

PATVIRTINTA
LIETUVOS RESPUBLIKOS
VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJOS
2006 m. sausio 12 d.
Sprendimu Nr. 2K-8
Pažymos Nr. 4R-6

SKOLOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ TIPAS

VARDINĖS OBLIGACIJOS (DISKONTUOTOS)

NOMINALIOJI EMISIJOS VERTĖ

LTL 15 000 000

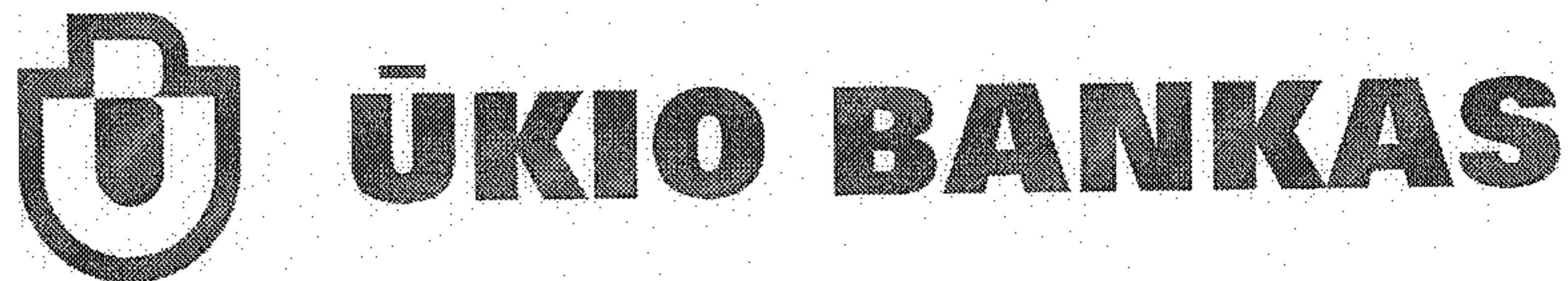
NOMINALIOJI VIENOS OBLIGACIJOS VERTĖ

LTL 100

IŠPIRKIMAS

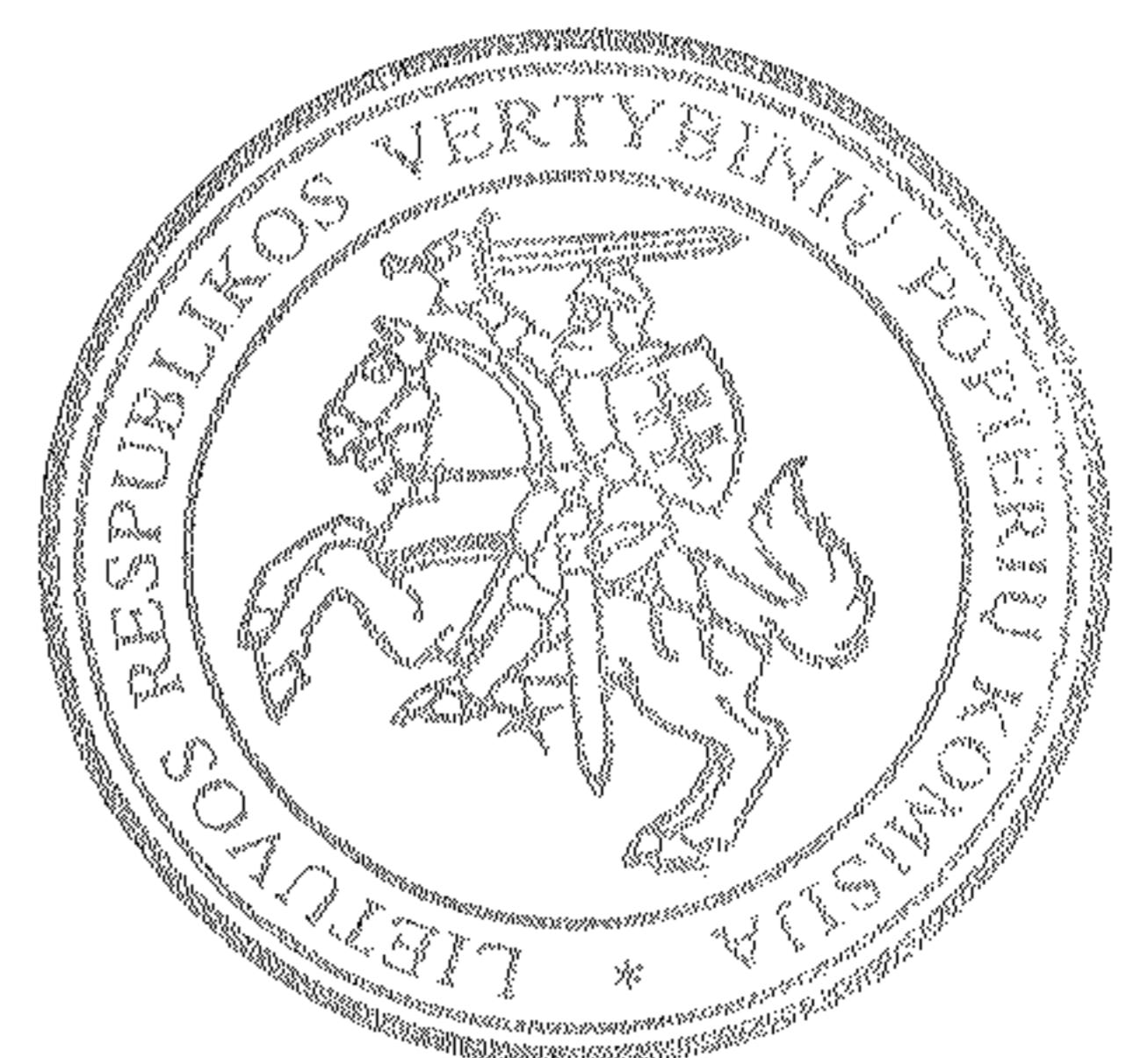
2006 LAPKRIČIO 8 D.

AKCINĖ BENDROVĖ



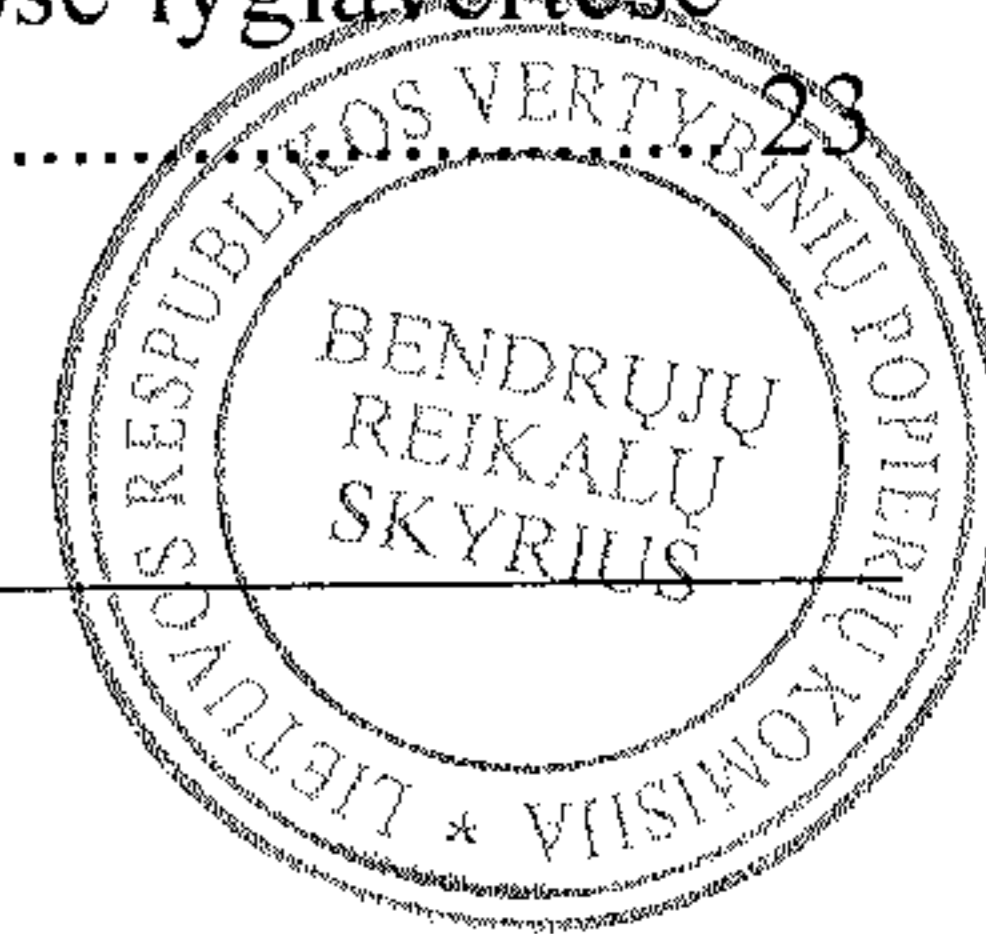
Emisijos įtraukimo į Skolos vertybinių popierių sąrašą prospektas

Kaunas, 2005



Turinys

I dalis. SANTRAUKA	4
1. Asmenys, rengę prospektą ir atsakingi už jame pateiktą informaciją.....	4
2. Pagrindinė statistinė informacija apie įtraukiamus į prekybos sąrašą vertybinius popierius.....	5
3. Rizikos veiksniai ir esminė finansinė informacija.....	6
4. Informacija apie Emitentą ir jo veiklą.....	7
5. Vadovai ir darbuotojai.....	9
6. Informacija apie akcijų paketų savininkus	10
7. Trumpa finansinė informacija	11
8. Skolos vertybinių popierių įtraukimo į prekybos sąrašą išsamus aprašymas	13
9. Prospekto parengimo data ir vieta	13
10. Informacija apie tai, kur ir kada galima susipažinti su prospektu bei dokumentais, kuriais remiantis jis buvo parengtas.....	13
II dalis. INFORMACIJA APIE VERTYBINIUS POPIERIUS (OBLIGACIJAS) ĮTRAUKIAMUS Į PREKYBOS BIRŽOJE SĄRAŠĄ	14
1. Atsakingi asmenys.....	14
1.1 Asmenys atsakingi už prospekte pateiktą informaciją.....	14
1.2 Už prospektą atsakingų asmenų pareiškimas, kad prospekte pateikta informacija yra tiksli ir teisinga	14
2. Rizikos veiksniai	15
3. Pagrindinė informacija	15
3.1 Su įtraukimu į prekybos sąrašą susijusių fizinių ir juridinių asmenų interesai	15
3.2 Siūlymo priešastys ir pajamų panaudojimas.....	15
4. Informacija apie vertybinius popierius	15
4.1 Į prekybos sąrašą įtraukiamų vertybinių popierių tipo ir klasės apibūdinimas.....	15
4.2 Teisės aktai, kuriais remiantis vertybiniai popieriai buvo sudaryti.....	16
4.3 Vertybinių popierių skirstymas pagal formą.....	16
4.4 Skolos vertybinių popierių emisijos valiuta.....	16
4.5 Skolos vertybinių popierių, kuriuos siekiama įtraukti į prekybos sąrašą, suskirstymas į kategorijas.....	16
4.6 Reikalavimai atsirandantys Emitentui įtraukus obligacijas į VVPB sąrašą.....	16
4.8 Nominali palūkanų norma ir palūkanų mokesčio nuostatos	18
4.9 Išpirkimo data ir paskolos amortizavimo tvarka, įskaitant gražinimo tvarkos apibūdinimą	18
4.10 Informacija apie pelningumą. Pelningumo skaičiavimo metodas.....	19
4.11 Atstovavimo skolos vertybinių popierių savininkams tvarka, informacija apie investuotojams atstovaujančias organizacijas ir atstovavimo tvarką reglamentuojančias nuostatas, visuomenės susipažinimas su šių formų atstovavimą reglamentuojančiomis sutartimis.....	19
4.12 Informacija apie sprendimus, įgaliojimus ir patvirtinimus, kurių pagrindu vertybiniai popieriai buvo sudaryti, išleisti ir įtraukiami į Skolos vertybinių popierių sąrašą.....	19
4.13 Vertybinių popierių išleidimo data bei numatomas jų įtraukimas į prekybos sąrašą.....	20
4.14 Bet kurių apribojimų laisvai perleisti vertybinius popierius apibūdinimas	20
4.15 Informacija apie mokesčius, atskaitomus išmokant už vertybinius popierius gautas pajamas, emitento buveinės registracijos vietos valstybėje bei šalyje, kurioje siekiama įtraukti į prekybos sąrašą. Emitento atsakomybė išskaičiuojant mokesčius.....	20
5. Siūlymo sąlygos.....	21
5.1 Obligacijų išplatrinimas bei pasirašymas	21
5.2 Platinimo ir paskirstymo planas.....	22
5.3 Kaina už kurią buvo pasiūlyta įsigyti vertybinių popierių.....	22
5.4 Platintojai ir garantavimas	23
6. Įtraukimas į prekybos sąrašą ir platinimo tvarka.....	23
6.1 Vertybinių popierių įtraukimas į prekybos sąrašus reguliuojamoje rinkoje arba kitose lygiavertėse rinkose, tų rinkų sąrašas.....	23



6.2 Visos reguliuojamos rinkos arba lygiavertės rinkos, kuriose, kiek žinoma emitentui, į prekybos sąrašą jau yra įtraukti tos pačios klasės vertybiniai popieriai, kaip ir tie, kuriuos siekiama platinti arba įtraukti į prekybos sąrašą	23
6.3 Subjektų, kurie yra tvirtai įsipareigoję veikti antrinės prekybos tarpininkų teisėmis ir užtikrinti likvidumą siūlomomis kainomis, pavadinimai ir adresai bei tų subjektų įsipareigojimo pagrindinių sąlygų apibūdinimas	23
7. Papildoma informacija apie vertybinius popierius	24
7.1 Su įtraukimu į Skolos vertybinių popierių sąrašą susijusių konsultantų veikimo teisės.....	24
7.2 Kita vertybinių popierių pranešime pateikta informacija patikrinta arba peržiūrėta atestuotų auditorių, Ataskaita apie tai arba jos santrauka.....	24
7.3 Eksperto teisėmis veikiančio asmens vardas, pavardė, darbovietės adresas, kvalifikacijos sritys ir su emitentu susiję reikšmingi turtiniai interesai	24
7.4 Emitentui suteikti reitingai.....	24
III dalis. DUOMENYS APIE EMITENTĄ IR JO VEIKLĄ	25
1. Atsakingi asmenys.....	25
2. Atestuoti auditoriai(vardai, adresai, profesinė įstaiga).....	25
3. Rizikos veiksniai	25
4. Informacija apie emitentą.....	28
4.1 Emitento istorija ir raida	28
5. Verslo apžvalga	32
5.1 Pagrindinė veikla:	32
5.2 Pagrindinės rinkos.....	34
6. Organizacinė struktūra.....	37
7. Informacija apie tendencijas.....	38
7.1 Pažyma apie jokių reikšmingų neigiamų Emitento perspektyvos pokyčių, nuo paskutinės audituotos finansinės atskaitomybės paskelbimo dienos, nebuvimą.....	38
7.2 Informacija apie bet kurias žinomas tendencijas, netikrumus, reikalavimus, įsipareigojimus ar įvykius, kurie pagrįstai gali turėti didelės įtakos Emitento perspektyvai mažiausiai einamaisiais finansiniais metais.....	38
8. Pelno prognozės arba preliminarus pelnas	38
9. Administravimo, valdymo ir priežiūros organai ir vadovybė.....	38
9.1 Informacija apie administravimo, valdymo ir priežiūros organų narius	38
9.2 Administravimo, valdymo ir priežiūros organų ir vadovybės interesų konfliktai	41
10. Stambieji akcininkai	42
10.1 Emitento tiesioginis arba netiesioginis priklausomumas, ar buvimas kitų subjektų kontrolėje. Tos kontrolės pobūdžio apibūdinimas, apibūdinimas priemonių, skirtų užtikrinti, kad šia kontrole nebūtų piktnaudžiaujama	42
10.2 Susitarimų, dėl kurių vėliau gali pasikeisti Emitento kontrolė, apibūdinimas.....	43
11. Finansinė informacija apie Emitento turtą ir įsipareigojimus, finansinę padėtį bei pelną ir nuostolius	43
11.1 Istorinė finansinė informacija	43
11.2 Finansinė atskaitomybė.....	57
11.3 Istorinės metinės finansinės informacijos auditas.....	57
11.4 Paskutinės finansinės informacijos senumas	57
11.5 Tarpinė ir kita finansinė informacija.....	58
Aiškinamasis raštas	63
11.6 Teisiniai ir arbitražo procesai.....	66
11.7 Reikšmingi Emitento finansinės padėties pokyčiai	67
12. Svarbiausios sutartys	67
13. Trečiosios šalies informacija ir ekspertų ataskaita bei bet kurių interesų pareiškimas.....	67
14. Viešieji dokumentai.....	67



I dalis. SANTRAUKA

Ši santrauka yra ir turi būti skaitoma kaip įvadas į skolos vertybinių popierių prospektą. Investuotojai priimdami sprendimą investuoti turėtų susipažinti su visu skolos vertybinių popierių prospektu.

Jei investuotojas dėl prospekte esančios informacijos pateiktų ieškinį teismui, ieškovui gali tekti, remiantis LR įstatymais, padengti prospekto vertimo išlaidas prieš proceso pradžią.

Civilinė atsakomybė už santraukoje pateiktą informaciją taikoma asmenims parengusiems santrauką, bet tik tuo atveju, kai santraukos duomenys yra klaidinantys, neteisingi arba prieštaringi lyginant su kitomis prospekto dalimis

1. Asmenys, rengę prospektą ir atsakingi už jame pateiktą informaciją

AB Ūkio Banko atstovai:

AB Ūkio bankas Administracijos vadovas Gintaras Ugianskis,
tel.: 8 (37) 301305
faks.: 8 (37) 323188

Finansų tarnybos vadovas-Finansų ir rizikų valdymo departamento direktorius Arnas Žalys,
tel.: 8 (37) 301440
faks.: 8 (37)301327

Auditoriai atlikę prospekte pateiktų finansinių ataskaitų audita

AB Ūkio banko 2002-2004 m. auditą atliko:

Audito įmonės pavadinimas	UAB “DELOITTE&TOUCHE”
Audito atlikimo laikotarpis	Nuo 1999-01-01 iki dabar
Buveinės adresas	Aludarių g. 2, 01113, Vilnius
Tel./Faksas:	+370 5 2497425 / +370 5 2126844
Įmonės rūšis	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo vieta ir data	Vilnius, 1995-04-28d.
Įregistravimo Nr.	UĮ 95-95
Įmonės kodas	111525235

Nepriklausomą auditą atliko auditoriai:

Vardas, pavardė	Atestato Nr.	Audito įmonė	Metai
Lina Drakšienė	Auditoriaus pažymėjimas Nr.000062	“Deloitte&Touche”	2002, 2003
Juozas Kabašinskas	Auditoriaus pažymėjimas Nr.000106	“Deloitte&Touche”	2004
Torben Pedersen	Partneris	“Deloitte&Touche”	2004



Pagrindiniai duomenys apie emitentą:

Banko pavadinimas: **Akcinė bendrovė Ūkio bankas**
 Įmonės registro kodas: **1120 20136**
 Pagrindinės buveinės adresas: **Maironio g. 25, 44250, Kaunas, Lietuvos Respublika**
 Telefonai: **(37) 301301, 301470**
 Faksas: **(37) 323188**
 Teleksas: **269 897 UKIS LT**
 SWIFT: **UKIO LT 2X**
 Elektroninio pašto adresas: **ub@ub.lt**
 Interneto tinklo svetainė: **www.ub.lt**
 Teisinė organizacinė forma: **akcinė bendrovė**

Bankas įsteigtas 1989 m. birželio 27 d. Įregistruotas Lietuvos banke 1990 m. lapkričio 19d., reg. Nr. AB 90-1. LR Valstybinio patentų biuro 1995-06-06d. išduotas firmos vardo liudijimas Nr. 040814, kuriuo įregistruotas firmos vardas: Akcinė bendrovė Ūkio bankas.

2. Pagrindinė statistinė informacija apie įtraukiamus į prekybos sąrašą vertybinius popierius

Į prekybos sąrašą įtraukiamų vertybinių popierių pavadinimas	: Vardinės obligacijos(diskontuotos)
Skaičius	: 150 000 vnt.
Vieneto nominali vertė	: LTL 100
Bendra nominali vertė	: LTL 15 000 000
Emisijos valiuta	: LTL
Emisijos vieneto kaina	: LTL 95,9985
Bendra emisijos kaina	: LTL 14399775
Kuponas	: 0%
Palūkanų dydis nuo Obligacijų emisijos kainos	: 4,10%
Obligacijų apmokėjimo diena	: 2005 m. lapkričio 7 d.
Išpirkimo data	: 2006 m. lapkričio 8 d.
Palūkanų išmokėjimo terminas	: Kartu su išpirkimu
Listingavimas	: Vilniaus vertybinių popierių birža

Skolos vertybiniai popieriai toliau šiame prospekte gali būti dar vadinami vertybiniais popieriais arba obligacijomis.

Obligacijos išleistos siekiant pritraukti finansinių išteklių, kuriuos planuojama paskolinti ir (arba) investuoti su pelnu, atitinkančiu arba viršijančiu akcininkų lūkesčius. Emisijos pajamos naudojamos tipinei bankinei veiklai vykdyti – privačių ir juridinių asmenų finansavimui, investavimui į vertybinius popierius ir pan.

Emitentas pats platino emisiją. Ši emisija išplatinta neviešai vadovaujantis LR Vertybinių popierių rinkos įstatymo 4-1 straipsnio 2 dalies 3 punktu, investuotojui įsigyjant vertybinių popierių už ne mažesnę kaip EUR 50 000 ekvivalentiā sumą jas pasirašant vienam konkrečiam investuotojui.

Iš investuotojo buvo gautas pasiūlymas pasirašyti 15 000 000 litų nominalios vertės Obligacijų emisiją.

LCVPD yra atidaryta VP emisijos registracijos sąskaita.

Įsigytų obligacijų nuosavybės teisė buvo užfiksuota asmeninėje investuotojo vertybinių popierių sąskaitoje.



Obligacijų pajamingumas (palūkanos) yra 4.10%.

Emitentas nesinaudojo atsiskaitymo tarpininkų ir depozitoriumo tarpininkų paslaugomis. Emitentas pats atliks visus mokėjimus susijusius su obligacijomis bei jas apskaitys.

Obligacijų kaina buvo paskaičiuota pagal formulę:

$$P = N * \frac{1}{1 + Y * d / 360}$$

P – obligacijos kaina

N – obligacijos nominali vertė

Y – metinė palūkanų norma išreikšta dešimtaine trupmena

d – dienų iki išpirkimo skaičius

Šis prospektas yra parengtas siekiant įtraukti emisijos vertybinius popierius (150 000 vnt. obligacijų) į Vilniaus vertybinių popierių biržos Skolos vertybinių popierių sąrašą.

Pelningumas investuotojams įsigijusiems obligacijas biržoje bus skirtumas tarp obligacijų įsigijimo kainos ir obligacijų pardavimo kainos (jei parduos jas iki išpirkimo datos) arba skirtumas tarp įsigijimo kainos ir išpirkimo kainos jei įsigytos obligacijos bus išlaikytos iki išpirkimo datos.

Iš visų obligacijų savininkų, obligacijų išpirkimo dieną, obligacijos bus išperkamos už vienodą kainą, tai yra sumokant 100 Litų už vieną obligaciją.

Investuotojams suma už jų turimas obligacijas bus pervedama litais.

Emisijos patikėtinis yra AS Löhmus Haavel Viisemann, Tartu mnt. 2, Talinas, Estija. Telefonai +372 6800 401, 8-5-263 9585, faksas +372 6800 402, 8-5-279 1598. el. paštas info@lhv.lt

3. Rizikos veiksniai ir esminė finansinė informacija

Pagrindiniai rizikos veiksniai, susiję su skolos vertybinių popierių įsigijimu

Vertybinių popierių rinkos rizika – investuotojai pirkdami obligacijas turi atsižvelgti į rinkos kainos kitimo riziką

Infliacijos rizika – išaugus infliacijai, atsiranda rizika, kad gali sumažėti obligacijų kaina.

Rinkos palūkanų normos kitimo rizika – investuotojai, įsigydami obligacijas, prisiima rinkos palūkanų normos svyravimo riziką, dėl kurios gali kristi/kilti obligacijų kaina.

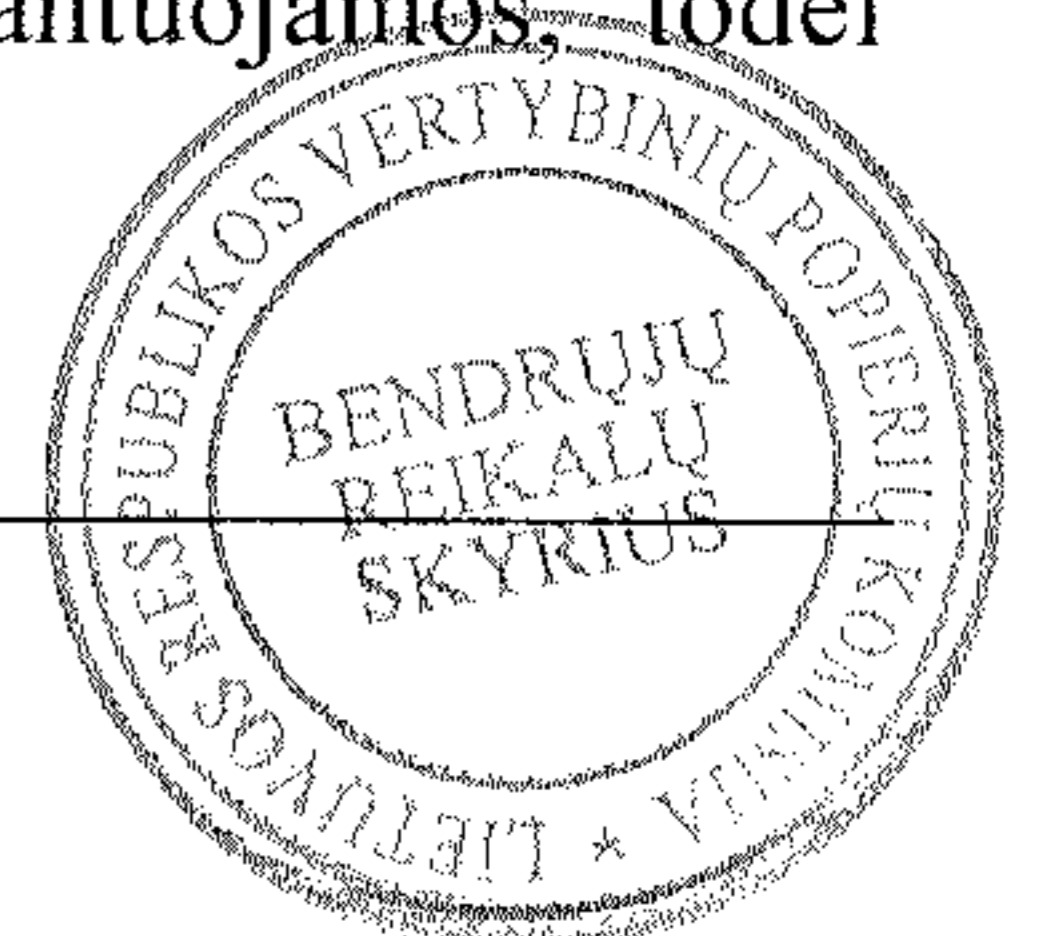
Obligacijų likvidumo rizika – investuotojai įsigydami Banko obligacijas, prisiima vertybinių popierių likvidumo riziką, t.y. investuotojas gali patirti nuostolius, negalėdami kurį laiką parduoti turimas obligacijas dėl paklausos rinkoje nebuvimo.

Rizikos veiksniai susiję su skolos vertybinių popierių įsigijimu plačiau aprašyti šio prospekto II dalies 2 punkte

Rizikos veiksniai susiję su emitento veikla.

Detalus Banko patikrinimas nėra atliktas.

Emitento rizika – išleidžiamos obligacijos nėra papildomai apdraudžiamos ar garantuojamos, todėl investuotojas prisiima Banko (veiklos) riziką.



Reikšmingiausia su Emitento veikla susijusi rizika yra kredito rizika, kuri yra rizika patirti nuostolius dėl klientų finansinių įsipareigojimų Bankui nevykdymo.

Banko specifinė rizika – investuotojai prisiima riziką, kad Bankas laiku ir sutartais terminais su jais gali neatsiskaityti. Pagrindinės banko veiklos rizikos yra kredito, rinkos (palūkanų normų, valiutų kursų ar nuosavybės vertybinių popierių kainų ir pan.), likvidumo ir operacinė rizikos.

Kredito rizika – tai rizika patirti nuostolius dėl klientų finansinių įsipareigojimų Bankui nevykdymo.

Finansų rinkos rizika – tai rizika, kad Bankas patirs nuostolių dėl nepalankių rinkos kintamųjų (palūkanų normų, valiutų kursų ar nuosavybės vertybinių popierių kainų ir pan.) pokyčių.

Emitento likvidumo rizika – tai rizika, kad Bankas nesugebės laiku įvykdyti finansinių įsipareigojimų bei rizika patirti nuostolius dėl staigiai mažėjančių finansinių išteklių ir naujų lėšų, skirtų išteklių sumažėjimui padengti, kainos padidėjimo.

Operacinė rizika – tai rizika patirti tiesioginius arba netiesioginius nuostolius dėl netinkamų ar neveikiančių vidaus procesų, sistemų, technologijų, darbuotojų veiksmų, išorinių veiksnių.

Techniniai-technologiniai rizikos veiksniai - tai fizinis ir moralinis pagrindinių priemonių susidėvėjimas, standartizacijos problemos ir kita.

Taipogi Bankui suteiktas finansinio pajėgumo reitingas (plačiau apie suteiktus reitingus aprašoma prospekto II dalies, 7.4 punkte) rodo reitingavimo agentūros nuomonę, kad yra galimybė, kad bankui gali prireikti paramos iš išorinių šaltinių.

Kad investuotojai galėtų įvertinti investavimo į banko akcijas riziką, žemiau pateikiame duomenis apie Lietuvos Respublikos Bankų įstatyme numatytus bankų veiklos riziką ribojančius normatyvus: kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios atviros pozicijos užsienio valiuta ir tauriaisiais metalais, maksimalios paskolos vienam skolininkui, didelių paskolų.

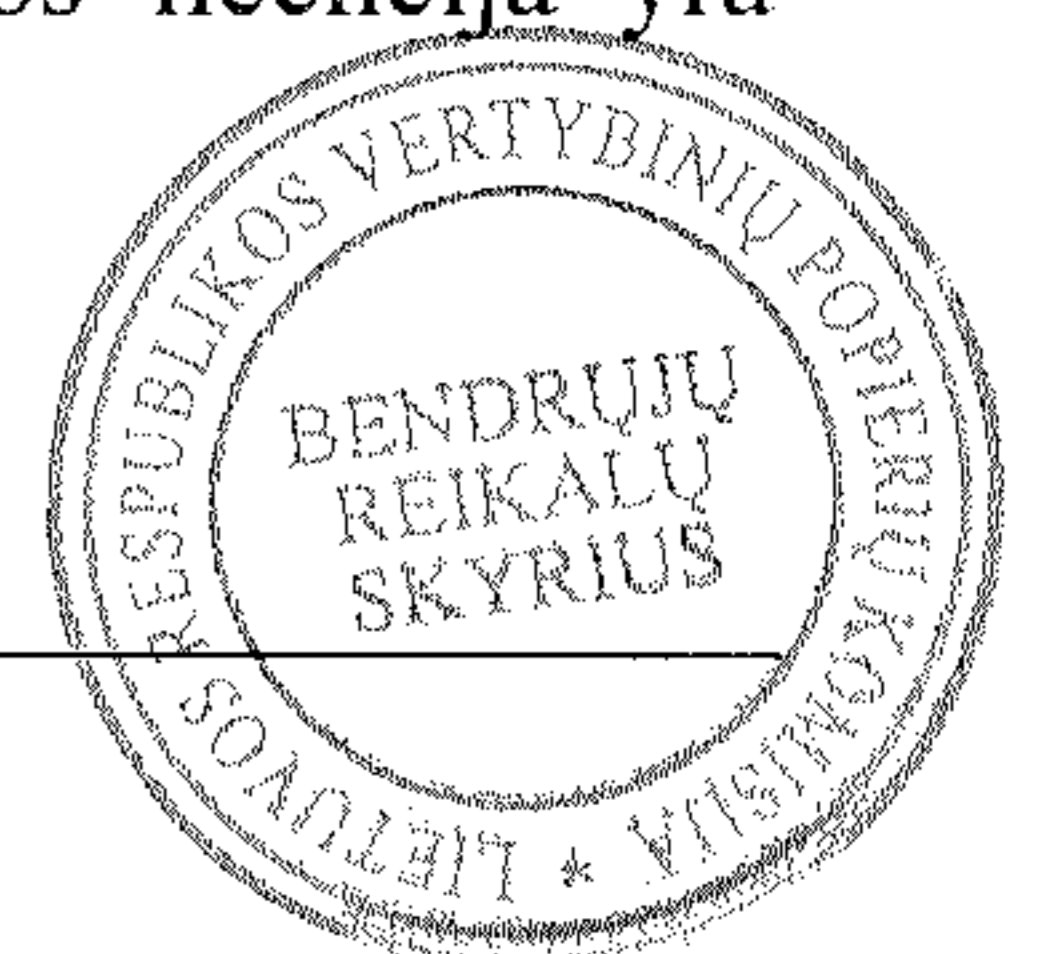
Rodiklis	2005 09 30	2005 09 30	2005 06 30	2005 06 30	2004 12 31	2004 12 31	2003 12 31	2003 12 31
	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Kapitalo pakankamumo koeficientas	10.06%	13.68%	9.42%	13.01%	9.92%	10.13%	13.03 %	12.84%
Bendrasis likvidumo koeficientas	61.83%	62.44%	54.25%	54.77%	39.92%	39,83%	54.82 %	55.41%
Bendroji užsienio valiutų pozicija	-1,20%	2.24%	-1.03%	3.85%	-0,79%	1.72%	9.70 %	8.89%
Maksimalios paskolos suma vienam skolininkui	vykdomas	vykdomas	vykdomas	vykdomas	vykdomas	vykdomas	vykdomas	vykdomas
Didelių paskolų normatyvas	506.53	111.60	478.17	132.46	392.72	113.30	184.80	104.95

Su Emitento veikla susiję rizikos veiksniai bei banko veiklą ribojantys normatyvai plačiau yra aprašomi šio prospekto III dalies 3 skyriuje.

4. Informacija apie Emitentą ir jo veiklą

Istorija

1989 metų birželį - septyniolikos didžiųjų Kauno įmonių atstovai įkūrė komercinį banką ir pavadino jį Ūkio banku. Šis pavadinimas atspindėjo naujosios kredito įstaigos paskirtį - finansuoti rinkos ekonomikos sąlygomis pradėjusį veikti šalies ūkį. Centrinio banko AB Ūkio bankui išduota veiklos licencija yra pažymėta pirmuoju numeriu. Tai liudija jį esant seniausiu privačiu banku Lietuvoje.



Banko tikslas - būti klientų verslo finansiniu konsultantu, pagalbininku, taip pat visa savo veikla prisidėti prie šiuolaikinės vakarietiškos bankininkystės principų diegimo Lietuvos rinkoje.

Šiuo metu AB Ūkio bankas turi platų klientų aptarnavimo tinklą – 12 filialų ir 28 klientų aptarnavimo skyrius didžiausiuose Lietuvos miestuose. 2004 m. lapkričio mėn. Bankas atidarė atstovybę Ukrainos sostinėje Kijeve. 2005 m. vasario 3 d. Rusijos Federacijos Centrinis bankas išdavė AB Ūkio bankui leidimą steigti atstovybę Maskvoje, o 2005 03 10 ji buvo įregistruota Rusijos Federacijos valstybiniame registre.

Istatinis kapitalas

AB Ūkio banko įstatinis kapitalas yra 126 708 000 Lt arba 10 559 000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominalioji vertė - 12 litų. Jis įregistruotas 2005 m. lapkričio 22 d.

Veikla

Akcinė bendrovė Ūkio bankas – kredito įstaiga, kuri turi licenciją verstis ir verčiasi indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų finansinių paslaugų teikimu ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.

Pagal 1990 m. lapkričio mėn. 19 d. Lietuvos Banko valdybos nutarimu Nr.19 išduotą banko licenciją Nr.1 AB Ūkio bankui suteikiama teisė teikti Lietuvos Respublikos bankų įstatymo 2 straipsnio 6 dalyje nustatytas licencines finansines paslaugas, išskyrus tauriųjų metalų prekybą.

AB Ūkio bankas yra universalus bankas, teikiantis visas mažmeninės, komercinės, investicinės bankininkystės paslaugas, išskyrus prekybą tauriaisiais metalais.

Banko veikla orientuota į privačių ir verslo klientų aptarnavimą, kuriems teikiamos šiuolaikinės, atitinkančios jų poreikius, bankinės paslaugos.

2005 m. devynių mėnesių banko ir grupės veiklos rezultatai

Ūkio bankas per 2005 m. devynis mėnesius uždirbo 9,672 mln. Lt grynojo neauditoto pelno. Tai daugiau negu 2 kartus daugiau, buvo uždirbta per tą patį laikotarpį 2004 m. (4,060 mln. Lt). Klientų aptarnavimo tinklas išsiplėtė iki 40 teritorinių padalinių.

Banko indėlių ir akredityvų portfelis per 2005 m. devynis mėnesius išaugo 47,1 proc. nuo 853 iki 1254 mln. Lt, banko paskolų grynąja verte portfelis per 2005 metų tris ketvirčius išaugo 34,3 proc. – nuo 588 iki 790 mln. Lt.

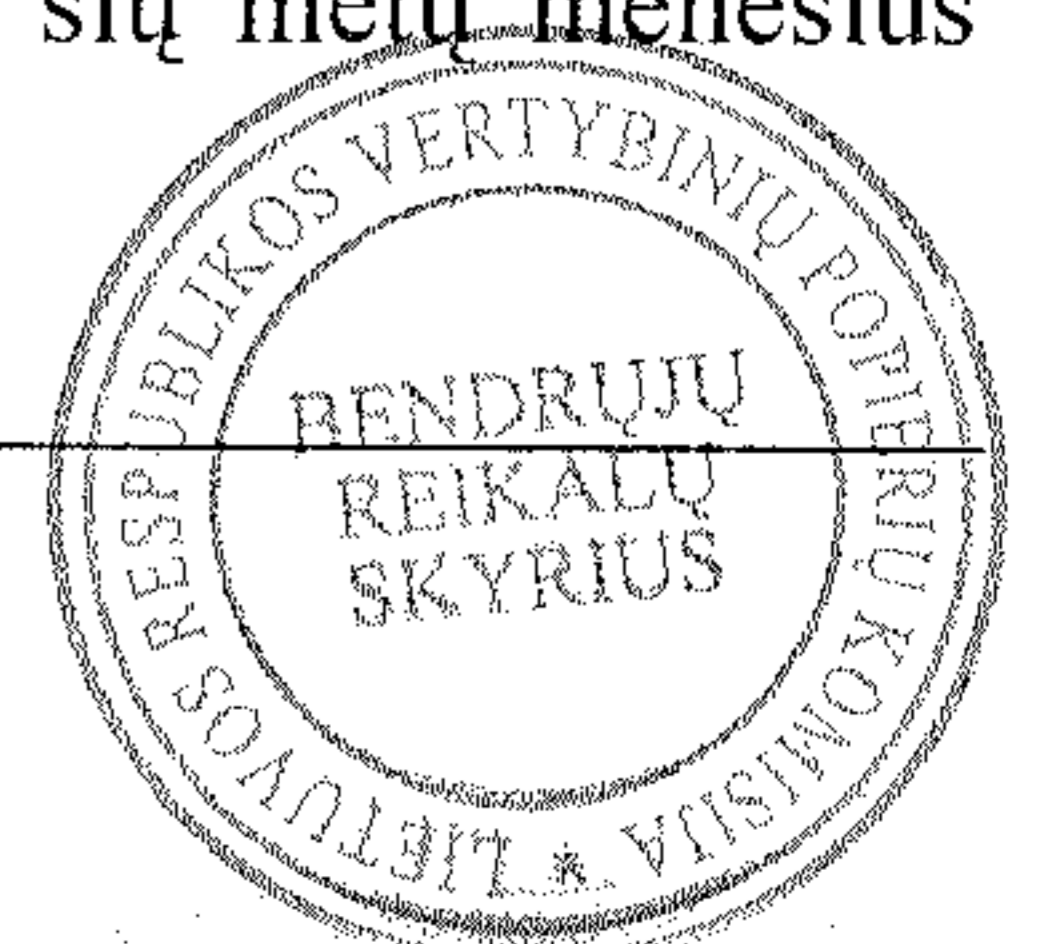
Banko turtas per 2005 m. tris ketvirčius išaugo 576 mln. Lt t.y. 38,2 proc. ir šių metų rugsėjo 30 d. siekė 2086 mln. Lt. Per trečiąjį metų ketvirtį Ūkio bankas sėkmingai išplatino naują 20 mln. Lt akcijų emisiją. 2005 11 22 d. užregistruotas banko įstatinis kapitalas, kuri yra 126 708 000 Lt.

Banko privačių klientų skaičius 2005m. III ketv. pabaigoje siekė 116,7 tūkst., verslo klientų 13,0 tūkst., t.y. šiais metais išaugo atitinkamai 26,2 proc. ir 12 proc.

Ūkio banko grupė per tris 2005 m ketvirčius uždirbo 3 kartus daugiau grynojo neauditoto pelno nei pernai per tą patį laikotarpį - 13,949 mln. Lt (4,029 mln. Lt).

Grupės bendrosios pajamos per pirmuosius tris šių metų ketvirčius, lyginant su tuo pačiu praėjusių metų laikotarpiu, padidėjo 89 proc. ir sudarė 106,4 mln. Lt. Palūkanų pajamos padidėjo 79 proc. iki 51,1 mln. Lt. Paslaugų, komisinių ir kitos pajamos padidėjo du kartus - iki 45,5 mln. Lt. Grupės pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais ir užsienio valiuta padidėjo 94 proc. ir sudarė 9,8 mln. Lt. Grupės palūkanų išlaidos padidėjo 91 proc. ir sudarė 24,4 mln. Lt. Grupės operacinės, nusidėvėjimo ir kitos išlaidos per 2005 m. devynis mėnesius siekė 43,8 mln. (lyginant su tuo pačiu 2004 m. laikotarpiu, padidėjo 40 proc.).

Grupės turtas per 2005 m. tris ketvirčius išaugo 662 mln. Lt t.y. 42,5 proc. ir šių metų rugsėjo 30 d. siekė 2,220 mlrd. Lt. Paskolų ir išperkamosios nuomos portfelis grynąja verte per devynis šių metų mėnesius



padidėjo 38,7 proc., iki 611,4 mln. Lt, indėliai bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose padidėjo 46,2 proc., iki 980,3 mln. Lt, vertybinių popierių portfelis sumažėjo 23,9 proc. ir siekė 78,3 mln. Lt. Grupės indėlių ir akredityvų portfelis per 2005 m. tris ketvirčius padidėjo 44,5 proc. iki 1,254 mlrd. Lt, bankų bei kitų kredito ir finansų institucijų lėšos padidėjo 30,8 proc., iki 694,6 mln. Lt, akcininkų nuosavybė padidėjo 59,1 proc., iki 182,8 mln. Lt.

Veiksniai turintys įtakos verslui

2005 m. spalio mėnesį Ūkio bankas baigė platinti naują 20 mln. litų nominalios vertės akcijų emisiją. Investuotojai iki numatyto termino apmokėjo visą nominalios vertės - 12 litų už akciją, akcijų emisiją. Iš viso pasirašyta ir apmokėta 1 666 667 vienetų akcijų. Banko įstatinis kapitalas, užregistravus naują akcijų emisiją, išaugo nuo 106,7 iki 126,7 mln. litų. Akcinio kapitalo didinimas užtikrins stabilų banko augimą ir numatomą plėtrą

Banko valdymas

Banko organai yra:

- 1) visuotinis akcininkų susirinkimas;
- 2) banko stebėtojų taryba;
- 3) banko valdyba;
- 4) administracijos vadovas.

Banko stebėtojų taryba yra kolegialus banko veiklos priežiūrą atliekantis organas. Banko stebėtojų taryba susideda iš 7 žmonių, kuriuos 4 metams renka visuotinis akcininkų susirinkimas.

Banko valdyba yra kolegialus banko valdymo organas. Banko valdybą sudarytą iš 5 narių, ne ilgiau kaip 4 metams renka banko stebėtojų taryba.

Banko administracijos vadovas yra vienasmenis banko valdymo organas, kurį renka (skiria) Banko valdyba.

Moody's reitingai

Tarptautinės reitingų agentūros Moody's 2005 m. birželio 13 d. patvirtinti reitingai AB Ūkio bankui nepasikeitė ir yra tokie:

- reitingas indėliams B1/NP;
- finansinio pajėgumo reitingas E plus.

Abiejų reitingų perspektyvos stabilios.

Ūkinės veiklos ir finansinės padėties perspektyvos

Bankas nėra paskelbęs audituotos informacijos apie planuojamą pelną ar finansinės padėties perspektyvas.

5. Vadovai ir darbuotojai

Tarybos nariai

Varanavičius Liutauras,
(išrinktas 2002-03-26d.,
kadencijos pabaiga 2006m.)

Stebėtojų tarybos pirmininkas

Lowenhav Ulf,
(išrinktas 2002-03-26d.,
kadencijos pabaiga 2006m.)

Stebėtojų tarybos pirmininko pavaduotojas



Gončaruk Olga, (išrinkta 2002-03-26d., kadencijos pabaiga 2006m.)	Stebėtojų tarybos narė
Jakavičienė Gražina, (išrinkta 2002-03-26d., kadencijos pabaiga 2006m.)	Stebėtojų tarybos narė
Kurauskienė Ala, (išrinkta 2002-03-26d., kadencijos pabaiga 2006m.)	Stebėtojų tarybos narė
Soldatenko Viktor, (išrinktas 2004-03-25d., kadencijos pabaiga 2006m.)	Stebėtojų tarybos narys
Butkus Leonas Rimantas, (išrinktas 2002-03-26d., kadencijos pabaiga 2006m.)	Stebėtojų tarybos narys

Banko valdyba

Karpavičienė Edita, (paskirta 2001-12-30d., kadencijos pabaiga 2006m.)	Valdybos pirmininkė, administracijos vadovo pavaduotoja
Ugianskis Gintaras, (paskirtas 2000-06-12d., kadencijos pabaiga 2006m.)	Valdybos pirmininkės pavaduotojas, administracijos vadovas
Balandis Rolandas, (paskirtas 2002-03-27d., kadencijos pabaiga 2006m.)	Valdybos narys – Verslo bankininkystės tarnybos vadovas
Arnas Žalys (paskirtas 2005 12 13 d.) kadencijos pabaiga 2006m.	Valdybos narys Finansų tarnybos vadovas
Antanas Grigaliauskas (paskirtas 2005 12 13d.) kadencijos pabaiga 2006m.	Valdybos narys „Ūkio banko lizingo“ direktorius

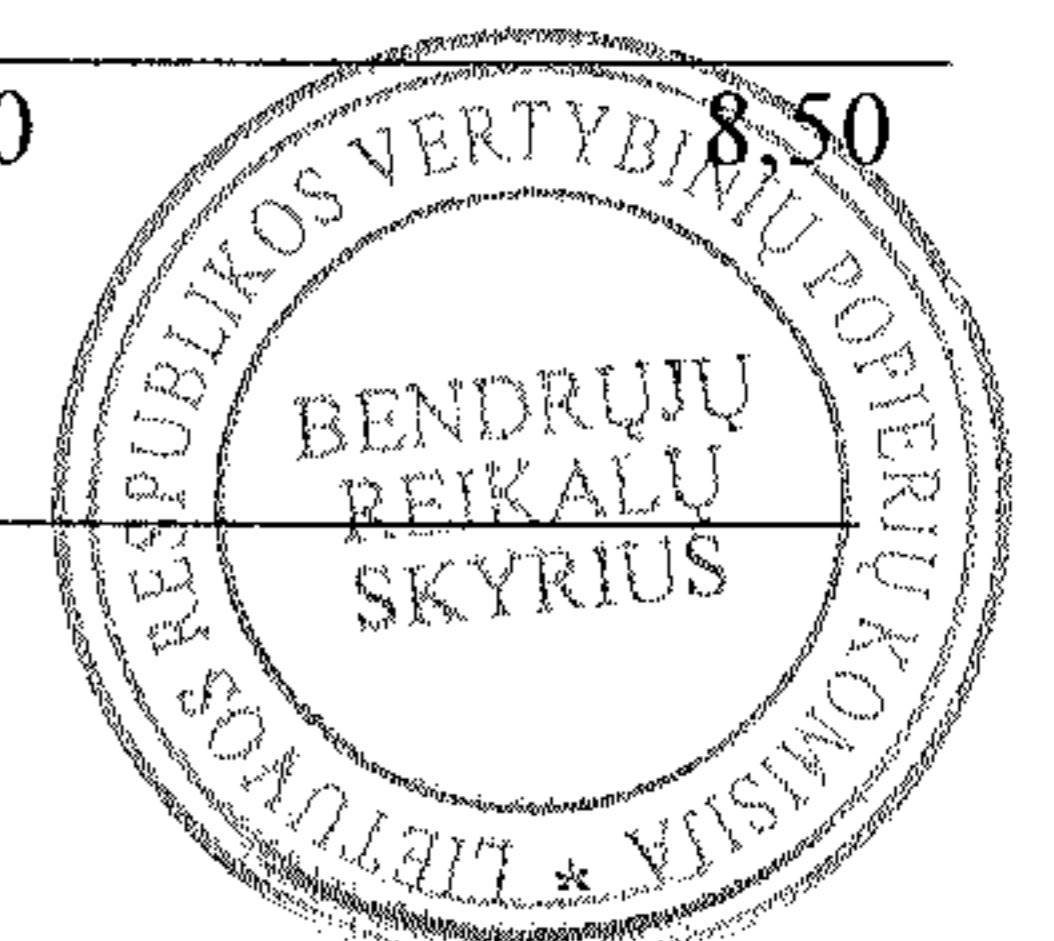
Banko darbuotojai

	Darbuotojų skaičius			Jų tarpe su aukštuoju išsilavinimu			Vidutinis mėnesinis atlyginimas (iki mokesčių (brutto), Lt.)		
	2004	2003	2002	2004	2003	2002	2004	2003	2002
Bendras	355	323	317	223	187	173	2044	2101	2197

6. Informacija apie akcijų paketų savininkus

2005 m. gruodžio 23 d.

Eil. Nr.	Akcininkas	Vardinių nematerialių akcijų skaičius vnt.	Įstatinio kapitalo dalis (%)	Įstatinio kapitalo balsų dalis (%)
1.	Romanov Vladimir	2051288	19,43	19,43
2.	Romanova Zinaida	1055860	9,99	9,99
3	UAB „Universal Business Investment Group Management“	1054820	9,98	9,98
4	UAB FMĮ „Finbaltus“	898077	8,50	8,50



5.	UAB "Dujotekana"	883334	8,36	8,36
----	------------------	--------	------	------

7. Trumpa finansinė informacija

Banko finansinės ataskaitos parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus. Banko 2003 ir 2004 metų finansinių metų balansai, pelno(nuostolio) ataskaitos, nuosavo kapitalo pokyčių, bei pinigų srautų ataskaitos yra audituotos (prospekto III dalies 11.1 punktas). 2005 m. I pusmečio balansai, pelno(nuostolio) ataskaitos, nuosavo kapitalo pokyčių, bei pinigų srautų ataskaitos yra neaudituotos (prospekto III dalies 11.5 punktas)

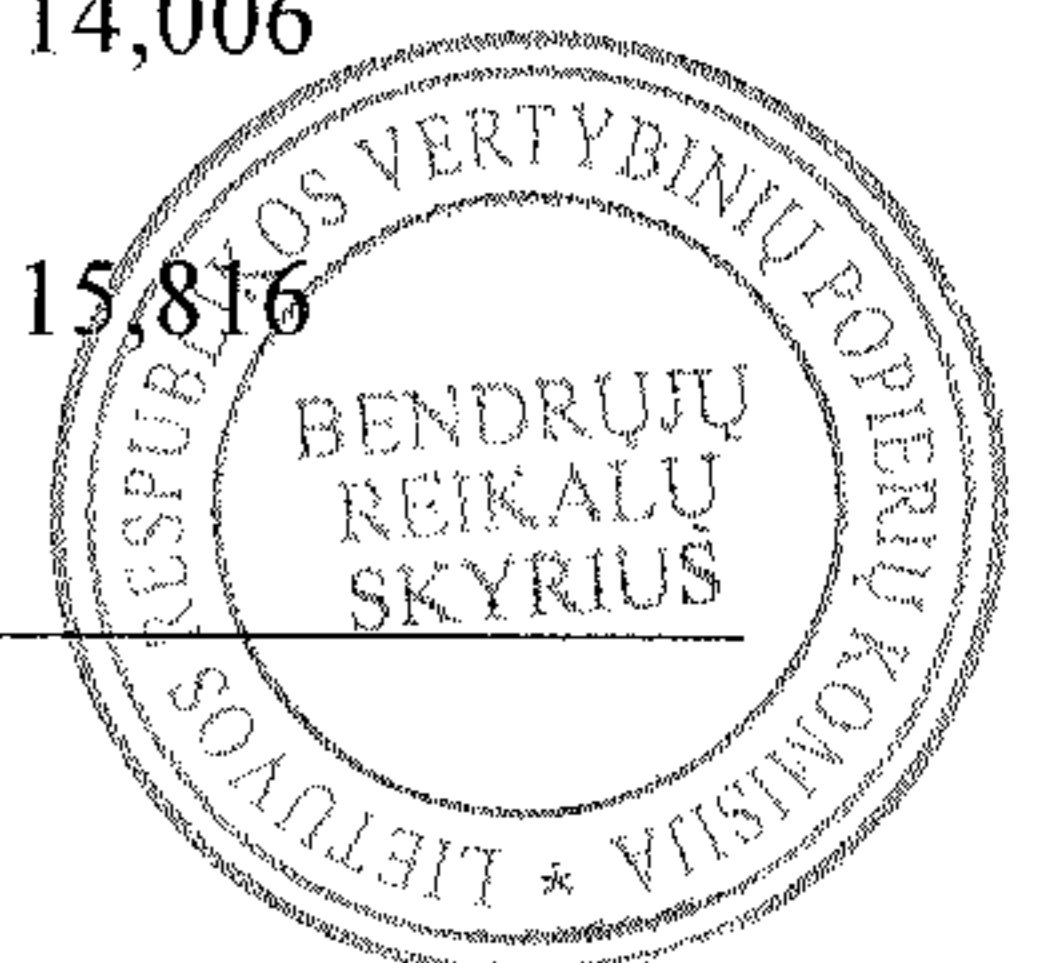
Pagrindiniai finansiniai rodikliai iš Banko 2003 m. ir 2004 m. bei 2005 metų tarpinių finansinių ataskaitų.

Rodikliai iš balansinių ataskaitų

	2005 06 30	2005 06 30	2004 12 31	2004 12 31	2003 12 31	tūkst. Lt 2003 12 31
	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
TURTAS						
Pinigai, taurieji metalai ir kt. vertybės	13,203	13,203	11,113	11,113	13.063	13,065
Lėšos centriniuose bankuose	106,229	106,229	71,247	71,247	47.527	47,527
Lėšos bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose	1,399,102	1,106,143	991,497	719,329	429.028	352,572
Indėliai	1,029,727	1,029,564	670,367	670,361	337.118	337,142
Paskolos	369,375	76,579	321,130	48,968	91.910	15,430
Išperkamoji nuoma		95,581	-	110,674	-	77,415
Kitas turtas	33,581	44,855	28,693	22,575	12.775	27,654
Iš viso turto	2,088,958	2,220,275	1,509,449	1,558,439	955.046	985,228
ĮSIPAREIGOJIMAI						
Įsiskolinimai centriniams bankams			4,171	4,171	4.171	4,171
Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	902,464	932,849	509,797	531,151	298.463	317,706
Indėliai	835,604	833,132	509,061	507,775	296.249	295,446
Paskolos	66,860	99,717	736	23,376	2.214	22,260
Išleisti skolų vertybiniai popieriai	803	803	786	786	3.797	3,797
Kiti įsipareigojimai	18,709	25,193	9,903	20,169	8.744	18,452
Iš viso įsipareigojimų	1,969,807	2,008,681	1,394,552	1,443,542	846,115	876,297
AKCININKŲ NUOSAVYBĖ						
Kapitalas ir rezervai	119,151	179,280	114,897	114,897	108,931	108,931

Rodikliai iš pelno (nuostolio) ataskaitų

	2005 06 30	2005 06 30	2004 12 31	2004 12 31	2003 12 31	tūkst. Lt 2003 12 31
	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Grynosios palūkanų pajamos	10,549	17,593	10,543	23,311	3,508	14,006
Paslaugų ir komisinių pajamos	20,361	20,691	26,948	23,856	18,473	15,816



Paslaugų ir komisinių išlaidos	6,575	6,841	7,978	8,377	3,907	4,228
Grynosios palūkanų ir paslaugų bei komisinių pajamos	18,992	26,100	27,618	36,895	21,137	28,657
Pagrindinės veiklos rezultatas	26,902	34,415	39,075	44,921	29,819	36,034
Kitos banko pajamos	3,224	9,137	3,328	6,929	2,494	3,135
Atlyginimų, soc. draudimo ir kitos su darbo apmokėjimu susijusios išlaidos	7,776	8,867	13,090	14,965	12,040	13,406
Kitos banko išlaidos	8,012	10,826	9,323	13,166	7,979	9,546
Pelnas (nuostolis) iki mokesčių mokėjimo (18 + 19)			6,463	6,661	4,924	4,936
Pelno mokestis	1,570	1,680	497	695	-	12
Grynasis pelnas (nuostolis)	5,320	12,102	5,966	5,966	4,924	4,924

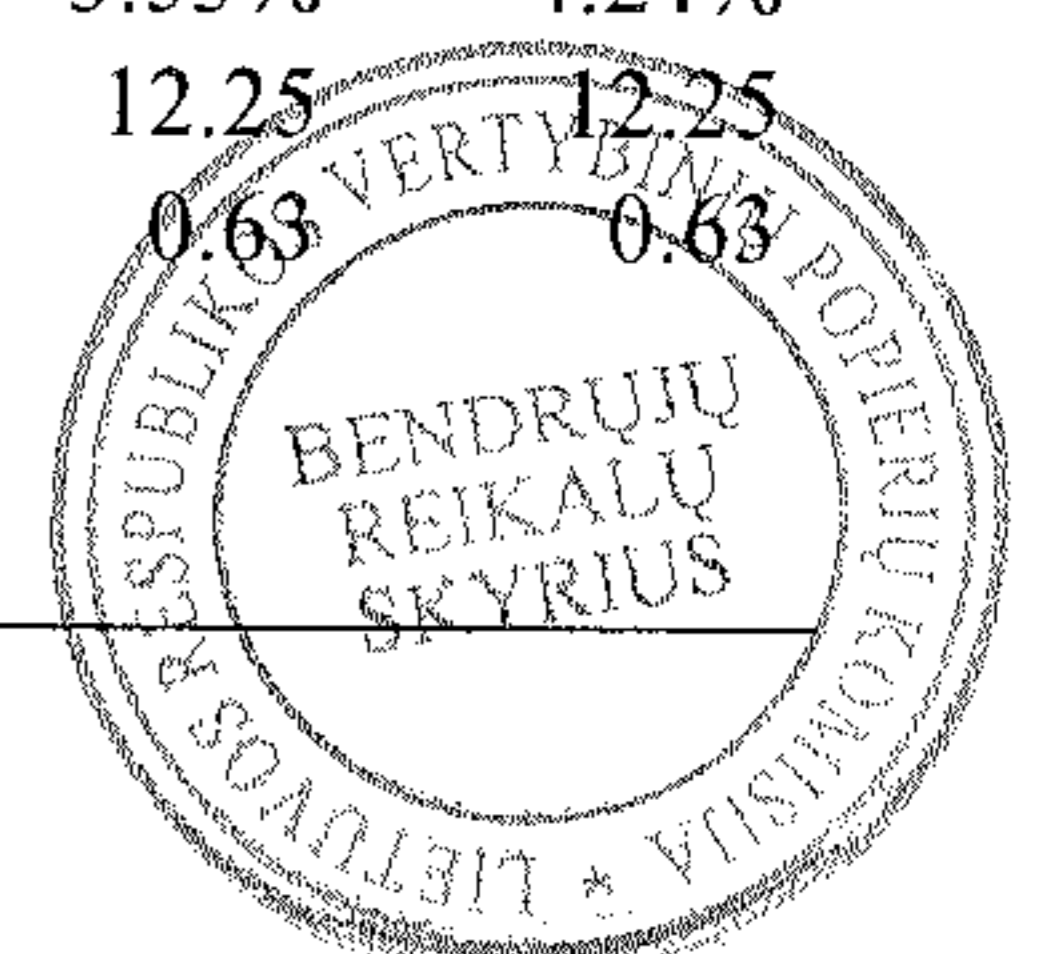
Rodikliai iš pinigų srautų ataskaitų

tūkst. lt

	2005 06 30 Bankas	2005 06 30 Grupė	2004 12 31 Bankas	2004 12 31 Grupė	2003 12 31 Bankas	2003 12 31 Grupė
Veiklos rezultatas	16,426	23,440	11,319	16,734	16,003	19,089
Trumpalaikio turto pasikeitimas	-77,706	-66,284	(259,397)	(288,232)	(264,777)	(269,474)
Įsipareigojimų pasikeitimas	573,684	563,526	539,157	557,710	231,046	245,468
Grynieji pinigų srautai iš bankinės veiklos iki mokesčių	512,404	520,682	291,079	286,212	(17,728)	(4,917)
Grynieji pinigų srautai iš bankinės veiklos po mokesčių	512,404	520,682	290,582	285,517	(17,728)	(4,905)
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos	-2,967	-11,410	(8,589)	(3,361)	3,293	(9,609)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	-1,177	-1,177	7,555	7,555	16,000	16,000
Pinigų padidėjimas (sumažėjimas)	508,260	508,095	289,548	289,711	1,565	1,486

Pagrindiniai Banko veiklą apibūdinantys tarpiniai finansiniai rodikliai bei per pastaruosius 2 metus pateikiami lentelėje:

Rodiklis	2005 09 30	2005 09 30	2005 06 30	2005 06 30	2004 12 31	2004 12 31	2003 12 31	2003 12 31
	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Vienos užsienio valiutos pozicija	-0,89%	1,12%	-0,71%	3,43%	-0,69%	1,39%	7,36 %	6,60%
Grynasis pelningumas (ROE)	10,82%	8,66%	9,09%	16,46%	5,33%	5,33%	5,00%	5,00%
Vidutinio turto graža (ROA)	0,72%	0,68%	0,59%	1,28%	0,48%	0,47%	0,59%	0,58%
Skolos koeficientas	0,94	0,92	0,94	0,92	0,92	0,93	0,89	0,89
Skolos-nuosavybės koeficientas	15,89	11,15	16,53	11,38	12,14	12,56	7,77	8,04
Turto apyvartumas	4,19%	4,97%	3,94%	5,18%	3,59%	4,23%	3,53%	4,24%
Akcijos buhalterinė vertė(Lt)	13,89	20,55	13,40	20,16	12,92	12,92	12,25	12,25
Grynasis pelnas akcijai (Lt)	1,09	1,57	0,60	1,36	0,67	0,67	0,63	0,63



8. Skolos vertybinių popierių įtraukimo į prekybos sąrašą išsamus aprašymas

Skolos vertybiniai popieriai (150 000 vnt. obligacijų) yra pateikiami listingavimui Vilniaus vertybinių popierių biržos Skolos VP sąraše. Kadangi vertybiniai popieriai išplatinti neviešai, prieš įtraukiant juos į biržos prekybos sąrašą, turi būti paskelbtas prospektas. Vertybinių popierių komisijai patvirtinus ir paskelbus prospektą bus pateikiama paraiška pagal Vilniaus vertybinių popierių biržos prekybos taisykles dėl obligacijų listingavimo Skolos vertybinių popierių sąraše. Paraišką svarstys ir sprendimą dėl vertybinių popierių įtraukimo į sąrašą priims VVPB valdyba. Priėmus sprendimą įtraukti obligacijas į prekybos sąrašą, prekyba vertybiniais popieriais bus pradėdama, kai emitentas sumokės VVPB vertybinių popierių įtraukimo į sąrašą įmoką ir pasirašys su VVPB sutartį dėl vertybinių popierių listingavimo.

9. Prospekto parengimo data ir vieta

Prospektas parengtas Kaune 2005 metų lapkričio mėnesį.

10. Informacija apie tai, kur ir kada galima susipažinti su prospektu bei dokumentais, kuriais remiantis jis buvo parengtas

Per visą obligacijų prospekto galiojimo laikotarpį su prospektu, AB Ūkio banko įstatais, 2003-2004 m. finansine ataskaitomybe ir audito ataskaitomis bei išvadomis, emitento ir jam pavaldžių bendrovių istorine finansine informacija apie kiekvienus dvejus finansinius metus iki prospekto paskelbimo galima susipažinti ir gauti nemokamą prospekto kopiją AB Ūkio banke, Maironio g. 25, 44250, Kaune, darbo dienomis 8.30 - 12.00, 13.00 - 17.00 val.

Su finansinėmis ataskaitomis, audito ataskaitomis ir išvadomis kurios yra neatsiejamos prospekto dalys bei pačiu prospektu taip pat galima susipažinti Banko internetiniame puslapyje www.ub.lt

Visi banko pranešimai akcininkams, kuriuos įstatymai numato skelbti viešai, skelbiami įstatymų numatytais terminais dienraštyje "Lietuvos rytas", o pranešimai apie esminius įvykius pateikiami ir žinių agentūrai BNS.



II dalis. INFORMACIJA APIE VERTYBINIUS POPIERIUS (OBLIGACIJAS) ĮTRAUKIAMUS Į PREKYBOS BIRŽOJE SĄRAŠĄ

Parengtas pagal Europos Komisijos Reglamento Nr. 809/2004 V aprašą

1. Atsakingi asmenys

1.1 Asmenys atsakingi už prospekte pateiktą informaciją

AB Ūkio bankas administracijos vadovas Gintaras Ugianskis,
tel.: 8 (37) 301305
faks.: 8 (37) 323188

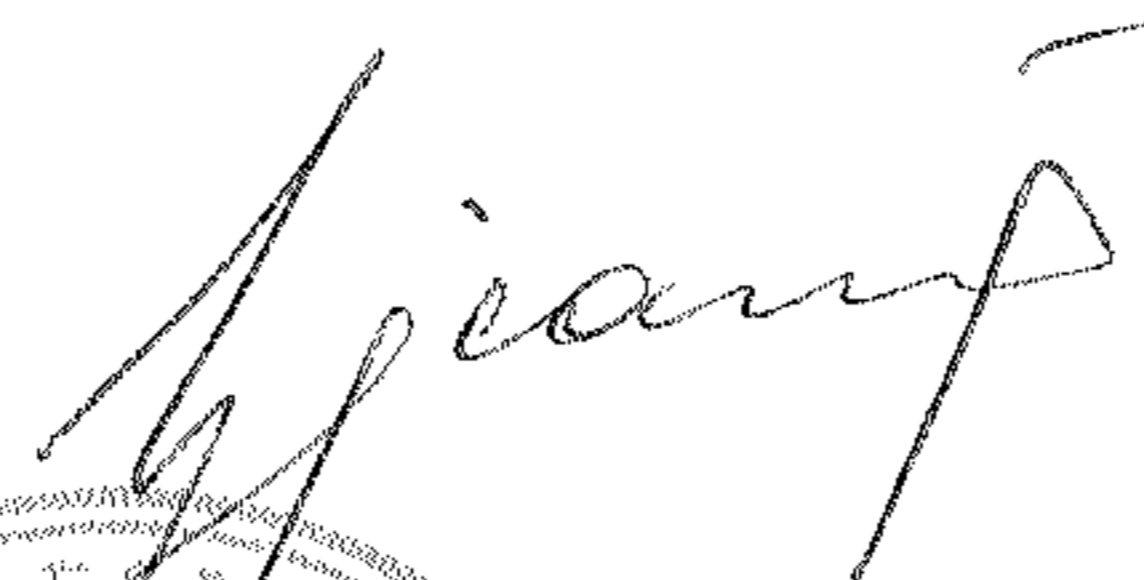
Finansų tarnybos vadovas-Finansų ir rizikų valdymo departamento direktorius Arnas Žalys,
tel.: 8 (37) 301440
faks.: 8 (37)301327

1.2 Už prospektą atsakingų asmenų pareiškimas, kad prospekte pateikta informacija yra tiksli ir teisinga

Pasirašydami patvirtiname, kad prospekte pateikta informacija, kiek mums yra žinoma atitinka faktus ir joje nėra praleista nieko, kas gali turėti įtakos jos prasmei bei potencialių investuotojų sprendimams, ir ėmėmės visų pagrįstų priemonių tam užtikrinti.


Emitento vardu:

Administracijos vadovas



Gintaras Ugianskis

Finansų tarnybos vadovas-
Finansų ir rizikų valdymo departamento direktorius



Arnas Žalys



2. Rizikos veiksniai

Rizikos veiksniai susiję su į Skolos vertybinių popierių sąrašą įtraukiamais vertybiniais popieriais.

Vertybinių popierių rinkos rizika – investuotojai pirkdami obligacijas turi atsižvelgti į rinkos kainos kitimo riziką – obligacijų kainą gali kilti ir kristi. Obligacijų kainą antrinėje rinkoje priklauso nuo obligacijų pasiūlos ir paklausos.

Infliacijos rizika – išaugus infliacijai, atsiranda rizika, kad gali sumažėti obligacijų kaina. Kadangi obligacijų pajamingumas yra fiksuotas, todėl, augant infliacijai (didėjant laiko įtakai pinigų vertei) mažėja realusis obligacijų pajamingumas (faktinis pajamingumas atėmus infliaciją), o tai, savo ruožtu, daro obligaciją mažiau patrauklią investuotojams, ko pasekoje obligacija gali atpigti.

Rinkos palūkanų normos kitimo rizika – investuotojai, įsigydami obligacijas, prisiima rinkos palūkanų normos svyravimo riziką, dėl kurios gali kristi/kilti obligacijų kaina. Palūkanų normai rinkoje didėjant skolos vertybinių popierių kaina mažėja ir atvirkščiai. Ši rizika neaktuali investuotojams, kurie obligacijas išlaiko iki išpirkimo dienos.

Obligacijų likvidumo rizika – investuotojai įsigydami Banko obligacijas, prisiima vertybinių popierių likvidumo riziką, t.y. investuotojas gali patirti nuostolius, norėdami kuo trumpesniais terminais parduoti arba negalėdami kurį laiką parduoti turimas obligacijas. Galimybė parduoti obligacijas antrinėje rinkoje priklauso tik nuo paklausos buvimo.

3. Pagrindinė informacija

3.1 Su įtraukimu į prekybos sąrašą susijusių fizinių ir juridinių asmenų interesai

Kiek tai yra žinoma Emitentui, su siekiama listinguoti obligacijų emisija susijusių fizinių ir juridinių asmenų interesų konfliktų nėra.

3.2. Siūlymo priežastys ir pajamų panaudojimas

Emisija buvo išleista siekiant pritraukti finansinių išteklių, kurie naudojami paskoloms ir investavimui su tikslu uždirbti pelną atitinkantį arba viršijantį akcininkų lūkesčius.

Emisijos pajamos naudojamos tipinei bankinei veiklai vykdyti.

Įtraukimo į Vilniaus vertybinių popierių biržos Skolos vertybinių popierių sąrašą priežastis – užtikrinti vertybinių popierių likvidumą.

4. Informacija apie vertybinius popierius

4.1 Į prekybos sąrašą įtraukiamų vertybinių popierių tipo ir klasės apibūdinimas

Vertybinių popierių tipas – vardinės obligacijos(diskontuotos). Tai fiksuotų pajamų skolos vertybiniai popieriai.

Pagrindinės obligacijų charakteristikos yra:

- nominali obligacijos vertė – 100 litų. Kadangi šios obligacijos diskontuotos tai nominali vertė nusako ir obligacijų išpirkimo kainą;
- Obligacijų išpirkimo data – data, kada bendrovė turi gražinti investuotojui jo paskolintą pinigų sumą. Šių obligacijų išpirkimo data 2006 lapkričio 8 d.
- palūkanų norma – tai bendrovės mokamos palūkanos už pasiskolintas lėšas. Dažniausiai bendrovės palūkanos išreiškiamos procentais - skaičiuojant nuo nominalios obligacijos vertės arba jos emisijos



kainos. Šioms Obligacijoms nustatyta metinė palūkanų norma nuo įsigijimo kainos pirminio platinimo metu – 4,10%.

- Obligacijos kaina – kaina už kurią buvo pasirašytos obligacijos. Vienos obligacijos kaina – LTL 95,9985

Skolos vertybiniams popieriams suteiktas tarptautinis identifikavimo numeris – ISIN – LT0000401259

4.2 Teisės aktai, kuriais remiantis vertybiniai popieriai buvo sudaryti

Šie vertybiniai popieriai buvo sudaryti bei siūlomi įtraukti į Skolos vertybinių popierių sąrašą remiantis – LR Konstitucija, LR Akcinių bendrovių įstatymu, LR Vertybinių popierių rinkos įstatymu, LR Civiliniu Kodeksu, Komisijos reglamentu (EB) Nr. 809/2004, Vertybinių popierių prospekto rengimo ir tvirtinimo bei informacijos atskleidimo taisyklėmis, LR Vyriausybės nutarimais, kitais LR poįstatyminiais teisės aktais, Ūkio banko įstatais.

Į prekybos sąrašą vertybiniai popieriai bus įtraukiami laikantis visų Vilniaus vertybinių popierių biržos, prekybos taisyklių reikalavimų.

4.3 Vertybinių popierių skirstymas pagal formą

Į prekybos sąrašą numatomi įtraukti vertybiniai popieriai yra vardiniai nematerialūs. Apie jų įsigijimą bus pažymima atitinkamais įrašais savininkų vertybinių popierių sąskaitose.

Už emisijos įrašų tvarkymą atsakingas Emitentas, kuris pats apskaitys Obligacijas ir atliks mokėjimus, susijusius su jų išpirkimu bei palūkanų mokėjimu.

Už atskirų investuotojų vertybinių popierių sąskaitų įrašų tvarkymą yra atsakingi investuotojų investicinės sąskaitos tvarkytojai (investuotojų maklerių įmonės), pas kuriuos investuotojai turi atsidarę sąskaitas.

Emitento adresas yra nurodytas prospekto Santraukoje.

4.4 Skolos vertybinių popierių emisijos valiuta

Emisijos valiuta – litai.

4.5 Skolos vertybinių popierių, kuriuos siekiama įtraukti į prekybos sąrašą, suskirstymas į kategorijas

Obligacijos į kategorijas neskirstomos. Obligacijų savininkai turės tokias pačias teises kaip ir kiti Banko kreditoriai, kurių naudai nėra suteikta papildomų garantijų – įkeitimo. Obligacijos bus traktuojamos *pari passu* (visų kreditorių reikalavimai tenkinami proporcingai) su kitais Emitento finansiniais įsipareigojimais, išskyrus indėlius ir investicijas, kuriuos draudžia VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“.

4.6 Reikalavimai atsirandantys Emitentui įtraukus obligacijas į VVPB sąrašą

Be bendrųjų Emitentams, kurių vertybiniais popieriais prekiaujama biržoje, taikomų reikalavimų nurodytų Biržos prekybos taisyklėse, Bankui kils ir papildomi įsipareigojimai susiję su Obligacijų įtraukimu į Skolos vertybinių popierių sąrašą.

Emitentas privalės užtikrinti, kad visi skolos vertybinių popierių savininkai būtų vienodai traktuojami visų teisių, kurias suteikia šie skolos vertybiniai popieriai, atžvilgiu.

Emitentas privalo užtikrinti, kad Skolos vertybinių popierių savininkams būtų prieinamos visos reikalingos priemonės ir informacija, suteikianti jiems galimybę naudotis savo teisėmis. Emitentas privalo nedelsdamas atskleisti informaciją apie visus Skolos vertybinių popierių savininkų teisių pasikeitimus, atsiradusius dėl skolos vertybinių popierių emisijos sąlygų pasikeitimo.



Emitentas privalo per VVPB informacijos atskleidimo sistemą paskelbti pranešimus apie bet kokius sprendimus susijusius su jo skolos vertybiniais popieriais.

Emitentas privalo nedelsdamas atskleisti informaciją apie ketinimą mažinti įstatinį kapitalą. Emitento visuotiniam akcininkų susirinkimui priėmus sprendimą sumažinti įstatinį kapitalą, Emitentas privalo paskelbti pranešimą, kuriame būtų detalios atskleista šio sprendimo įgyvendinimo tvarka ir terminai. Emitentas taip pat privalo nedelsdamas atskleisti informaciją apie aplinkybes, galinčias turėti įtakos Emitento galimybėms vykdyti pareigas skolos vertybinių popierių savininkams.

Tai nėra baigtinis išipareigojimų kylančių Emitentui, kurio vertybiniai popieriai įtraukti į viešąją apyvartą, sąrašas.

Emitentui taip pat kils pareiga sumokėti Vertybinių popierių įtraukimo į VVPB sąrašus įmoką, kurios dydis yra 0,01% nominalios emisijos vertės, bet ne daugiau kaip 4 000 Lt. Ši įmoka yra mažinama dvigubai jeigu į sąrašą įtraukiami skolos vertybiniai popieriai, išleisti bendrovės, kurios išleisti nuosavybės vertybiniai popieriai ar skolos vertybiniai popieriai jau yra listinguojami VVPB.

Taip pat Emitentui atsiras pareiga mokėti 2000 Lt metinį kotiravimo biržoje mokesťį.

4.7 Vertybinių popierių suteikiamų teisių, naudojimosi šiomis teisėmis tvarkos ir bet kurių šių teisių apribojimų apibūdinimas

Visiems į VVPB Skolos vertybinių popierių sąrašą siūlomų įtraukti Obligacijų savininkams suteikiamos vienodos teisės ir pareigos remiantis Lietuvos Respublikos įstatymais ir teisės aktais bei Banko Įstatais.

Bendros visų išleidžiamų Obligacijų suteikiamos teisės:

- Pasibaigus Obligacijų terminui gauti iš Banko pinigų sumą, lygią jų nominaliai vertei;
- Parduoti ar kitaip perleisti Obligacijas;
- Palikti testamentu Obligacijas vienam ar keliems asmenims.

Obligacijos negali būti išpirktos anksčiau obligacijų išpirkimo dienos nei Banko, nei obligacijų savininko reikalavimu. Plačiau apie obligacijų išpirkimo tvarką – prospekto II dalies 4.9 punkte

LR Akcinių bendrovių įstatymo 55 str. taip pat nustato, kad investuotojų teises ir teisėtus interesus privalo ginti viešosios apyvartos tarpininkas (finansų maklerio įmonė arba bankas, teikiantis investicines paslaugas), su kuriuo bendrovė yra pasirašiusi sutartį. Informacija apie šios emisijos patikėtinį yra pateikta prospekto II dalies 4.11 punkte. Jei bet kurios investuotojų teisės nebus laiku realizuotos, jie gali iškart kreiptis į obligacijų emisijos patikėtinį.

Kiekvienas obligacijos savininkas gali ir privalo naudotis savo teisėmis bei reikalauti kad jos būtų užtikrintos. Savininkai gali reikalauti bet kurio jų teisių užtikrinimo iš atsakingų subjektų.

Bet kokie Emitento arba jo atstovų veiksmai, pažeidžiantys Obligacijų savininkų interesus, gali būti skundžiami Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka.

Terminas ieškiniui pareikšti yra 10 metų (LR CK 1.125 str. 1d.), tačiau CK nustato sutrumpintus ieškinio senaties terminus kai kuriems reikalavimams.

Sutrumpintas 3 mėnesių senaties terminas taikomas reikalavimams pripažinti juridinio asmens organų sprendimus negaliojančiais, 6 mėnesių – ieškiniams dėl delspinigių ar baudos išieškojimo, 5 metų – reikalavimams dėl palūkanų ir kitokių periodinių išmokų išieškojimo.

Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo 55 straipsnio 9 dalyje yra nustatyta, kad Jeigu obligacijos savininkas ar jo vertybinių popierių sąskaitas tvarkantis vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkas per 3 metus nuo obligacijų pasirašymo sutartyje nurodytos obligacijų išpirkimo datos nepateikia reikalavimo išpirkti obligaciją, obligacijos savininkas praranda šio reikalavimo teisę.



Pagal galiojantį LR Civilinio proceso kodekso 29 str. ieškinys pareiškiamas juridiniam asmeniui pagal jo buveinę, nurodytą juridinių asmenų registre. Pagal CPK 30-32 str. Sutarties šalys gali susitarti dėl išimtinio teisingumo, taip pat gali būti taikomos normos dėl teisingumo pagal ieškovo pasirinkimą bei išimtinis teisingumas

4.8 Nominali palūkanų norma ir palūkanų mokėjimo nuostatos

Kadangi obligacijos yra diskontuotos, jų kuponas yra 0 proc. Obligacijų faktinis pajamingumas (palūkanos) yra skirtumas tarp įsigijimo ir pardavimo kainos. Investuotojas, įsigijęs obligacijas neviešo platinimo metu ir apmokėjęs jas 2005 m. lapkričio 7 d., mokėjo 95,9985 Lt už vieną obligaciją. Atėjus išpirkimo terminui, Bankas išpirks obligacijas mokėdamas 100 Lt už vieną obligaciją, taigi pajamingumas (palūkanos) yra - 4,10 proc.

Palūkanos įskaičiuojamos į nominalią obligacijos vertę ir išmokamos obligacijų išpirkimo dieną.

Obligacijos negali būti išpirktos anksčiau obligacijų išpirkimo dienos nei Banko, nei obligacijų savininko reikalavimu.

4.9 Išpirkimo data ir paskolos amortizavimo tvarka, įskaitant grąžinimo tvarkos apibūdinimą

Obligacijos išperkamos 2006 m. lapkričio 8 d. už jų nominalią vertę t.y. 100 Lt.. Obligacijų išpirkimo kaina bus pervedama į investuotojų asmenines piniginių lėšų sąskaitas, atidarytas pas vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkus, apskaitančius obligacijas jų išpirkimo kainos mokėjimo metu.

Obligacijos negali būti išpirktos anksčiau obligacijų išpirkimo dienos nei Banko, nei Obligacijų savininko reikalavimu.

Visi skaičiavimai ir atsiskaitymai, susiję su obligacijų emisija, palūkanų mokėjimu ir obligacijų išpirkimu vykdomi litais.

Obligacijų išpirkimo tvarkos apibūdinimas:

- Likus vienai dienai iki obligacijų išpirkimo dienos AB Ūkio bankas pateiks prašymą AB „Lietuvos centrinis vertybinių popierių depozitoriumas“ pateikti obligacijų savininkų sąrašą ir informaciją, kur obligacijos apskaitomos. Obligacijų išpirkimo dieną AB Ūkio bankas perves reikiamas sumas atitinkamiems VP rinkos tarpininkams, apskaitantiems obligacijas.
- AB Ūkio bankas obligacijų išpirkimo dieną informuoja LCVPD apie įvykusį išpirkimą;
- Obligacijų išpirkimo dieną LCVPD apskaitys pakeitimus bendroje vertybinių popierių sąskaitoje ir pateiks išrašus vertybinių popierių tarpininkams, kurie padarys atitinkamus įrašus investuotojų asmeninėse sąskaitose. Išpirkęs obligacijas AB Ūkio bankas uždarys bendrąją emisijos registracijos sąskaitą.
- Obligacijų išpirkimo dieną vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkai, gavę pinigus už išpirktas obligacijas, juos įskaitys į investuotojų asmenines sąskaitas.

Obligacijos laikomos išpirktomis pervedus lėšas į investuotojų sąskaitas, nepriklausomai nuo to, ar investuotojai jas atsiima.

Emitentui laiku neišpirkus obligacijų ir investuotojams raštu pareiškus apie tai pretenzijas, Emitentas už kiekvieną uždelstą dieną mokės 0,02% delspinigius nuo neišmokėtos sumos, iki tol, kol su investuotoju bus pilnai atsiskaityta.



Įtraukus šias obligacijas į Skolos vertybinių popierių prekybos sąrašą investuotojai galės jas pirkti ir parduoti per biržą. Norėdami (pirkti)parduoti savo turimas obligacijas biržoje prieš išpirkimo terminą turi kreiptis į viešosios apyvartos tarpininkus – finansų maklerio įmones ar komercinius bankus.

4.10 Informacija apie pelningumą. Pelningumo skaičiavimo metodas

Pelningumas investuotojams, įsigijusiems obligacijas biržoje, bus skirtumas tarp obligacijų įsigijimo kainos ir obligacijų pardavimo kainos(jei parduos jas iki išpirkimo datos) arba skirtumas tarp įsigijimo kainos ir išpirkimo kainos jei įsigytos obligacijos bus išlaikytos iki išpirkimo datos.

Iš visų obligacijų savininkų, obligacijų išpirkimo dieną, obligacijos bus išperkamos už vienodą kainą, tai yra sumokant 100 Litų už vieną obligaciją.

Investuotojams suma už jų turimas obligacijas bus pervedama litais.

4.11 Atstovavimo skolos vertybinių popierių savininkams tvarka, informacija apie investuotojams atstovaujančias organizacijas ir atstovavimo tvarką reglamentuojančias nuostatas, visuomenės susipažinimas su šiu formų atstovavimą reglamentuojančiomis sutartimis.

Emisijos patikėtinis yra AS Löhmus Haavel Viisemann, Tartu mnt. 2, Talinas, Estija. Telefonai +372 6800 401, 8-5-263 9585, faksas +372 6800 402, 8-5-279 1598. el. paštas info@lhv.lt

Emitentas yra pasirašęs sutartį su Patikėtiniumi, kuri įpareigoja Patikėtinį Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo ir kitų teisės aktų nustatyta tvarka ginti obligacijų savininkų teises ir teisėtus interesus taip, kaip jis gintų savo teises ir teisėtus interesus būdamas visų obligacijų savininku. Remiantis Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo 55 straipsnio 7 dalimi, daugiau kaip pusė konkrečios emisijos obligacijų turintys obligacijų savininkai turi teisę nušalinti jų interesus ginantį vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininką ir reikalauti, kad akcinė bendrovė sudarytų sutartį su jų siūlomu vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininku ir/arba nurodyti jų interesus ginančiam vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkui, kad akcinės bendrovės padarytas pažeidimas, susijęs su viešai platinama konkrečia obligacijų emisija, yra neesminis ir todėl nereikia tam tikrų veiksmų jų interesams ginti (ši nuostata netaikoma akcinės bendrovės padarytiems pažeidimams, susijusiems su obligacijų išpirkimu ir palūkanų mokėjimu).

Sutartis su Patikėtiniumi yra viešai prieinama. Visuomenė su ja gali susipažinti Emitento arba Patikėtinio būstinėse.

4.12 Informacija apie sprendimus, įgaliojimus ir patvirtinimus, kurių pagrindu vertybiniai popieriai buvo sudaryti, išleisti ir įtraukiami į Skolos vertybinių popierių sąrašą.

Pagrindas išleisti vertybinius popierius bei įtraukti juos į Skolos vertybinių popierių prekybos sąrašą – Emitento valdybos sprendimas Nr. 42, priimtas 2005 m. spalio 12 d.

Nuspręsta išleisti obligacijas žemiau nurodytomis sąlygomis:

1. Išleisti 366 dienų trukmės 15 000 000 Lt (penkiolikos milijonų litų) nominalios vertės Obligacijų emisiją.
2. Nustatyti tokias obligacijų charakteristikas:
 - 2.1. Obligacijų skaičius – 150 000 (vienas šimtas penkiasdešimt tūkstančių) vienetų;
 - 2.2. Obligacijos yra nematerialios ir fiksuojamos įrašais jų savininkų asmeninėse vertybinių popierių sąskaitose;
 - 2.3. Obligacijos yra diskontuotos;
 - 2.4. Obligacijų atkarpos(kupono) dydis nuo nominalios vertės - 0%;
 - 2.5. Vienos obligacijos nominali vertė – 100 (vienas šimtas) litų;
 - 2.6. Minimali Obligacijų emisijos kaina lygi kainai, atitinkančiai 4,15% metinį pajamingumą, skaičiuojant pagal ACT/360 dienų skaičiavimo konvenciją;
 - 2.7. Obligacijos negali būti išpirtos anksčiau obligacijų išpirkimo dienos.



3. Bankas, išleisdamas terminuotus ne nuosavybės vertybinius popierius, tampa šių Obligacijų savininku skolininku ir prisiima įsipareigojimą 2006 metų lapkričio 8 dieną išpirkti jas nominalia verte.
4. Banko Obligacijų emisija platinama 2005 lapkričio 7 dieną pasirašant ją tarpininkui AS Lohmus, Haavel & Vissemann, pagal obligacijų pasirašymo sutartį (priedas Nr. 1).
5. Obligacijas listinguoti Vilniaus vertybinių popierių biržos Skolos VP sąraše. Visus darbus, susijusius su Obligacijų įtraukimu į šį sąrašą, pavesti atlikti AS Lohmus, Haavel & Vissemann.
6. Pasirašytos Obligacijos apmokamos iki 2005 m. lapkričio 7 d. pabaigos. Palūkanos už apmokėtas Obligacijas pradamos skaičiuoti nuo paskutinės apmokėjimo dienos už pasirašytas Obligacijas dienos. Obligacijos išperkamos 2006 m. lapkričio 8 d.

4.13 Vertybinių popierių išleidimo data bei numatomas jų įtraukimas į prekybos sąrašą

Vertybiniai popieriai išleisti ir pilnai apmokėti 2005 metų lapkričio 7 dieną. Paraiška įtraukti obligacijas į Skolos vertybinių popierių sąrašą bus paduodama LR Vertybinių popierių komisijai patvirtinus prospektą dėl obligacijų emisijos įtraukimo į Skolos vertybinių popierių sąrašą.

4.14 Bet kurių apribojimų laisvai perleisti vertybinius popierius apibūdinimas

Apribojimų laisvai perleisti šiuos vertybinius popierius nėra.

4.15 Informacija apie mokesčius, atskaitomus išmokant už vertybinius popierius gautas pajamas, emitento buveinės registracijos vietos valstybėje bei šalyje, kurioje siekiama įtraukti į prekybos sąrašą. Emitento atsakomybė išskaičiuojant mokesčius

Juridinių asmenų gaunamų pajamų iš skolos vertybinių popierių (obligacijų) apmokestinimas

Juridinių asmenų pelno apmokestinimą reglamentuoja 2001 m. gruodžio 20 d. priimtas Lietuvos Respublikos Pelno Mokesčio Įstatymas Nr. IX-675 (toliau – PMĮ) arba jo pagrindu priimtas Lietuvos Respublikos Vyriausybės nutarimas, arba jų pagrindu priimtas kitas teisės aktas.

PMĮ 4 str. 1 dalyje nustatyta, kad „Lietuvos vieneto mokesčio bazė yra visos Lietuvos Respublikoje ir užsienio valstybėse uždirbtos pajamos, kurių šaltinis yra Lietuvos Respublikoje ir ne Lietuvos Respublikoje“, bei 3 dalyje nustatyta, kad užsienio vienetų mokesčio bazę sudaro „užsienio vieneto per nuolatinės buveinės Lietuvos Respublikos teritorijoje vykdomos veiklos pajamos ir užsienio valstybėse uždirbtos pajamos, priskiriamos toms nuolatinėms buveinėms Lietuvos Respublikoje tuo atveju, kai tos pajamos susijusios su užsienio vieneto veikla per nuolatinės buveinės Lietuvos Respublikoje“ ir „užsienio vieneto ne per nuolatinės buveinės Lietuvos teritorijoje gautos pajamos, kurių šaltinis yra Lietuvos Respublikoje“. Pastarosiomis užsienio vieneto gautomis pajamomis taip pat laikomos gautos „palūkanos, išskyrus palūkanas už Vyriausybės vertybinius popierius [...], sukauptas ir išmokamas palūkanas už indėlius ir palūkanas už subordinuotas paskolas“. Į pajamų, kurių šaltinis yra Lietuvos Respublikoje, sąvoką įeina išleidžiamų vertybinių popierių gaunamos palūkanos, ir įtraukiamos į Lietuvos vieneto bei užsienio vieneto nuolatinės buveinės Lietuvoje apmokestinamąsias pajamas apskaičiuojant pelno mokestį, kurio nustatytas tarifas yra 15%¹. Remiantis PMĮ 5 str. 2 dalimi, „užsienio vieneto ne per nuolatinės buveinės Lietuvos teritorijoje gautos pajamos, kurių šaltinis yra Lietuvos Respublikoje“, ir yra apmokestinamos 10% tarifu prie šaltinio.

PMĮ 58 str. 13 dalyje nustatyta, kad Lietuvos vienetų ir užsienio vienetų už Lietuvos vieneto obligacijas gautos palūkanų pajamos apmokestinamos tuo atveju, jei šios obligacijos išleistos po šio Įstatymo įsigaliojimo, t.y. po 2002-01-01. Vadinasi, Lietuvos vienetai ir užsienio vienetai, veikiantys Lietuvos Respublikoje kaip nuolatinės buveinės, apskaičiuodami apmokestinamąjį pelną, palūkanų pajamas, gautas už iki 2001-12-31 išleistas obligacijas, įtraukia į neapmokestinamas pajamas, o Lietuvos vienetai, išmokantys užsienio vienetams palūkanas už iki 2001-12-31 išleistas obligacijas, neturi išskaičiuoti pelno mokesčio prie pajamų šaltinio.

¹ Pagal PMĮ 5 straipsnio 2 dalį, gali būti taikomos kelios išimtys.



Gyventojų gaunamų pajamų iš skolos vertybinių popierių (obligacijų) apmokestinimas

Remiantis Gyventojų Pajamų Mokesčio Įstatymu (toliau – GPMĮ) 17 straipsniu, palūkanos už vertybinius popierius priskiriamos neapmokestinamoms pajamoms (išskyrus asmens, susijusio su gyventojų darbo santykiais ar jų esmę atitinkančiais santykiais, išleistus vertybinius popierius, jeigu už šiuos vertybinius popierius asmuo, susijęs su gyventojų darbo santykiais ar jų esmę atitinkančiais santykiais, jam moka didesnes palūkanas negu kitiems tų pačių vertybinių popierių turėtojams), jeigu šie vertybiniai popieriai pradėti išpirkti ne anksčiau kaip po 366 dienų nuo šių vertybinių popierių išleidimo dienos;

Lengvata taikoma palūkanoms už vertybinius popierius, jeigu šie vertybiniai popieriai pradėti išpirkti ne anksčiau kaip po 366 dienų nuo šių vertybinių popierių išleidimo dienos. Ši lengvata taikoma gyventojui (vertybinių popierių turėtojui), kuris gali būti tiek susijęs, tiek nesusijęs su asmeniu, išleidusiu vertybinius popierius darbo santykiais ar jų esmę atitinkančiais santykiais. Esminės sąlygos:

- gyventojas turimi vertybiniai popieriai pradėti išpirkti ne anksčiau kaip po 366 dienų nuo šių vertybinių popierių išleidimo dienos;
- jeigu gyventojas (vertybinių popierių turėtojas) su asmeniu išleidusiu vertybinius popierius, susijęs darbo santykiais ar jų esmę atitinkančiais santykiais, tai turi būti išlaikyta dar viena sąlyga - jam mokamos palūkanos neturi būti didesnės negu kitiems tų pačių vertybinių popierių turėtojams.

Mokesčio lengvata netaikoma, jei gyventojas susijęs darbo santykiais ar jų esmę atitinkančiais santykiais su asmeniu, išleidusiu vertybinius popierius, ir asmuo tokiam gyventojui moka didesnes palūkanas, negu kitiems tų pačių vertybinių popierių turėtojams, net jeigu jie pradėti išpirkti ne anksčiau kaip po 366 dienų. Tokios gyventojas gautos pajamos apmokestinamos 15 % mokesčio tarifu.

Palūkanų mokėtojas, o tuo pačiu ir vertybinius popierius išleidęs asmuo gali būti tiek Lietuvos, tiek užsienio² vienetas.

Emitentas pats išskaičiuos mokesčius išmokant už obligacijas gautas pajamas užsienio investuotojams.

Pastaba: ši informacija negali būti laikoma ir suprantama kaip bet kokios formos mokesstinė konsultacija. Iškilus klausimams investuotojams patariama kreiptis į nepriklausomus mokesčių konsultantus ir/ar mokesčių administravimo įstaigas dėl galimų mokesčių pasekmių susijusių su investavimu į šias obligacijas.

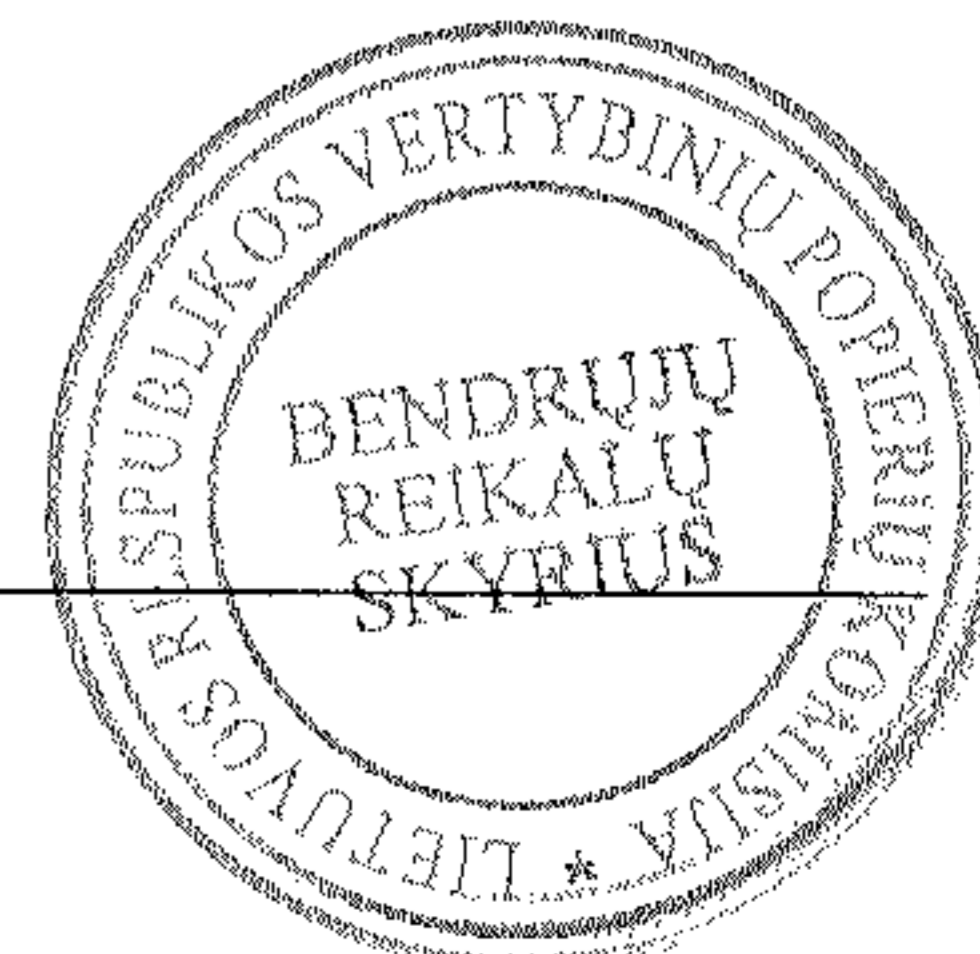
5. Siūlymo sąlygos

5.1 Obligacijų išplatinimas bei pasirašymas

5.1.1 Pagrindinės pirminio siūlymo sąlygos

Į prekybos sąrašą įtraukiamų vertybinių popierių pavadinimas	:	Vardinės obligacijos(diskontuotos)
Skaičius	:	150 000 vnt.
Vieneto nominali vertė	:	LTL 100
Bendra nominali vertė	:	LTL 15 000 000
Emisijos valiuta	:	LTL
Emisijos kaina	:	LTL 95,9985
Bendra emisijos kaina	:	LTL 14399775

² Išskyrus tikslines teritorijas minimas GPMĮ.



Kuponas	0%
Palūkanų dydis nuo Obligacijų emisijos kainos	: 4,10%
Obligacijų išplatınimas ir apmokėjimas	: 2005 m. lapkričio 7 d.
Išpirkimo terminas	: 2006 m. lapkričio 8 d.
Palūkanų išmokėjimo terminas	: Kartu su išpirkimu
Listingavimas	: Vilniaus vertybinių popierių birža

Emisija išleista siekiant pritraukti papildomų finansinių lėšų reikalingų bankinei veiklai. Iš konkretaus investuotojo buvo gautas pasiūlymas pasirašyti 15 000 000 litų nominalios vertės Obligacijų emisiją.

Obligacijų pasirašymo sutartis buvo sudaryta su vienu konkrečiu investuotoju, kuris įsigijo visą emisiją.

LCVPD yra atidaryta VP emisijos registracijos sąskaita.

Įsigytų obligacijų nuosavybės teisė užfiksuota asmeninėse investuotojų vertybinių popierių sąskaitose.

5.1.2 Siūlymo rezultatų viešo paskelbimo būdo išsamus apibūdinimas ir data

Apie platinimo rezultatus 2005 m. lapkričio 8 d. buvo pranešta viešai per naujienų agentūrą BNS, dienraštyje „Lietuvos rytas“ bei emitento internetiniame tinklalapyje.

Informacija taip pat buvo paskelbta per Vilniaus vertybinių popierių biržos informacinę sistemą.

5.1.3 Pasinaudojimo pirmumo teise tvarka, pasirašymo teisių pirkimo galimybė ir nepasinaudojimo jomis traktavimas

Pirmumo teisės įsigyti obligacijų nebuvo nenumatyta.

5.2 Platinimo ir paskirstymo planas

Obligacijos išplatintos neviešai vadovaujantis LR Vertybinių popierių rinkos įstatymo 4-1 str., 3 punktu, pirkėjui jas įsigyjant mažiausiai už ekvivalenčią EUR 50 000 (penkiasdešimt tūkstančių eurų) sumą.

Specialaus paskirstymo plano numatyta nebuvo.

5.3 Kaina už kurią buvo pasiūlyta įsigyti vertybinių popierių

Obligacijų emisijos kaina pirminio platinimo metu buvo paskaičiuota pagal formulę:

$$P = N * \frac{1}{1 + Y * d / 360}$$

P – obligacijos kaina

N – obligacijos nominali vertė

Y – metinė palūkanų norma išreikšta dešimtaine trupmena

d – dienų iki išpirkimo skaičius

Obligacijų išpirkimo kaina – 100 (šimtas) litų.

Nustatyta obligacijų palūkanų norma - 4,10%.



5.4 Platintojai ir garantavimas

5.4.1 Informacija apie siūlymo koordinatorių, emitentui ar siūlytojų žinoma informacija apie platintojus, veikiančius įvairiose šalyse, kuriose galioja pasiūlymas

Emitentas pats platino šią emisiją. Obligacijos išplatintos neviešai, jas pasirašant vienam konkrečiam investuotojui.

Su emisija bei jos įtraukimu į prekybos sąrašą susijusios išlaidos yra apie 15 000 litų.

Emitentas nesinaudos atsiskaitymo tarpininkų ir depozitoriumo tarpininkų paslaugomis. Emitentas pats atlieka visus mokėjimus susijusius su obligacijomis bei jas apskaito.

5.4.2 Kiekvienoje šalyje veikiančių atsiskaitymo tarpininkų ir depozitoriumo tarpininkų pavadinimai ir adresai

Emitentas pats apskaitys Obligacijas ir atliks mokėjimus, susijusius su jų išpirkimu bei palūkanų mokėjimu.

5.4.3 Informacija apie garantavimo sutarties sudarymą

Garantavimo sutarčių dėl emisijos nebuvo sudaryta.

6. Įtraukimas į prekybos sąrašą ir platinimo tvarka

6.1 Vertybinių popierių įtraukimas į prekybos sąrašus reguliuojamoje rinkoje arba kitose lygiavertėse rinkose, tų rinkų sąrašas

Obligacijos yra paraiškos įtraukti į Vilniaus vertybinių popierių biržos Skolos VP sąrašą objektas. Pateikti paraišką dėl Obligacijų įtraukimo į Skolos VP numatoma iškarto kai LR Vertybinių popierių komisija patvirtins prospektą dėl įtraukimo į Skolos VP sąrašą.

Skolos vertybinius popierius numatoma pateikti listingavimui Vilniaus vertybinių popierių biržos Skolos VP sąrašė. Kadangi vertybiniai popieriai buvo išplatinti neviešai šių vertybinių popierių listingavimui turi būti paskelbtas prospektas. LR Vertybinių popierių komisijai patvirtinus prospektą, bus pateikiama paraiška pagal Vilniaus vertybinių popierių biržos prekybos taisykles dėl obligacijų listingavimo Skolos vertybinių popierių sąrašė. Paraišką svarstys ir sprendimą dėl vertybinių popierių įtraukimo į sąrašą priims VVPB valdyba. Priėmus sprendimą įtraukti obligacijas į prekybos sąrašą, prekyba vertybiniais popieriais bus pradėdama, kai emitentas sumokės VVPB vertybinių popierių įtraukimo į sąrašą įmoką ir pasirašys su VVPB sutartį dėl vertybinių popierių listingavimo.

6.2 Visos reguliuojamos rinkos arba lygiavertės rinkos, kuriose, kiek žinoma emitentui, į prekybos sąrašą jau yra įtraukti tos pačios klasės vertybiniai popieriai, kaip ir tie, kuriuos siekiama platinti arba įtraukti į prekybos sąrašą

Nėra

6.3 Subjektų, kurie yra tvirtai įsipareigoję veikti antrinės prekybos tarpininkų teisėmis ir užtikrinti likvidumą siūlomomis kainomis, pavadinimai ir adresai bei tų subjektų įsipareigojimo pagrindinių sąlygų apibūdinimas

Subjektų tvirtai įsipareigojusių veikti antrinės prekybos tarpininkų teisėmis ir užtikrinti likvidumą siūlomomis kainomis nėra.

Įtraukus obligacijas į VVPB Skolos vertybinių popierių sąrašą, Emitentas dalyvaus VVPB siekdamas užtikrinti obligacijų likvidumą (pasiūlą bei paklausą) Emitento siūlomomis kainomis, išskyrus tada, kai Emitentas neturės pakankamai Obligacijų savo nuosavybėje.



7. Papildoma informacija apie vertybinius popierius

7.1 Su įtraukimu į Skolos vertybinių popierių sąrašą susijusių konsultantų veikimo teisės

Priimant sprendimą dėl obligacijų emisijos sąlygų, buvo numatyta pavesti LHV atstovauti emitento interesus pateikiant VP listingavimui reikalingus dokumentus. Atstovauti emitento interesus atliekant šiuos veiksmus įgaliojimu buvo pavesta atlikti LHV dukterinei bendrovei UAB IVKĮ „Hermis finansai“. Pavestų atlikti veiksmų sąrašas numatytas emitento išduotame įgaliojime.

7.2 Kita vertybinių popierių pranešime pateikta informacija patikrinta arba peržiūrėta atestuotų auditorių. Ataskaita apie tai arba jos santrauka

Atestuoti auditoriai peržiūrėjo 2003 m. ir 2004 m. finansines ataskaitas pateiktas prospekte ir parengė apie tai ataskaitas bei išvadas, kurios yra neatsiejamos šio prospekto dalys. Su jomis galima susipažinti Banko būstinėje arba internetiniame tinklalapyje. Jokios kitos informacijos atestuoti auditoriai neperžiūrėjo.

7.3 Eksperto teisėmis veikiančio asmens vardas, pavardė, darbovietės adresas, kvalifikacijos sritys ir su emitentu susiję reikšmingi turtiniai interesai

Į prospektą nebuvo įtraukta jokių eksperto teisėmis veikiančių asmenų pareiškimų ar ataskaitų.

7.4 Emitentui suteikti reitingai

Tarptautinės reitingų agentūros Moody's 2005 m. birželio 13 d. patvirtinti reitingai AB Ūkio bankui yra tokie:

Reitingas ilgalaikiams įsipareigojimams	B1
Reitingas trumpalaikiams įsipareigojimams	NP
Finansinio pajėgumo reitingas	E+
Ilgalaikio reitingo perspektyva	stabili

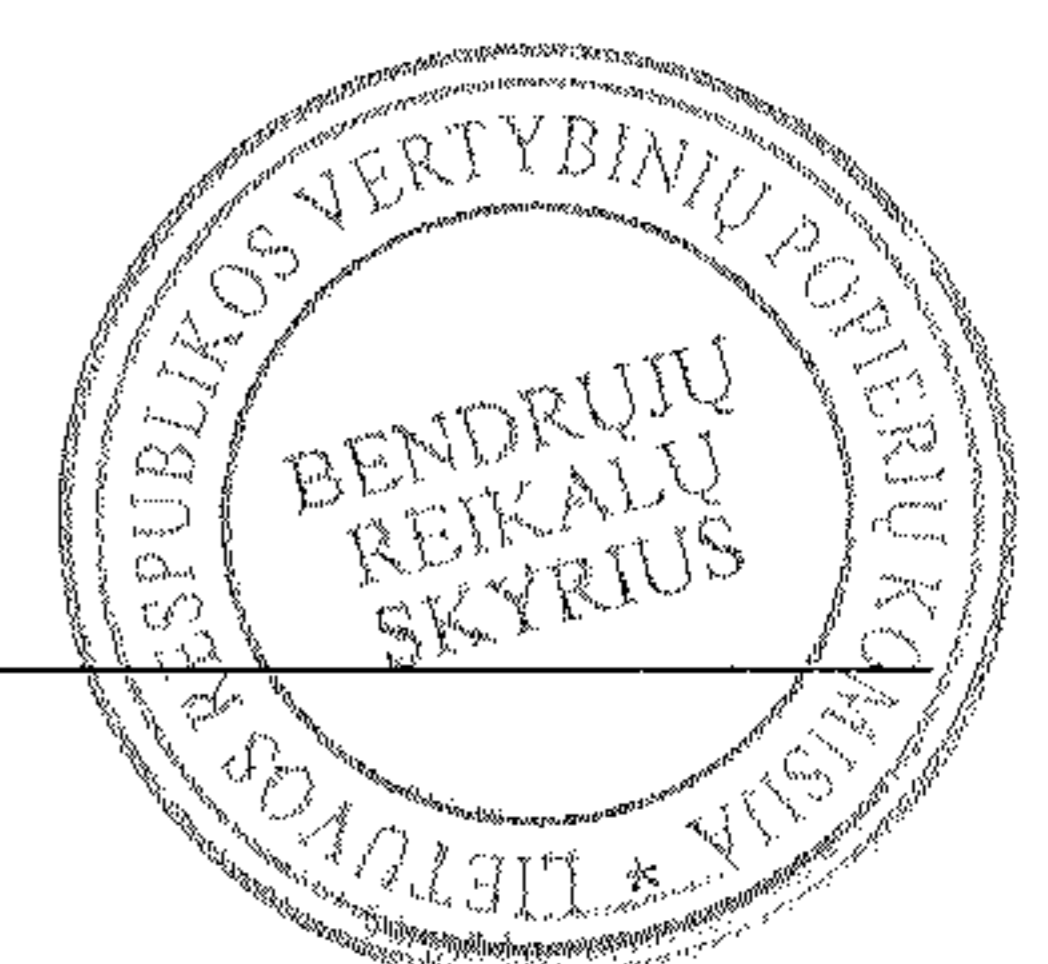
Reitingas ilgalaikiams įsipareigojimams – rodo agentūros nuomonę apie tai, ar bankas galės tinkamai vykdyti ilgesnio nei 1 metai termino finansinius įsipareigojimus. Bankui suteiktas reitingas rodo, kad banko ilgalaikiai įsipareigojimai pasižymi padidėjusia kredito rizika.

Reitingas trumpalaikiams įsipareigojimams – rodo agentūros nuomonę apie tai, ar bankas galės tinkamai vykdyti trumpesnio nei 1 metai termino finansinius įsipareigojimus. Bankui suteiktas reitingas rodo, kad bankas nepapuola tarp aukščiausių reitingus (P-1, P-2, P-3) turinčių institucijų.

Finansinio pajėgumo reitingas – rodo agentūros nuomonę apie banko vidinį, nuo išorinės paramos nepriklausantį, finansinį pajėgumą. Bankui suteiktas reitingas pažymi, kad yra galimybė, kad bankui reikės paramos iš išorinių šaltinių.

Ilgalaikio reitingo perspektyva – rodo, ar reitingas artimiausiu metu gali kisti.

Daugiau apie reitingus ir jų reikšmes galima rasti <http://www.moody.com>.



III dalis. DUOMENYS APIE EMITENTĄ IR JO VEIKLĄ

Parengtas pagal Europos Komisijos Reglamento Nr. 809/2004 XI aprašą

1. Atsakingi asmenys

AB Ūkio banko atstovai:

AB Ūkio bankas administracijos vadovas Gintaras Ugianskis,
tel.: 8 (37) 301305
faks.: 8 (37) 323188

Finansų tarnybos vadovas-Finansų ir rizikų valdymo departamento direktorius Arnas Žalys,
tel.: 8 (37) 301440
faks.: 8 (37)301327

2. Atestuoti auditoriai(vardai, adresai, profesinė įstaiga)

AB Ūkio banko 2002-2004 m. auditą atliko:

Audito įmonės pavadinimas	UAB “DELOITTE&TOUCHE”
Audito atlikimo laikotarpis	Nuo 1999-01-01 iki dabar
Buveinės adresas	Aludarių g. 2, 01113, Vilnius
Tel./Faksas:	+370 5 2497425 / +370 5 2126844
Įmonės rūšis	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo vieta ir data	Vilnius, 1995-04-28d.
Įregistravimo Nr.	UI 95-95
Įmonės kodas	111525235

Per laikotarpį, už kurį pateikiama istorinė finansinė informacija, auditoriai neatsistatydino, nebuvo pašalinti arba iš naujo paskirti.

3. Rizikos veiksniai

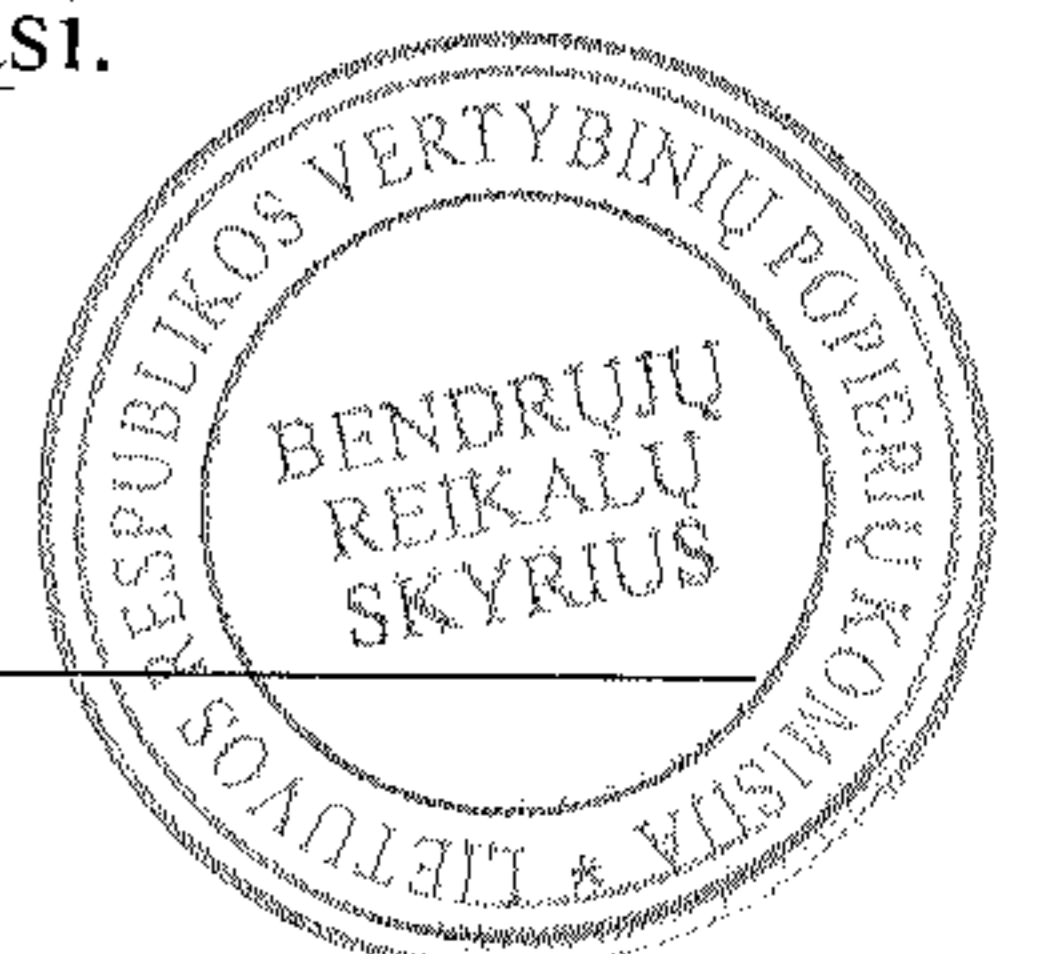
Su emitento veikla susiję rizikos veiksniai.

Detalus Banko patikrinimas nėra atliktas.

Emitento rizika – išleidžiamos obligacijos nėra papildomai apdraudžiamos ar garantuojamos, todėl investuotojas prisiima Banko (veiklos) riziką.

Banko specifinė rizika – investuotojai prisiima riziką, kad Bankas laiku ir sutartais terminais su jais gali neatsiskaityti. Pagrindinės banko veiklos rizikos yra kredito, rinkos (palūkanų normų, valiutų kursų ar nuosavybės vertybinių popierių kainų ir pan.), likvidumo ir operacinė rizikos.

Kredito rizika – tai rizika patirti nuostolius dėl klientų finansinių įsipareigojimų Bankui nevykdymo. Kredito rizika pati reikšmingiausia Banko rizikos sistemoje. Kredito rizika valdoma atliekant išsamią rizikos analizę prieš suteikiant kreditus bei vykdant monitoringą po jų suteikimo, analizuojant bei kontroliuojant koncentracijos riziką, nustatant kredito riziką ribojančius limitus bei kontroliuojant jų laikymąsi.



Ši rizika bankui yra pati svarbiausia, galimi nuostoliai dėl kredito rizikos, pagal 2004 m. testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatus, istoriniu scenarijumi sudaro 4,5 mln. Lt. Paskolų portfeliui taikomi Lietuvos banko nustatyti apribojimai maksimaliai paskolos sumai, didelėms paskoloms. Visus Lietuvos banko nustatytus apribojimus bankas tiek 2004 metais, tiek per 2005 metų I pusmetį vykdė.

Be Lietuvos banko nustatytų apribojimų, bankas taiko vidinius limitus, užtikrinančius tinkamą paskolų portfelio struktūrą ir optimalų kredito rizikos valdymą. Kredito rizika paskirstoma tarp struktūrinių lygių nustatant rizikos apribojimus vienam skolininkui, jų grupei, geografiniams ar ekonominės veiklos rūšis. Tokia rizika yra valdoma atliekant periodines peržiūras. Limitai, nustatomi atskiriems skolininkams, tame tarpe bankams ir brokeriams, yra apribojami nustatant sublimitus balansiniams ir nebalansiniams sandoriams bei nustatant dienos limitus prekybiniais instrumentais, tokiems kaip užsienio valiutos sandoriai. Kiekvienas limitas viršijimas yra sekamas kasdien. Kredito rizika yra valdoma reguliariai atliekant skolininkų ir potencialių skolininkų galimybių sumokėti palūkanas ir grąžinti skolas analizę bei keičiant skolinimo limitus. Kredito rizika taip pat dalinai valdoma reikalaujant užstatų ir fizinių bei juridinių asmenų garantijų.

Finansų rinkos rizika – tai rizika, kad Bankas patirs nuostolių dėl nepalankių rinkos kintamųjų (palūkanų normų, valiutų kursų ar nuosavybės vertybinių popierių kainų ir pan.) pokyčių. Reikšmingiausia yra palūkanų normos rizika (galimi nuostoliai dėl palūkanų normos rizikos, pagal 2004 m. testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatus, istoriniu scenarijumi sudaro 0,7 mln. Lt); Emitento užsienio valiutos kurso rizika nėra reikšminga, kadangi atviros valiutų pozicijos yra nedidelės. Nuosavybės VP kainos rizika dėl mažo nuosavybės VP portfelio taip pat nėra reikšminga. Rinkos rizika valdoma ir ribojama, taikant rizikos vertės (VaR) metodus, nustatant ir kontroliuojant limitus. Galimi nuostoliai dėl vertybinių popierių kainos ir užsienio valiutų rizikos, pagal 2004 m. testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatus, istoriniu scenarijumi sudaro 0,3 mln. Lt

Emitento likvidumo rizika – tai rizika, kad Bankas nesugebės laiku įvykdyti finansinių įsipareigojimų bei rizika patirti nuostolius dėl staigiai mažėjančių finansinių išteklių ir naujų lėšų, skirtų išteklių sumažėjimui padengti, kainos padidėjimo. Banko likvidumo rizika valdoma prognozuojant kasdieninius ir trumpalaikius (iki 1 metų) bei analizuojant ilgalaikius pinigų srautus. Likvidumo rizika ribojama nustatant ir kontroliuojant limitus.

Operacinė rizika – tai rizika patirti tiesioginius arba netiesioginius nuostolius dėl netinkamų ar neveikiančių vidaus procesų, sistemų, technologijų, darbuotojų veiksmų, išorinių veiksnių. Operacinės rizikos sudedamoji dalis yra teisinė rizika – tai yra rizika patirti nuostolius dėl banko dabartinių ar ankstesnių teisių, kylančių iš sutarčių ar kitų susitarimų, bylų ar įstatymų, neįvykdymo. Bankas vykdo veiklą stipriai reguliuojamoje rinkoje. Banko veiklą kontroliuojančios institucijos turi plačius įgaliojimus taikyti apribojimus banko veiklos rūšims, nustatyti privalomų rezervų dydžius, keisti turto klasifikaciją ir pan. Bet kokie šių taisyklių pakeitimai gali ženkliai atsiliiepti Banko arba jo konkurentų veiklai. Šiuo metu operacinė rizika valdoma ją identifikuojant, aprašant ir minimizuojant operacinės rizikos nuostolių poveikį. Galimi nuostoliai dėl operacinės rizikos, pagal 2004 m. testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatus, istoriniu scenarijumi sudaro 1,0 mln. Lt.

Užsienio šalies rizika - tai rizika dėl AB Ūkio banko grupės turimo nekilnojamojo turto Rusijoje, kuri sudaro nebaigta statyba Maskvos centre. Šio turto balansinė vertė 2004 metų pabaigoje buvo 177159 tūkst. litų.

Techniniai-technologiniai rizikos veiksniai - tai fizinis ir moralinis pagrindinių priemonių susidėvėjimas, standartizacijos problemos ir kita. Šios rūšies rizika veikia netiesiogiai: šiuolaikinės bankinės technologijos reikalauja sąnaudų banko pastatų, įrangos ir kito turto įsigijimui ir atnaujinimui. Tai mažina banko pelną.

Kalbant apie kitus rizikos veiksnius, reikia paminėti, kad visada išlieka ir politinių rizikos veiksnių įtaka, kuri atsiliepia banko pelnui. Tai - besikeičianti mokesčių įstatymų bazė, įvairūs pasiūlymai, numatant palūkanų už indėlius apmokestinimą ir pelno mokestį suformuotiems atidėjimams. Taip pat reikia paminėti



tai, kad UAB „Ūkio banko lizingas“ (dukterinės banko bendrovės) turtas yra įkeistas už gautas paskolas, turto įkeitimas papildomos rizikos Ūkio banko obligacijų atžvilgiu, negu yra aprašyta prospekte, nesukuria. Taipogi Bankui suteiktas finansinio pajėgumo reitingas (plačiau apie suteiktus reitingus aprošoma prospekto II dalies, 7.4 punkte) rodo reitingavimo agentūros nuomonę, kad yra galimybė, kad bankui gali prireikti paramos iš išorinių šaltinių.

Banko veiklą reglamentuojančios institucijos turi plačius įgaliojimus taikyti apribojimus Banko veiklos rūšims, nustatyti privalomų rezervų dydžius, keisti turto klasifikaciją ir pan. Bet kokie šių taisyklių pakeitimai gali ženkliai atsiliiepti Banko arba jo konkurentų veiklai. Šiuo metu operacinė rizika valdoma ją identifikuojant, aprašant ir minimizuojant operacinės rizikos nuostolių poveikį.

Banke rizikos valdymas vykdomas centralizuotai siekiant užtikrinti rizikos valdymo politikų įgyvendinimą visuose organizacijos lygiuose. Pagrindinės rizikos rūšys, kurias patiria *Bankas* yra kredito, likvidumo, rinkos rizika, apimanti valiutų kursų svyravimų, palūkanų normų bei akcijų kainų riziką ir operacinė rizika. Rizika yra ribojama vidiniais bei Lietuvos banko nustatytais normatyvais. *Bankas* nuolat vykde visus Lietuvos Banko nustatytus riziką ribojančius normatyvus.

Kad investuotojai galėtų įvertinti investavimo į banko akcijas riziką, žemiau pateikiame duomenis apie Lietuvos Respublikos Bankų įstatyme numatytus bankų veiklos riziką ribojančius normatyvus:

- kapitalo pakankamumo;
- likvidumo;
- maksimalios atviros pozicijos užsienio valiuta ir tauriaisiais metalais;
- maksimalios paskolos vienam skolininkui;
- didelių paskolų.

Kapitalo pakankamumo normatyvas

Šis rodiklis skaičiuojamas pagal LB valdybos patvirtintas taisykles. Tai yra banko kapitalo ir viso banko turto bei nebalansinių straipsnių, įvertintų pagal riziką, santykis, išreikštas procentais. Šis rodiklis turi būti ne mažesnis kaip 8 procentai.

Banko kapitalo pakankamumo rodiklis pavaizduotas lentelėje:

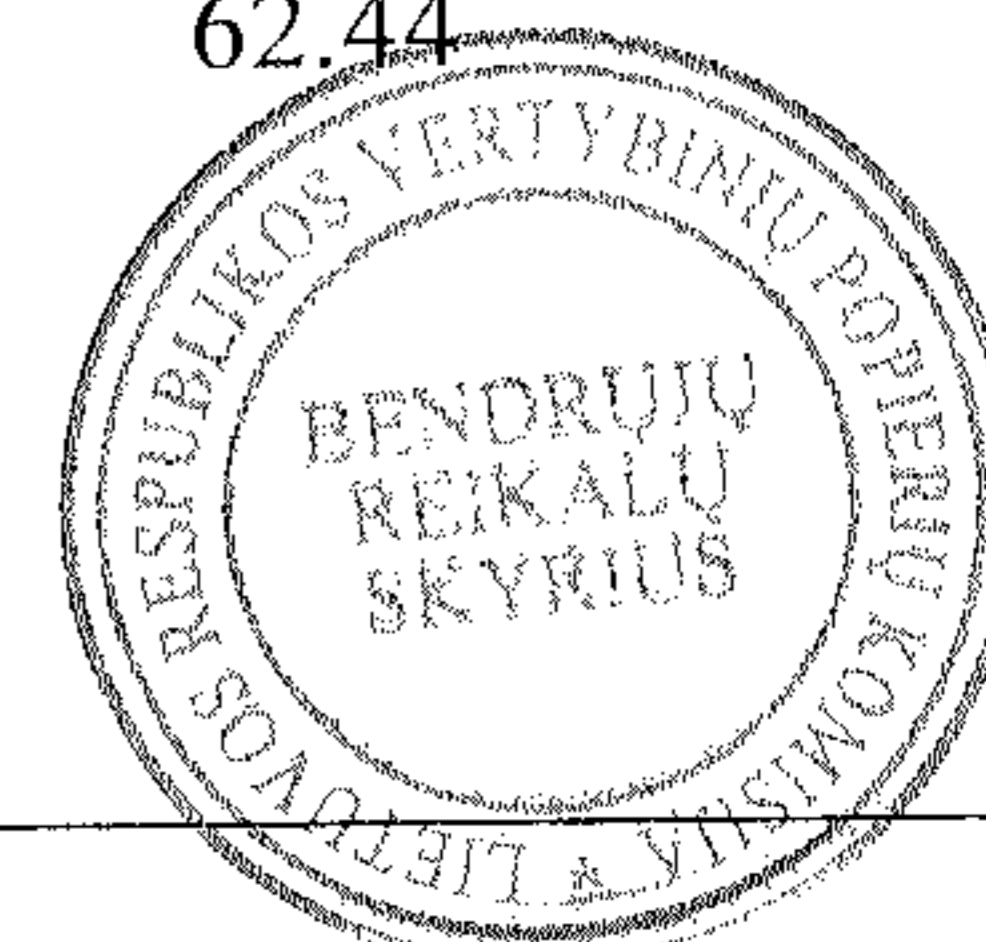
Kapitalo pakankamumo rodiklis (%)	2003 12 31	2004 12 31	2005 06 30	2005 09 30
Banko	13.03	9.92	9.42	10.06
Grupės	12.84	10.13	13.01	13.68

Banko likvidumo normatyvas

Likvidumas – tai banko sugebėjimas vykdyti kasdienę veiklą, nepatiriant finansinių išteklių trūkumo. Viena didžiausių rizikų su kuria susiduria bankai yra likvidumo rizika. Likvidumo rizika apibrėžiama kaip rizika, kylanti dėl turto ir įsipareigojimų terminų nesuderinimo. Banko likvidumo rodiklis - tai banko likvidaus turto santykis su einamaisiais įsipareigojimais. Lietuvos banko valdybos nutarimu nustatyta, jog šis rodiklis negali būti mažesnis kaip 30 procentų.

Likvidumo normatyvo vykdymas pateikiamas lentelėje:

Likvidumo rodiklis (%)	2003 12 31	2004 12 31	2005 06 30	2005 09 30
Banko	54.82	39.92	54.25	61.83
Grupės	55.41	39.83	54.77	62.44



Bendra atvira pozicija užsienio valiuta

Lietuvos banko valdybos nutarimu nustatyta, jog maksimali bendroji atvira užsienio valiutų pozicija negali būti didesnė kaip 25 procentai banko kapitalo, o maksimali atvira vienos užsienio valiutos pozicija negali būti didesnė kaip 15 procentų banko kapitalo.

Bendra atvira pozicija užsienio valiuta (%)	2003 12 31	2004 12 31	2005 06 30	2005 09 30
Banko	9.70	-0.79	-1.03	-1,20
Grupės	8.89	1.72	3.85	2.24

Pagrindinės poziciją įtakojančios valiutos buvo JAV doleris ir euras.

Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas

Maksimali paskolos suma vienam skolininkui – tai banko išduotų paskolų, garantijų, laidavimų, įsipareigojimų bendra vertė litais ir valiuta (ne daugiau kaip 25 procentai banko kapitalo). Paskolų suma, banko suteikta jį patrunuojančiai įmonei, kitoms šios patrunuojančios įmonės dukterinėms įmonėms arba savo paties dukterinėms įmonėms, kiekvienam skolininkui, kai Lietuvos bankas vykdo konsoliduotą visos finansinės grupės priežiūrą, negali viršyti 75 procentų banko kapitalo. Jei Lietuvos bankas nevykdo konsoliduotos visos finansinės grupės priežiūros, paskolų suma aukščiau išvardintoms įmonėms negali būti didesnė kaip 20 proc. banko kapitalo.

Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas:

Maksimali paskolos suma vienam skolininkui (%)	Skolinimosi limitas nuo sk. Banko kapitalo	2003 12 31	2004 12 31	2005 06 30	2005 09 30
Banko	25,00	vykdomas	vykdomas	vykdomas	vykdomas
Grupės	25,00	vykdomas	vykdomas	vykdomas	vykdomas

Didelių paskolų normatyvas

Lietuvos banko valdybos 2000 m. gegužės 18 d. nutarimu Nr. 75 buvo papildyti banko veiklos riziką ribojantys normatyvai didelių paskolų normatyvu. Banko suteiktų didelių paskolų bendroji suma neturi viršyti 800 procentų banko kapitalo.

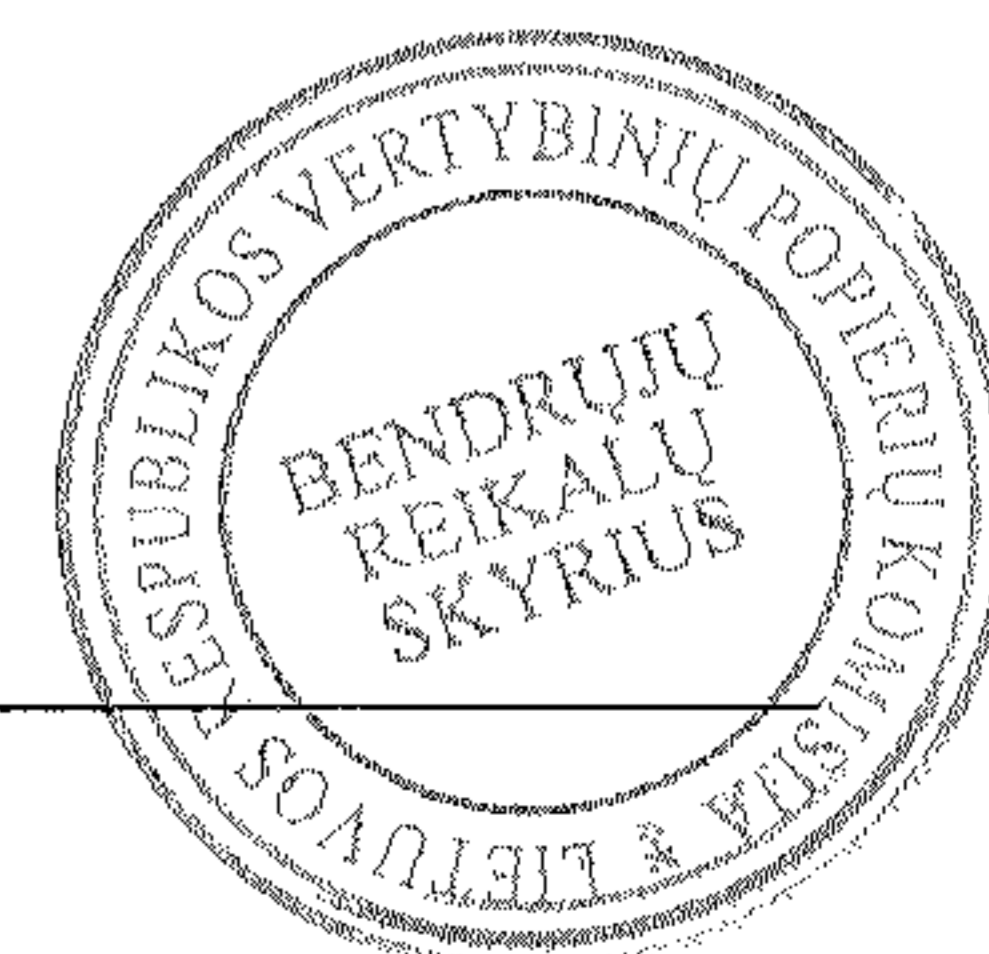
Didelių paskolų normatyvas (%)	2003 12 31	2004 12 31	2005 06 30	2005 09 30
Banko	184.80	392.72	478.17	506.53
Grupės	104.95	113.30	132.46	111.60

4. Informacija apie emitentą

4.1 Emitento istorija ir raida

4.1.1 Emitento teisinis ir komercinis pavadinimas

Emitento teisinis pavadinimas – Akcinė bendrovė Ūkio bankas;



Emitento komercinis pavadinimas – AB Ūkio bankas

4.1.2 Emitento registracijos vieta ir registracijos numeris

Įregistravimo data ir vieta: 1990 m. lapkričio 19d., Lietuvos bankas, Vilnius
Įmonės (rejestro) kodas: 1120 20136
Registravimo Nr.: AB90-1

4.1.3 Emitento įsisteigimo data ir veiklos laikotarpis

Įsisteigimo data: 1989 m. birželio 27 d.

Veiklos laikotarpis: neribotas

4.1.4 Emitento buveinės vieta, teisinė forma ir teisė, pagal kurią veikia Emitentas, adresas ir telefono numeris

Buveinės adresas:	Maironio g. 25, 44250, Kaunas, Lietuvos Respublika
Teisinė-organizacinė forma:	akcinė bendrovė
Teisė pagal kurią veikia emitentas:	Lietuvos Respublikos teisė
Šalis, kurioje įsteigtas Emitentas:	Lietuvos Respublika
Telefono numeriai:	8 (37) 301301, 8 (37) 301470
Faksas:	8 (37) 323188;
Elektroninio pašto adresas:	info@ub.lt
Interneto tinklapis:	www.ub.lt
SWIFT:	UKIO LT 2X

Banko filialai:

Alytaus filialas,
Jotvingių g. 7a, LT-62116 Alytus
tel. 8 /315/ 56760, faksas 8 /315/ 56761
El. paštas: alytus@ub.lt

Jurbarko filialas
Dariaus ir Girėno g. 37, LT-74119 Jurbarkas
tel. 8 /447/ 72808, faksas 8 /447/ 71102
El. paštas: jurbarkas@ub.lt

Kauno filialas,
Laisvės al. 80/Maironio g. 26, LT-44249 Kaunas
tel. 8 /37/ 301401, 8 /37/ 301404
El. paštas: kaunas@ub.lt

Kėdainių filialas,
J. Basanavičiaus g. 47 c, LT-57284 Kėdainiai
tel. 8 /347/ 67190, faksas 8 /347/ 67196
El. paštas: kedainiai@ub.lt

Klaipėdos filialas,
Žvejų g. 2, LT-91248 Klaipėda
tel. 8 /46/ 397922, faksas 8 /46/ 397923
El. paštas: klaipeda@ub.lt

Marijampolės filialas,



Bažnyčios g. 28, LT-68309 Marijampolė
tel. 8 /343/ 97772, faksas 8 /343/ 97773
El. paštas: marijampole@ub.lt

Panevėžio filialas,
Laisvės a. 15, LT-35200 Panevėžys
tel. 8 /45/ 502350, faksas 8 /45/ 502355
El. paštas: panevezys@ub.lt

Raseinių filialas,
Dubysos g. 2, LT-60149 Raseiniai
tel. 8 /428/ 70411, faksas 8 /428/ 70127
El. paštas: raseiniai@ub.lt

Šiaulių filialas,
Vilniaus g. 130, LT-76291 Šiauliai
tel. /41/ 598131 faksas /41/ 598130
El. paštas: [siauliai@ub.lt](mailto:šiauliai@ub.lt)

Šilutės filialas
Lietuvinkų g. 45, LT-99135 Šilutė
tel. 8 /441/ 61093, faksas 8 /441/ 61094
El. paštas: silute@ub.lt

Ukmergės filialas
Kęstučio a. 7, LT-20114 Ukmergė
tel. 8 /340/ 60242, faksas 8 /340/ 60245
El. paštas: ukmerge@ub.lt

Vilniaus filialas,
Goštauto g. 40, LT-01112 Vilnius
tel. 8 /5/ 23 62 730, faksas 8 /5/ 23 62 735
El. paštas: vilnius@ub.lt

Trumpa Emitento istorija

1989 metų birželį - septyniolikos didžiųjų Kauno įmonių atstovai įkūrė komercinį banką ir pavadino jį Ūkio banku. Šis pavadinimas atspindėjo naujosios kredito įstaigos paskirtį - finansuoti rinkos ekonomikos sąlygomis pradėjusį veikti šalies ūkį. Centrinio banko AB Ūkio bankui išduota veiklos licencija yra pažymėta pirmuoju numeriu. Tai liudija jį esant seniausiu privačiu banku Lietuvoje. Nuo pat įsikūrimo AB Ūkio bankas siekė įsitvirtinti kaip patikimas, atviras naujovėms bankas, teikiantis kokybiškas klasikines ir modernias banko paslaugas klientams. Banko tikslas - būti klientų verslo finansiniu konsultantu, pagalbininku, taip pat visa savo veikla prisidėti prie šiuolaikinės vakarietiškos bankininkystės, pagrįstos garbinga konkurencija, skaidria veikla ir kokybiškomis paslaugomis bei maloniu aptarnavimu, principų diegimo Lietuvos rinkoje.

AB Ūkio bankas yra universalus bankas ir teikia visas mažmeninės, komercinės, investicinės bankininkystės paslaugas, išskyrus prekybą tauriaisiais metalais. Banko universalumo siekis yra derinamas su išskirtiniu, kompleksišku nuolatinių klientų aptarnavimu. Ūkio bankas yra įsteigęs 4 antrines įmones: UAB "Ūkio banko lizingas", UAB "Turto valdymo strategija", UAB "Turto valdymo sistemos", UAB "Turto valdymo sprendimai".

Šiuo metu AB Ūkio bankas turi platų klientų aptarnavimo tinklą – 12 filialų ir 28 klientų aptarnavimo skyrius didžiausiuose Lietuvos miestuose (prospekto parengimo dienai). 2004 m. lapkričio mėn. bankas atidarė



atstovybę Ukrainos sostinėje Kijeve. 2005 m. vasario 3 d. Rusijos Federacijos Centrinis bankas išdavė AB Ūkio bankui leidimą steigti atstovybę Maskvoje, o 2005 03 10 ji buvo įregistruota Rusijos Federacijos valstybiniame registre.

2000 m. Bosnijos Serbų respublikoje, Banja Lukoje buvo įkurtas Balkan Investment Bank AD. Banką įkūrė Lietuvoje registruotos įmonės AB Ūkio bankas ir UAB „Ūkio banko investicinė grupė“. AB Ūkio bankas ir „Ūkio banko investicinė grupė“ įsteigė gyvybės draudimo bendrovę „Bonum Publicum“.

2001 m. Ūkio bankas savo klientams ir verslo partneriams pasiūlė naują paslaugą – Virtualiąją Eurocard/MasterCard mokėjimo kortelę.

2002 m. AB Ūkio bankas pasirašė ilgalaikę bendradarbiavimo sutartį su Vokietijos banku Dresdner Bank AG (Frankfurt am Main), dėl prekybos ir investicinių projektų finansavimo.

2003 m. buvo įsteigta banko dukterinė įmonė „Optimalus turto valdymas“, kurios tikslas be kita ko, rūpintis bankui priklausančiu nekilnojamuoju turtu, teikti nekilnojamojo turto valdymo paslaugas. (Ši bendrovė nuo 2005 03 23 nebėra Banko dukterinė bendrovė)

2004 m. Ūkio bankas savo pagrindinę buveinę perkėlė į naujas patalpas – senąjį Lietuvos banko pastatą Kaune, Maironio 25.

Šiuo metu Banko įstatinis kapitalas yra 126 708 000 Lt arba 10 559 000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominalioji vertė - 12 litų. Jis įregistruotas 2005 m. lapkričio 22 d.

Emitento įstatinis kapitalas nuo įsisteigimo keitėsi kelis kartus.

Įstatinio kapitalo kitimo istorija:

Įregistravimo data	Įstatinis kapitalas		Didinimo šaltiniai
	Akcijų skaičius, vnt.	Bendra nominali vertė, Lt	
1993.11.18	532 517	5 325 170	Papildomi įnašai
1994.06.23	1 000 000	10 000 000.00	Papildomi įnašai
1995.11.23	2 000 000	20 000 000.00	Papildomi įnašai
1996.08.01	2 000 000	24 000 000.00	Perkainojimo rezervas
1996.12.19	3 500 000	42 000 000.00	Papildomi įnašai
1997.12.18	5 000 000	60 000 000.00	Papildomi įnašai
2001.06.29	6 058 999	72 707 988.00	Papildomi įnašai
2002.08.01	7 558 999	90 707 988.00	Papildomi įnašai
2003.10.24	8 892 333	106 707 996.00	Papildomi įnašai

Banko darbuotojai

	Darbuotojų skaičius			Jų tarpe su aukštuoju išsilavinimu			Vidutinis mėnesinis atlyginimas (iki mokesčių (brutto), Lt.)		
	2004	2003	2002	2004	2003	2002	2004	2003	2002
Bendras	355	323	317	223	187	173	2044	2101	2197

4.1.5 Informacija apie paskutinius įvykius, susijusius su Emitentu, kurie turi esminės reikšmės vertinant Emitento mokumą

Paskutiniu metu nebuvo įvykių, kurie turi esminės reikšmės vertinant Emitento mokumą.



5. Verslo apžvalga

5.1 Pagrindinė veikla:

5.1.1 Trumpas pagrindinės veiklos apibūdinimas, suteikiamų paslaugų kategorijos

Akcinė bendrovė Ūkio bankas – kredito įstaiga, kuri turi licenciją verstis ir verčiasi indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų finansinių paslaugų teikimu ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.

Banko strategija – didinti užimamos rinkos dalį regionuose, teikiant platų spektrą šiuolaikinės bankininkystės paslaugų privatiems ir verslo klientams, bendradarbiauti skatinant smulkaus verslo vystimąsi, taip pat užtikrinti profesionalų užsienio kapitalo įmonių aptarnavimą, vystant ir diegiant klientų poreikius atitinkančius banko produktus. Ūkio bankas, atsižvelgdamas į bendrąją ekonominę šalies padėtį bei perspektyvas ir įvertinęs klientų poreikius bei lūkesčius, atitinkamai tobulina esamus produktus ir plečia teikiamų paslaugų spektrą.

Pagal 1990 m. lapkričio mėn. 19 d. Lietuvos Banko valdybos nutarimu Nr.19 išduotą banko licenciją Nr.1 AB Ūkio bankui suteikiama teisė teikti Lietuvos Respublikos bankų įstatymo 2 straipsnio 6 dalyje nustatytas licencines finansines paslaugas, išskyrus tauriųjų metalų prekybą.

Pagrindiniai Banko finansiniai rodikliai

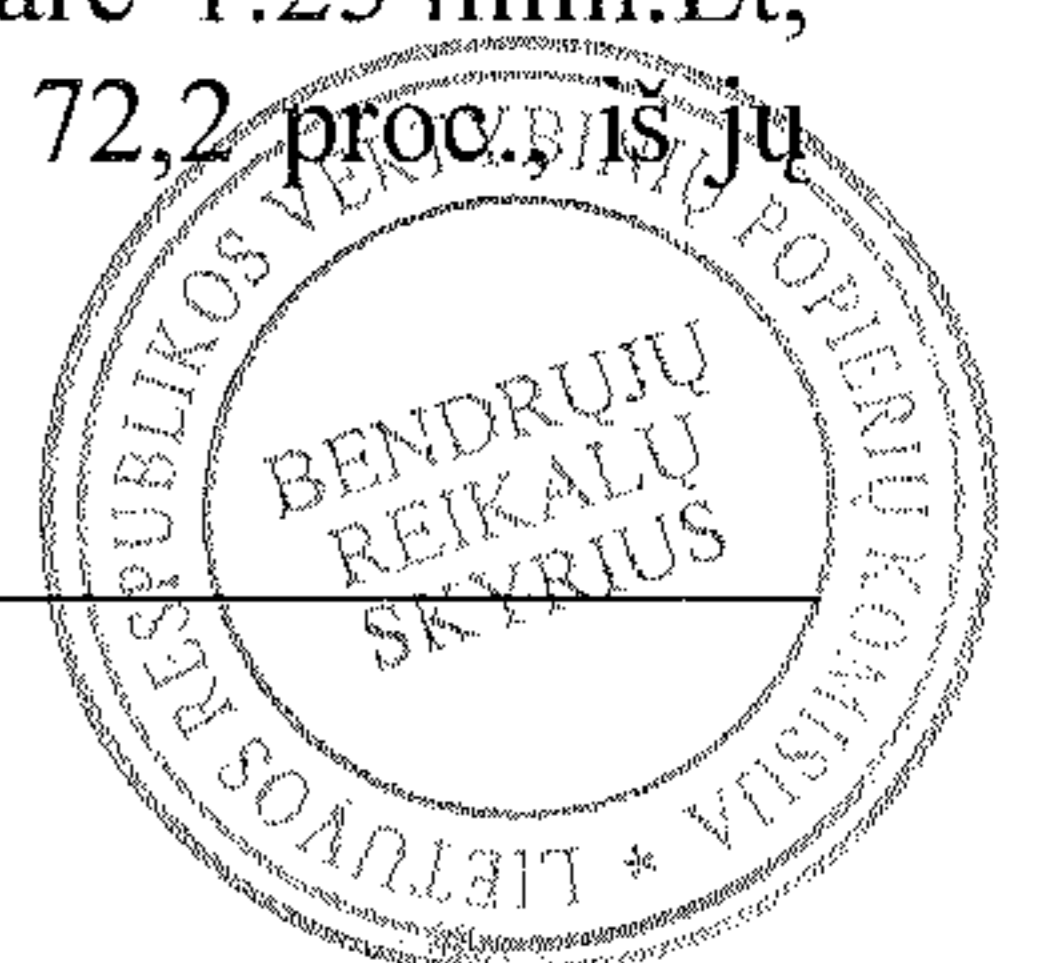
Rodiklis	2005 09 30		2005 06 30		2004 12 31		2003 12 31	
	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Vienos užsienio valiutos pozicija	-0,89%	1,12%	-0.71%	3.43%	-0.69%	1,39%	7.36 %	6,60%
Grynasis pelningumas (ROE)	10.82%	8.66%	9.09%	16.46%	5.33%	5.33%	5.00%	5.00%
Vidutinio turto graža (ROA)	0.72%	0.68%	0.59%	1.28%	0.48%	0.47%	0.59%	0.58%
Skolos koeficientas	0.94	0.92	0.94	0.92	0.92	0.93	0.89	0.89
Skolos-nuosavybės koeficientas	15.89	11.15	16.53	11.38	12.14	12.56	7.77	8.04
Turto apyvartumas	4.19%	4.97%	3.94%	5.18%	3.59%	4.23%	3.53%	4.24%
Akcijos buhalterinė vertė(Lt)	13.89	20.55	13.40	20.16	12.92	12.92	12.25	12.25
Grynasis pelnas akcijai (Lt)	1.09	1.57	0.60	1.36	0.67	0.67	0.63	0.63

Suteiktų paslaugų pagrindinės kategorijos

AB Ūkio bankas yra universalus bankas, teikiantis visas mažmeninės, komercinės, investicinės bankininkystės paslaugas, išskyrus prekybą tauriaisiais metalais.

Banko veikla orientuota į privačių ir verslo klientų aptarnavimą, kuriems teikiamos šiuolaikinės, atitinkančios jų poreikius, bankinės paslaugos. Bankas klientams siūlo platų mokėjimo kortelių pasirinkimą, konkurencingas terminuotųjų indėlių sąlygas, lanksčias kreditavimo procedūras, sparčiai populiarėjančias faktoringo paslaugas, saugią ir modernią internetinės bankininkystės sistemą *Eta bankas*, profesionaliai atliekamus mokėjimo pavedimus į visas pasaulio šalis, banko garantijas, dokumentinius atsiskaitymus, kelionės ir banko čekius, kasos operacijas, valiutų, vertybinių popierių prekybą, investicinės veiklos konsultacijas, seifų nuomą.

Banko sąskaitos ir terminuotieji indėliai. 2005-09-30 banko indėliai ir akredityvai sudarė 1.254mln.Lt, nuo metų pradžios išaugo 47,1proc.. Tame tarpe įmonių lėšos sudarė 600,9 mln.Lt, išaugo 72,2 proc. iš jų



terminuotieji indėliai –245,8 mln Lt t.y. išaugo 189,7 proc., lyginant su 2005m. sausio 1d. Gyventojų lėšos sudarė 653,5 mln. Lt., iš jų - terminuotieji indėliai sudarė 583,8 mln. Lt. ir nuo metų pradžios išaugo 30 proc.

Bendras klientų, laikančių terminuotus indėlius skaičius siekė 41,5 tūkst. ir nuo metų pradžios išaugo 16,5 proc.

Vietiniai ir tarptautiniai pinigų pervedimai. Per tris 2005m. ketvirčius išsiųstų vietinių mokėjimo pervedimų per Lietuvos banko atsiskaitymų centrą skaičius siekė 577,0 tūkst. vnt., t.y. 85,4 proc. visų praėjusių metų kiekio. *Eta banku* išsiųstų vietinių pinigų pervedimų skaičius augo itin sparčiai – per 2005m. tris ketvirčius įvykdyta 360,7 tūkst. vnt. arba 97,2 proc., lyginant su 2004m. Elektroninių atsiskaitymų lyginamasis svoris vietiniuose mokėjimuose išaugo 2004m. siekė 54,9 proc. 2005m. III ketv. - 63 proc.

2005m. išsiųstų tarptautinių mokėjimo pervedimų skaičius padidėjo 122 proc. lyginant su 2004 m. pervedimų kiekiu. Internetine sistema *Eta banku* atliekamų tarptautinių pervedimų skaičius 2005-09-30 sudarė 98 proc.

Dokumentiniai atsiskaitymai. 2004 m. bendras banko aptarnautų dokumentinių akredityvų skaičius išaugo 56 proc., dokumentinių inkaso skaičius padidėjo 70 proc. Iki 2005m. III ketvirčio bendras dokumentinių atsiskaitymų skaičiaus augimas siekė 76 proc. Bankas sėkmingai bendradarbiauja su bankais-korespondentais finansuodamas trumpalaikius ir ilgalaikius prekybos projektus. Finansuotų projektų vertė per tris šių metų ketvirčius sudarė beveik 12 mln Lt.

Paskolos. AB Ūkio banko paskolų klientams ir finansinėms institucijoms portfelis grynąja verte 2005-09-30 sudarė 790 mln. Lt, nuo metų pradžios išaugo 34%. Paskolos klientams grynąja verte sudarė 409 mln. Lt (nuo metų pradžios išaugo 53%), paskolos finansinėms institucijoms grynąja verte sudarė 381 mln. Lt (išaugo 19%). Banko paskoloms 2005-09-30 buvo sudaryti 9,7 mln. Lt atidėjiniai, t.y. 1,2% nuo nominaliosios paskolų portfelio vertės.

Per tris 2005 metų ketvirčius juridinių asmenų, kuriems išduotos paskolos ar suteiktos kredito linijos, skaičius išaugo 30%, fizinių asmenų, kuriems išduotos paskolos skaičius išaugo 51%, klientų, besinaudojančių kreditu banko sąskaitoje (overdraftu) skaičius išaugo 19%.

Bankas sėkmingai plėtoja faktoringo paslaugas. 2004 m. bankas užėmė trečią vietą Lietuvos faktoringo rinkoje. Per devynis 2005 metų mėnesius banko faktoringo portfelis išaugo daugiau nei dvigubai.

Mokėjimo kortelės . 2005 09 30 banko mokėjimo kortelių skaičius siekė 37,2 tūkst. vnt. - 75 proc. daugiau, lyginant su praėjusiais metais. Maestro kortelių išduota 15,3 tūkst. Lt. MasterCard kortelių skaičius siekė 21,9 tūkst. vnt. Ženklių augimą lėmė 2004m pradėtų platinti “Ūkio banko lizingo” mokėjimo kortelių paklausa rinkoje. Bendra visų kortelių apyvarta per 2005m. 9 mėn. sudarė 141,8 mln. Lt ir lyginant su 2004m., išaugo 10,7 proc.

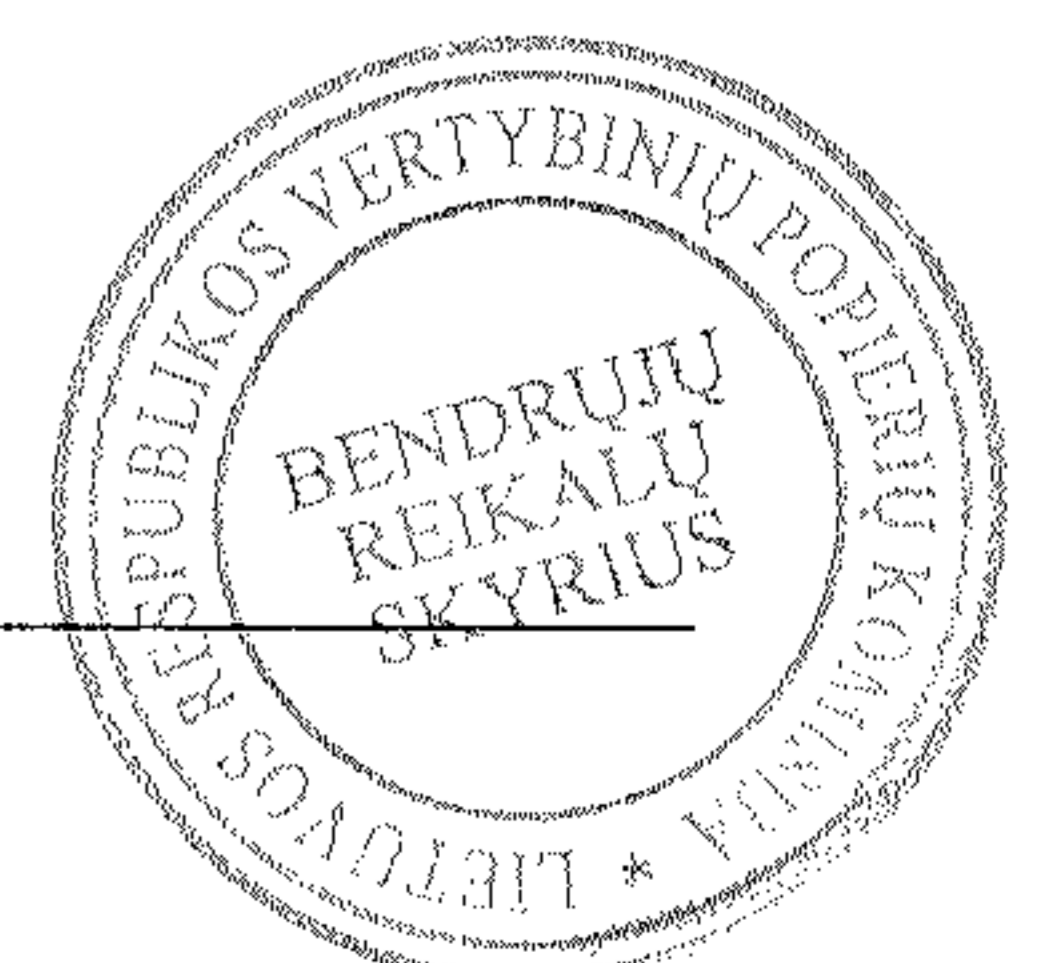
Eta bankas klientų skaičius 2004m.pabaigoje siekė virš 7 tūkst. klientų. Per š.m. tris ketvirčius internetinės bankininkystės vartotojų skaičius išaugo iki 13 tūkst. arba beveik 55 proc. Iš jų - 40 proc. aktyviai besinaudojančių šia sistema.

Klientai. 2004 metais bankas turėjo 104,1 tūkst. klientų, iš jų – 92,5 tūkst. Lt – privačių, 11,6 tūkst. Lt – juridinių. Banko privačių klientų skaičius 2005m. III ketv. pabaigoje siekė 116,7 tūkst., verslo klientų 13,0 tūkst., t.y. šiais metais išaugo atitinkamai 26,2 proc. ir 12 proc.

Bankas neteikia paslaugų per savo atstovybes.

2005 m. devynių mėnesių veiklos rezultatai

Ūkio bankas per 2005 m. devynis mėnesius uždirbo 9,672 mln. Lt grynojo neaudituito pelno. Tai daugiau negu 2 kartus daugiau lyginant su tuo, kas buvo uždirbta per tą patį laikotarpį 2004 m. (4,060 mln. Lt). Klientų aptarnavimo tinklas išsiplėtė iki 40 teritorinių padalinių. Iš viso per 2005 metus atidaryta 10 naujų klientų aptarnavimo skyrių visoje Lietuvoje.



Banko turtas per 2005 m. tris ketvirčius išaugo 576 mln. Lt t.y. 38,2 proc. ir šių metų rugsėjo 30 d. siekė 2086 mln. Lt, Per trečiąjį metų ketvirtį Ūkio bankas sėkmingai išplatino naują 20 mln. Lt akcijų emisiją. Ją užregistravus 2005 11 22 d. banko įstatinis kapitalas padidėjo nuo 106,7 iki 126,7 mln. Lt.

Banko privačių klientų skaičius 2005m. III ketv. pabaigoje siekė 116,7 tūkst., verslo klientų 13,0 tūkst., t.y. šiais metais išaugo atitinkamai 26,2 proc. ir 12 proc

Ūkio banko grupė per tris 2005 m ketvirčius uždirbo 3 kartus daugiau grynojo neaudituito pelno nei pernai per tą patį laikotarpį - 13,949 mln. Lt (4,029 mln. Lt).

Grupės bendrosios pajamos per pirmuosius tris šių metų ketvirčius, lyginant su tuo pačiu praėjusių metų laikotarpiu, padidėjo 89 proc. ir sudarė 106,4 mln. Lt. Palūkanų pajamos padidėjo 79 proc. iki 51,1 mln. Lt. Paslaugų, komisinių ir kitos pajamos padidėjo du kartus - iki 45,5 mln. Lt. Grupės pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais ir užsienio valiuta padidėjo 94 proc. ir sudarė 9,8 mln. Lt. Grupės palūkanų išlaidos padidėjo 91 proc. ir sudarė 24,4 mln. Lt. Grupės operacinės, nusidėvėjimo ir kitos išlaidos per 2005 m. devynis mėnesius siekė 43,8 mln. (lyginant su tuo pačiu 2004 m. laikotarpiu, padidėjo 40 proc.).

Grupės turtas per 2005 m. tris ketvirčius išaugo 662 mln. Lt t.y. 42,5 proc. ir šių metų rugsėjo 30 d. siekė 2,220 mlrd. Lt. Paskolų ir išperkamosios nuomos portfelis grynąja verte per devynis šių metų mėnesius padidėjo 38,7 proc., iki 611,4 mln. Lt, indėliai bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose padidėjo 46,2 proc., iki 980,3 mln. Lt, vertybinių popierių portfelis sumažėjo 23,9 proc. ir siekė 78,3 mln. Lt. Grupės indėlių ir akredityvų portfelis per 2005 m. tris ketvirčius padidėjo 44,5 proc. iki 1,254 mlrd. Lt, bankų bei kitų kredito ir finansų institucijų lėšos padidėjo 30,8 proc., iki 694,6 mln. Lt, akcininkų nuosavybė padidėjo 59,1 proc., iki 182,8 mln. Lt.

5.1.2 Informacija apie svarbius naujus produktus ar paslaugas

2005m. įdiegti nauji produktai bei atlikti esamų paslaugų tobulinimo darbai:

Eta bankas. Patobulinta klientų aptarnavimo internetinės bankininkystės sistema *Eta bankas*, praplėstas sistemos funkcionalumas, vartotojams pateiktos naujo dizaino, patogesnės asmens identifikavimo priemonės.

Mokėjimo kortelės. Išleista Maestro Business banko mokėjimo kortelė, skirta verslo klientams, paranki įmonės komandiruočių ir kt. išlaidų apskaitai. Rinkai pasiūlytos Maestro, MasterCard Standard bei MasterCard Gold korteles su atsinaujinančiu kredito limitu. Įvestas papildomas produktas terminuotųjų indėlių turėtojams – MasterCard Standard mokėjimo kortelė su atitinkamu kredito limitu.

Atliekamas perėjimas prie mikroprocesorinių kortelių.

Tarptautiniai atsiskaitymai. Įdiegta dar viena pažangi grynųjų pinigų pervedimo -Travellex Money Transfer (TMT) sistema, jungianti 54 šalis. Atliekamas “UNIstream” sistema gautų pinigų išmokėjimas klientams.

Įmokos, atsiskaitymai už paslaugas. Ženkliai praplėstas tiekėjų, už kurių paslaugas galima atsiskaityti banke, ratas, diegiant tiesioginio debeto ir įmokų surinkimo grynaisiais pinigais paslaugas. Šiuo metu klientai pagal banko pasirašytas sutartis turi galimybes atsiskaityti už 126 įmonių teikiamas komunalines, telekomunikacijų ir kt. paslaugas.

5.2 Pagrindinės rinkos

Bankas realizuoja savo bankinius produktus ir teikia bankines paslaugas.

Banko siūlomų bankinių produktų ir paslaugų pirkėjai yra Lietuvos fiziniai ir juridiniai asmenys.

Teikiamų paslaugų realizacijos apimtis Bankas didina plėsdamas klientų aptarnavimo tinklą ir diegdamas pažangias elektroninės bankininkystės technologijas. Šiuo metu bankas turi 40 teritorinius padalinius Lietuvos miestuose.



Bankas turi 12 filialų ir 28 klientų aptarnavimo skyrių tinklą visuose didžiausiuose Lietuvos miestuose ir apskričių centruose. 2004m. atidaryti 5 nauji klientų aptarnavimo skyriai Kaune, Vilniuje, Ariogaloje ir Radviliškyje. Per 2005 metų I-ąjį pusmetį įsteigta 10 klientų aptarnavimo padalinių atskiruose regionuose.

2004m. banko atstovybės Kijeve įkūrimas bei 2005m. I pusmetyje atstovybės Maskvoje atidarymas įgalina banką aktyviau plėtoti veiklą strategiškai svarbiose rinkose – Rusijoje ir Ukrainoje.

Banko konkurencinės padėties apibūdinimas

AB Ūkio bankas Lietuvoje konkuruoja su kitais Lietuvoje veikiančiais komerciniais bankais.

AB Ūkio bankas yra šeštas tarp bankų Lietuvoje skaičiuojant pagal viso valdomo turto dydį.

Lietuvoje 2005 m. spalio mėn. veikė 10 komercinių bankų, 2 užsienio bankų skyriai, 4 užsienio bankų atstovybės.

Lietuvos komerciniai bankai pagal turtą: 2005 m. lapkričio pabaigoje, mln Lt³:

	Ūkio bankas	SEB Vilniaus bankas	Šiaulių bankas	Bankas Snoras	Medicinos bankas	Nord/LB Lietuva	Bankas Hansabankas	Parex bankas	Sampo	SEB VB Būsto bankas	Nordea Bank Lietuvos skyrius	HVB Vilniaus skyrius
Visas turtas	2498,7	12594,5	1002,2	2662,5	234,0	4916,8	9041,6	457,1	2742,2	259,2	2442,8	1220,4
Viso įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	2498,7	12594,5	1002,2	2662,5	234,0	4916,8	9041,6	457,1	2742,2	259,2	2442,8	1220,4

Banko strategija – didinti užimamos rinkos dalį regionuose, teikiant platų spektrą šiuolaikinės bankininkystės paslaugų privatiems ir verslo klientams, bendradarbiauti skatinant smulkaus verslo vystimąsi, taip pat užtikrinti profesionalų užsienio kapitalo įmonių aptarnavimą, vystant ir diegiant klientų poreikius atitinkančius banko produktus.

Bankų sektoriaus veiklos apžvalga ⁴

2004 m. pabaigoje, kaip ir 2003 m. pabaigoje, Lietuvoje veikė 10 bankų, kurie turėjo 118 filialų (skyrių), 2 užsienio bankų skyriai ir 3 užsienio bankų atstovybės. Be to, Lietuvos bankas gavo 48 pranešimus iš įvairių ES valstybių finansinių paslaugų priežiūros tarnybų, informuojančių apie jų prižiūrimų kredito įstaigų ketinimus pasinaudoti laisve teikti paslaugas ir pradėti veiklą Lietuvoje neįsteigus savo padalinių (skyrių). Daugiausia buvo Didžiosios Britanijos (18 bankų), Austrijos (9 bankai) ir Vokietijos (8 bankai) bankų.

2004 m. 4 iš 10 Lietuvos banko licenciją turinčių bankų (AB bankas „NORD/LB Lietuva“, AB bankas „Hansabankas“, AB Sampo bankas ir AB Šiaulių bankas), siekdami sudaryti prielaidas tolesnei veiklos plėtrai, didino akcinį kapitalą. Visų bankų akcinis kapitalas 2004 m. pabaigoje sudarė 1,3 mlrd. litų ir per metus padidėjo 8,6 procento. Užsienio investuotojų valdoma Lietuvos bankų kapitalo dalis 2004 m. šiek tiek sumažėjo, tačiau šie investuotojai ir toliau valdė 87,3 procento bankų akcinio kapitalo. 2004 m. 3 bankai kapitalo bazę sustiprino ir subordinuotomis paskolomis, kurias bankams buvo leista įskaityti į antrojo lygio kapitalą.

³ Šaltinis: Lietuvos Banko mėnesinis biuletėnis. Su Lietuvos banko skelbiamais mėnesiniais biuletėniais galima susipažinti adresu <http://www.lb.lt/lt/leidiniai/index.htm>

⁴ Apžvalga parengta pagal Lietuvos banko 2004 metų metinę ataskaitą (<http://www.lb.lt/lt/leidiniai/ataskaitos/ataskaita2004.pdf>)



Šalies bankai 2004 m. pradėjo įgyvendinti plėtros kaimyninių NVS valstybių rinkose planus. Lietuvos banko valdyba leido AB Ūkio bankui steigti atstovybę Ukrainoje (Kijeve), o vėliau ir atstovybę Maskvoje. Metų pabaigoje buvo nuspręsta leisti AB Vilniaus bankui įsigyti Ukrainos akcinio banko „AGIO“ kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį taip, kad bankas „AGIO“ taptų jo kontroliuojamas, t. y. jo dukteriniu (antriniu) banku. Be to, Lietuvos banko valdyba suteikė leidimą Baltarusijos atvirajai akcinei bendrovei „Džem-Bank“ steigti atstovybę Lietuvoje.

2004 m. pabaigoje šalies bankų turtas sudarė 29,2 mlrd. litų ir per metus padidėjo 32,3 procento. Klientams paskolų suteikta 16,9 mlrd. litų, arba 39,7 procento daugiau, palyginti su 2003 m. pabaiga. Kaip jau minėta, 2004 m. pabaigoje šalies bankuose buvo 17,9 mlrd. litų indėlių, iš jų fizinių asmenų indėlių – 9,8 mlrd. litų. Per metus visų indėlių suma padidėjo 31,6 procento, fizinių asmenų – 24,4 procento. Konkurencinė aplinka ir nevienoda bankų plėtra turi įtakos jų valdomo turto daliai. Palyginti su 2003 m., 3 didžiausių bankų (AB Vilniaus bankas, AB bankas „Hansabankas“, AB bankas „NORD/LB Lietuva“) valdoma turto dalis sumažėjo nuo 71,1 iki 67,6 procento. Aktyviau plėtodami savo veiklą, užsienio bankų skyriai 2004 m. pabaigoje valdė 9,8 procento turto, padidėjo iki 22,6 procento vidutinių ir mažesnių bankų valdomo turto dalis. Viena iš labiausiai koncentruotų rinkų ir toliau yra gyventojų indėlių rinka: indėliai 3 didžiausiuose bankuose sudarė 74,9 procento, tačiau tai 3,4 punkto mažiau negu 2003 m. pabaigoje. Kartu pažymėtina, kad koncentracija daugelyje bankų rinkos dalių mažėjo ketverius metus iš eilės.

Dėl toliau besiplėtojančio ūkio, palankių ekonominių lūkesčių ir mažų palūkanų normų paskolų poreikis vis dar yra didelis. Suteiktų paskolų portfelis dabar auga sparčiau negu visas bankų turtas, todėl neišvengiamai kinta ir bankų valdomo turto struktūra. Suteiktų paskolų dalis padidėjo iki santykinai aukšto lygio: 2004 m. pabaigoje jos sudarė 58,0 procento bankų turto (2003 m. pabaigoje – 54,9%). Tokie bankų turto struktūriniai pokyčiai rodo, kad aktualiausia bankams yra kredito rizika.

2004 m. pabaigoje Lietuvos bankų paskolų portfelis (įskaitant paskolas finansų institucijoms) sudarė tik 30 procentų Lietuvos BVP, o analogiškai rodikliai Latvijoje ir Estijoje buvo bent 2 kartus didesni, kitose ES valstybėse – dar daugiau. Nors tai ir rodo, kad dar yra pakankamai didelė erdvė bankų paskolų rinkos plėtrai, atkreiptinas dėmesys, jog nuo 2004 m. antrojo pusmečio metinis bendro bankų paskolų portfelio ir daugelio atskirų dalių augimo tempas lėtėjo. Kaip jau minėta, 2004 m., kaip ir 2003 m., labiausiai padidėjo privačioms įmonėms (2,4 mlrd. Lt) ir fiziniams asmenims (2 mlrd. Lt) suteiktų paskolų suma.

Suteiktos fiziniams asmenims gyvenamajam būstui įsigyti paskolos, kurios sudaro daugiau kaip tris ketvirtadalius visų fiziniams asmenims suteiktų paskolų, ir toliau yra vienas iš dinamiškiausiai didėjančių bankų turto straipsnių. 2004 m. minėtų paskolų apimtis padidėjo 1,5 mlrd. litų, arba 80,1 procento, nors, palyginti su Latvija ir Estija, šių paskolų ir BVP santykis yra gana mažas, todėl dar yra didėjimo galimybių. Lietuvos bankų suteiktos fiziniams asmenims gyvenamajam būstui įsigyti paskolos sudarė 5,6 procento BVP.

Nuo 2004 m. antrojo pusmečio pradėjus taikyti naują abejotinių aktyvų grupavimo tvarką, buvo atsisakyta griežtai fiksuotų specialiųjų atidėjinių normų kiekvienai paskolų kokybės grupei, suteikiant teisę patiems bankams nusistatyti specialiųjų atidėjinių dydžius savo patvirtintose abejotinių aktyvų vertinimo ir grupavimo taisyklėse, parengtose pagal minimalius Lietuvos banko reikalavimus. Bendra bankų sudarytų specialiųjų atidėjinių balansiniams aktyvams suma 2004 m. padidėjo 35,7 procento, dėl to specialiųjų atidėjinių paskoloms ir paskolų portfelio santykis per metus padidėjo nuo 0,6 iki 0,7 procento. Minėtą specialiųjų atidėjinių augimą bankuose labiausiai lėmė pradėti sudaryti specialieji atidėjiniai 2 grupės (galimos rizikos) abejotiniams aktyvams, kuriems anksčiau jie nebuvo sudaromi.

2004 m. buvo ir daugiau ženklesnių bankų turto struktūros pasikeitimų dėl to, kad 3,4 punkto sumažėjo vertybinių popierių portfelio dalis ir 4,9 punkto padidėjo lėšų kredito įstaigose dalis. Tokie bankų turto struktūros pasikeitimai daugiausia įvyko dėl palūkanų normų istoriškai žemo lygio, t. y. bankai apribojo investicijas į skolos vertybinius popierius, nes galimas palūkanų normų padidėjimas neigiamai paveiktų skolos vertybinių popierių rinką. Bankų investicijos į Lietuvos VVP per metus sumažėjo apie 10 procentų, o investicijų į VVP (įskaitant užsienio šalių VVP) dalis sumažėjo iki 12,4 procento bankų turto, t. y. žemiausio lygio per pastaruosius ketverius metus. O vis didesnė bankų likvidžių atsargų dalis buvo skiriama



trumpalaikiams indėliams kitose kredito įstaigose. 2004 m. vien lėšos patronuojančiuose bankuose padidėjo daugiau kaip trigubai ir sudarė beveik 4 procentus bankų turto.

Per metus taip pat įvyko tam tikrų bankų įsipareigojimų struktūros pasikeitimų. Ir toliau vienas iš svarbių finansavimo šaltinių yra skolinimasis iš bankų ir kitų kredito bei finansų institucijų (daugiausia užsienio). 2004 m., kaip ir 2003 m., tokios paskolos sudarė ketvirtadalį visų įsipareigojimų. Per metus 3 punktais sumažėjo fizinių asmenų indėlių dalis ir metų pabaigoje sudarė 37 procentus visų įsipareigojimų. Be to, vis svarbesnis tampa iki šiol mažai panaudotas lėšų pritraukimo būdas išleidžiant banko skolos vertybinius popierius. Tokius pokyčius lėmė nemažėjantis bankų klientų kreditavimo poreikis, kuriam finansuoti neužteko indėlininkų lėšų prieaugio, todėl šalies bankai ir Lietuvoje veikiančios užsienio bankų skyriai trūkstantis kreditinius išteklius pritraukė iš užsienio bankų (daugiausia iš savo patronuojančių institucijų) ir ėmė naudoti alternatyvius skolinimosi būdus, tokius kaip minėtas skolos vertybinių popierių išleidimas.

Audituotais duomenimis, 2004 m. visi šalies bankai ir užsienio bankų skyriai dirbo pelningai, bendras šalies bankų pelnas buvo 299,3 mln. litų, iš jų 293,2 mln. litų pelno gavo komerciniai bankai, 6,1 mln. litų – 2 užsienio bankų skyriai. 2003 m. Lietuvos bankai gavo 233,7 mln. litų pelno. Bankų pelnas didėjo jau trečius metus iš eilės, o 2004 m. jis buvo didžiausias nuo nepriklausomybės atkūrimo.

Analizuojant 2004 m. bankų veiklos rezultatus, galima išskirti keletą pagrindinių veiklos sričių, kurios, palyginti su 2003 m., turėjo teigiamą poveikį bankų pelningumui. Pirmiausia bankų rezultatams turėjo įtakos pajamos, gautos dėl padidėjusio paskolų portfelio. Jos labiausiai lėmė grynujų palūkanų pajamų padidėjimą 21,7 procento. Be to, bankai gavo 14,6 procento daugiau grynujų paslaugų ir komisinių pajamų dėl padidėjusios paslaugų apimtys ir kai kuriuose bankuose padidėjusių mokesčių už teikiamas paslaugas. Sparti šalies ekonomikos plėtra, taip pat didėjantis išperkamosios nuomos, draudimo paslaugų populiarumas darė teigiamą įtaką šalies bankų dukterinių (antrinių) bendrovių veiklos rezultatams. 2004 m. bankai gavo 2,8 karto daugiau pelno iš investicijų į šių bendrovių nuosavybės vertybinius popierius. Bankų grynojo pelno augimą šiek tiek pristabdė padidėjusios specialiųjų atidėjinių išlaidos, sietinos su sparčiai augančiu bankų sistemos paskolų portfelio, be to, dėl padidėjusios indėlių bankuose apimtys išaugo indėlių draudimo įmokų sumos.

Bankai toliau atsisakė tam tikros veiklos ir pirko banko veiklą papildančias paslaugas iš trečiųjų šalių ir tuo atitinkamai mažino darbuotojų skaičių. 2004 m. darbuotojų skaičius bankuose sumažėjo 5,7 procento, tačiau šio proceso poveikis bendroms veiklos užtikrinimo išlaidoms buvo mažesnis – bankų operacinės išlaidos iš viso sumažėjo tik 1,1 procento. Tai susiję su tolesne bankų tinklo plėtra.

Apskritai bankams 2004 m. pavyko pagerinti veiklos efektyvumo rodiklį, rodantį, kokia uždirbamo pagrindinės veiklos pelno dalis sunaudojama fiksuotoms išlaidoms banko veiklai užtikrinti. Šis rodiklis 2004 m. pagerėjo daugiau kaip 12 punktų ir metų pabaigoje sudarė 59,9 procento, t. y. tokia bankų iš pagrindinės veiklos uždirbto pelno dalis buvo sunaudota bankų operacinėms ir amortizacijos išlaidoms. Kai kuriuose bankuose sumažėjus darbuotojų skaičiui ir pakilus darbo našumui, kai buvo pritaikytos pažangesnės informacinės technologijos, vidutinė vienam darbuotojui tenkanti banko turto dalis 2004 m. padidėjo 38,6 procento, o vidutinės vieno darbuotojo uždirbamos pajamos – 26 procentais.

Bankų santykinų pelningumo rodiklių (turto ir nuosavybės gražos) kaitą 2004 m. lėmė keletas veiksnių. Per metus gerokai išaugo bankų pajamų bazė, aktyvų, už kuriuos mokamos palūkanos, dalis padidėjo nuo 83,9 iki 88,5 procento bankų turto. Tačiau bankai veikė padidėjusios konkurencijos ir sumažėjusių palūkanų maržų sąlygomis (realioji palūkanų marža per metus sumažėjo nuo 3,41% iki 2,83%), todėl bankų turto ir nuosavybės gražos rodikliai beveik nepakito (turto graža buvo 1,2%, nuosavybės graža – 13,5%).

6. Organizacinė struktūra

Pats Bankas nepriklauso jokiai grupei. tačiau kartu su savo dukterinėmis bendrovėmis sudaro Ūkio banko grupę. Grupei priklausančių Banko dukterinių bendrovių sąrašas pateikiamas lentelėje.



PAVADINIMAS	VEIKLOS POBŪDIS	ADRESAS	ĮSTATINIS KAPITALAS	BANKO NUOSAVYBĖS DALIS
UAB „Ūkio banko lizingas“	Išperkamoji nuoma	Donelaičio g. 60, Kaunas, Lietuva	LTL 1 000 000	100 proc.
UAB „Turto valdymo strategija“	Nekilnojamas turtas ir finansinis tarpininkavimas	J.Gruodžio g. 9, Kaunas, Lietuva	LTL 1 000 000	100 proc.
UAB „Turto valdymo sprendimai“	Nekilnojamas turtas ir finansinis tarpininkavimas	J.Gruodžio g. 9, Kaunas, Lietuva	LTL 1 000 000	100 proc.
UAB „Turto valdymo sistemos“	Nekilnojamas turtas ir finansinis tarpininkavimas	J.Gruodžio g. 9, Kaunas, Lietuva	LTL 1 000 000	100 proc.

Taip pat 2005 balandžio 29 d. UAB „Turto valdymo strategija“ įsigijo 75 proc. OAO „Russkiy Karavay“ akcijų. Bendrovės įstatinis kapitalas yra 2 320 000 rublių (apie 231 788 litų). Bendrovė registruota adresu Stretenka g. 18, Maskva, Rusijos Federacija.

7. Informacija apie tendencijas

7.1 Pažyma apie jokių reikšmingų neigiamų Emitento perspektyvos pokyčių, nuo paskutinės audituotos finansinės atskaitomybės paskelbimo dienos, nebuvimą

Nuo 2004 12 31 kai buvo paskelbta paskutinė Ūkio banko audituota finansinė atskaitomybė neįvyko jokių reikšmingų neigiamų Emitento perspektyvos pokyčių.

7.2 Informacija apie bet kurias žinomas tendencijas, netikrumus, reikalavimus, įsipareigojimus ar įvykius, kurie pagrįstai gali turėti didelės įtakos Emitento perspektyvai mažiausiai einamaisiais metais

Emitentui nėra žinoma jokios informacijos apie tendencijas, netikrumus, reikalavimus, įsipareigojimus ar įvykius, kurie pagrįstai gali turėti didelės įtakos emitento perspektyvai mažiausiai einamaisiais metais.

8. Pelno prognozės arba preliminarus pelnas

Emitentas nepateikia audituotos 2005 pelno prognozės ar duomenų apie preliminarų pelną.

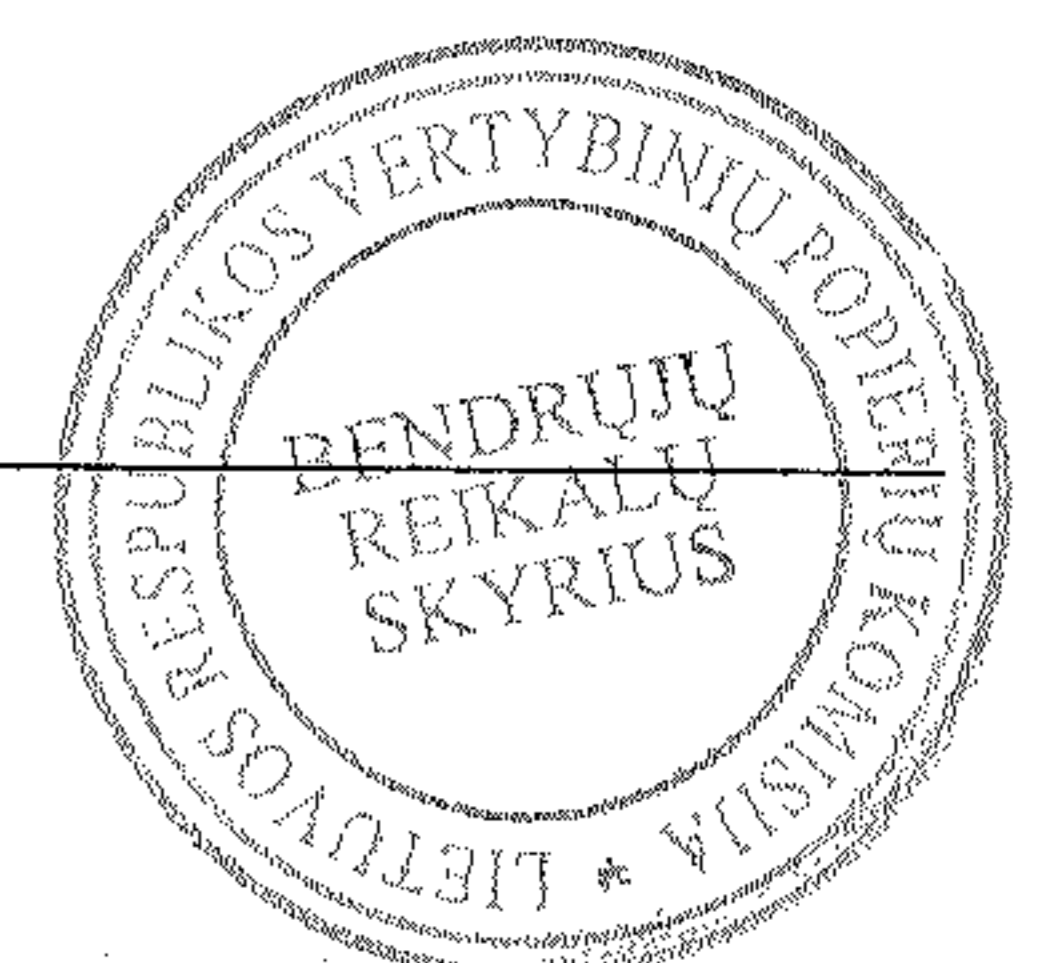
9. Administravimo, valdymo ir priežiūros organai ir vadovybė

9.1 Informacija apie administravimo, valdymo ir priežiūros organų narius

Valdymo organų struktūros schema:

Banko organai yra:

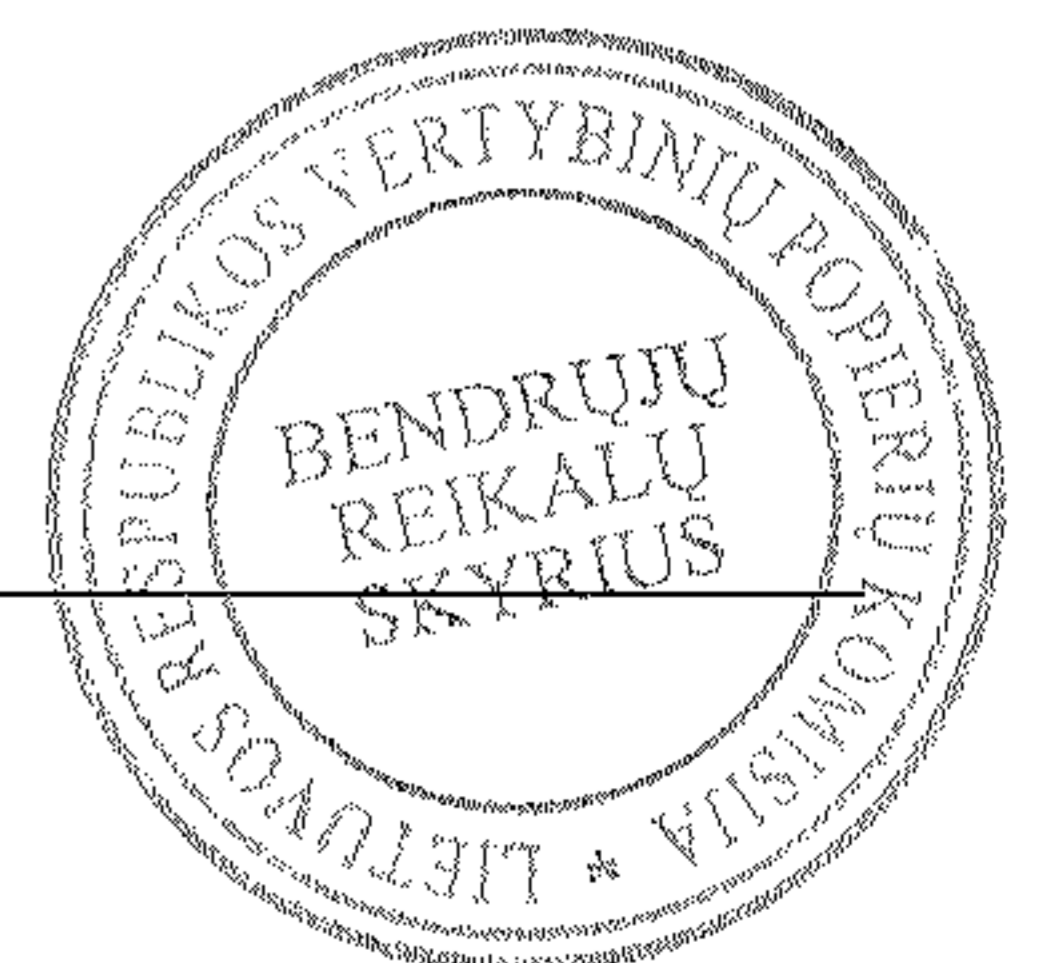
- 1) visuotinis akcininkų susirinkimas;
- 2) banko stebėtojų taryba;
- 3) banko valdyba;
- 4) administracijos vadovas.



Banko stebėtojų taryba yra kolegialus banko veiklos priežiūrą atliekantis organas. Banko stebėtojų taryba susideda iš 7 žmonių, kuriuos 4 metams renka visuotinis akcininkų susirinkimas.

Banko valdyba yra kolegialus banko valdymo organas. Banko valdybą sudarytą iš 5 narių, ne ilgiau kaip 4 metams renka banko stebėtojų taryba.

Banko administracijos vadovas yra vienasmenis banko valdymo organas, kurį renka (skiria) Banko valdyba.



Banko taryba

Vardas/pavardė	Pareigos emitento įmonėje/	Darbovietės adresas	Dalyvavimas kitų įmonių veikloje (įmonės pavadinimas, pareigos)
Varanavičius Liutauras, (išrinktas 2002-03-26d., kadencijos pabaiga 2006m.)	Stebėtojų tarybos pirmininkas	Maironio g. 25, Kaunas	AB Ūkio bankas valdybos patarėjas; Lietuvos futbolo federacijos prezidentas; UEFA Pagalbos programų komiteto narys; Balkan Investment Bank AD stebėtojų tarybos narys;
Lowenhav Ulf, (išrinktas 2002-03-26d., kadencijos pabaiga 2006m.)	Stebėtojų tarybos pirmininko pavaduotojas	Kungsgatan 33, 7 tr. (Södra Kungstornet) Box 7075 103 87 Stockholm	Zip Structure AB direktorius.
Gončaruk Olga, (išrinkta 2002-03-26d., kadencijos pabaiga 2006m.)	Stebėtojų tarybos narė	K.Donelaičio g. 60, Kaunas	UAB „Ūkio banko lizingas“ konsultantė.
Jakavičienė Gražina, (išrinkta 2002-03-26d., kadencijos pabaiga 2006m.)	Stebėtojų tarybos narė	M.K. Čiurlionio g. 2-2, Vilnius	Advokatų G.ir V.Jakavičių kontoros advokatė. Lietuvos advokatų tarybos advokatė.
Kurauskienė Ala, (išrinkta 2002-03-26d., kadencijos pabaiga 2006m.)	Stebėtojų tarybos narė	K.Donelaičio g. 60, Kaunas	AB „Pramprojektas“ valdybos narė, personalo ir bendrųjų reikalų direktorė. UAB „Nidos smiltė“ valdybos narė. Balkan Investment Management AD valdybos pirmininkė. GD UAB „Bonum publicum“ valdybos narė, direktorius patarėja verslo plėtrai. UAB „Bankinės konsultacijos“ valdybos narė.
Soldatenko Viktor, (išrinktas 2004-03-25d., kadencijos pabaiga 2006m.)	Stebėtojų tarybos narys	K.Donelaičio g. 60, Kaunas	UAB „Ūkio banko investicinė grupė“ valdybos patarėjas. Balkan Investment Bank AD stebėtojų tarybos narys.
Butkus Leonas Rimantas, (išrinktas 2002-03-26d., kadencijos pabaiga 2006m.)	Stebėtojų tarybos narys	K.Donelaičio g. 60, Kaunas	AB „Pramprojektas“ valdybos pirmininkas, generalinis direktorius. Lietuvos statybininkų asociacijos prezidiumo narys. LR centrinės projektų vadovų atestavimo komisijos pirmininko pavaduotojas. LR projektavimo asociacijos valdybos narys. UAB „Energolinija“ valdybos narys. UAB „Universal Business Investment Group Management“ valdybos narys. Birač AD valdybos narys.



Banko valdyba

Vardas/pavardė	Pareigos emitento įmonėje/Darbovietės adresas	Darbovietės adresas	Dalyvavimas kitų įmonių veikloje (įmonės pavadinimas, pareigos)
Karpavičienė Edita, (paskirta 2001-12-30d., kadencijos pabaiga 2006m.)	Valdybos pirmininkė, administracijos vadovo pavadootoja	Maironio g. 25, Kaunas	GD UAB „Bonum publicum“ valdybos narė.
Ugianskis Gintaras, (paskirtas 2000-06-12d., kadencijos pabaiga 2006m.)	Valdybos pirmininkės pavadootojas, administracijos vadovas	Maironio g. 25 Kaunas	UAB „Ūkio banko lizingas“ valdybos pirmininkas. Balkan Investment Bank AD revizorių tarybos narys.
Balandis Rolandas, (paskirtas 2002-03-27d., kadencijos pabaiga 2006m.)	Valdybos narys – Verslo bankininkystės tarnybos vadovas	Maironio g. 25, Kaunas	-
Arnas Žalys (paskirtas 2005 12 13 d.) Kadencijos pabaiga 2006m.	Valdybos narys Finansų tarnybos vadovas	Maironio g. 25, Kaunas	Balkan Investment Bank AD stebėtojų tarybos narys. UAB „Ūkio banko lizingas“ valdybos narys. UAB Turto valdymo sprendimai“ stebėtojų tarybos narys UAB Turto valdymo strategija“ stebėtojų tarybos narys
Antanas Grigaliauskas (paskirtas 2005 12 13d.) kadencijos pabaiga 2006m.	Valdybos narys „Ūkio banko lizingo“ direktorius	K. Donelaičio g. 60, Kaunas	UAB „Ūkio banko lizingas“ direktorius

Bankas neturi neribotos atsakomybės partnerių

9.2 Administravimo, valdymo ir priežiūros organų ir vadovybės interesų konfliktai

Administravimo, valdymo ir priežiūros organų ir vadovybės interesų konfliktų nėra.

Išduotų paskolų likučiai laikotarpio pabaigai bei jų vidutinės metinės palūkanų normos (apskaičiuotos kaip svertinis vidurkis) pateikti žemiau.

	2004 m. suteikta paskolų, Lt	Metinė palūkanų norma	Likutinis įsiskolinimas 2004-12-31, Lt
- tarybos nariams:			
Liutauras Varanavičius		4%	237 181.00
Olga Gončaruk		4%	85 711.00
Gražina Jakavičienė	20 000.00	7%	20 000.00
- valdybos nariams:			
Edita Karpavičienė		4%	31 680.00
Gintaras Ugianskis	-	4%	43 341.00
Rolandas Balandis	-	4%	7 810.00
Arnas Žalys	45 000.00-	4%	45 000.00

Kreditai kortelių sąskaitose:



	Suteikti limitai, Lt (2004 ir anksčiau)	Metinė palūkanų norma	Likutinis išskolinimas 2004-12-31, Lt
- tarybos nariams			
Varanavičius Liutauras (Maestro)	1 800.00	12%	0.00
Varanavičius Liutauras (MC Gold)	17 264.00	18%	0.00
Lowenhav Lars Ulf Uno (MC Gold)	17 264.00	18%	15 686.93
Butkus Leonas Rimantas (MC Gold)	17 264.00	18%	0.00
Gončaruk Olga (MC Gold)	17 609.28	18%	0.00
Jakavičienė Gražina (MC Gold)	17 264.00	18%	595.26
Kurauskienė Ala (MC Gold)	17 609.28	18%	2 302.98
- valdybos nariams			
Karpavičienė Edita (MC Gold)	17 264.00	18%	53.38
Ugianskis Gintaras (Maestro)	5 000.00	12%	0.00
Ugianskis Gintaras (MC Gold)	3 452.80	18%	0.00
Balandis Rolandas (Maestro)	4 200.00	12%	0.00
Žalys Arnas (MC Gold)	3 452.80	18%	0.00
Grigaliauskas Antanas (Maestro)	2 000.00	12%	0.00

10. Stambieji akcininkai

10.1 Emitento tiesioginis arba netiesioginis priklausomumas, ar buvimas kitų subjektų kontrolėje. Tos kontrolės pobūdžio apibūdinimas, apibūdinimas priemonių, skirtų užtikrinti, kad šia kontrole nebūtų piktnaudžiaujama

Didžiausių Banko akcininkų (turinčių daugiau nei 5%) sąrašas 2005 m. gruodžio 23 d.

Eil. Nr.	Akcininkas	Vardinių nematerialių akcijų skaičius vnt.	Įstatinio kapitalo dalis (%)	Įstatinio kapitalo balsų dalis (%)
1.	Romanov Vladimir	2051288	19,43	19,43
2.	Romanova Zinaida	1055860	9,99	9,99
3	UAB „Universal Business Investment Group Management“	1054820	9,98	9,98
4	UAB FMĮ „Finbaltus“	898077	8,50	8,50
5.	UAB "Dujotekana"	883334	8,36	8,36

Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatymas ir Banko įstatai užtikrina kiekvieno akcininko dalyvavimą Banko valdybe, apriboja kitų Banko organų (stebėtojų tarybos, valdybos ir administracijos vadovo) įtaką Banko veiklai, bei įpareigoja kitus Banko organus reguliariai atsiskaityti prieš visus Banko akcininkus. Visi Banko akcininkai turi teisę dalyvauti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose, balsuoti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose, 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. Papildomai, Banko veiklą reguliuoja Lietuvos bankas, Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisija, Valstybinė mokesčių inspekcija ir kitos priežiūros institucijos.



10.2 Susitarimų, dėl kurių vėliau gali pasikeisti Emitento kontrolė, apibūdinimas

Emitentui nėra žinoma jokių susitarimų, dėl kurių vėliau gali pasikeisti Emitento kontrolė.

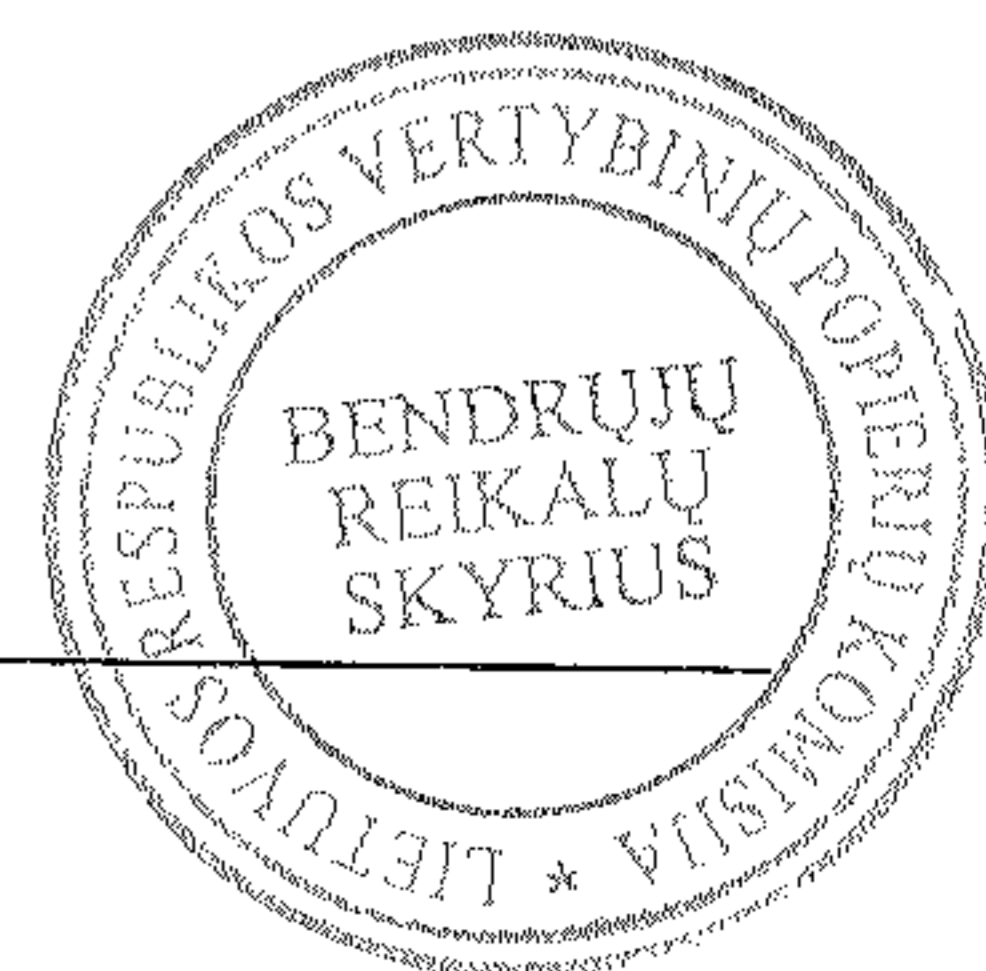
11. Finansinė informacija apie Emitento turtą ir įsipareigojimus, finansinę padėtį bei pelną ir nuostolius

11.1 Istorinė finansinė informacija

Banko finansinės ataskaitos yra parengtos pagal Tarptautinės finansinės atskaitomybės standartus. Banko ir grupės 2004 ir 2003 metų finansinių metų balansai, pelno (nuostolio) ataskaitos, bei pinigų srautų ataskaitos yra audituotos. Su 2004 ir 2003 metų audito ataskaitomis ir išvadomis, kurios yra neatsiejamos šio prospekto dalys, galima susipažinti emitento būstinėje arba emitento internetiniame tinklalapyje.

2004 m. visos grupės ataskaitos apima Banko bei 100 proc. jo valdomų dukterinių bendrovių, UAB „Ūkio banko lizingas“, UAB „Optimalus turto valdymas“, UAB „Turto valdymo strategija“, UAB „Turto valdymo sprendimai“, UAB „Turto valdymo sistemos“, ataskaitas.

2003 m. visos grupės ataskaitos apima Banko ir jo 100 proc. valdomų dukterinių bendrovių UAB „Ūkio banko lizingas“ ir UAB „Optimalus turto valdymas“ ataskaitas.



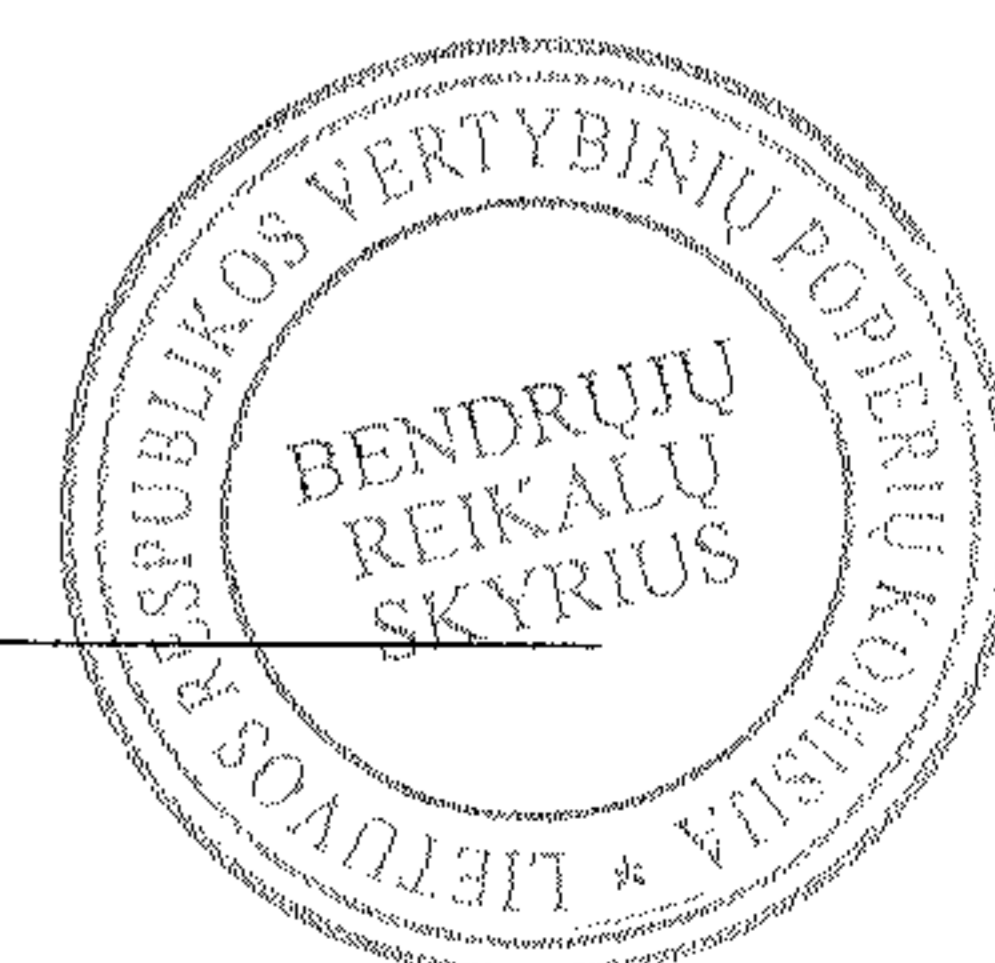
a) banko ir banko grupės konsoliduota balansinė ataskaita

	tūkst. Lt			
	2004 12 31 Bankas	2004 12 31 Grupė	2003 12 31 Bankas	2003 12 31 Grupė
TURTAS				
Pinigai, taurieji metalai ir kt. vertybės	11,113	11,113	13,063	13,065
Lėšos centriniuose bankuose	71,247	71,247	47,527	47,527
Lėšos bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose	991,497	719,329	429,028	352,572
Indėliai	670,367	670,361	337,118	337,142
Atpirkimo sandoriai	-	-	-	-
Paskolos	321,130	48,968	91,910	15,430
Iždo trumpalaikiai vertybiniai popieriai	-	-	22,780	22,780
Klientams suteiktos paskolos	266,840	281,161	172,862	174,662
Išperkamoji nuoma	-	110,674	-	77,415
Skolos vertybiniai popieriai	78,281	78,281	9,806	9,806
Pretenzijos dėl išvestinių finansinių priemonių sutarčių	1,322	442	5,563	5,563
Nuosavybės vertybiniai popieriai	29,271	24,531	25,303	26,537
Investicijos, įtraukiamos į apskaitą taikant nuosavybės metodą	8,796	-	2,822	-
Nematerialusis turtas (atėmus amortizaciją)	1,764	1,808	2,304	2,362
Materialusis ilgalaikis turtas (atėmus nusidėvėjimą)	21,230	227,607	211,232	221,065
pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	14,565	220,275	206,151	215,036
transporto priemonės	1,480	1,747	789	1,286
įstaigos įranga ir kt.	5,185	5,585	4,292	4,743
Sukauptos pajamos ir ateinančio laikotarpio sąnaudos	8,191	9,671	2,803	4,220
Kitas turtas	28,693	22,575	12,775	27,654
Iš viso turto	1,509,449	1,558,439	955,046	985,228
ĮSIPAREIGOJIMAI				
Įsiskolinimai centriniams bankams	4,171	4,171	4,171	4,171
Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	509,797	531,151	298,463	317,706
Indėliai	509,061	507,775	296,249	295,446
Atpirkimo sandoriai	-	-	-	-
Paskolos	736	23,376	2,214	22,260
Indėliai ir akredityvai	852,801	868,118	522,510	522,510
Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių sutarčių	292	292	3,974	3,789
Specialieji ir skolinimosi fondai	3,282	3,282	573	573
Išleisti skolų vertybiniai popieriai	786	786	3,797	3,797
Sukauptos sąnaudos ir ateinančio laikotarpio pajamos	5,916	7,969	3,883	5,299
Subordinuotosios paskolos	7,604	7,604	-	-
Kiti įsipareigojimai	9,903	20,169	8,744	18,452
Iš viso įsipareigojimų	1,394,552	1,443,542	846,115	876,297



AKCININKŲ NUOSAVYBĖ

Kapitalas ir rezervai	114,897	114,897	108,931	108,931
Įregistruotas akcinis kapitalas (supirktos savo akcijos)	106,708	106,708	106,708	106,708
emisinis skirtumas	-	-	-	-
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas	-	-	-	-
Finansinio turto perkainojimo rezervas	-	-	-	-
Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas (nuostolis)	814	814	(4,110)	(4,110)
Einamųjų finansinių metų pelnas (nuostolis)	5,966	5,966	4,924	4,924
Kiti kapitalai ir rezervai	1,409	1,409	1,409	1,409
Užsienio banko filialo (skyriaus) lėšos, gautos iš centrinės būstinės	-	-	-	-
Mažumos nuosavybė	-	-	-	-
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	1,509,449	1,558,439	955,046	985,228
Nebalansiniai straipsniai				
Banko įsipareigojimai ir pretenzijos				
Suteiktos garantijos ir laidavimai	14,826	14,578	19,189	19,141
Išleisti akredityvai	13,087	10,673	1,196	1,196
Kreditavimo įsipareigojimai	56,624	63,356	55,529	49,830
Kiti įsipareigojimai	413,128	412,670	1,078,208	1,078,208
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-
Gautinos sumos (pretenzijos)	24,384	8,191	212,740	203,224
Mokėtinos sumos (įsipareigojimai)	23,471	8,154	211,151	201,451

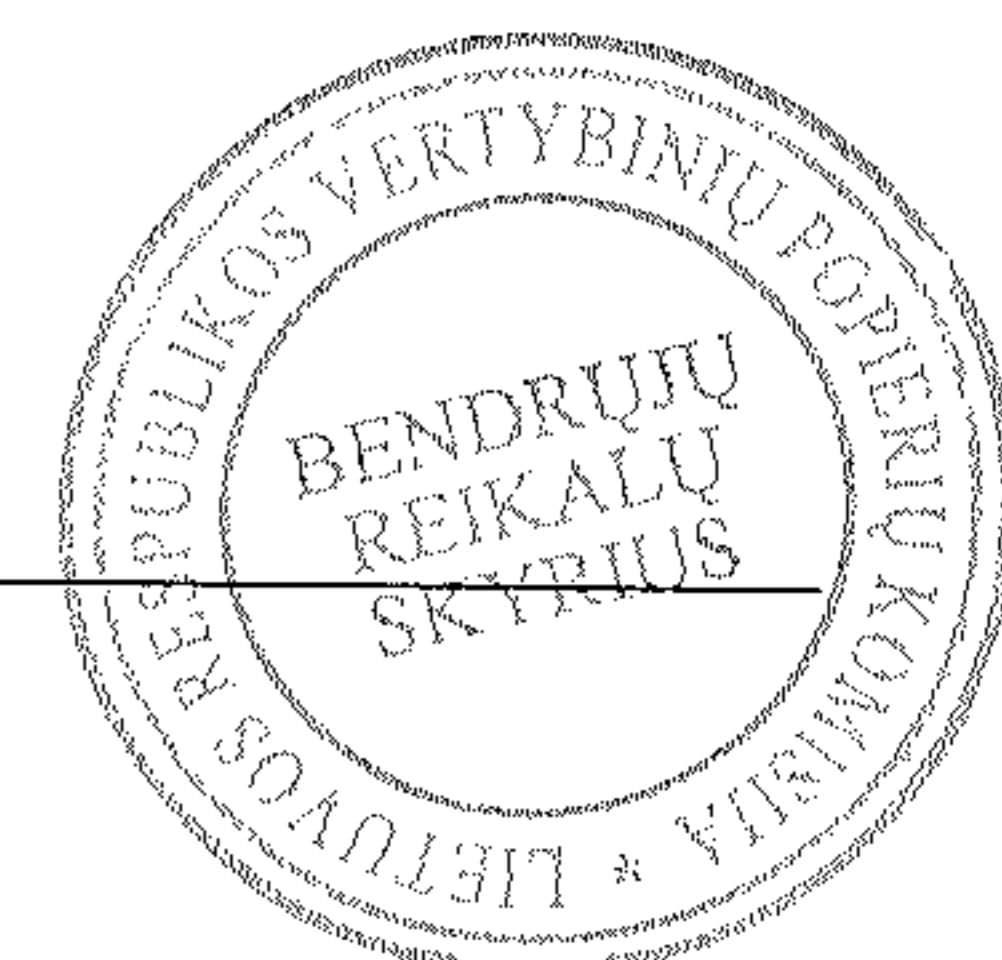


b) pelno (nuostolio) ataskaita

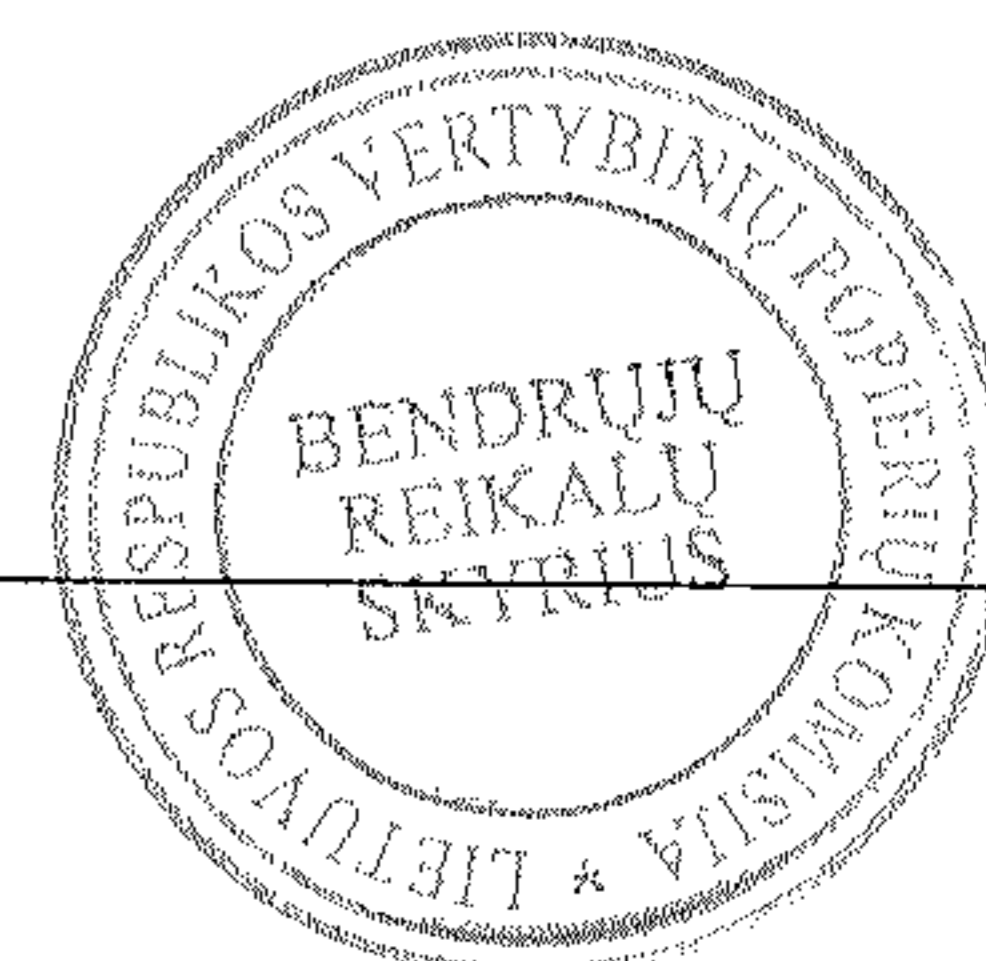
Eil.Nr.		tūkst. Lt			
		2004 12 31 Bankas	2004 12 31 Grupė	2003 12 31 Bankas	2003 12 31 Grupė
1	Palūkanų pajamos	27,948	41,870	15,725	26,614
	už paskolas kredito				
	įstaigoms ir finansų				
	institucijoms bei lėšas				
1.1.	kredito įstaigose	11,564	7,403	5,000	1,838
1.2.	už kitas paskolas	14,975	15,128	9,222	9,234
	už subordinuotas				
1.3.	paskolas	-	-	-	-
	už įsigytus skolos				
1.4.	vertybinius popierius	1,140	1,140	1,503	1,503
1.5.	už išperkamąją nuomą	-	17,930	-	14,039
1.6.	kitos palūkanų pajamos	269	269	-	-
2	Palūkanų išlaidos	17,405	18,559	12,217	12,608
	už įsipareigojimus kredito				
	įstaigoms ir finansų				
	institucijoms bei kredito				
2.1.	įstaigų lėšas	1,048	2,202	558	949
	už indėlius ir kitas				
2.2.	gražintinas lėšas	16,225	16,225	11,365	11,365
	už subordinuotas				
2.3.	paskolas	49	49	-	-
	už išleistus skolos				
2.4.	vertybinius popierius	83	83	294	294
2.5.	kitos palūkanų išlaidos	-	-	-	-
3	Grynosios palūkanų pajamos (1-2)	10,543	23,311	3,508	14,006
4	Išlaidos specialiesiems atidėjimams	1,895	1,895	(3,063)	(3,063)
4.1.	paskoloms ir palūkanoms	2,241	2,241	(916)	(916)
	Garantijoms ir				
4.2.	laidavimams	(295)	(295)	62	62
	bendrai abejotinių aktyvų				
4.3.	rizikai	466	466	792	792
	išlaidų koregavimas dėl				
	susigražintų paskolų,				
4.4.	kurios buvo nurašytos	(517)	(517)	(3,001)	(3,001)
5	Grynosios palūkanų pajamos padarius atidėjimus (3-4)	8,648	21,416	6,571	17,069
6	Paslaugų ir komisinių pajamos	26,948	23,856	18,473	15,816
7	Paslaugų ir komisinių išlaidos	7,978	8,377	3,907	4,228
8	Grynosios palūkanų ir paslaugų bei komisinių pajamos (5+6-7)	27,618	36,895	21,137	28,657
9	Pajamos už nuosavybės vertybinius popierius	2,996	22	1,501	18



9.1.	pelnas (nuostolis) iš investicijų, įtraukiamų į apskaitą taikant nuosavybės metodą	2,974	-	1,483	-
10	Realizuotas pelnas (nuostolis)	10,257	10,136	18,382	18,990
10.1.	iš operacijų užsienio valiuta	6,735	6,636	7,092	7,700
10.2.	iš operacijų skolos vertybiniais popieriais	154	154	(702)	(702)
10.3.	iš operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais	5,056	5,056	519	519
10.4.	iš operacijų išvestinėmis ir kt. finansinėmis priemonėmis	(1,688)	(1,710)	11,473	11,473
11	Nerealizuotas pelnas (nuostolis)	(1,796)	(2,132)	(11,201)	(11,631)
11.1.	iš operacijų užsienio valiuta	2,573	3,090	(13,006)	(14,037)
11.2.	iš operacijų skolos vertybiniais popieriais	638	638	1	1
11.3.	iš operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais	(4,328)	(4,328)	214	630
11.4.	iš operacijų išvestinėmis ir kt. finansinėmis priemonėmis	(679)	(1,532)	1,590	1,775
12	Pagrindinės veiklos rezultatas (8+9+10+11)	39,075	44,921	29,819	36,034
13	Kitos banko pajamos	3,328	6,929	2,494	3,135
14	Operacinės išlaidos	24,144	27,995	19,549	23,576
14.1.	Atlyginimų, soc. draudimo ir kitos su darbo apmokėjimu susijusios išlaidos	13,090	14,965	12,040	13,406
14.2.	kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių išlaidos	673	1,101	579	997
14.3.	pastatų nuoma ir eksploatacija	5,127	4,332	2,545	2,932
14.4.	transporto, pašto ir ryšių paslaugų išlaidos	1,609	2,153	1,468	1,919
14.5.	reklama, rinkodara	1,275	2,565	1,042	1,724
14.6.	kitos operacinės išlaidos	2,370	2,879	1,875	2,598
15	Kitos banko išlaidos	9,323	13,166	7,979	9,546
16	Nusidėvėjimas ir amortizacija	2,070	2,947	2,297	3,108
17	Išlaidos kitiems specialiesiems atidėjimams	403	1,081	(2,436)	(1,997)
17.1.	kitiems abejotiniams aktyvams	403	1,081	(2,704)	(2,265)
17.2.	kitiems nebalansiniams įsipareigojimams	-	-	268	268
18	Banko įprastinės veiklos rezultatas (12+13-14-15-16-17)	6,463	6,661	4,924	4,936



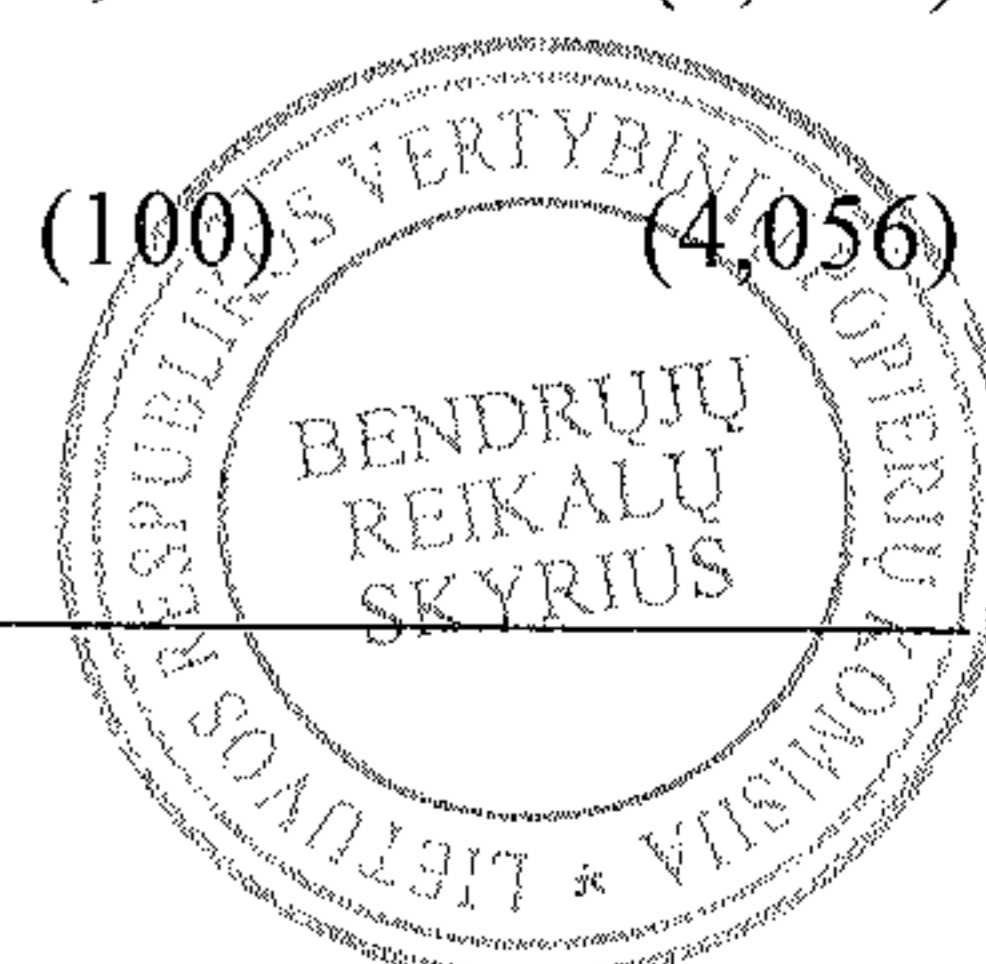
19	Neįprastinės ir nebūdingos veiklos rezultatas (pelnas (nuostolis))	-	-	-	-
20	Pelnas (nuostolis) iki mokesčių mokėjimo (18 + 19)	6,463	6,661	4,924	4,936
21	Pelno mokestis	497	695	-	12
22	Atidėti mokesčiai ir pelno mokesčio koregavimas	-	-	-	-
23	Mažumos pelno (nuostolio) dalis	-	-	-	-
24	Grynasis pelnas (nuostolis)	5,966	5,966	4,924	4,924
25	Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litais)	0.67	0.67	0.63	0.63



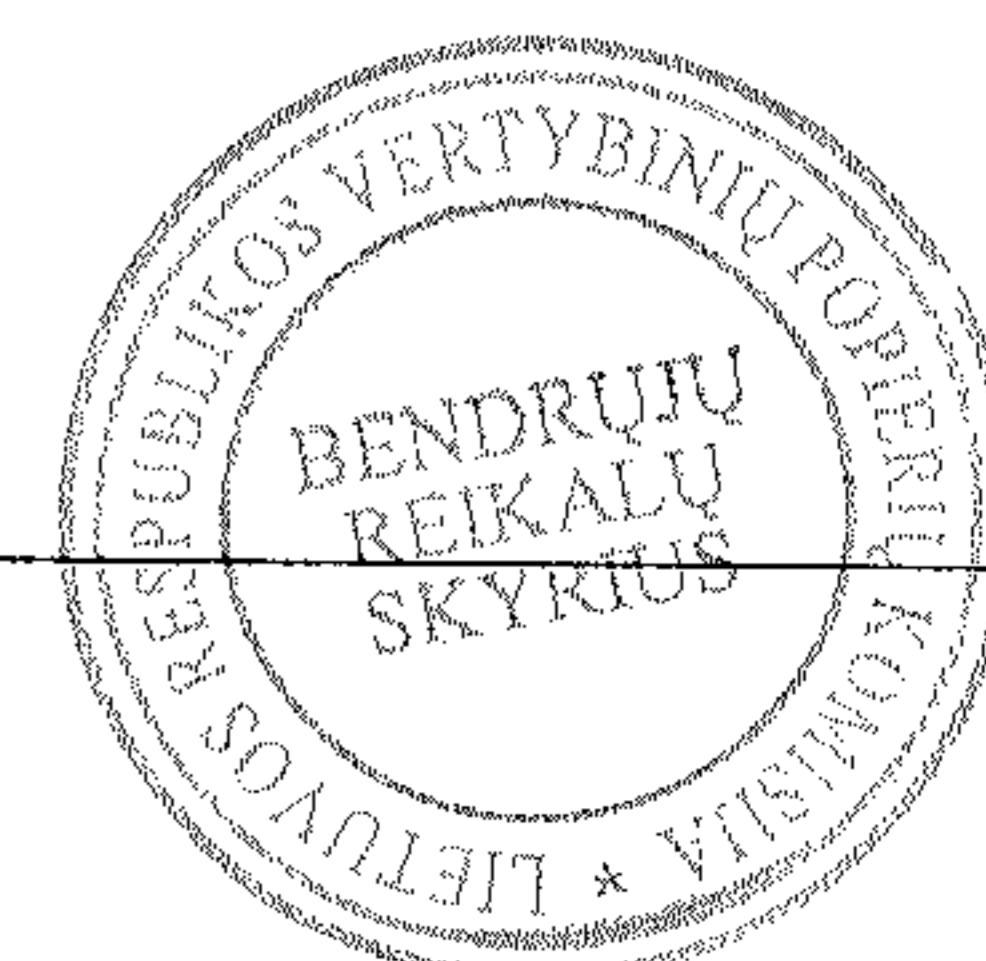
c) pinigų srautų ataskaita

tūkst. Lt

Eil.Nr.		2004 12 31 Bankas	2004 12 31 Grupė	2003 12 31 Bankas	2003 12 31 Grupė
	Pinigų srautai iš bankinės veiklos				
1	Pajamos (išlaidos)				
1.1	Palūkanų pajamos	25,805	39,978	13,819	24,526
1.2	Palūkanų išlaidos	(15,291)	(16,231)	(11,075)	(11,455)
1.3	Anksčiau nurašytų paskolų susigrąžinimas	638	638	4,118	4,118
1.4	Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta	5,047	4,926	18,565	19,173
1.5	Grynosios pajamos iš operacijų vertybiniais popieriais	6,289	6,372	1,044	1,044
1.6	Grynosios pajamos už paslaugas ir komisiniai	18,970	15,479	14,566	11,588
1.7	Išlaidos, susijusios su apmokėjimu už darbą	(13,090)	(14,965)	(12,040)	(13,406)
1.8	Kitos pajamos (išlaidos)	(17,049)	(19,463)	(12,994)	(16,499)
A.	Veiklos rezultatas	11,319	16,734	16,003	19,089
2	Trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas				
	Privalomųjų atsargų centriniame banke				
2.1	(padidėjimas) sumažėjimas	(12,683)	(12,683)	(5,050)	(5,050)
	Paskolų kredito įstaigoms ir finansų				
2.2	institucijoms (padidėjimas) sumažėjimas	(93,780)	(82,365)	(156,409)	(130,118)
2.3	Suteiktų paskolų (padidėjimas) sumažėjimas	(95,445)	(108,035)	(83,398)	(85,198)
	Vertybinių popierių (padidėjimas)				
2.4	sumažėjimas	(48,575)	(48,575)	(15,430)	(15,430)
	Kito trumpalaikio turto (padidėjimas)				
2.5	sumažėjimas	(8,914)	(36,574)	(4,490)	(33,678)
B.	Trumpalaikio turto pasikeitimas	(259,397)	(288,232)	(264,777)	(269,474)
3	Įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)				
3.1	Įsiskolinimo centriniam bankui padidėjimas (sumažėjimas)	-	-	-	-
	Įsiskolinimų kredito įstaigoms ir finansų				
3.2	institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)	211,334	213,445	178,276	194,854
	Indėlių ir akredityvų padidėjimas				
3.3	(sumažėjimas)	330,291	345,608	45,542	45,542
	Kitų įsipareigojimų padidėjimas				
3.4	(sumažėjimas)	(2,468)	(1,343)	7,228	5,072
C.	Įsipareigojimų pasikeitimas	539,157	557,710	231,046	245,468
D.	Grynieji pinigų srautai iš bankinės veiklos iki mokesčių (A+B+C)	291,079	286,212	(17,728)	(4,917)
4	Pelno mokestis	(497)	(695)	-	(12)
E.	Grynieji pinigų srautai iš bankinės veiklos po mokesčių (D-4)	290,582	285,517	(17,728)	(4,905)
	Pinigų srautai iš investicinės veiklos				
	Materialiojo ilgalaikio ir nematerialiojo turto				
5	(išigijimas) pardavimas	(8,563)	(3,361)	1,910	(5,553)
	(Investicijos) į vertybinius popierius bei jų				
6	pardavimas	(3,000)	-	(100)	(4,056)



7	Gauti dividendai		-		-
8	Gautos palūkanos		-		-
9	Pinigų srautai iš kitos investicinės veiklos	2,974	-	1,483	-
	Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos	(8,589)	(3,361)	3,293	(9,609)
F.	Pinigų srautai iš finansinės veiklos				
	Nuosavų vertybinių popierių išleidimas /tik apmokėta dalis/	-	-	16,000	16,000
10	Nuosavų vertybinių popierių (supirkimas)	-	-	-	-
11	Sumokėti dividendai	-	-	-	-
12	Sumokėtos palūkanos	(49)	(49)	-	-
13	Pinigų srautai iš kitos finansinės veiklos	7,604	7,604	-	-
14					
G.	Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	7,555	7,555	16,000	16,000
	Pinigų padidėjimas (sumažėjimas) (E+F+G)	289,548	289,711	1,565	1,486
15	Pinigai einamųjų finansinių metų gruodžio 31 d.	537,731	537,896	248,183	248,185
16	Pinigai einamųjų finansinių metų sausio 1 d.	248,183	248,185	246,618	246,699



d) nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

Einamieji finansiniai metai – 2004 gruodžio 31; Praėję finansiniai metai – 2003 m. gruodžio 31d.

tūkst. Lt

Eil. Nr.	Nuosavas kapitalas	Einamieji finansiniai metai			Praėję finansiniai metai			Padidėjimas (+) arba sumažėjimas (-)		
		Patronuojantis bankas	Konsoliduota Finansinė grupė	Visa grupė	Patronuojantis bankas	Konsoliduota Finansinė grupė	Visa grupė	Patronuojantis bankas	Konsoliduota Finansinė grupė	Visa grupė
1.	Kapitalas ir rezervai									
1.1.	Įregistruotas akcinis kapitalas	106,708	106,708	106,708	106,708	106,708	106,708	-	-	-
1.2.	(supirktos savo akcijos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.	Emisinis skirtumas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4.	Atsargos kapitalas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5.	Praėjusių metų nepaskirstytasis pelnas arba nuostolis	814	814	814	(4,110)	(4,110)	(4,110)	4,924	4,924	4,924
1.6.	Bendrieji rezervai aktyvų nuostoliams dengti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7.	Kiti bendrieji rezervai	(591)	(591)	(591)	(591)	(591)	(591)	-	-	-
1.8.	Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.9.	Finansinio turto perkainojimo rezervas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.10.	Apribotasis (skirstomasis) pelnas	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	-	-	-
1.11.	Einamųjų metų nepaskirstytasis pelnas (nuostolis)	5,966	5,966	5,966	4,924	4,924	4,924	1,042	1,042	1,042
2.	Iš viso nuosavo kapitalo	114,897	114,897	114,897	108,931	108,931	108,931	5,966	5,966	5,966

e) apskaitos tvarka

Ataskaitų parengimo pagrindas

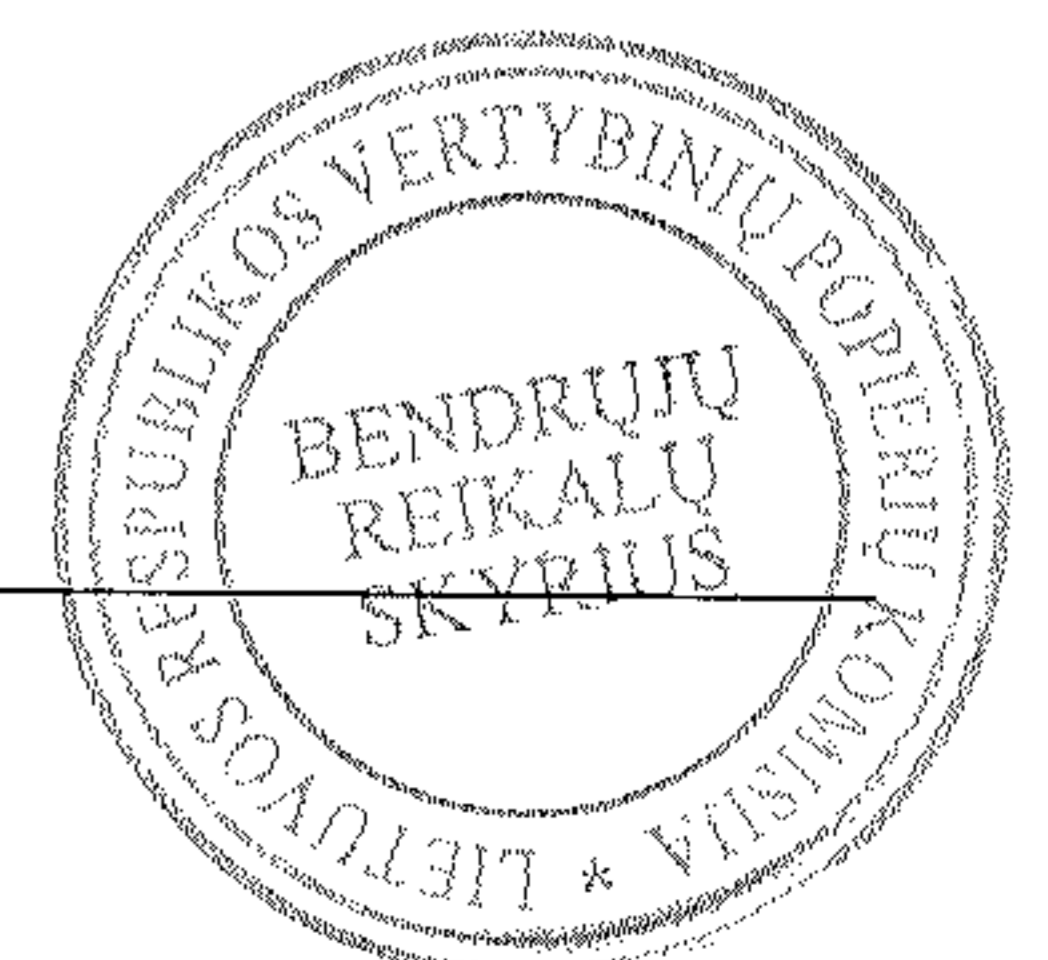
Pateiktos finansinės ataskaitos parengtos pagal Tarptautinius finansinės apskaitomybės standartus (TFAS). Duomenys finansinėse ataskaitose yra pateikiami Lietuvos nacionaline valiuta - litais (LTL).

Konsolidavimo principai

2004 m. gruodžio 31 d. finansinės grupės ir visos grupės finansinės ataskaitos apima Banko bei 100 proc. valdomų žemiau išvardintų dukterinių bendrovių ataskaitas:

Pavadinimas	Veiklos pobūdis	Valstybė	Nuosavybės dalis
UAB „Ūkio Banko lizingas“	Išperkamoji nuoma	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Optimalus turto valdymas“*	Nekilnojamas turtas ir finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Turto valdymo strategija“	Nekilnojamas turtas ir finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Turto valdymo sprendimai“	Nekilnojamas turtas ir finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.

* Nuo 2005 03 23 UAB „Optimalus turto valdymas“ nebėra Banko dukterinė bendrovė



UAB „Turto valdymo sistemos“	Nekilnojamas turtas ir finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
------------------------------	---	-----------------	-----------

2003 m. gruodžio 31 d. finansinėse ataskaitose pateiktos Banko ir jo 100 proc. valdomų dukterinių bendrovių UAB „Ūkio banko lizingas“ ir UAB „Optimalus turto valdymas ataskaitos.

Dukterinės įmonės yra konsoliduojama nuo tos dienos, kada šios įmonės kontrolė pereina Grupei ir nėra konsoliduojama nuo tada, kai dukterinė įmonė yra parduodama. Visos reikšmingos Grupės tarpusavio operacijos, sąskaitų likučiai, bei nerealizuotas pelnas ir nuostolis iš operacijų tarp Grupės įmonių buvo eliminuoti. Dukterinių įmonių apskaitos politikos buvo pakeistos tam, kad atitiktų Grupės naudojamą apskaitos politiką.

Pagrindiniai apskaitos principai

Finansinės ataskaitos yra parengtos remiantis įsigijimo vertės principu bei finansinio turto ir įsipareigojimų įvertinimų tikraja verte koregavimus.

Žemiau yra pateikti pagrindiniai apskaitos principai, kuriais buvo vadovautasi rengiant šias finansines ataskaitas:

Operacijų užsienio valiuta apskaita

Užsienio valiuta denominuoti sandoriai yra konvertuojami į litus oficialiu sandorio dieną galiojusi Lietuvos Banko kursu, kuris yra apytiksliai lygus rinkos kursui. Piniginis turtas ir įsipareigojimai, tarp jų ir neįvykdyti įsipareigojimai pirkti ar parduoti užsienio valiutą, jei tokių yra, yra konvertuojami balansinės ataskaitos dieną galiojančiu kursu.

Metų pabaigoje taikyti tokie pagrindinių valiutų kursai:

	2004 m.	2003 m.
USD	2.5345	2.7621
EUR	3.4528	3.4528

Skirtumai, susidarę perkainojant užsienio valiuta denominuotus straipsnius, yra pripažįstami nerealizuotu pelnu (nuostoliu) iš operacijų užsienio valiuta tame laikotarpyje, kuriame toks perkainojimas buvo atliekamas.

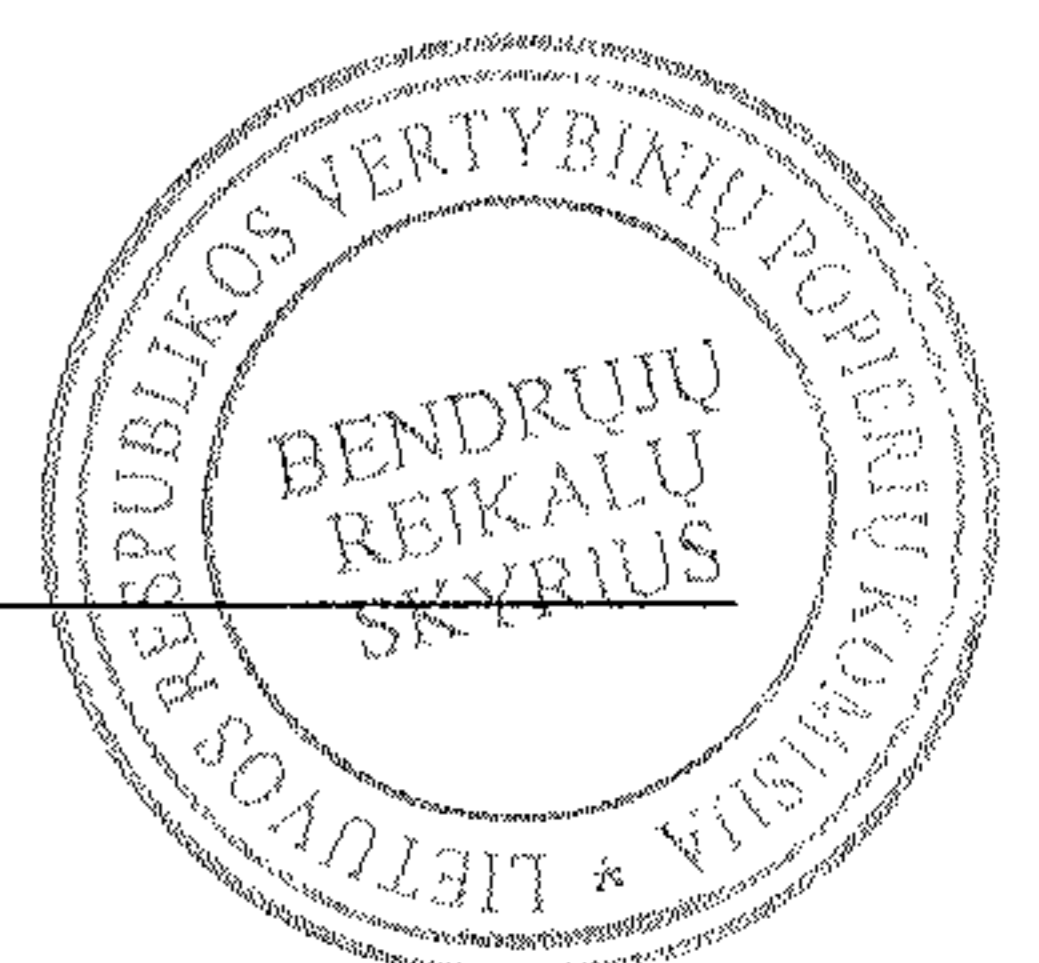
Palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos ir išlaidos

Su palūkanomis susijusio turto ir įsipareigojimų palūkanų pajamos ir išlaidos apskaitomos laikantis kaupimo principo pagal skolininkų ir skolintojų sudarytas sutartis. Pajamos nepripažįstamos tais atvejais, kai toks turtas yra neveiksnius.

Ilgalaikės finansinės išperkamosios nuomos palūkanos pripažįstamos pajamomis remiantis fiksuota pajamų gražos norma.

Komisiniai, mokesčiai ir kitos įplaukos yra pripažįstamos pajamomis, kai jos yra uždirbamos.

Komisiniai, mokesčiai ir kitos išlaidos yra pripažįstamos išlaidomis, kai jos yra patiriamos.



Nuoma

Nuoma yra pripažįstama išperkamąja, kai pagal nuomos sąlygas nuomininkui yra perduodama iš esmės visa rizika ir nauda, susijusi su turto nuosavybe. Veiklos nuoma – tai į išperkamosios nuomos sąvoką neįeinanti nuoma.

Grupė kaip nuomininkas:

Išperkamąją nuomą pripažįstama kaip turtas ir įsipareigojimai tokiomis sumomis, kurios nuomos pradžioje yra lygios išnuomoto turto tikrajai vertei.

Palūkanų išlaidos, tai yra skirtumas tarp bendrųjų mokėtinų sumų ir įsigyto turto tikrosios vertės, yra pripažįstamos išlaidomis pelno (nuostolio) ataskaitoje per nuomos laikotarpį, naudojant pastovią palūkanų normą.

Nuomos mokėjimai pagal veiklos nuomos sutartis yra pripažįstami išlaidomis pelno (nuostolio) ataskaitoje tiesioginiu metodu per nuomos laikotarpį.

Grupė kaip nuomotojas:

Kai turtas yra išnuomojamas išperkamąja nuoma, dabartinė nuomos mokėjimų vertė yra apskaitoma kaip gautinos sumos.

Skirtumas tarp bendrųjų gautinų sumų ir jų dabartinės vertės yra apskaitomas kaip neuždirbtos finansinės pajamos.

Nuomos pajamos apskaitomos per nuomos laikotarpį grynosios investicijos metodu (neįtraukiant mokesčių), naudojant pastovią palūkanų normą.

Prekybiniai vertybiniai popieriai

Prekybiniai vertybiniai popieriai yra vertybiniai popieriai, kurie buvo įsigyti, siekiant uždirbti pelną dėl trumpalaikio dilerių maržos arba kainos svyravimo, taip pat tokio portfelio vertybiniai popieriai, kuriems būdingos trumpalaikės pelningumo tendencijos. Prekybiniai vertybiniai popieriai pradžioje yra apskaitomi įsigijimo savikaina (įtraukiant ir operacijų išlaidas), o vėliau yra perkainojami tikraja verte, remiantis kotiruojamomis kainomis. Visas susijęs realizacinis ir nerealizacinis pelnas arba nuostolis yra įtraukiamas į pajamas iš operacijų su skolos ir nuosavybės vertybinių popierių. Visos prekybinių vertybinių popierių valdymo laikotarpiu uždirbtos palūkanos yra įtraukiamos į palūkanų pajamas. Gauti dividendai yra įtraukiami į pajamas iš laikomų prekybai arba turimų pardavimui prekybinių vertybinių popierių.

Visi prekybinių popierių įsigijimai ir pardavimai, kuriems egzistuoja reguliuojančiosios institucijos ar rinkos sutarties nustatytas laikotarpis, per kurį vertybiniai popieriai turi būti perduoti pirkėjui, yra pripažįstami sandorio sudarymo dieną (t.y. tą dieną, kai Grupė įsipareigoja pirkti ar parduoti turta). Kitais atvejais tokios operacijos yra pripažįstamos išvestiniais finansiniais instrumentais iki atsiskaitymo datos.

Pardavimo ir atpirkimo sutartys bei skolinimosi vertybiniai popieriai

Parduoti pagal atpirkimo sutartis vertybiniai popieriai yra pripažįstami finansinėse ataskaitose kaip prekybiniai ar investiciniai vertybiniai popieriai, o susijęs įsipareigojimas yra įtraukiamas, atitinkamai, į kitiems bankams mokėtinas sumas, kitų bankų indelius, kitus indelius ar klientų indelius. Įsigyti pagal perpardavimo sutartis vertybiniai popieriai, atitinkamai, yra įtraukiami į paskolas arba išankstinius apmokėjimus kitiems bankams ar klientams. Skirtumas tarp pardavimo ir atpirkimo kainų yra pripažįstamas palūkanų pajamomis ir sukaupiamas per atpirkimo sutarties galiojimo laiką, naudojant pastovią palūkanų



normą per visą laikotarpį. Vertybiniai popieriai išnuomoti antrosioms šalims yra taip pat pripažįstami finansinėse ataskaitose.

Investiciniai vertybiniai popieriai

Investiciniai vertybiniai popieriai, įsigytos paskolos bei gautinos sumos yra grupuojamos į dvi kategorijas:

- iki termino pasibaigimo laikomą turtą;
- pardavimui turimą turtą.

Fiksuoto pasibaigimo termino investiciniai vertybiniai popieriai, įsigytos paskolos bei gautinos sumos, kuriuos vadovybė turėjo tikslą ir galimybes išlaikyti iki pasibaigimo termino, buvo priskirti laikomam iki pasibaigimo termino turtui. Investiciniai vertybiniai popieriai, įsigytos paskolas bei gautinos sumos, kuriuos vadovybė ruošiasi laikyti iki pasibaigimo termino, tačiau kurie gali būti parduoti esant poreikiui palaikyti likvidumą ar keičiantis palūkanų normai, užsienio valiutų keitimo kursui, yra klasifikuojami kaip turimas pardavimui turtas. Vadovybė nustato atitinkamą grupavimą vertybinių popierių įsigijimo metu.

Investiciniai vertybiniai popieriai, įsigytos paskolos ir kitos gautinos sumos pradžioje pripažįstami įsigijimo verte (į kurią įtraukta sandorio savikaina). Turimas pardavimui finansinis turtas vėliau yra perkainojamas tikrąją verte, kuri nustatoma remiantis kotiruojamomis rinkos kainomis ar pinigų srautų modelio būdu nustatyta verte. Nekotiruojamų nuosavybės instrumentų tikroji vertė yra nustatoma remiantis, atitinkamai, kainos/pajamų ar kainos/pinigų srautų rodikliais, atspindinčiais specifines instrumento išleidėjo sąlygas. Nerealizuotas pelnas ar nuostolis dėl turimų pardavimui vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo yra pripažįstamas atsiradimo momentu pelno (nuostolio) ataskaitoje. Vertybinių popierių pardavimo ar nuvertėjimo momentu susijęs sukauptas tikrosios vertės koregavimas yra pripažįstamas pelnu ar nuostoliu iš skolos ir nuosavybės vertybinių popierių pelno (nuostolio) ataskaitoje.

Laikomos iki termino pasibaigimo investicijos yra apskaitomos amortizuota verte, naudojant pastovios pelno normos metodą, atėmus atidėjimus dėl vertės sumažėjimo.

Jei finansinio turto tikroji vertė yra mažesnė nei jo balansinė vertė, tai šio turto vertė yra sumažinama iki tikrosios vertės. Turto, apskaitomo amortizuota įsigijimo verte, vertės sumažėjimas yra apskaičiuojamas kaip skirtumas tarp turto balansinės vertės ir, naudojant esamą finansinio instrumento palūkanų normą, diskontuotų tikėtinų pinigų srautų dabartinės vertės. Palyginimui, finansinio instrumento, apskaitomo tikrąja verte, pinigų srautų dabartinė vertė būtų apskaičiuojama diskontuojant tikėtinius pinigų srautus panašių finansinių instrumentų rinkos palūkanų norma.

Visos investicinių vertybinių popierių valdymo laikotarpiu uždirbtos palūkanos yra įtraukiamos į palūkanų pajamas. Gauti dividendai yra įtraukiami į pajamas iš laikomų prekybai arba turimų pardavimui prekybinių vertybinių popierių, kuomet dividendai yra paskelbiami.

Visi įprastiniai investicinių popierių įsigijimai ir pardavimai, yra pripažįstami sandorio sudarymo dieną, t.y. tą dieną, kai Grupė įsipareigoja pirkti ar parduoti turtą. Kitais atvejais tokios operacijos yra pripažįstamos išvestiniais finansiniais instrumentais iki atsiskaitymo datos.

Išvestiniai finansiniai instrumentai

Grupė atlieka operacijas su išvestinėmis finansinėmis priemonėmis. Išvestiniai finansiniai instrumentai, tame tarpe užsienio valiutų keitimo sutartys, išankstiniai valiutų keitimo sandoriai bei kiti išvestiniai finansiniai instrumentai pradžioje balansinėje ataskaitoje yra pripažįstami įsigijimo verte (įtraukiant ir operacijų išlaidas), o vėliau yra perkainuojami tikrąja verte. Tikroji vertė yra nustatoma remiantis, atitinkamai, kotiruojamomis rinkos kainomis, diskontuotų pinigų srautų modeliais ar opcionų kainų modeliais. Išvestiniai instrumentai yra pripažįstami turtu, kai jų tikroji vertė yra teigiama, ir įsipareigojimu, kai jų tikroji vertė yra neigiama, ir apskaitoma nuo sandorio sudarymo dienos iki termino pabaigos dienos (pastarosios neįskaitant). Sandorių sumos apskaitomos nebalansiniuose straipsniuose nominalia verte.



Kiekvieną dieną Grupė įvertina kiekvieną išvestinio finansinio instrumento poziciją, palygindama einamuosius ir būsimus (sandorio) valiutos kursus ir nerealizuotą pelną ar nuostolį pripažįsta to laikotarpio pelno (nuostolio) ataskaitoje. Realizuotas pelnas (nuostolis) pripažįstamas galutinio atsiskaitymo už sandorį dieną.

Suteiktos paskolos ir atidėjiniai blogoms paskoloms

Grupės išduodamos paskolos tiesiogiai pervedant pinigus skolininkui ar tarpininkui yra priskiriamos Grupės suteiktoms paskoloms bei yra apskaitomos amortizuota įsigijimo verte. Sąnaudos už teisininkų paslaugas, susijusias su paskolos gražinimo užtikrinimu, yra įtraukiamos į sandorio kaštus.

Visos paskolos ir išankstiniai apmokėjimai yra pripažįstamos tik tada, kai pinigai pervedami skolininkui.

Atidėjiniai kredito rizikai dėl paskolų vertės sumažėjimo yra sudaromi, jei Grupė turi objektyvių įrodymų, jog negalės atgauti visos paskolos. Atidėjinių suma yra skirtumas tarp balansinės vertės ir atgaunamosios sumos dabartinės vertės, pastaroji apskaičiuojama diskontuojant tikėtinus ateities pinigų srautus, apimant sumas atgautinas už garantijas bei įkeistą turtą, naudojant paskolos išdavimo metu galiojusią palūkanų normą.

Jei paskolos išduodamos skolininkams šalyse, kuriose skolos netinkamo aptarnavimo rizika yra padidėjusi, tuomet yra atliekamas politinės ir ekonominės situacijos įvertinimas bei, esant poreikiui, sudaromi papildomi atidėjiniai šalies rizikai.

Paskolos nuostolių atidėjimas taip pat padengia nuostolius, kai egzistuoja objektyvūs įrodymai dėl galimų paskolų portfelio nuostolių balanso sudarymo dienai. Tokie įvertinimai yra nustatomi remiantis praeities nuostolių susidarymo komponentų tendencijomis, skolininko kredito reitingu bei dabartine skolininko veiklos ekonomine aplinka. Jei skola yra neatgaunama, ji yra nurašoma kartu su atitinkamais atidėjimais vertės sumažėjimui; vėliau atgautos šių paskolų sumos apskaitomos kaip kitos banko pajamos pelno (nuostolio) ataskaitoje.

Jei paskolų nuvertėjimo dydis ateityje sumažėja, atidėjinių sumažėjimas yra pripažįstamas blogų ir abejotinų paskolų atidėjinių pajamomis pelno (nuostolio) ataskaitoje.

Perimtas turtas, laikomas pardavimui

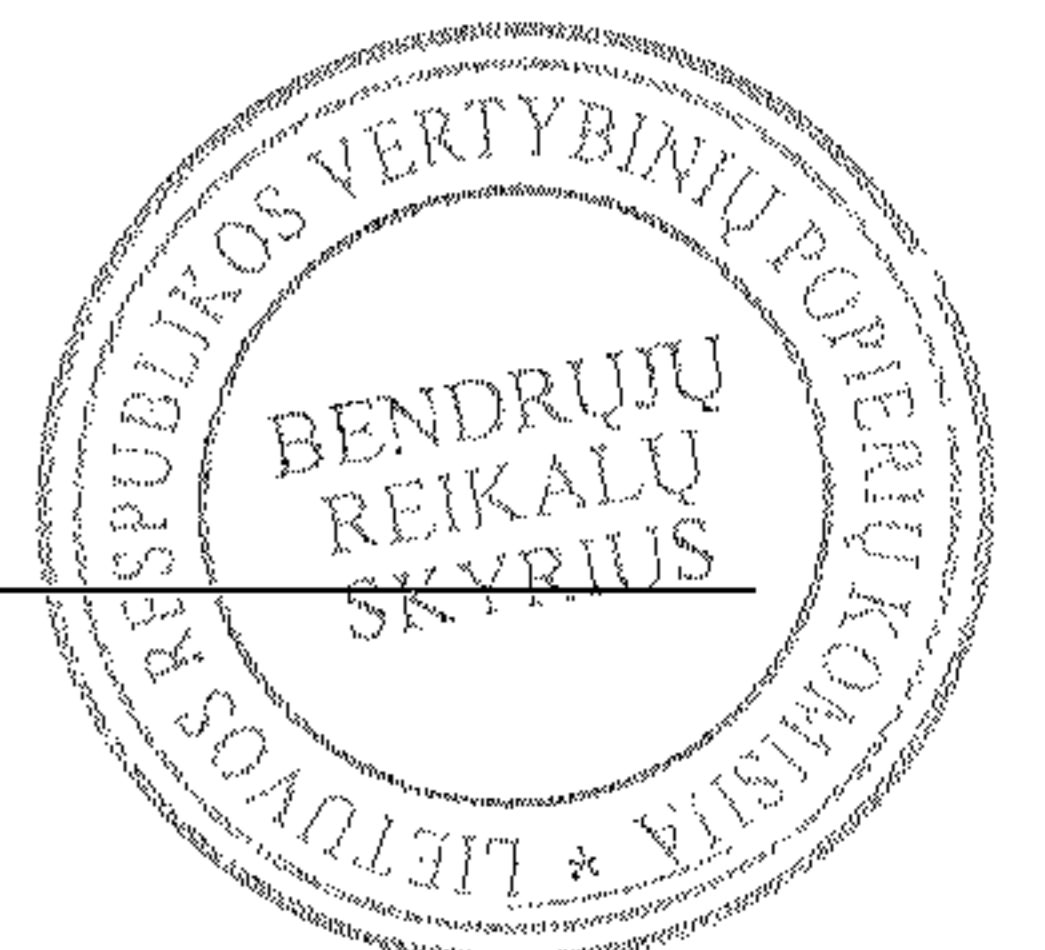
Turtas, įgytas perėmus už paskolas užstatytą turtą, yra atvaizduojamas perėmimo dienos nustatyta tikraja verte, atsižvelgiant į pardavimo kaštus. Perėmimo metu atliekami vertės sumažinimai nuo įsigijimo vertės iki nustatytos tikrosios vertės yra atvaizduojami atidėjimuose. Vėlesni vertės pasikeitimai yra pripažįstami atidėjinių sąnaudomis perimtam turtui, laikomam perpardavimui. Pelnas ar nuostolis, pardavus tokį turtą, yra pripažįstamas pelno ir nuostolių ataskaitoje. Turto rinkos vertė nustatoma periodiškai atliekant vertinimus, kurie gali reikšmingai keistis, keičiantis ekonominėms sąlygoms.

Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Turto, kuris priskiriamas ilgalaikiam materialiajam ir nematerialiam turtui, įsigijimo vertė yra ne mažesnė nei 1,000 litų. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas apskaitoje pripažįstamas įsigijimo verte. Ilgalaikis materialusis turtas po pirminio pripažinimo apskaitomas įsigijimo verte, atimant vėliau sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimą. Ilgalaikis nematerialusis turtas po pirminio pripažinimo apskaitomas įsigijimo verte, atėmus sukauptą amortizaciją ir vertės sumažėjimą.

Nudėvima suma apskaičiuojama iš ilgalaikio materialaus turto įsigijimo vertės atėmus jo likvidacinę vertę. Nusidėvėjimas skaičiuojamas pagal tiesiogiai proporcingą (tiesinį) metodą, atsižvelgiant į nustatytą naudingą tarnavimo laiką, ir pradamas skaičiuoti nuo kito mėnesio po to, kai turtas pradėtas naudoti.

Taikomi šie ilgalaikio turto nusidėvėjimo normatyvai (metais):



Pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	60	Nematerialus turtas yra amortizuojamas per 3 – 4 metus.
Transporto priemonės	5-8	
Kontoros įranga ir kt.	2-30	
Kompiuterinė įranga	3-8	

Pelnas ar nuostolis, susidarantis dėl ilgalaikio turto nurašymo ar pardavimo, yra pripažįstamas pelno (nuostolio) ataskaitoje.

Investicinis turtas

Investicinis turtas - tai turtas, kuris yra laikomas nuomos bei to turto vertės padidėjimo pajamoms uždirbti. Investicinis turtas apskaitoje pripažįstamas įsigijimo verte. Investicinis turtas po pirminio pripažinimo apskaitomas tikrąja verte. Tikrąją investicinio turto vertę kiekvienais metais nustato nepriklausomas turto vertintojas.

Pelnas ar nuostolis, susidarantis dėl investicinio turto tikrosios vertės pasikeitimo yra pripažįstamas pelno (nuostolio) ataskaitoje.

Pelno mokestis

Lietuvoje pelno mokestis sudaro 15 proc. Grupė apskaičiuoja pelno mokestį pagal Lietuvos Respublikos mokesčių norminių aktų reikalavimus.

Atidėtas pelno mokestis apskaitomas balanso įsipareigojimų metodu. Atidėtų mokesčių turtas ir įsipareigojimai yra pripažįstami būsimų mokesčių tikslais, pažymint skirtumus tarp turimo turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės finansinėse ataskaitose ir jų atitinkamos mokesstinės bazės bei keliamus sukauptus mokesčius nuostolius. Atidėtų mokesčių turtas ir įsipareigojimai yra įvertinami naudojant galiojančią mokesčio normą, kuri taikoma metų, kuriais šiuos laikinus skirtumus numatoma padengti arba apmokėti, apmokestinamajam pelnui apskaičiuoti. Mokestiniai nuostoliai gali būti perkelti daugiausiai 5 metus, išskyrus nuostolius dėl vertybinių popierių ir išvestinių finansinių priemonių perleidimo, kurie gali būti perkelti daugiausiai 3 metus. Grupė per 2004 ir 2003 metus nepripažino atidėtų mokesčių naudos, nes nėra aišku, ar atsiras galimybė panaudoti šį turtą ateityje.

Kiti mokesčiai

Pagal Lietuvos mokesčius reikalavimus Grupė moka taip pat kelių, žemės nuomos bei nekilnojamojo turto mokesčius. Kelių mokesčio tarifas yra 1 proc. nuo grynujų palūkanų ir kitų pajamų. Žemės nuomos mokesčio tarifas yra 4 proc. nuo išnuomos žemės vertės. Nekilnojamojo turto mokesčio tarifas yra 1 proc. nuo Grupės nekilnojamojo turto ir už skolas perimto nekilnojamojo turto vidutinės rinkos vertės, nustatytos kadastro ir registro įmonės.

Pinigai ir jų ekvivalentai

Pinigai ir jų ekvivalentai pinigų srautų ataskaitoje apima pinigus, tauriuosius metalus ir kt. vertybes, lėšas centriniuose bankuose (išskyrus privalomąsias atsargas užsienio valiuta), lėšas bankų korespondentinėse sąskaitose bei vienos nakties indėlius bankuose.

Finansinių instrumentų tikroji vertė

Finansinių instrumentų tikroji vertė – tai suma, už kurią gali būti apsikeista turtu arba kuria gali būti įskaitytas įsipareigojimas tarp nesusijusių šalių. Finansinio turto ir įsipareigojimų, kurių tikroji vertė, banko



vadovybės nuomone, reikšmingai skiriasi nuo apskaitinės vertės, tikroji vertė atskleidžiama finansinių ataskaitų pastabose.

Pelnas, tenkantis vienai akcijai

Vidutinis svertinis akcijų skaičius, reikalingas skaičiuojant pelną (nuostolį) vienai akcijai per 2004 metus, buvo 8,892,333 (2003 m. - 7,803,748). Grupės grynas pelnas (nuostolis), skaičiuojant pelną (nuostolį) vienai akcijai per 2004 ir 2003 metus, buvo atitinkamai 0.67 Lt ir 0.63 Lt. Banko pelną vienai akcijai mažinančių pasirinktinių sandorių svertinis akcijų vidurkis buvo 158,406. Metų grynas pelnas, kurio pagrindu skaičiuojama pasirinktiniais sandoriais sumažinta pelno dalis vienai akcijai, buvo koreguotas subordinuotų paskolų palūkanų sąnaudomis (po mokesčių) už metus, pasibaigusius 2004 m. gruodžio 31 d., kurios sudarė 42 tūkst. litų.

Susijusios šalys

Šalys vadinamos susijusiomis, jei viena iš šalių gali kontroliuoti kitą šalį arba daryti reikšmingą įtaką kitai šaliai, priimant finansinius ir kitus sprendimus. Susijusiomis su Įmone šalimis pripažįstami akcininkai, darbuotojai, Tarybos ar Valdybos nariai, jų artimi giminės ir įmonės, kurios tiesiogiai ar netiesiogiai per tarpininką kontroliuoja Įmonę arba yra kontroliuojamos atskirai ar kartu su kita šalimi, kuri taip pat pripažįstama susijusia šalimi.

Įvertinimai

Finansinių ataskaitų pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus paruošimas reikalauja tam tikrų įvertinimų ir prielaidų, kurios įtakoja finansinėse ataskaitose pateiktas sumas ir finansinių ataskaitų pastabas. Faktiniai rezultatai gali skirtis nuo pateiktų įvertinimų.

Perklasifikavimai

Kai kurios 2003 metų sumos buvo perklasifikuotos tam, kad atitiktų 2004 metų pateikimą.

11.2 Finansinė atskaitomybė

Banko nekonsoliduotos ir Banko grupės konsoliduotos ataskaitos yra pateiktos prospekto III dalies 11 punkte.

11.3 Istorinės metinės finansinės informacijos auditas

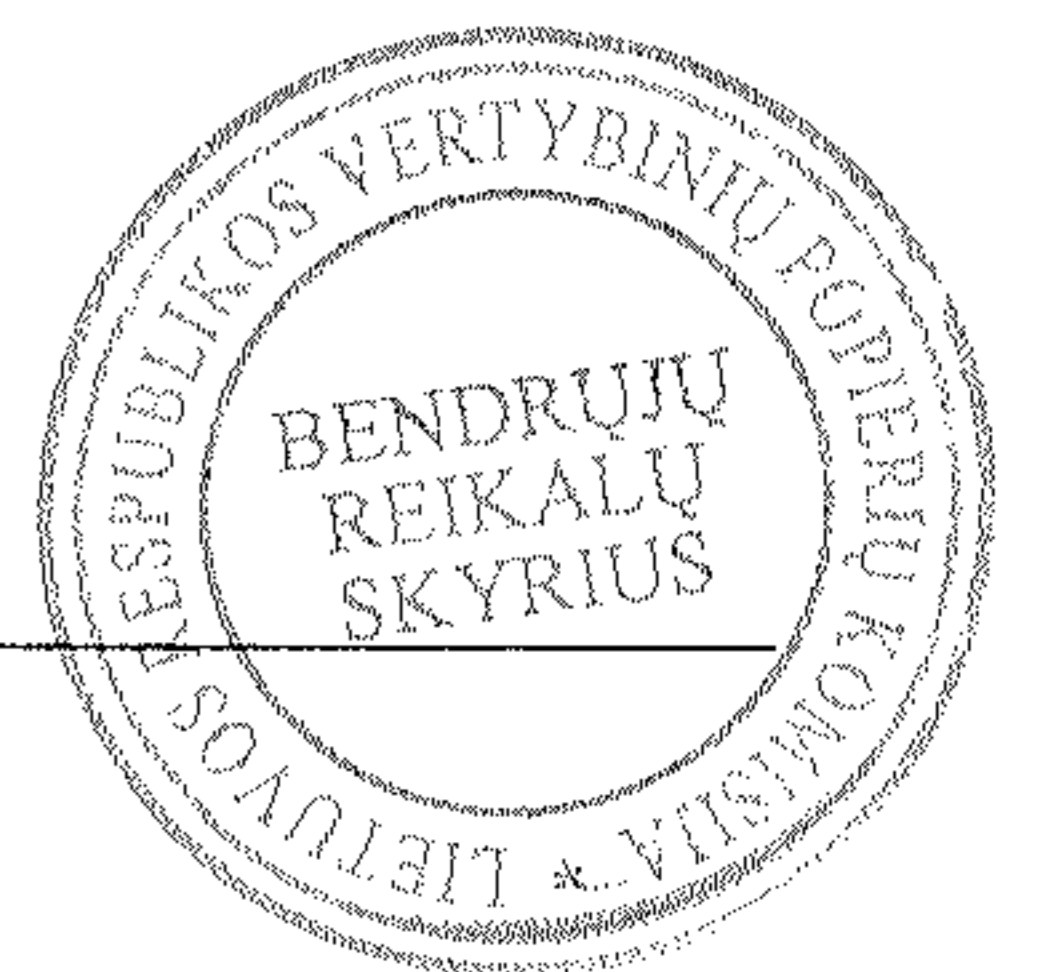
Šiame prospekte pateiktos istorinės finansinės informacijos auditas yra atliktas. Auditorių ataskaitom galima susipažinti emitento būstinėje arba internetiniame tinklalapyje.

Auditoriai atlikę prospekte pateiktų finansinių ataskaitų auditą yra nurodyti prospekto santraukos 1 punkte.

Prospekte pateikti finansiniai duomenys už 2003 m. ir 2004 m. yra audituoti. Tarpiniai finansiniai duomenys pateikti už 2005 m. atestuotų auditorių nebuvo audituoti.

11.4 Paskutinės finansinės informacijos senumas

Paskutinės audituotos finansinės ataskaitos yra 2004 metų finansinės ataskaitos



11.5 Tarpinė ir kita finansinė informacija

Toliau pateikiama Banko 2005 m. 6 mėnesių finansinė atskaitomybė parengta pagal Tarptautinės finansinės atskaitomybės standartus bei 2004 m. 6 mėnesių atskaitomybė parengta pagal Tarptautinės finansinės atskaitomybės standartus.

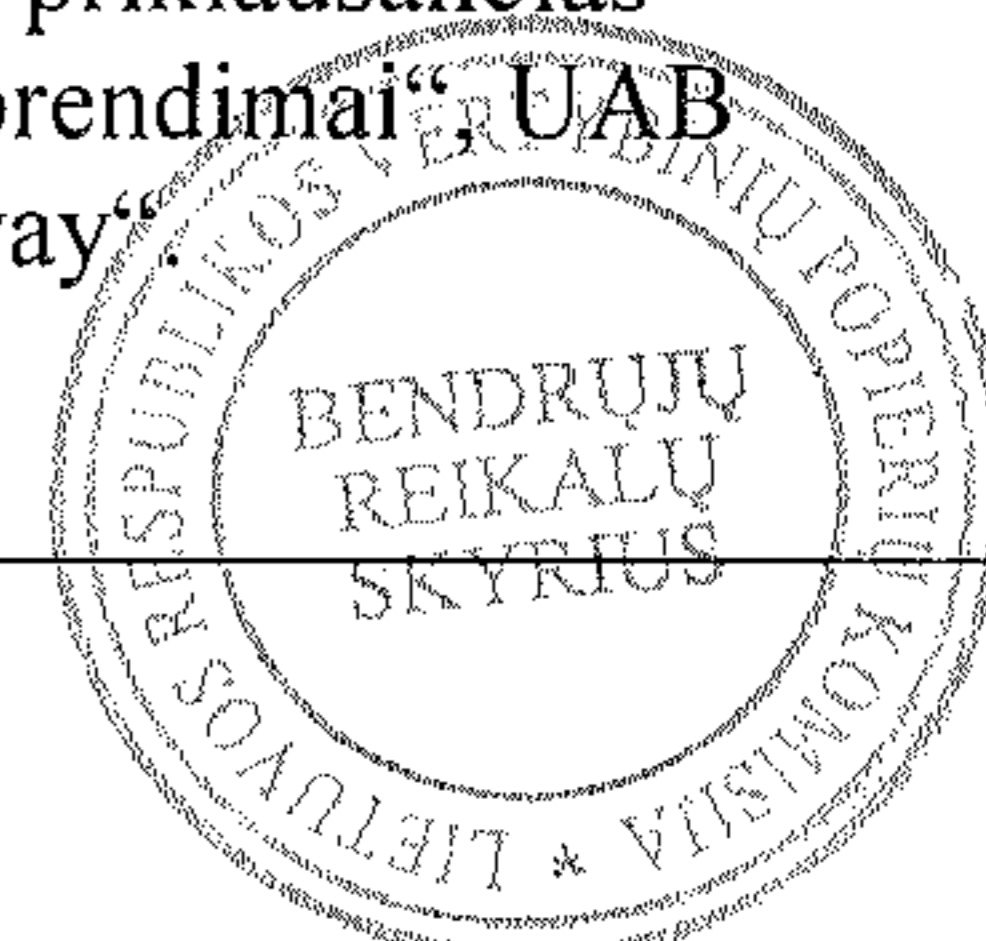
Su 2005 m. 9 mėnesių finansinėmis ataskaitomis galima susipažinti Banko internetiniame tinklalapyje.

Ši tarpinė finansinė informacija yra neaudituota

2005 m. pusmečio pelno(nuostolio) (neaudituota) ataskaita ir palyginamoji 2004 m. to pačio laikotarpio ataskaita

Eil. Nr.		tūkst. Lt			
		2005 06 30 Bankas	2005 06 30 Visa Grupė*	2004 06 30 Bankas	2004 06 30 Visa Grupė
1	Palūkanų pajamos	24,146	32,015	11,489	18,148
	už paskolas kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	11,275	9,053	4,009	1,829
1.1.					
1.2.	už kitas paskolas	11,903	11,924	7,016	7,033
1.3.	už subordinuotas paskolas				
1.4.	už įsigytus skolos vertybinius popierius	968	968	464	464
1.5.	už išperkamąją nuomą		10,070		8,822
1.6.	kitos palūkanų pajamos				
2	Palūkanų išlaidos	13,597	14,422	7,528	8,054
	už įsipareigojimus kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei kredito įstaigų lėšas	3,550	4,375	294	820
2.1.					
2.2.	už indėlius ir kitas gražintinas lėšas	9,920	9,920	7,184	7,184
2.3.	už subordinuotas paskolas	110	110		
2.4.	už išleistus skolos vertybinius popierius	17	17	50	50
2.5.	kitos palūkanų išlaidos				
3	Grynosios palūkanų pajamos (1-2)	10,549	17,593	3,961	10,094
4	Išlaidos specialiesiems atidėjimams	5,343	5,343	165	165
4.1.	paskoloms ir palūkanoms	4,889	4,889	567	567
4.2.	Garantijoms ir laidavimams	39	39	0	0
4.3.	bendrai abejotinių aktyvų rizikai	541	541	0	0
4.4.	išlaidų koregavimas dėl susigražintų paskolų, kurios buvo nurašytos	-126	-126	-402	-402
	Grynosios palūkanų pajamos padarius atidėjimus (3-4)	5,206	12,250	3,796	9,929
5					
6	Paslaugų ir komisinių pajamos	20,361	20,691	12,191	10,635
7	Paslaugų ir komisinių išlaidos	6,575	6,841	3,627	3,685
8	Grynosios palūkanų ir paslaugų bei komisinių pajamos (5+6-7)	18,992	26,100	12,360	16,879
9	Pajamos už nuosavybės vertybinius popierius	-3,952	-3,952	460	22
	pelnas (nuostolis) iš investicijų, įtraukiamų į apskaitą taikant nuosavybės metodą	-3,987	-3,987	438	0
9.1.					
10	Realizuotas pelnas (nuostolis)	9,292	9,272	628	591
10.1.	iš operacijų užsienio valiuta	1,955	1,935	2,459	2,422
10.2.	iš operacijų skolos vertybiniais popieriais	3,155	3,155	11	11
	iš operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais	4,392	4,392	113	113
10.3.					

* Šioje tarpinėje finansinėje atskaitomybėje „visos grupės“ ataskaitos apima Banką, jam 100 proc. priklausančias bendroves UAB „Ūkio banko lizingą“, UAB „Turto valdymo strategija“, UAB „Turto valdymo sprendimai“, UAB „Turto valdymo sistemos“ ir per UAB „Turto valdymo strategija“ valdomą OAO „Russkiy Karavay“.

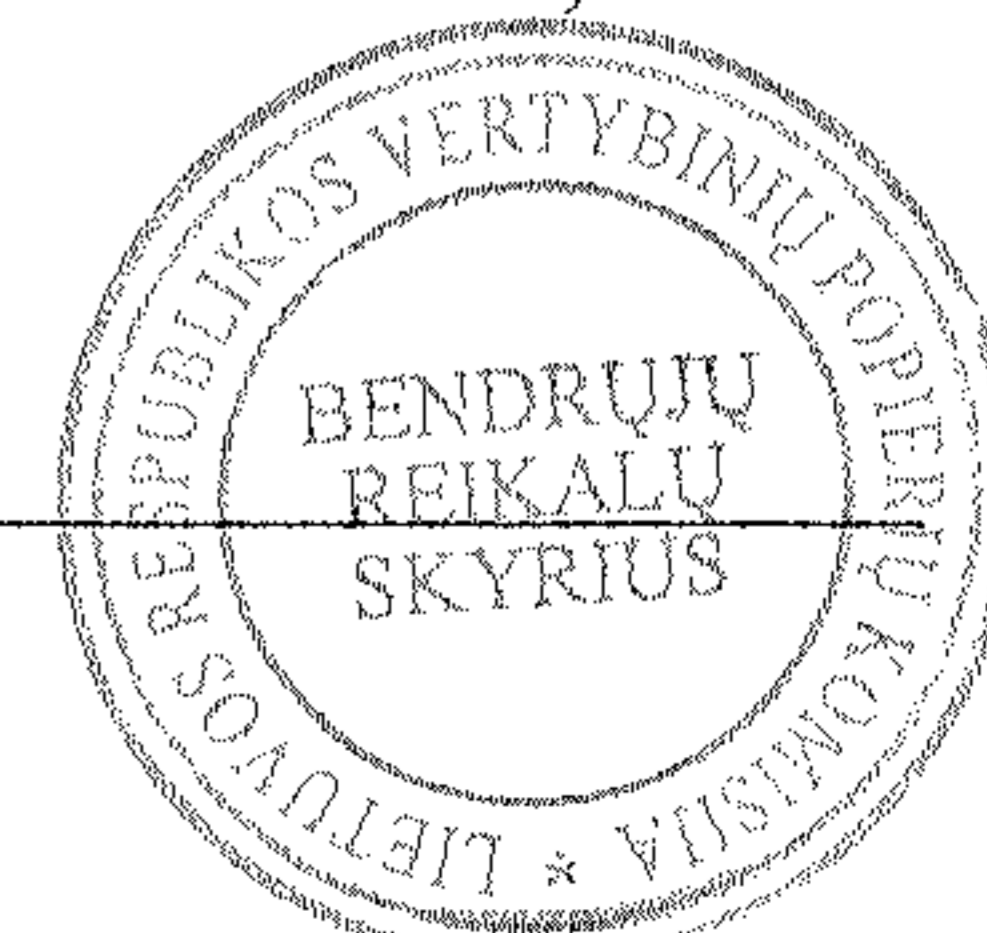


10.4.	iš operacijų išvestinėmis ir kt. finansinėmis priemonėmis	-210	-210	-1,955	-1,955
11	Nerealizuotas pelnas (nuostolis)	2,570	2,995	2,717	2,713
11.1.	iš operacijų užsienio valiuta	2,355	2,780	4,460	4,456
11.2.	iš operacijų skolos vertybiniais popieriais	222	222	-47	-47
11.3.	iš operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais	-351	-351	-166	-166
11.4.	iš operacijų išvestinėmis ir kt. finansinėmis priemonėmis	344	344	-1,530	-1,530
12	Pagrindinės veiklos rezultatas (8+9+10+11)	26,902	34,415	16,165	20,205
13	Kitos banko pajamos	3,224	9,137	1,686	5,091
14	Operacinės išlaidos	13,901	16,500	11,398	13,466
14.1.	Atlyginimų, soc. draudimo ir kitos su darbo apmokėjimu susijusios išlaidos	7,776	8,867	6,410	7,244
14.2.	kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių išlaidos	422	564	326	571
14.3.	pastatų nuoma ir eksploatacija	3,052	3,259	2,244	2,083
14.4.	transporto, pašto ir ryšių paslaugų išlaidos	731	991	782	1,034
14.5.	reklama, rinkodara	784	1,558	626	1,108
14.6.	kitos operacinės išlaidos	1,136	1,261	1,010	1,426
15	Kitos banko išlaidos	8,012	10,826	3,940	5,315
16	Nusidėvėjimas ir amortizacija	1,520	1,850	1,150	1,573
17	Išlaidos kitiems specialiesiems atidėjimams	-197	610	-375	-102
17.1.	kitiems abejotiniams aktyvams	-801	6	-138	135
17.2.	kitiems nebalansiniams įsipareigojimams	604	604	-237	-237
18	Banko įprastinės veiklos rezultatas (12+13-14-15-16-17)	6,890	13,766	1,738	5,044
19	Neįprastinės ir nebūdingos veiklos rezultatas (pelnas (nuostolis))		40		22
20	Pelnas (nuostolis) iki mokesčių mokėjimo (18 + 19)	6,890	13,806	1,738	5,066
21	Pelno mokestis	1,570	1,680		
22	Atidėti mokesčiai ir pelno mokesčio koregavimas				
23	Mažumos pelno (nuostolio) dalis	X	-24	X	
24	Grynasis pelnas (nuostolis)	5,320	12,102	1,738	5,066

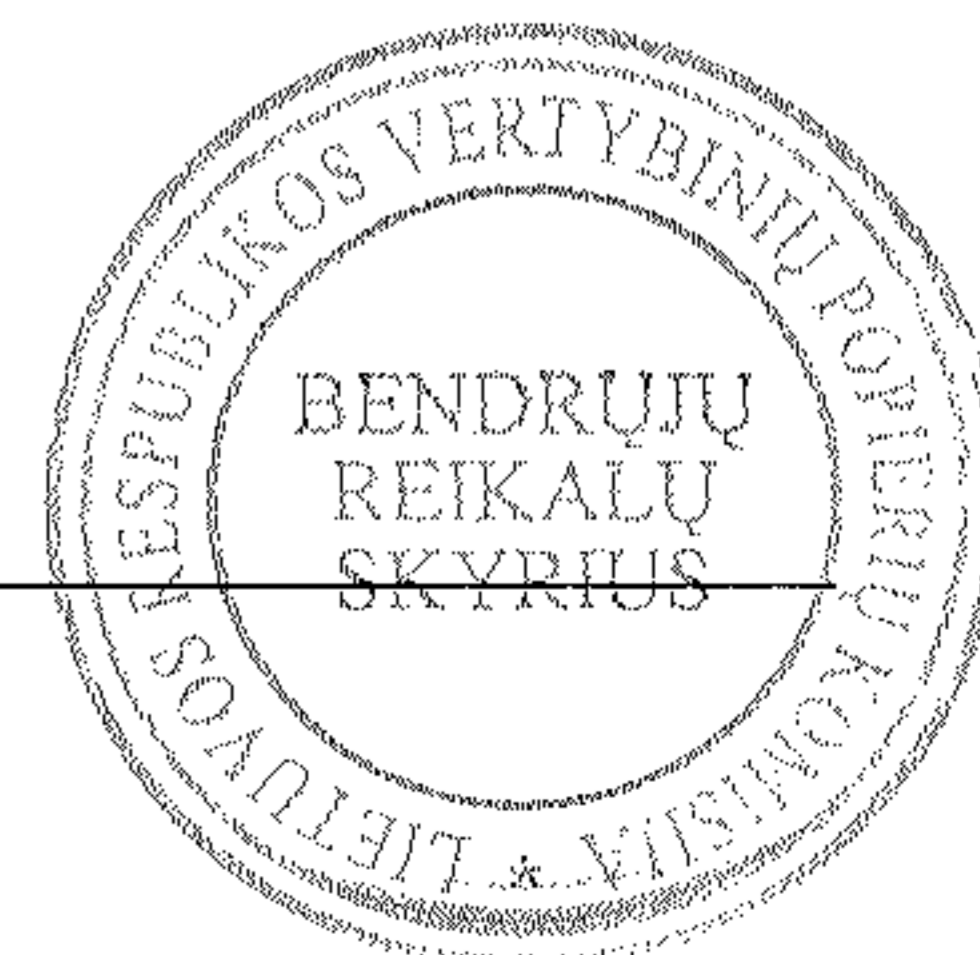


2005 m. pusmečio balansinė (neaudituota) ataskaita ir palyginamoji 2004 metų to pačio laikotarpio ataskaita:

	2005 06 30		2004 06 30	
	Bankas	Visa Grupė	Bankas	Visa Grupė
TURTAS				
Pinigai, taurieji metalai ir kt. vertybės	13,203	13,203	12,533	12,533
Lėšos centriniuose bankuose	106,229	106,229	61,458	61,458
Lėšos bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose	1,399,102	1,106,143	932,462	649,053
Indėliai	1,029,727	1,029,564	629,934	633,284
Atpirkimo sandoriai				
Paskolos	369,375	76,579	302,528	15,769
Iždo trumpalaikiai vertybiniai popieriai			9,066	9,066
Klientams suteiktos paskolos	418,299	437,636	203,642	208,204
Išperkamoji nuoma		95,581		81,025
Skolos vertybiniai popieriai	60,649	60,649	25,088	25,088
Pretenzijos dėl išvestinių finansinių priemonių sutarčių	1,728	1,728	497	497
Nuosavybės vertybiniai popieriai	22,156	19,103	30,376	28,172
Investicijos, įtraukiamos į apskaitą taikant nuosavybės metodą			6,260	
Nematerialusis turtas (atėmus amortizaciją)	1,549	1,592	2,055	2,108
Materialusis ilgalaikis turtas (atėmus nusidėvėjimą)	23,036	321,825	19,382	248,630
Pastatai ir kitas nekilnojamasis turtas	14,418	312,313	13,963	43,006
transporto priemonės	1,850	2,336	789	1,122
įstaigos įranga ir kt	6,768	7,176	4,630	204,502
Sukauptos pajamos ir ateinančio laikotarpio sąnaudos	9,426	11,731	2,803	4,137
Kitas turtas	33,581	44,855	19,794	13,514
Iš viso turto	2,088,958	2,220,275	1,319,156	1,343,485
ĮSIPAREIGOJIMAI				
Įsiskolinimai centriniams bankams			4,171	4,171
Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	902,464	932,849	551,958	568,019
Indėliai	835,604	833,132	550,483	546,767
Atpirkimo sandoriai				
Paskolos	66,860	99,717	1,475	21,252
Indėliai ir akredityvai	1,026,383	1,026,383	636,263	636,263
Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių sutarčių	785	785	83	83
Specialieji ir skolinimosi fondai	3,881	3,881	1,109	1,109
Išleisti skolų vertybiniai popieriai	803	803	1,851	1,851
Sukauptos sąnaudos ir ateinančio laikotarpio pajamos	8,178	10,183	4,921	6,364
Subordinuotosios paskolos	8,604	8,604		
Kiti įsipareigojimai	18,709	25,193	8,130	11,627
Iš viso įsipareigojimų	1,969,807	2,008,681	1,208,486	1,229,487
AKCININKŲ NUOSAVYBĖ				
Kapitalas ir rezervai	119,151	179,280	110,670	113,998
Įregistruotas akcinis kapitalas (supirktos savo akcijos)	106,708	106,708	106,708	106,708



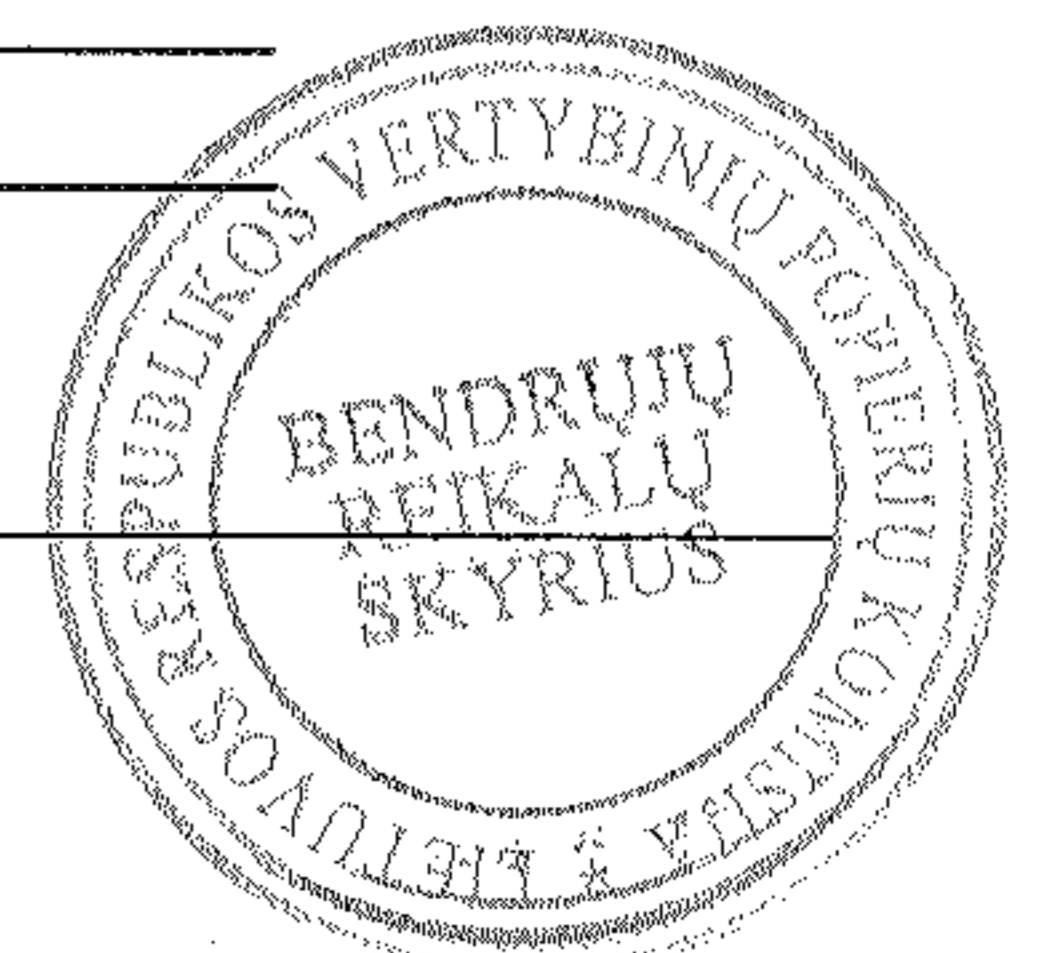
emisinis skirtumas				
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas		50,737		
Finansinio turto perkainojimo rezervas				
Nepaskirstytas pelnas (nuostolis)	5,375	5,375	815	815
Einamųjų finansinių metų pelnas (nuostolis)	5,320	12,102	1,738	5,066
Kiti kapitalai ir rezervai	1,748	4,358	1,409	1,409
Užsienio banko filialo (skyriaus) lėšos, gautos iš centrinės būstinės				
Mažumos nuosavybė	X	32,314	X	
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	2,088,958	2,220,275	1,319,156	1,343,485
Nebalansiniai straipsniai				
Suteiktos garantijos ir laidavimai	14,304	14,104	16,890	16,842
Išleisti akredityvai	9,040	9,040	5,051	5,051
Kreditavimo įsipareigojimai	75,837	83,580	55,260	58,065
Kiti įsipareigojimai	1,132,966	1,051,502	426,241	425,761
Išvestinės finansinės priemonės			X	X
Gautinos sumos (pretenzijos)	83,357	83,357	132,469	132,469
Mokėtinos sumos (įsipareigojimai)	82,000	82,000	132,410	132,410



2005 m. pusmečio pinigų srautų (neaudituoti) ataskaita ir palyginamoji 2004 metų to pačio laikotarpio ataskaita

tūkst. Lt

Eil.Nr.	Straipsnio pavadinimas	Bankas		Grupė	
		2005-06-30	2004-06-30	2005-06-30	2004-06-30
Pinigų srautai iš įprastos veiklos					
1.	Pajamos (išlaidos)				
1.1.	Palūkanų pajamos	22,128	29,373	10,950	17,622
1.2.	Palūkanų išlaidos	-11,203	-11,979	-6,473	-6,919
1.3.	Anksčiau nurašytų paskolų susigrąžinimas	126	126	402	402
1.4.	Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta	1,745	1,725	504	467
1.5.	Grynosios pajamos (išlaidos) iš operacijų vertybiniais popieriais	8,533	8,533	560	610
1.6.	Grynosios pajamos už paslaugas ir komisiniai	13,786	13,851	8,564	6,950
1.7.	Išlaidos, susijusios su apmokėjimu už darbą	-7,776	-8,867	-6,410	-7,244
1.8.	Kitos pajamos (išlaidos)	-10,913	-9,322	-7,242	-6,446
A.	Veiklos rezultatas	16,426	23,440	855	5,442
2.	Trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas				
2.1.	Privalomų atsargų centriniame banke (padidėjimas) sumažėjimas	-31,618	-31,618	-7,781	-7,781
2.2.	Paskolų kredito įstaigoms ir finansų institucijoms (padidėjimas) sumažėjimas	100,625	121,256	111,191	123,224
2.3.	Suteiktų paskolų (padidėjimas) sumažėjimas	-155,172	-160,195	-31,556	-34,318
2.4.	Vertybinių popierių (padidėjimas) sumažėjimas	13,294	13,294	-5,697	-5,697
2.5.	Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas	-4,835	-9,021	2,533	-4,558
B.	Trumpalaikio turto pasikeitimas	-77,706	-66,284	68,690	70,870
3.	Įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)				
3.1.	Įsipareigojimų centriniam bankui padidėjimas (sumažėjimas)	-4,171	-4,171	0	
3.2.	Įsipareigojimų kredito įstaigoms ir finansų institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)	392,667	401,698	253,495	250,313
3.3.	Indėlių ir akredityvų padidėjimas (sumažėjimas)	173,582	158,265	113,753	113,753
3.4.	Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	11,606	7,734	-5,652	-11,731
C.	Įsipareigojimų pasikeitimas	573,684	563,526	361,596	352,335
D.	Grynieji pinigų srautai iš įprastos veiklos iki mokesčių (A+B+C)	512,404	520,682	431,141	428,647
4.	Pelno mokestis	0	0		
E.	Grynieji pinigų srautai iš įprastos veiklos po mokesčių (D - 4)	512,404	520,682	431,141	428,647
Pinigų srautai iš investicinės veiklos					
5.	Materialiojo ilgalaikio ir nematerialiojo turto (įsigijimas) pardavimas				
6.	(Investicijos) į vertybinius popierius bei jų pardavimas	-3,067	-13,810	-5,818	-5,818
7.	Gauti dividendai	100	2,400	-3,000	
8.	Gautos palūkanos	0	0	0	
9.	Pinigų srautai iš kitos investicinės veiklos	0	0	438	



F.	Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos	-2,967	-11,410	-8,380	-5,818
	Pinigų srautai iš finansinės veiklos				
10.	Nuosavų vertybinių popierių išleidimas /tik apmokėta dalis/	0	0	0	
11.	Nuosavų vertybinių popierių (supirkimas)	0	0	0	
12.	Sumokėti dividendai	-1,067	-1,067	0	
13.	Sumokėtos palūkanos	-110	-110	0	
14.	Pinigų srautai iš kitos finansinės veiklos	0	0	0	
G.	Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	-1,177	-1,177	0	0
	Pinigų padidėjimas (sumažėjimas) (E+F+G)	508,260	508,095	422,761	422,829
15.	Pinigai atitinkamai 2005-06-30, 2004-06-30 d.	1,045,991	1,045,991	670,944	671,014
16.	Pinigai atitinkamai 2004-12-31 d., 2003-12-31d.	537,731	537,896	248,183	248,185

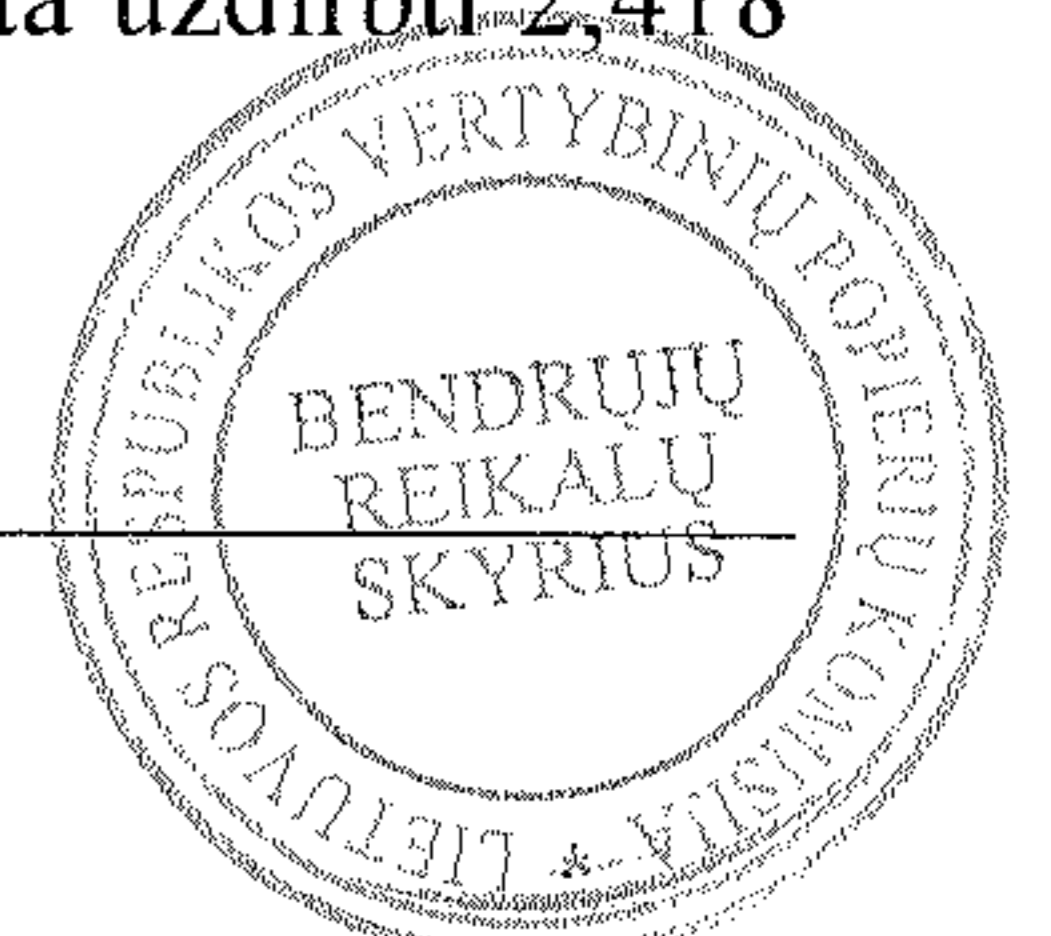
2005 m. pusmečio nuosavo kapitalo pokyčių (neaudituoti) ataskaita ir palyginamoji 2004 metų to pačio laikotarpio ataskaita

Eil. Nr.	Akcininkų nuosavybė	Einamieji finansiniai metai		Praėję finansiniai metai		Padidėjimas (+) arba sumažėjimas (-)	
		Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
1	Kapitalas ir rezervai	X	X	X	X	X	X
1.1.	Įregistruotas akcinis kapitalas	106,708	106,708	106,708	106,708	0	0
1.2.	(supirktos savo akcijos)					0	0
1.3.	Emisinis skirtumas					0	0
1.4.	Atsargos kapitalas					0	0
1.5.	Praėjusių metų nepaskirstytasis pelnas arba nuostolis	5,375	5,375	814	814	4,561	4,561
1.6.	Bendrieji rezervai aktyvų nuostoliams dengti					0	0
1.7.	Kiti bendrieji rezervai	-252	2,358	-591	-591	339	2,949
1.8.	Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas		50,737			0	50,737
1.9.	Finansinio turto perkainojimo rezervas					0	0
1.10.	Apribotas (skirstomasis) pelnas	2,000	2,000	2,000	2,000	0	0
1.11.	Einamųjų metų nepaskirstytasis pelnas (nuostolis)	5,320	12,102	5,966	5,966	-646	6,136
2	Iš viso nuosavo kapitalo	119,151	179,280	114,897	114,897	4,254	64,383

Aiškinamasis raštas

AB Ūkio bankas (toliau Bankas), tvarkydamas finansinę apskaitą ir rengdamas atskaitomybę, vadovaujasi Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu bei kitais Lietuvos Respublikos įstatymais, Lietuvos Respublikos Vyriausybės ir Lietuvos banko valdybos teisės aktais, Tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais (TFAS) ir laikosi pagrindinių apskaitos principų: veiklos tęstinumo, duomenų kaupimo, palyginamumo, realumo, aiškumo, nuoseklumo, atsargumo.

Per 2005 metų I-ą pusmetį bankas uždirbo 5,320 mln. Lt grynojo neaudituito pelno (planuota uždirbti 2,418 mln. Lt grynojo pelno). 2005 m. I-o pusmečio banko grynojo pelno planas viršytas 2,2 karto.



Pajamos. Per 2005 m. I-ą pusmetį bankas gavo 35,47 mln. Lt pajamų. Uždirbta 140,9% planuotų pajamų. Banko pajamos, lyginant su 2004 m. I pusmečiu, beveik padvigubėjo.

Straipsnis, tūkst. Lt	2005.06.30	2004.06.30	Pokytis tūkst. Lt	Pokytis %
Grynosios palūkanų pajamos	10 549	3 961	6 588	166%
Grynosios paslaugų ir komisinių bei kitos pajamos	17 010	10 250	6 760	66%
Pelnas iš operacijų užsienio valiuta, išvestinėmis bei kitomis finansinėmis priemonėmis	4 444	3 434	1 010	29%
Pelnas iš nuosavybės vertybinių popierių ir operacijų vertybiniais popieriais	3 466	371	3 095	834%
IŠ VISO	35 469	18 016	17 453	97%

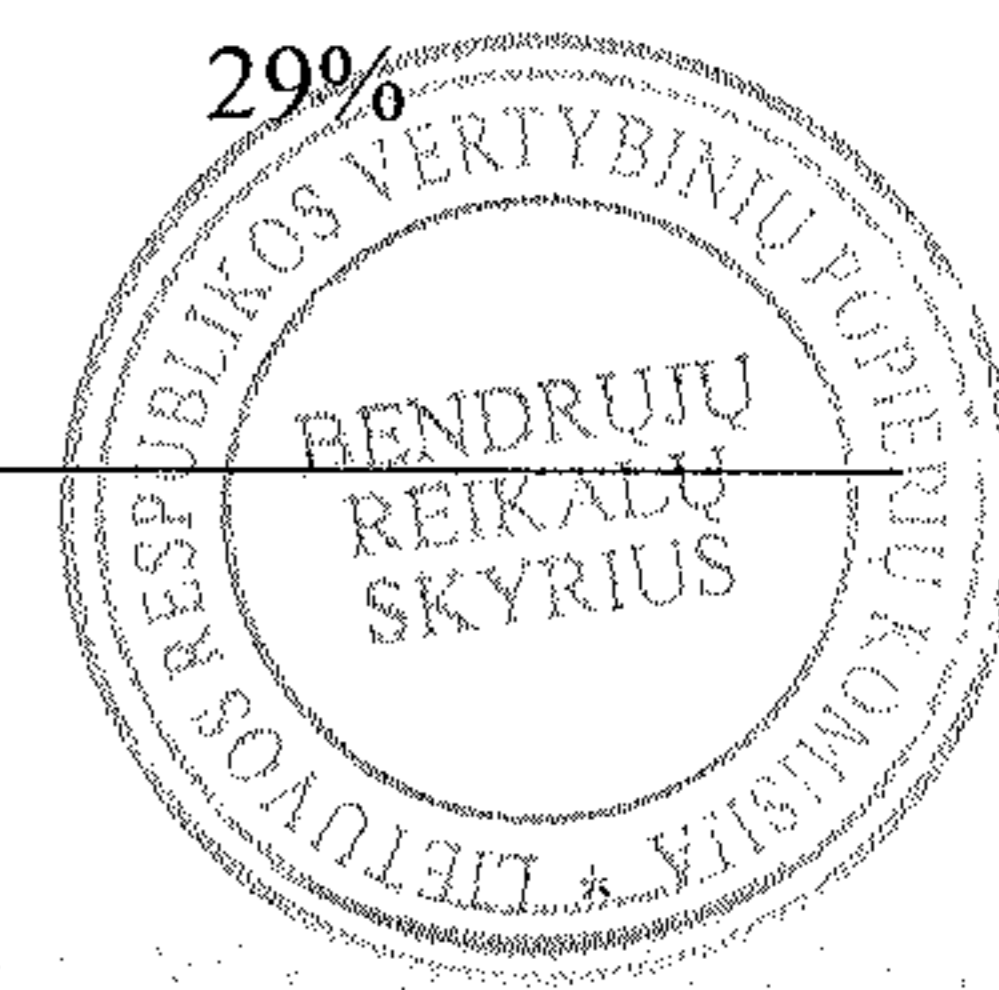
Grynosios palūkanų pajamos sudarė 29,7% banko pajamų. Per 2005 m. I-ą pusmetį uždirbta 10,55 mln. Lt grynujų palūkanų pajamų. Grynujų palūkanų pajamų uždirbta 2,85 mln. Lt arba 37,1% daugiau nei planuota dėl didesnės nei planuota pajamas uždirbančių aktyvų apimtys ir pajamingumo. Palūkanų pajamos 2005 m. I pusmetį, lyginant su praėjusių metų atitinkamu laikotarpiu, padidėjo 12,7 mln. Lt arba 2,1 karto. Palūkanų pajamos iš bankų ir kitų kredito įstaigų bei finansų institucijų padidėjo 7,3 mln. Lt arba 2,8 karto, palūkanos už paskolas padidėjo 4,9 mln. Lt arba 70%, palūkanos už įsigytus skolos vertybinius popierius padidėjo 0,5 mln. Lt arba 2,1 karto. Palūkanų išlaidos padidėjo 6,1 mln. Lt arba 81%. Palūkanų išlaidos bankams ir kitoms kredito įstaigoms bei finansų institucijoms išaugo 3,3 mln. Lt, palūkanų išlaidos indėlininkams išaugo 2,7 mln. Lt.

Straipsnis, tūkst. Lt	2005.06.30	2004.06.30	Pokytis tūkst. Lt	Pokytis %
PALŪKANŲ PAJAMOS	24 146	11 489	12 657	110%
Už paskolas bankams ir kitoms kredito įstaigoms bei finansų institucijoms ir lėšas bankuose ir kitose įstaigose	11 275	4 009	7 266	181%
Už paskolas	11 903	7 016	4 887	70%
Už įsigytus skolos vertybinius popierius	968	464	504	109%
PALŪKANŲ IŠLAIDOS	13 597	7 528	6 069	81%
Centriniam bankams	76	84	-8	-10%
Bankams ir kitoms kredito įstaigoms bei finansų institucijoms	3 474	210	3 264	1554%
Subordinuotoms paskoloms	110	0	110	%
Indėlininkams	9 920	7 184	2 736	38%
Už išleistus skolos vertybinius popierius	17	50	-33	-66%
GRYNSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS	10 549	3 961	6 588	166%

Didžiausią banko pajamų dalį (48,0%) sudarė grynosios paslaugų ir komisinių bei kitos pajamos, kurių uždirbta 17,01 mln. Lt. Iš operacijų užsienio valiuta, išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis gauta 4,44 mln. Lt pelno. Iš nuosavybės vertybinių popierių bei operacijų skolos ir nuosavybės vertybiniais popieriais uždirbta 3,47 mln. Lt. pelno.

Išlaidos. Operacinės, kitos, nusidėvėjimo ir amortizacijos išlaidos per 2005 m. I-ą pusmetį sudarė 23,43 mln. Lt, (planas 21,70 mln. Lt, viršijimas 8,0%). Lyginant su praėjusių metų tuo pačiu laikotarpiu, šių išlaidų patirta 6,95 mln. Lt arba 42% daugiau.

Straipsnis, tūkst. Lt	2005.06.30		2004.06.30		Pokytis,	
	Bankas	Bankas	tūkst. Lt	Bankas	Pokytis, %	Bankas
OPERACINĖS IŠLAIDOS	13 901	11 398	2 503	22%		
Atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos su darbo užmokesčiu susijusios išlaidos	7 776	6 410	1 366	21%		
Pastatų nuoma ir ūkio išlaidos	3 052	2 244	808	36%		
Įstaigos įrangos naudojimo išlaidos	376	277	99	36%		
Kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių išlaidos	422	326	96	29%		



Reklamos ir rinkodaros išlaidos	784	626	158	25%
Transporto, pašto ir ryšių paslaugų išlaidos	731	782	-51	-7%
Mokėjimai banką aptarnaujančioms organizacijoms	211	242	-31	-13%
Kitos operacinės išlaidos	549	491	58	12%
KITOS BANKO IŠLAIDOS	8 012	3 940	4 072	103%
Indėlių draudimo įmokos	1 979	1 383	596	43%
Išlaidos labdarai ir paramai	2 431	428	2 003	468%
Mokesčiai	794	601	193	32%
Kitos banko išlaidos	2 430	1 182	1 248	106%
Banko kilnojamojo arba nekilnojamojo turto ir užtikrinimo priemonių pardavimo, jų išlaikymo bei priežiūros išlaidos	378	346	32	9%
AMORTIZACIJA IR NUSIDĖVĖJIMAS	1 520	1 150	370	32%
Nematerialiojo turto amortizacija	480	221	259	117%
Materialiojo turto nusidėvėjimas	1 040	929	111	12%
OPERACINĖS, AMORTIZACINĖS IR NUSIDĖVĖJIMO BEI KITOS IŠLAIDOS	23 433	16 488	6 945	42

Nusidėvėjimo ir amortizacijos išlaidų patirta 0,14 mln. Lt, t.y. 10,4 % daugiau nei planuota ir 32% daugiau nei per praėjusių metų tą patį laikotarpį.

Operacinių ir kitų išlaidų patirta 1,59 mln. Lt, t.y. 7,8% daugiau nei planuota. Banko mastu labiausiai viršyti šie išlaidų straipsniai: marketingo išlaidos – 1 602 tūkst. Lt, audito ir konsultacijų išlaidos – 1 126 tūkst. Lt, mokesčiai biudžetui – 229 tūkst. Lt. Lyginant su 2004 m. I pusmečio rezultatais, operacinių ir kitų išlaidų patirta 6,58 mln. Lt t.y. 43% daugiau. Labiausiai padidėjo su banko plėtra susiję išlaidų straipsniai – personalo, patalpų nuomos ir eksploatacijos, indėlių draudimo išlaidos, taip pat audito ir konsultacijų, reklamos ir paramos išlaidos.

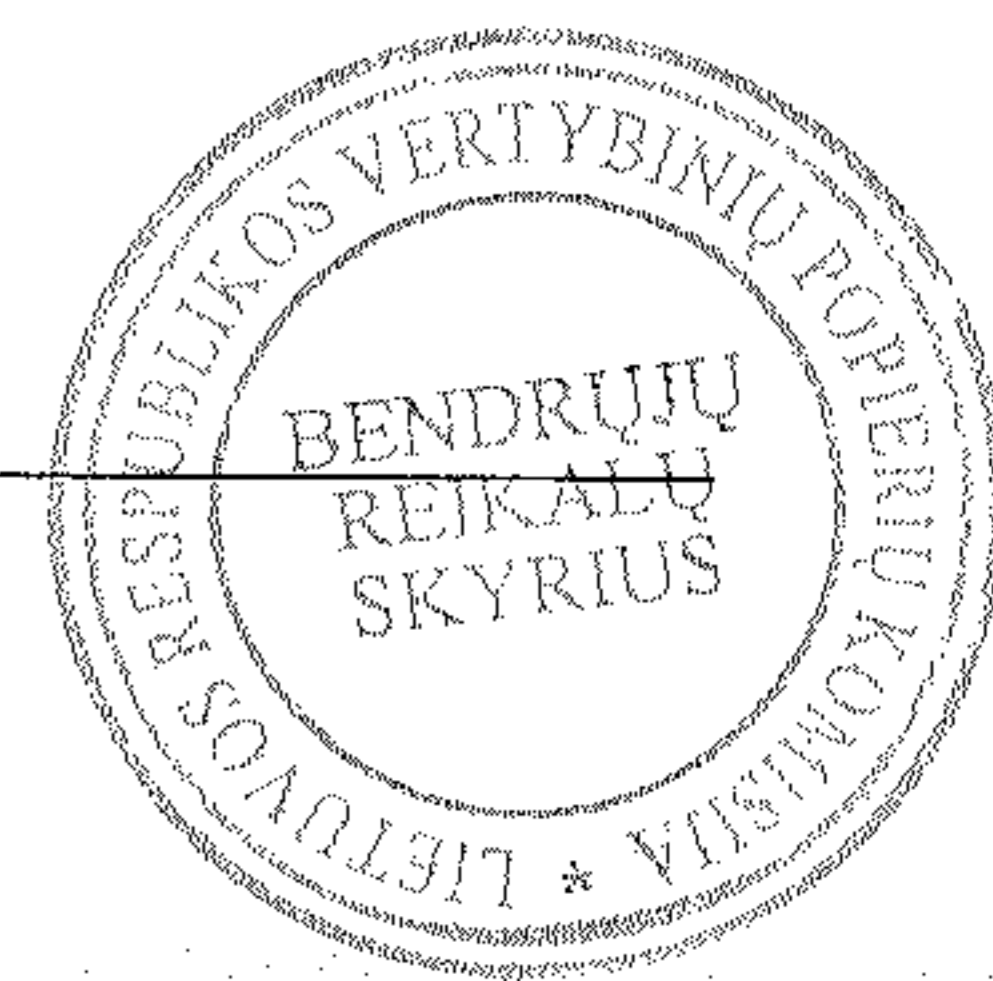
Per 2005 m. I-ą pusmetį bankas patyrė 5,15 mln. Lt spec. atidėjimų išlaidų. Šių išlaidų augimas susijęs su banko kreditavimo apimčių augimu.

Straipsnis, tūkst. Lt	2005.06.30	2004.06.30	Pokytis, tūkst.Lt	Pokytis, %
IŠLAIDOS SPECIALIESIEMS ATIDĖJIMAMS	5 146	-210	5 356	-2550%
Paskoloms ir palūkanoms	4 889	567	4 322	762%
Kitiems abejotiniams aktyvams	-801	-138	-663	480%
Nebalansiniams įsipareigojimams	648	-237	885	-373%
Bendrai paskolų portfelio rizikai	541	0	541	
Bendrai nebalansinių straipsnių rizikai	-5	0	-5	
Išlaidų koregavimas dėl susigražintų paskolų, kurios buvo nurašytos	-126	-402	276	-69%

Pelno mokesčio išlaidos per 2005 m. I-ą pusmetį siekė 1,57 mln. Lt.

Aktyvai. Banko aktyvų apimtys 2005 m. liepos 1 d. – 2 089 mln. Lt, t.y. 457 mln. Lt (28,0%) didesnės nei planuotos ir 580 mln. Lt (38%) didesnės nei metų pradžioje. Pajamas uždirbančių aktyvų lyginamasis svoris banko aktyvuose 2005 m. liepos 1 d. buvo 91,0%. Banko paskolų portfelis klientams ir finansų sektoriui grynąja verte 2005 m. liepos 1 d. sudarė 787,7 mln. Lt (78 mln. Lt arba 11% daugiau nei planuota ir 200 mln. Lt arba 34% daugiau negu metų pradžioje). Spec. atidėjimų paskoloms klientams ir finansų sektoriui ir paskolų klientams bei finansų sektoriui santykis 2005 m. liepos 1 d. sudarė 0,88%.

2005m. liepos 1 d. lėšų kredito įstaigose grynąja verte laikyta 1030 mln. Lt (366,0 mln. Lt daugiau nei planuota, 359 mln. Lt daugiau nei metų pradžioje). Išdo ir skolos vertybinių portfelis 2005 m. liepos 1 d. buvo 60,6 mln. Lt (29,4 mln. Lt mažesnis nei planuotas ir 17,6 mln. Lt mažesnis negu metų pradžioje), nuosavybės vertybinių popierių portfelis buvo 22,2 mln. Lt (10,9 mln. Lt mažesnis nei planuotas ir 7,1 mln. Lt mažesnis negu metų pradžioje).



Materialus ilgalaikis turtas grynąja verte 2005 m. liepos 1 d. sudarė 23,0 mln. Lt (1,8 mln. Lt daugiau negu metų pradžioje). Nematerialus ilgalaikis turtas grynąja verte 2005 m. liepos 1 d. sudarė 1,5 mln. Lt (0,2 mln. Lt mažiau negu metų pradžioje).

Straipsnis, tūkst. Lt	2005.07.01	2005.01.01	Skirtumas, tūkst.Lt	Skirtumas, %
Materialus ilgalaikis turtas grynąja verte	23 036	21 230	1 806	9%
banko pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	16 842	16 843	-1	0%
Įrengimai ir kt. ilgalaikis turtas	12 958	10 670	2 288	21%
Transporto priemonės	3 054	2 533	521	21%
nusidėvėjimas	-9 818	-8 816	-1 002	11%
Banko pastatų ir kito nekilnojamojo turto	-2 424	-2 279	-145	6%
Įrengimų ir kt. ilgalaikio turto	-6 190	-5 484	-706	13%
Transporto priemonių	-1 204	-1 053	-151	14%
Nematerialus turtas grynąja verte	1 549	1 764	-215	-12%
Turtas, perimtas už skolas, grynąja verte	181	181		

Materialaus ilgalaikio turto “Pastatų ir kito nekilnojamojo turto” grupėje yra 7,8 mln. Lt balansinės vertės investicinis turtas, apskaitomas pagal 5 Tarptautinio finansinės atskaitomybės standarto reikalavimus. Nuo metų pradžios šis turtas sumažėjo 0,1 mln. Lt. Kito turto straipsnyje apskaitomas 181 tūkst. Lt vertės turtas, perimtas už negražintas skolas. Turtas, perimtas už negražintas skolas nuo metų pradžios nesikeitė.

Pasyvai. 2005 m. liepos 1 d. palūkanas kainuojančių įsipareigojimų lyginamasis svoris banko pasyvuose sudarė 92,8%. Indėlių ir akredityvų apimtys siekė 1 026,4 mln. Lt (157,1 mln. Lt arba 18,1% daugiau nei planuota). Lyginant su metų pradžia, indėliai ir akredityvai išaugo 173,6 mln. Lt arba 20%. Gyventojų indėliai išaugo 99,5 mln. Lt arba 20%, įmonių indėliai išaugo 74,1 mln. Lt arba 21%.

Straipsnis, tūkst. Lt	2005.07.01	2005.01.01	Skirtumas, tūkst.Lt	Skirtumas, %
Įmonių lėšos	423 009	348 877	74 132	21% %
Iki pareikalavimo terminuotos	304 407	264 034	40 373	15%
	118 602	84 843	33 759	40%
Gyventojų indėliai	603 374	503 924	99 450	20%
iki pareikalavimo terminuotos	65 891	51 460	14 431	28%
	537 483	452 464	85 019	19%

2005 m. liepos 1 d. kredito įstaigų lėšos, įsiskolinimas bankams ir kitoms kredito bei finansų institucijoms sudarė 902,5 mln. Lt t.y. 392,7 mln. Lt arba 77% daugiau negu metų pradžioje. 2005 m. liepos 1 d. bankas buvo išleidęs 0,8 mln. Lt skolos vertybinių popierių (pokytis nuo metų pradžios +2%) ir gavęs 8,6 mln. Lt subordinuotų paskolų (pokytis nuo metų pradžios +13%), kiti pasyvai siekė 31,6 mln. Lt. Banko kapitalas 2005 m. liepos 1 d. siekė 119,2 mln. Lt ir buvo 1,8% didesnis nei planuotas ir 3,7 mln. Lt didesnis nei metų pradžioje.

Banko veiklos riziką ribojantys normatyvai. AB Ūkio bankas 2005 m. liepos 1 d. vykdė visus banko veiklos riziką ribojančius normatyvus. 2005 m. liepos 1 d. kapitalo pakankamumo rodiklis buvo 9,42 proc. (reikalaujamas – ne mažiau kaip 8 proc.), likvidumo rodiklis – 54,25 proc., (reikalaujamas – ne mažiau kaip 30 proc.), maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui ir didelių paskolų normatyvai vykdomi, bendroji atvira užsienio valiutų pozicija – 1,03 proc. nuo banko kapitalo (reikalaujama – ne didesnė kaip 25 proc.), vienos užsienio valiutos atvira pozicija – 0,71 proc. (reikalaujama – ne didesnė kaip 15 proc.).

11.6 Teisiniai ir arbitražo procesai

Per pastaruosius dvylika mėnesių nebuvo reikšmingų teisinių procesų, kurie darytų didelį poveikį emitento ir (arba) grupės padėčiai arba pelningumui.



11.7 Reikšmingi Emitento finansinės padėties pokyčiai

Finansinės ar verslo padėties pokyčių po paskutinio finansinio laikotarpio – 2005 m. pirmojo pusmečio – nebuvo.

12. Svarbiausios sutartys

Emitentas nėra sudaręs reikšmingų sutarčių nesusijusių su įprastine verslo plėtra, pagal kurias būtų priimęs išpareigojimų ar įgijęs teisių galinčių daryti didelį poveikį įvykdant su vertybiniais popieriais susijusius išpareigojimus investuotojams.

13. Trečiosios šalies informacija ir ekspertų ataskaita bei bet kurių interesų pareiškimas

Sudarant šį prospektą nebuvo remtasi jokia informacija gauta iš eksperto teisėmis veikiančių subjektų.

Prospekte buvo panaudota Lietuvos Banko informacija. Lietuvos Banko informacija yra panaudota prospekto III dalies 5.2 punkto skyriuje „Banko konkurencinės padėties apibūdinimas“ ir „Bankų sektoriaus veiklos apžvalga“.

Informacija buvo perkelta tiksliai ir, remiantis Emitento turimomis žiniomis ir tiek, kiek galima buvo nustatyti iš tos trečiosios šalies paskelbtos informacijos, nebuvo praleista jokių faktų, dėl kurių perkeltaji informacija taptų netiksli ar klaidinanti.

14. Viešieji dokumentai

Per visą obligacijų prospekto galiojimo laikotarpį su prospektu, AB Ūkio banko įstatais, 2003-2004 m. finansine atskaitomybe ir audito ataskaitomis bei išvadomis, emitento ir jam pavaldžių bendrovių istorine finansine informacija apie kiekvienus dvejus finansinius metus iki prospekto paskelbimo galima susipažinti ir gauti nemokamą prospekto kopiją AB Ūkio banke, Maironio g. 25, 44250, Kaune, darbo dienomis 8.30 - 12.00, 13.00 - 17.00 val.

Su finansinėmis ataskaitomis, audito ataskaitomis bei išvadomis bei prospektu taip pat galima susipažinti Banko internetiniame puslapyje www.ub.lt

Visi banko pranešimai akcininkams, kuriuos įstatymai numato skelbti viešai, skelbiami įstatymų numatytais terminais laikraštyje „Lietuvos rytas“, o pranešimai apie esminius įvykius pateikiami žinių agentūrai BNS.

Administracijos vadovas

Gintaras Ugianskis

Finansų tarnybos vadovas-
Finansų ir rizikų valdymo departamento direktorius

Arnas Žalys

A.V.

