



LIETUVOS RESPUBLIKOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJA

VERTYBINIŲ POPIERIŲ PROSPEKTO PATVIRTINIMO PAŽYMA

2010 m. spalio 28 d. Nr. 4R-18
Vilnius

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymo 42 straipsnio 1 dalies 3 punkto nuostatomis, Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisija 2010 m. spalio 28 d. posėdžio sprendimu Nr. 2K-210 (protokolas Nr. 6K-24) patvirtino **AB Ūkio banko** (įmonės kodas 112020136, registruotos buveinės adresas Maironio g. 25, Kaunas, Lietuvos Respublika) paprastųjų vardinių akcijų (skaičius 50 000 000 vnt., vienos akcijos nominali vertė 1 Lt, bendra nominali vertė 50 000 000 Lt) prospektą, skirtą įtraukti akcijas į AB NASDAQ OMX Vilnius Oficialųjį prekybos sąrašą.

Prospekto patvirtinimas pažymi, kad jame pateikta informacija atitinka 2004 m. balandžio 29 d. Europos Komisijos (EB) reglamente Nr.809/2004 ir Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatyme (2007, Nr. X-1023) bei kituose teisės aktuose nustatytas informacijos pateikimo taisykles.

Prospekto patvirtinimas neužtikrina jame pateiktos informacijos teisingumo ir negali būti laikomas Vertybinių popierių komisijos rekomendacija investuotojams.

Komisijos pirmininkas



Vilius Šapoka



ŪKIO BANKAS

PATVIRTINTA
LIETUVOS RESPUBLIKOS
VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJOS
2010 m. spalio 22 d.
Sprendimu Nr. 26-210
Pežymos Nr. 46-18

AKCIJŲ EMISIJOS PROSPEKTAS, SKIRTAS 50 000 000 LITŲ BANKO AKCIJŲ EMISIJĄ ĮTRAUKTI Į PREKYBĄ REGULIUOJAMOJE RINKOJE

Kaunas, 2010 m.



AB ŪKIO BANKAS

(TOLIAU VADINAMAS „BANKU“ ARBA „EMITENTU“)

**AKCIJŲ EMISIJOS PROSPEKTAS,
SKIRTAS 50 000 000 LITŲ BANKO AKCIJŲ EMISIJĄ
ĮTRAUKTI Į PREKYBĄ REGULIUOJAMOJE RINKOJE**

ŠIS PROSPEKTAS (TOLIAU TAIP PAT GALI BŪTI VADINAMAS „PROSPEKTU“) PARENGTAS VADOVAUJANTIS LIETUVOS RESPUBLIKOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJOS 2010 M. LIEPOS 29 D. NUTARIMU NR. 1K-8 „DĖL LIETUVOS RESPUBLIKOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJOS 2005 M. LIEPOS 15 D. NUTARIMO NR. 1K-21 „DĖL VERTYBINIŲ POPIERIŲ PROSPEKTO RENGIMO IR TVIRTINIMO BEI INFORMACIJOS ATSKLEIDIMO TAISYKLIŲ PATVIRTINIMO“ PAKEITIMO“ BEI 2004 M. BALANDŽIO 29 D. EUROPOS BENDRIJŲ KOMISIJOS REGLAMENTU NR. 809/2004, ĮGYVENDINANČIU EUROPOS PARLAMENTO IR TARYBOS DIREKTYVOS 2003/71/EB NUOSTATAS DĖL PROSPEKTUOSE PATEIKIAMOS INFORMACIJOS BEI ŠIŲ PROSPEKTŲ FORMATO, ĮTRAUKIMO NUORODOS BŪDU IR PASKELBIMO BEI REKLAMOS SKELBIMO.

ŠIS PROSPEKTAS PARENGTAS PAGAL EUROPOS BENDRIJŲ KOMISIJOS REGLAMENTO NR. 809/2004 PRIEDŲ I IR III APRAŠUS.

ŠIAME PROSPEKTE PATEIKIAMA INFORMACIJA APIE NUOSAVYBĖS VERTYBINIŲ POPIERIŲ CHARAKTERISTIKAS, JŲ PLATINIMO SĄLYGAS IR SU ŠIAIS VERTYBINIAIS POPIERIAIS SUSIJUSIAS INVESTUOTOJŲ TEISES IR PAREIGAS BEI INFORMACIJA APIE EMITENTĄ.

POTENCIALŪS INVESTUOTOJAI, PRIEŠ PRIIMDAMI SPRENDIMĄ INVESTUOTI Į EMITENTO VERTYBINIUS POPIERIUS, TURĖTŲ SUSIPAŽINTI SU VISU PROSPEKTU, ĮSKAITANT IR DOKUMENTUS TEIKIAMUS NUORODOS BŪDU.

INVESTICIJOS Į VERTYBINIUS POPIERIUS YRA SUSIJUSIOS SU TAM TIKRAIS RIZIKOS VEIKSNIAIS, TODĖL EMITENTO SIŪLOMUS VERTYBINIUS POPIERIUS TURĖTŲ ĮSIGYTI TIE INVESTUOTOJAI, KURIE TURI PAKANKAMAI FINANSINIŲ ŽINIŲ IR PATIRTIES, KAD SUGEBĖTŲ TINKAMAI ĮVERTINTI SU EMITENTO VEIKLA IR JO VERTYBINIAIS POPIERIAIS SUSIJUSIAS RIZIKAS.

KAUNAS, 2010 M.



INFORMACIJOS PATEIKIMAS NUORODOS BŪDU

Šie dokumentai, pateikti anksčiau arba kartu su šiuo Prospektu, teikiami Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijai, pateikiami nuorodos būdu, yra neatsiejama šio Prospekto dalis:

- Emitento audituota finansinė atskaitomybė 2007 m. gruodžio 31 dienai (toliau – „Finansinė atskaitomybė už 2007 metus“), parengta pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus.
- Emitento audituota finansinė atskaitomybė 2008 m. gruodžio 31 dienai (toliau – „Finansinė atskaitomybė už 2008 metus“), parengta pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus.
- Emitento audituotos finansinės ataskaitos 2009 m. gruodžio 31 dienai (toliau – „Finansinės ataskaitos už 2009 metus“), parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus.
- Emitento neaudituota 2010 m. šešių mėnesių tarpinė informacija (toliau – „2010 m. šešių mėnesių tarpinė informacija“), parengta pagal Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų reikalavimus.

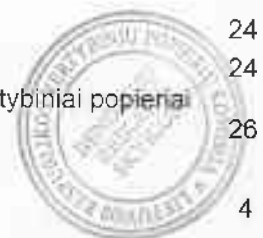
Informacija, nurodyta šiame prospekte ir su juo nuorodos būdu susietuose dokumentuose gali būti atnaujinama Prospekto prieduose kaip tai reglamentuojama 2010 m. liepos 29 d. Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijos nutarimo Nr. 1K-8 „Dėl Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijos 2005 m. liepos 15 d. nutarimo Nr. 1K-21 „Dėl vertybinių popierių prospekto rengimo ir tvirtinimo bei informacijos atskleidimo taisyklių patvirtinimo“ pakeitimo“ 18-21 straipsniuose ir 2003 m. lapkričio 4 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2003/71/EB dėl prospekto, kuris turi būti skelbiamas, kai vertybiniai popieriai siūlomi visuomenei ar įtraukiami į prekybos sąrašą, ir iš dalies pakeičiančios Direktyvos 2001/34/EB, 16 straipsnyje.

Su šiuo Prospektu, su juo nuorodos būdu susietais dokumentais susipažinti, ir gauti nemokamą jų kopiją galima AB Ūkio banko Sekretariate, adresu Maironio g. 25, LT-44250 Kaunas, darbo dienomis 8.00 – 12.00, 13.00 – 16.00 val., Banko tinklalapyje www.ub.lt, Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės tinklalapyje www.crib.lt bei Vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius tinklalapyje www.nasdaqomxbaltic.com. Telefonai pasiteiravimui: (8-37) 301 332, (8-37) 395 543, (8-37) 395 512.



TURINYS

ASMENYS, ATSAKINGI UŽ PROSPEKTE PATEIKTĄ INFORMACIJĄ	8
I. SANTRAUKA	9
1.1. ASMENYS, RENGĘ PROSPEKTĄ IR ATSAKINGI UŽ JAME PATEIKTĄ INFORMACIJĄ	9
1.1.1. AB Ūkio Banko atstovai	9
1.1.2. Auditoriai, atlikę prospekte pateiktų finansinių ataskaitų auditą	9
1.1.3. Duomenys ryšiams palaikyti	9
1.2. PAGRINDINĖ INFORMACIJA APIE EMITENTĄ	10
1.3. PAGRINDINĖ STATISTINĖ INFORMACIJA APIE SIŪLYMĄ, JO POBŪDĮ, TIKSLĄ, IR NUMATOMĄ LEŠŲ PANAUDOJIMĄ	10
1.4. RIZIKOS VEIKSNIAI	11
1.4.1. Pagrindiniai rizikos veiksniai, susiję su vertybinių popierių įsigijimu	11
1.4.2. Pagrindiniai rizikos veiksniai, susiję su Emitentu	11
1.5. BANKO VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS	13
1.6. ESMINĖ FINANSINĖ INFORMACIJA	15
1.7. PAGRINDINĖ INFORMACIJA APIE EMITENTĄ	15
1.7.1. Istorija	15
1.7.2. Įstatinis kapitalas ir jo struktūra	15
1.7.3. Emitento pagrindinė veikla	15
1.7.4. Verslo aplinka	16
1.7.5. Organizacinė struktūra	16
1.7.6. Turto pakankamumas ir tinkamumas	17
1.8. VADOVAI IR DARBUOTOJAI	17
1.8.1. Banko organai	17
1.8.2. Banko Stebėtojų taryba	17
1.8.3. Banko Valdyba	18
1.8.4. Banko Administracijos vadovai	18
1.8.5. Banko darbuotojai	18
1.9. INFORMACIJA APIE AKCIJŲ PAKETŲ SAVININKUS IR SANDORIUS SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS	18
1.10. FINANSINĖ INFORMACIJA	19
1.11. VERTYBINIŲ POPIERIŲ ĮTRAUKIMO Į PREKYBOS SĄRAŠĄ APRAŠYMAS	20
II. VERTYBINIŲ POPIERIŲ RAŠTAS	21
2.1. RIZIKOS VEIKSNIAI	21
2.1.1. Pagrindiniai rizikos veiksniai, susiję su Emitento veikla	21
2.1.2. Pagrindiniai rizikos veiksniai, susiję su vertybinių popierių įsigijimu	21
2.2. PAGRINDINĖ INFORMACIJA	21
2.2.1. Pareiškimas dėl apyvartinių lėšų	21
2.2.2. Kapitalizacija ir įsiskolinimas	22
2.2.3. Su emisija susijusių fizinių ir juridinių asmenų interesai	23
2.2.4. Siūlymo priežastys ir pajamų panaudojimas	23
2.3. INFORMACIJA APIE VERTYBINIUS POPIERIUS, KURIUOS NUMATYTA ĮTRAUKTI Į PREKYBOS SĄRAŠĄ	23
2.3.1. Numatomų įtraukti į prekybos sąrašą vertybinių popierių tipas ir klasė	23
2.3.2. Teisės aktai, kuriais remiantis vertybiniai popieriai buvo sudaryti	24
2.3.3. Vertybinių popierių apskaita	24
2.3.4. Vertybinių popierių emisijos valiuta	24
2.3.5. Vertybinių popierių suteikiamos teisės	24
2.3.6. Informacija apie sprendimus, įgaliojimus ir patvirtinimus, kurių pagrindu vertybiniai popieriai buvo arba bus sudaryti ir (arba) išleisti	26



2.3.7. Vertybinių popierių išleidimo data	31
2.3.8. Bet kurių apribojimų laisvai perleisti vertybinius popierius apibūdinimas	31
2.3.9. Informacija apie tai, ar šiems vertybiniams popieriams yra taikomos privalomojo oficialaus siūlymo arba privalomojo pirkimo ar pardavimo taisyklės	31
2.3.10. Informacija apie viešuosius pasiūlymus perimti emitento akcinį kapitalą	32
2.3.11. Informacija apie mokesčius, atskaitomus išmokant už vertybinius popierius gautas pajamas	32
2.4. SIŪLYMO SĄLYGOS	33
2.4.1. Siūlymo sąlygos, statistika, numatomas grafikas ir siūlymo paraiškos pateikimo tvarka	33
2.4.2. Platinimo ir paskirstymo planas	33
2.4.3. Kainos nustatymas	33
2.4.4. Platinimas ir garantavimas	33
2.5. [TRAUKIMAS Į PREKYBOS SĄRAŠĄ IR PLATINIMO TVARKA	33
2.6. PARDUODAMŲ VERTYBINIŲ POPIERIŲ SAVININKAI	33
2.7. EMITENTO (SIŪLYTOJO) IŠLAIDOS	34
2.8. SILPNINIMAS	34
2.9. PAPILDOMA INFORMACIJA	34
III. REGISTRAVIMO DOKUMENTAS	35
3.1. ATESTUOTI AUDITORIAI	35
3.2. ATRINKTA FINANSINĖ INFORMACIJA	35
3.3. RIZIKOS VEIKSNIAI	36
3.4. BANKO VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS	40
3.5. INFORMACIJA APIE EMITENTĄ	41
3.5.1. Emitento istorija ir raida	41
3.5.1.1. Emitento teisinis ir komercinis pavadinimas	41
3.5.1.2. Emitento registracijos vieta ir registracijos numeris	41
3.5.1.3. Emitento įsisteigimo data ir veiklos laikotarpis	41
3.5.1.4. Emitento buveinės vieta, teisinė forma ir teisė, pagal kurią veikia Emitentas, adresas ir telefono numeris	41
3.5.1.5. Istorija	45
3.5.2. Investicijos	46
3.6. VERSLO APŽVALGA	47
3.6.1. Suteiktų paslaugų pagrindines kategorijas	47
3.6.2. Informacija apie svarbius naujus produktus ar paslaugas	48
3.6.3. Pagrindinės rinkos ir konkurencinės padėties apibūdinimas	51
3.6.3.1. Banko konkurencinės padėties apibūdinimas	51
3.6.3.2. Bankų sektoriaus veiklos apžvalga	52
3.7. ORGANIZACINĖ STRUKTŪRA	55
3.8. TURTAS, ĮRENGINIAI IR ĮRANGA	55
3.9. VEIKLOS IR FINANSINĖ APŽVALGA	56
3.9.1. Finansinė padėtis	56
3.9.2. Veiklos rezultatai	56
3.10. KAPITALO IŠTEKLIAI	57
3.11. TYRIMAI IR PLĖTRA, PATENTAI IR LICENCIJOS	59
3.12. INFORMACIJA APIE TENDENCIJAS	59
3.13. PELNO PROGNOZĖS ARBA PRELIMINARUS PELNAS	59
3.14. ADMINISTRAVIMO, VALDYMO IR PRIEŽIŪROS ORGANAI IR VADOVYBĖ	59
3.14.1. Informacija apie administravimo, valdymo ir priežiūros organų narius	59
3.14.2. Administravimo, valdymo ir priežiūros organų ir vadovybės interesų konfliktai	61
3.15. ATLYGINIMAS IR SKATINIMO PRIEMONĖS	62
3.16. VALDYBOS PRAKTIKA	62



3.16.1. Banko Stebėtojų tarybos ir Valdybos narių dabartinės kadencijos pabaiga	62
3.16.2. Informacija apie sutartis ir numatytas išmokas	62
3.16.3. Informacija apie emitento audito ir atlyginimų komitetus	62
3.16.4. Patvirtinimas apie tai, ar Emitentas laikosi jo įsisteigimo šalyje nustatyto bendrovių valdymo kodekso	63
3.17. BANKO DARBUOTOJAI	63
3.18. BANKO AKCININKAI	64
3.18.1. Didžiausių Banko akcininkų sąrašas	64
3.18.2. Pareiškimas apie tai, ar emitento stambieji akcininkai turi skirtingas balsavimo teises	65
3.18.3. Informacija apie tai ar emitentas tiesiogiai arba netiesiogiai kam nors priklauso, ar yra kieno nors kontroliuojamas	65
3.19. SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS	65
3.20. FINANSINĖ INFORMACIJA APIE EMITENTO TURTAŲ IR ĮSIPAREIGOJIMUS, JO FINANSINĘ PADĖTĮ BEI PELNĄ IR NUOSTOLIUS	65
3.20.1. Istorinė finansinė informacija	65
3.20.2. Atskaitomybės parengimo pagrindas	73
3.20.2.1. Parengimo pagrindas	73
3.20.2.2. Konsolidavimo principai	73
3.20.2.3. Operacijų užsienio valiuta apskaita	74
3.20.2.4. Pajamų ir sąnaudų pripažinimas	74
3.20.2.5. Finansinis turtas	75
3.20.2.6. Investicijos į dukterines įmones	77
3.20.2.7. Ilgalaikis turtas ar perleidžiamos turto grupės, skirtos parduoti	77
3.20.2.8. Nuoma	77
3.20.2.9. Grynieji pinigai ir jų ekvivalentai	77
3.20.2.10. Prestižas	77
3.20.2.11. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas (išskyrus prestižą)	78
3.20.2.12. Investicinis turtas	78
3.20.2.13. Nefinansinio turto vertės sumažėjimas	78
3.20.2.14. Turtas, perimtas už skolas, ir turtas, skirtas parduoti	79
3.20.2.15. Pelno mokestis	79
3.20.2.16. Finansiniai įsipareigojimai	79
3.20.2.17. Pasirašytos įmokos ir atiduoto perdraudimo įmokos	80
3.20.2.18. Išmokos	80
3.20.2.19. Įsigijimo sąnaudos	80
3.20.2.20. Techniniai atidejiniai	80
3.20.2.21. Išvestiniai finansiniai instrumentai	81
3.20.2.22. <i>Finansinių sandorių nebalansinė rizika</i>	81
3.20.2.23. Finansinių instrumentų tikroji vertė	81
3.20.2.24. Veiklos segmentai	81
3.20.2.25. Susijusios šalys	81
3.20.2.26. Sudengimas	82
3.20.3. Finansinė atskaitomybė	82
3.20.4. Istorinės metinės finansinės informacijos auditas	82
3.20.5. Paskutinės finansinės informacijos senumas	82
3.20.6. Tarpinė finansinė informacija	82
3.20.7. Teisiniai ir arbitražo procesai	90
3.20.8. Reikšmingi Emitento finansinės padėties pokyčiai	90
3.21. PAGRINDINIAI VEIKLOS RODIKLIAI	90
3.22. PAPILDOMA INFORMACIJA	92
3.22.1. Įstatinis kapitalas	92



3.22.2. Memorandumas ir įstatai	93
3.22.2.1. Pagrindiniai Banko veiklos tikslai	93
3.22.2.2. Emitento įstatų, susijusių su administravimo, valdymo ir priežiūros organų nariais, santrauka	93
3.22.2.3. Akcijų suteikiamos teisės	97
3.22.2.4. Veiksmų, kurių būtina imtis norint pakeisti akcijų savininkų teises, apibūdinimas	97
3.22.2.5. Sąlygų, reglamentuojančių akcininkų visuotinių metinių susirinkimų ir neeilinių visuotinių susirinkimų šaukimo tvarką, apibūdinimas, dalyvavimo juose sąlygos	97
3.22.2.6. Bet kurių Emitento įstatų nuostatų, pagal kurias būtų atidedamas Emitento kontrolės pasikeitimas arba užkertamas tokiam atidėjimui kelias	98
3.23. REIKŠMINGOS SUTARTYS	98
3.24. TREČIOSIOS ŠALIES INFORMACIJA IR EKSPERTŲ ATASKAITA BEI BET KURIŲ INTERESŲ PAREIŠKIMAS	98
3.25. INFORMACIJA APIE TURIMAS AKCIJAS	98
3.26. SVARBŪS ĮVYKIAI, BUVĘ NUO PERIODO PABAIGOS	98
3.27. VIEŠIEJI DOKUMENTAI	98



ASMENYS, ATSAKINGI UŽ PROSPEKTE PATEIKTĄ INFORMACIJĄ

AB Ūkio banko Valdybos pirmininkas – Administracijos vadovas Gintaras Ugianskis, Finansų tarnybos vadovas – Finansų ir rizikų valdymo departamento direktorius Arnas Žalys ir Finansinių institucijų ir išteklių departamento direktorius Marius Arlauskas patvirtina, kad akcijų emisijos prospekte pateikta informacija, kiek jiems yra žinoma, atitinka faktus ir joje nėra praleista nieko, kas gali turėti įtakos jos prasmei ir ėmėsi visų pagrįstų priemonių tam užtikrinti.

AB Ūkio banko Finansinių institucijų ir išteklių departamento direktorius Marius Arlauskas patvirtina, kad akcijų emisijos prospekte pateikta visa informacija, kurią šiam departamentui pateikė Banko darbuotojai ir vadovai bei atsako už jam pateiktos informacijos tinkamą įforminimą. Už informacijos teisingumą atsako AB Ūkio bankas.

Valdybos pirmininkas,
Administracijos vadovas


(parašas)

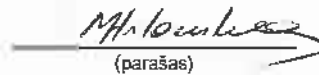
Gintaras Ugianskis

Finansų tarnybos vadovas,
Finansų ir rizikų valdymo departamento direktorius


(parašas)

Arnas Žalys

Finansinių institucijų ir išteklių departamento direktorius


(parašas)

Marius Arlauskas

Akcijų emisijos prospektas pasirašytas 2010 m. spalio mėn. Kaune



I. SANTRAUKA

Ši santrauka yra ir turi būti skaitoma kaip įvadas į Prospektą. Prieš priimant sprendimą investuoti į vertybinius popierius, potencialūs investuotojai turėtų susipažinti su visu Prospektu, įskaitant dokumentus, teikiamus nuorodos būdu.

Jei investuotojas dėl Prospekte esančios informacijos pateiktų ieškinį teismui, ieškovui gali tekti, remiantis nacionaliniais valstybių narių teisės aktais, padengti Prospekto vertimo išlaidas prieš teismo proceso pradžią.

Civilinė atsakomybė už santraukoje (įskaitant ir santraukos vertimą) pateiktą informaciją taikoma asmenims, parengusiems santrauką, bet tik tuo atveju, kai santraukos duomenys yra klaidinantys, neteisingi arba prieštaringi lyginant su kitomis Prospekto dalimis.

Investicijos į vertybinius popierius yra susijusios su tam tikrais rizikos veiksniais, todėl Emitento siūlomus vertybinius popierius turėtų įsigyti tik tie investuotojai, kurie turi pakankamai finansinių žinių ir patirties, kad sugebėtų tinkamai įvertinti su Emitento veikla ir jo vertybiniais popieriais susijusias rizikas. Pagrindiniai rizikos veiksniai, susiję su Emitentu, nurodomi šio Prospekto III dalies 3.3 punkte. Pagrindiniai rizikos veiksniai, susiję su vertybiniais popieriais, nurodomi šio Prospekto II dalies 2.1.2 punkte.

Su Prospektu, įskaitant dokumentus, teikiamus nuorodos būdu, susipažinti ir gauti nemokamą jų kopiją galima AB Ūkio banko Sekretariate, adresu Maironio g. 25, LT-44250 Kaunas, darbo dienomis 8.00 – 12.00, 13.00 – 16.00 val., Banko tinklalapyje www.ub.lt, Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės tinklalapyje www.crib.lt bei Vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius tinklalapyje www.nasdaqomxbaltic.com. Telefonai pasiteiravimui: (8-37) 301 332, (8-37) 395 543, (8-37) 395 512.

AB Ūkio bankas šiame Prospekte gali būti vadinamas „Banku“ arba „Emitentu“.

AB Ūkio bankas kartu su dukterinėmis įmonėmis šiame Prospekte dar vadinamas „Grupe“.

1.1. ASMENYS, RENGĘ PROSPEKTĄ IR ATSAKINGI UŽ JAME PATEIKTĄ INFORMACIJĄ

1.1.1. AB Ūkio Banko atstovai

Valdybos pirmininkas – Administracijos vadovas Gintaras Ugianskis;

Finansų tarnybos vadovas – Finansų ir rizikų valdymo departamento direktorius Arnas Žalys;

Finansinių institucijų ir išteklių departamento direktorius Marius Arlauskas.

1.1.2. Auditoriai, atlikę prospekte pateiktų finansinių ataskaitų auditą

AB Ūkio banko Finansinių ataskaitų už 2009 m., kaip ir Finansinės atskaitomybės už 2008 bei Finansinės atskaitomybės už 2007 m., auditą atliko UAB „DELOITTE LIETUVA“, Jogailos g. 4, LT-01116 Vilnius, įmonės kodas 111525235.

Nepriklausomą auditą atliko šie auditoriai:

Vardas, pavardė	Adresas	Atestato Nr.	Metai
Torben Pedersen	Jogailos g. 4, LT-01116 Vilnius	Partneris	2007
Lina Drakšienė	Jogailos g. 4, LT-01116 Vilnius	Auditoriaus pažymėjimas Nr. 000062	
Torben Pedersen	Jogailos g. 4, LT-01116 Vilnius	Partneris	2008
Lina Drakšienė	Jogailos g. 4, LT-01116 Vilnius	Auditoriaus pažymėjimas Nr. 000062	
Torben Pedersen	Jogailos g. 4, LT-01116 Vilnius	Partneris	2009
Romanas Skrebnevskis	Jogailos g. 4, LT-01116 Vilnius	Auditoriaus pažymėjimas Nr. 000471	

Patarėjų, konsultantų ir tarpininkų paslaugomis rengiant šį Prospektą nesinaudota.

1.1.3. Duomenys ryšiams palaikyti

Finansinių institucijų ir išteklių departamento direktorius Marius Arlauskas, tel.: (8-37) 301 332, (8-37) 395 543, (8-37) 395 512.



1.2. PAGRINDINĖ INFORMACIJA APIE EMITENTĄ

Emitento teisinis pavadinimas	Akcinė bendrovė Ūkio bankas
Emitento komercinis pavadinimas	AB Ūkio bankas
Emitento registracijos vieta	VĮ Registrų centras, Kauno filialas, E. Ožeškienės g. 12, LT-44252 Kaunas
Emitento registracijos (rejestro) kodas	1120 20136
Emitento įsteigimo data	1989 m. birželio 27 d.
Veiklos laikotarpis	Neribotas
Emitento buveinės adresas	Maironio g. 25, LT-44250 Kaunas, Lietuvos Respublika
Teisinė-organizacinė forma	Akcinė bendrovė
Teisė pagal kurią veikia emitentas	Lietuvos Respublikos teisė
Šalis, kurioje įsteigtas Emitentas	Lietuvos Respublika
Įstatinis kapitalas	295 824 000 litų ¹
Telefono numeriai	(8-37) 301 301; (8-37) 301 470
Faksas	(8-37) 323 188
Elektroninio pašto adresas	ub@ub.lt
Tinklapis	www.ub.lt
SWIFT	UKIO LT 2X

1.3. PAGRINDINĖ STATISTINĖ INFORMACIJA APIE SIŪLYMĄ, JO POBŪDĮ, TIKSLĄ, IR NUMATOMĄ LĖŠŲ PANAUDOJIMĄ

Išleistų vertybinių popierių pavadinimas	Paprastosios vardinės akcijos
Skaičius	50 000 000 vnt.
Vieneto nominali vertė	1 Lt
Bendra nominali vertė	50 000 000 Lt
Emisijos vieneto kaina	1 Lt
Emisijos valiuta	Litai
Bendra emisijos kaina	50 000 000 Lt
Akcijų platinimo diena	2010 m. rugsėjo 7 d.
Akcijų platinimo būdas	Šis Prospektas parengtas siekiant išplatinti Banko akcijas įtraukti į prekybą reguliuojamoje rinkoje. Akcijų emisiją įsigijo Banko akcininkas Vladimir Romanov, įgyvendinant 2010 m. kovo 26 d. įvykusio Banko eilinio Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimą suteikti teisę akcininkui Vladimir Romanov įsigyti visas naujai išleidžiamas akcijas, konvertuojant 50 000 000 litų subordinuotą paskolą, suteiktą Bankui 2009 m. gruodžio 14 d.
Antrinė apyvarta	Vertybinių popierių birža NASDAQ OMX Vilnius, oficialusis prekybos sąrašas. Naujai išleisti 50 000 000 vnt. akcijų šio Prospekto rengimo metu nebuvo įtraukti į prekybą reguliuojamoje rinkoje.
Pajamų panaudojimas	Įstatinis kapitalas buvo padidintas siekiant sustiprinti Banko kapitalo bazę bei tipinei bankinei veiklai vykdyti ir plėsti.

¹ 2010 m. rugsėjo 7 d. Valsybės įmonėje Registrų centras užregistruoti AB Ūkio banko įstatai su padidintu Banko įstatiniu kapitalu. Banko įstatinis kapitalas po padidinimo yra 295 824 000 litų, vienos akcijos nominali vertė – 1 litas. Kapitalas padidintas įgyvendinant 2010 m. kovo 26 d. įvykusio AB Ūkio banko eilinio Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimą padidinti AB Ūkio banko įstatinį kapitalą papildomais įnašais, konvertuojant 50 000 000 litų subordinuotą paskolą, gautą iš akcininko Vladimir Romanov, naujos emisijos paprastąsias vardinės akcijas. Šio Prospekto rengimo metu į prekybą Reguluojamoje rinkoje buvo įtraukta 245 824 000 vnt. paprastųjų vertybinių AB Ūkio banko akcijų.

1.4. RIZIKOS VEIKSNIAI

Žemiau esančiuose santraukos 1.4.1. ir 1.4.2. punktuose aprašomi pagrindiniai rizikos veiksniai, susiję su vertybinių popierių įsigijimu ir su Emitentu. Plačiau apie rizikos veiksnius rašoma Prospekto 2.1. ir 3.3. punktuose.

1.4.1. Pagrindiniai rizikos veiksniai, susiję su vertybinių popierių įsigijimu

Rinkos rizika – akcijų kaina antrinėje rinkoje gali kilti ir kristi, priklausomai nuo pasiūlos ir paklausos dinamikos, rinkoje vyraujančių palūkanų normų, bendros ekonominės situacijos, infliacijos. Investuotojai, perkantys ir/arba parduodantys vertybinius popierius antrinėje rinkoje, prisiima šią riziką.

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

Infliacijos rizika – išaugus infliacijai, atsiranda rizika, kad gali sumažėti akcijų vertė, t.y., akcijų vertės augimas gali nepasiekti infliacijos lygio. Tačiau ši rizika yra tokia pat, kaip ir investuojant bet kur kitur.

Dividendų nepaskirstymo rizika – ankstesnių laikotarpių Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimai dėl dividendų paskyrimo neužtikrina, kad tokie patys sprendimai bus priimti ir ateinančiais laikotarpiais. Investuotojai, įsigydami Banko akcijas, prisiima dividendų nepaskyrimo ar mažesnių dividendų, lyginant su praėjusiais laikotarpiais, paskyrimo riziką. Sprendimu dėl Banko pelno paskirstymo ir dividendų skyrimo priima Visuotinis akcininkų susirinkimas.

Emitento kredito ir reitingo sumažėjimo rizika – rizika, kad pablogėjus Emitento finansinei būklei ir/arba sumažėjus Emitento kredito reitingui gali sumažėti Emitento išleistų akcijų paklausa ir/arba jų kaina.

Emitentui šiuo metu yra suteikti tokie kredito reitingai:

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

- Reitingas ilgalaikiams įsipareigojimams B (reitingas suteiktas 2009 m. rugpjūčio 28 d.);
- Reitingas trumpalaikiams įsipareigojimams C (reitingas suteiktas 2009 m. rugpjūčio 28 d.).

Reitingų perspektyva neigiama.

Plačiau apie suteiktus reitingus rašoma Prospekto II dalies 2.1.2. punkte.

Mokestinė ir teisinė rizika – rizika, kad pasikeitus teisės aktams arba valstybinei mokesčių politikai, gali pasikeisti Emitento išleistų akcijų patrauklumas visiems investuotojams arba jų atskiroms grupėms ir dėl to gali sumažėti vertybinių popierių likvidumas ir/arba kaina.

1.4.2. Pagrindiniai rizikos veiksniai, susiję su Emitentu

Banko specifinė rizika – tai rizika, kad sutarties šalys gali nepajėgti, suėjus terminui, įvykdyti savo įsipareigojimų. Banke analizuojami prisiimamos kredito rizikos lygiai, nustatomi tam tikri kredito rizikos limitai vienam skolininkui, skolininkų grupėms ar tam tikriems pramonės segmentams. 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 yra pati reikšmingiausia Bankų rizikos sistemoje.

Pagrindinės Emitento priemonės, taikomos kredito rizikos valdymui, yra:

- Rizikos koncentracijos valdymas;
- Potencialių skolininkų galimybės gražinti skolą analizė, taikant griežtus skolinimo kriterijus ir patvirtinimo procedūras, kurios užtikrina, kad sprendimai prisiimti riziką būtų priimami tinkamame lygyje;
- Esamų skolininkų galimybės vykdyti savo įsipareigojimus analizė pagal vidines rizikos vertinimo procedūras;
- Vertės sumažėjimo nustatymas;
- Rizikos mažinimas užstatais ir kitomis kredito rizikos mažinimo priemonėmis;
- Darbas su probleminėmis ir nurašytais paskolomis.



AKCIJŲ EMISIJOS PROSPEKTAS
Pagrindiniai rodikliai, apibūdinantys Banko turto kokybę:

Straipsnio pavadinimas	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31	2007-12-31
Finansinio turto, kurio terminai nepradelsti ir vertė nesumažėjusi, dalis visame finansiniame turte	89,97 proc.	80,22 proc.	91,01 proc.	94,79 proc.
Finansinio turto, kurio terminai pradelsti, bet vertė nesumažėjusi dalis visame finansiniame turte	2,86 proc.	2,25 proc.	2,38 proc.	1,63 proc.
Finansinio turto, kuriam individualiai nustatytas vertės sumažėjimas, dalis finansiniame turte	7,18 proc.	17,53 proc.	6,62 proc.	3,58 proc.
Iš viso	100 proc.	100 proc.	100 proc.	100 proc.
Atidėjimų finansinio turto vertės sumažėjimui ir finansinio turto nominalia verte santykis	3,67 proc.	4,39 proc.	2,10 proc.	1,46 proc.
Atidėjimų finansinio turto vertės sumažėjimui ir finansinio turto, kuriam individualiai nustatytas vertės sumažėjimas (nominalia verte) santykis	34,65 proc.	20,76 proc.	24,44 proc.	29,23 proc.
Finansinio turto, pradelsto 61 ir daugiau dienų, dalis finansiniame turte	5,34 proc.	6,03 proc.	1,33 proc.	0,30 proc.

Pagrindiniai rodikliai, apibūdinantys Grupės turto kokybę:

Straipsnio pavadinimas	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31	2007-12-31
Finansinio turto, kurio terminai nepradelsti ir vertė nesumažėjusi, dalis visame finansiniame turte	88,06 proc.	78,20 proc.	89,55 proc.	93,37 proc.
Finansinio turto, kurio terminai pradelsti, bet vertė nesumažėjusi dalis visame finansiniame turte	3,80 proc.	3,37 proc.	3,69 proc.	2,72 proc.
Finansinio turto, kuriam individualiai nustatytas vertės sumažėjimas, dalis finansiniame turte	8,14 proc.	18,44 proc.	6,76 proc.	3,91 proc.
Iš viso	100 proc.	100 proc.	100 proc.	100 proc.
Atidėjimų finansinio turto vertės sumažėjimui ir finansinio turto nominalia verte santykis	4,45 proc.	5,04 proc.	2,55 proc.	1,74 proc.
Atidėjimų finansinio turto vertės sumažėjimui ir finansinio turto, kuriam individualiai nustatytas vertės sumažėjimas (nominalia verte) santykis	36,38 proc.	22,35 proc.	27,95 proc.	31,12 proc.
Finansinio turto, pradelsto 61 ir daugiau dienų, dalis finansiniame turte	6,46 proc.	7,22 proc.	2,07 proc.	0,46 proc.

Pagrindiniai rodikliai, apibūdinantys Banko turto kokybę (tūkst. Lt):

Straipsnio pavadinimas	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31	2007-12-31
Finansinis turtas, kurio terminai nepradelsti ir vertė nesumažėjusi	3 925 900	3 091 479	3 724 081	3 694 170
Finansinis turtas, kurio terminai pradelsti, bet vertė nesumažėjusi	124 772	86 604	97 260	63 578
Finansinis turtas, kuriam individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	313 136	675 699	270 736	139 499
Iš viso finansinis turtas grynąja verte	4 363 808	3 853 782	4 092 077	3 897 247
Atidėjimai finansinio turto vertės sumažėjimui	(166 044)	(177 062)	(87 591)	(57 609)
Finansinis turtas nominaliaja verte (t.y. prieš atidėjimus)	4 529 852	4 030 844	4 179 668	3 954 856
Finansinis turtas, kuriam nustatytas vertės sumažėjimas, nominaliaja verte	479 180	852 761	358 327	197 108
Finansinis turtas, pradelstas 61 ir daugiau dienų	232 926	232 437	54 517	11 755

Pagrindiniai rodikliai, apibūdinantys Grupės turto kokybę (tūkst. Lt):

Straipsnio pavadinimas	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31	2007-12-31
Finansinis turtas, kurio terminai nepradelsti ir vertė nesumažėjusi	3 853 046	3 029 792	3 452 145	3 624 167
Finansinis turtas, kurio terminai pradelsti, bet vertė nesumažėjusi	166 282	130 414	142 299	105 633
Finansinis turtas, kuriam individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	356 109	714 314	260 461	151 772
Iš viso finansinis turtas grynąja verte	4 375 437	3 874 520	3 854 905	3 881 572
Atidėjimai finansinio turto vertės sumažėjimui	(203 621)	(205 623)	(101 044)	(68 575)
Finansinis turtas nominaliaja verte (t.y. prieš atidėjimus)	4 579 058	4 080 143	3 955 949	3 950 147
Finansinis turtas, kuriam nustatytas vertės sumažėjimas, nominaliaja verte	559 730	919 937	361 505	220 347
Finansinis turtas, pradelstas 61 ir daugiau dienų	282 834	279 927	79 700	17 820



Likvidumo rizika – tai rizika, kad Emitentas nesugebės laiku įvykdyti finansinių įsipareigojimų bei rizika patirti nuostolius dėl staiga mažėjančių finansinių išteklių, ir rizika dėl naujų lėšų, skirtų išteklių sumažėjimui padengti, kainos padidėjimo. Emitento likvidumo rizika valdoma prognozuojant kasdieninius ir trumpalaikius (iki 1 metų) bei analizuojant ilgalaikius pinigų srautus. Likvidumo rizika ribojama nustatant ir kontroliuojant limitus. Emitentas turi vidinių likvidumo riziką ribojančių limitų sistemą, apimančią likvidumo limitus ir rodiklius, kurie turi būti vykdomi kasdien (taip pat veiksmų, kuriuos reiktų atlikti šių limitų nevykdymo atveju, planus). Taip pat yra nustatyti siektini likvidumo limitų ir rodiklių dydžiai, t. y. tiksliniai rodikliai, kurių Emitento struktūriniai padaliniai turi siekti.

Finansų rinkos rizika – tai rizika, kad Emitentas patirs nuostolių dėl nepalankių rinkos kintamųjų (atvirų palūkanų normų, valiutų kursų ar nuosavybės vertybinių popierių kainų ir pan.) pokyčių. Rinkos rizikų valdymui Emitentas naudoja limitų sistemą, taikomą atskiroms pozicijoms ir portfeliams.

Emitento kredito ir reitingų sumažėjimo rizika – rizika, kad pablogėjus Emitento finansinei būklei ir/arba sumažėjus Emitento kredito reitingui, gali sumažėti Emitento išleistų akcijų paklausa ir/arba jų kaina.

Koncentracijos rizika – rizika patirti santykinai didelį nuostolį dėl nenumatytų/nepalankių įvykių atskirame ekonomikos sektoriuje, geografiniame regione, klientų, turto ar verslo segmente, kad sutriktų normali Emitento veikla.

Operacinė rizika – tai rizika patirti nuostolių dėl netinkamų arba neįgyvendintų vidaus kontrolės procesų, darbuotojų klaidų ir neteisėtų veiksmų bei informacinių sistemų veiklos sutrikimų arba dėl išorės įvykių įtakos. Už operacinės rizikos valdymą atsakingas kiekvienas Emitento darbuotojas savo kompetencijos ribose. Bankinės paslaugos teikiamos tvarkose ir procedūrose numatyta tvarka pagal darbuotojams suteiktas teises ir nustatytus limitus. Sudaromi sandoriai kontroliuojami visuose etapuose: ruošiant dokumentus, juos apskaitant ir pervedant lėšas. Siekiant sumažinti klaidų kiekį dėl žmogiškojo faktoriaus, naudojama automatinė operacijų kontrolė.

Strateginė rizika – rizika, kylanti dėl išorės ir vidaus Emitento aplinkos veiksnių, galinčių turėti neigiamą įtaką įgyvendinant Emitento tikslus, veiklos nuoseklumui ir tęstinumui dėl klaidingo vertinimo arba jo nebuvimo.

Reputacijos rizika – rizika, galinti neigiamai paveikti Emitento pajamas ir kapitalą dėl nepalankios nuomonės apie Emitento reputaciją, kurią susidaro klientai, sandorio šalys, akcininkai, investuotojai.

Pajamų rizika – rizika, kylanti dėl neefektyvaus Emitento valdymo, nesugebėjimo tinkamai diversifikuoti pajamas duodantį turtą, iš atskirų klientų segmentų ir verslo linijų gaunamas pajamas ir užtikrinti pakankamą bei ilgalaikį Emitento pelningumo lygį.

Konkurencinė rizika – šalyje veikia devyni Lietuvos banko licenciją turintys komerciniai bankai ir dešimt užsienio bankų padalinių, tad konkurencija yra didelė.

AB Ūkio banko konkurencinė padėtis rinkoje pagal turtą 2010 m. I pusmečio pabaigoje pateikiama lentelėje²:

Nr.	Bankas	Turtas, iš viso (tūkst. Lt)	Rinkos dalis, proc.
1.	AB SEB bankas	22 969 904	27,84
2.	Swedbank, AB	17 447 323	21,14
3.	AB DnB NORD bankas	11 656 860	14,13
4.	Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius	7 957 200	9,64
5.	AB bankas Snoras	6 815 590	8,26
6.	Danske Bank A/S Lietuvos filialas	5 582 182	6,76
7.	AB Ūkio bankas	4 635 072	5,62
8.	AB Šiaulių bankas	2 159 540	2,62
9.	AB Parex bankas	1 318 789	1,60
10.	AS UniCredit Bank Lietuvos skyrius	1 155 035	1,40
11.	UAB Medicinos bankas	824 115	1,00

1.5. BANKO VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS

Emitento veiklą prižiūri Lietuvos Bankas. Lietuvos Bankas yra nustatęs bendrus riziką ribojančius normatyvus, kurių privalo laikytis kiekvienas Lietuvos Respublikoje įregistruotas bankas.

² Duomenys pateikti remiantis Lietuvos bankų asociacijos (www.lba.lt) statistine informacija.



Kapitalo pakankamumo normatyvas yra banko kapitalo ir viso banko turto bei nebalansinių straipsnių, įvertintų pagal riziką, santykis, išreikštas procentais. Lietuvos Banko valdybos nutarimu nustatyta, kad Lietuvoje veikiančioms bankams šis rodiklis turi būti ne mažesnis kaip 8 procentai.

Emitento kapitalo pakankamumo rodikliai pateikti lentelėje (proc.):

	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31	2007-12-31
Bankas	12,97	13,80	12,79	11,67
Grupė	13,21	14,10	13,25	12,63

Likvidumo normatyvas. Likvidumo rodiklis – tai likvidaus turto santykis su einamaisiais įsipareigojimais. Lietuvos Banko valdybos nutarimu nustatyta, jog šis rodiklis negali būti mažesnis kaip 30 procentų.

Emitento likvidumo rodikliai pateikti lentelėje (proc.):

	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31	2007-12-31
Bankas	45,54	52,29	42,75	49,43
Grupė	45,28	50,86	35,99	46,62

Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas. Maksimali paskolos suma vienam skolininkui – tai banko išduotų paskolų, garantijų, laidavimų, įsipareigojimų bendra vertė litais ir valiuta. Paskolų suma vienam skolininkui negali viršyti 25 procentų banko kapitalo. Paskolų suma, Banko suteikta jį patrunuojančiai įmonei, kitoms šios patrunuojančios įmonės dukterinėms įmonėms arba savo paties dukterinėms įmonėms, kiekvienam skolininkui negali viršyti 75 procentų Banko kapitalo, jeigu Lietuvos bankas vykdo konsoliduotą visos finansinės grupės priežiūrą. Jeigu Lietuvos bankas nevykdo konsoliduotos visos finansinės grupės priežiūros, paskolos suma, Banko suteikta jį patrunuojančiai įmonei, kitoms šios patrunuojančios įmonės dukterinėms įmonėms arba savo dukterinėms įmonėms, kiekvienam skolininkui negali viršyti 20 procentų banko kapitalo.

Emitento maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui (neįtraukiant paskolų dukterinėms įmonėms) rodikliai pateikti lentelėje (proc.):

	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31	2007-12-31
Bankas	24,92	24,59	24,76	21,80
Grupė	24,83	22,93	22,54	19,19

Didelių paskolų normatyvas. Lietuvos Banko valdybos 2000 m. gegužės 18 d. nutarimu Nr. Banko suteiktų didelių paskolų bendroji suma neturi viršyti 800 procentų banko kapitalo.

Emitento didelių paskolų rodikliai pateikti lentelėje (proc.):

	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31	2007-12-31
Bankas	345,12	287,43	357,06	269,29
Grupė	241,29	200,41	201,58	105,44

Užsienio valiutos pozicijos. 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, apskaičiuoto pagal kapitalo pakankamumo taisyklės.

Emitento bendrosios atviros pozicijos užsienio valiuta rodikliai pateikti lentelėje (proc.):

	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31	2007-12-31
Bankas	0,35	0,12	(0,99)	1,43
Grupė	4,07	3,70	(1,39)	4,44

Emitento atviros vienos užsienio valiutos pozicijos rodikliai pateikti lentelėje (proc.):

	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31	2007-12-31
Bankas	0,18	0,07	(0,82)	1,02
Grupė	3,85	3,53	(1,25)	2,65

1.6. ESMINĖ FINANSINĖ INFORMACIJA

Pagrindiniai Banko veiklą apibūdinantys rodikliai:

Rodiklio pavadinimas	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31	2007-12-31
Akcininkų nuosavybės graža (ROE)*	0,52 proc.	(17,26) proc.	12,69 proc.	23,12 proc.
Turto graža (ROA)**	0,05 proc.	(1,78) proc.	1,39 proc.	2,35 proc.
Kapitalo pakankamumas	12,97 proc.	13,80 proc.	12,79 proc.	11,67 proc.
I lygio kapitalo pakankamumo rodiklis	9,74 proc.	10,36 proc.	10,77 proc.	9,20 proc.
Likvidumas	45,54 proc.	52,29 proc.	42,75 proc.	49,43 proc.
Išlaidos / Pajamos prieš pelno mokestį***	0,96	1,89	0,72	0,59
Grynasis pelnas akcijai, litais	0,00	(0,33)	0,29	0,45

Pagrindiniai Grupės veiklą apibūdinantys rodikliai:

Rodiklio pavadinimas	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31	2007-12-31
Akcininkų nuosavybės graža (ROE)*	1,09 proc.	(15,66) proc.	9,13 proc.	17,14 proc.
Turto graža (ROA)**	0,10 proc.	(1,70) proc.	1,10 proc.	2,05 proc.
Kapitalo pakankamumas	13,21 proc.	14,10 proc.	13,25 proc.	12,63 proc.
I lygio kapitalo pakankamumo rodiklis	9,67 proc.	10,31 proc.	10,77 proc.	7,97 proc.
Likvidumas	45,28 proc.	50,86 proc.	35,99 proc.	46,62 proc.
Išlaidos / Pajamos prieš pelno mokestį***	0,92	1,59	0,84	0,64
Grynasis pelnas akcijai, litais	0,01	(0,31)	0,23	0,42

* **Akcininkų nuosavybės graža (ROE)** apskaičiuota kaip grynojo pelno (jei aktualu, perskaičiuoto į metinį) ir vidutinės acininkų nuosavybės santykis.

** **Turto graža (ROA)** apskaičiuota kaip grynojo pelno (jei aktualu, perskaičiuoto į metinį) ir vidutinio turto santykis.

*** **Rodiklio „Išlaidos / Pajamos prieš pelno mokestį“** skaičiavime išlaidos suprantamos kaip veiklos sąnaudų ir specialiųjų atidejinių sąnaudų suma. Šie dydžiai nurodyti tarpinio ir metinio pranešimo skyriuje „Finansinių ir nefinansinių veiklos rezultatų analizė“.

1.7. PAGRINDINĖ INFORMACIJA APIE EMITENTĄ

1.7.1. Istorija

AB Ūkio bankas buvo įkurtas 1989 metų birželio mėnesį kaip Komercinis Pramonės bankas. Banko pagrindinė buveinė yra įsikūrusi Maironio g. 25, Kaune.

2010 m. birželio 30 d. AB Ūkio bankui priklausė 7 dukterinės įmonės: UAB Ūkio banko lizingas, GD UAB „Bonum Publicum“, UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“, UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“, RAB „Ūkio bank lizing“, UAB „Investicinio turto valdymas“ ir UAB „Turto valdymo paslaugos“. Bankas kartu su šiomis dukterinėmis įmonėmis sudaro AB Ūkio banko grupę (toliau – „Grupė“)³.

2010 m. birželio 30 d. AB Ūkio bankas turėjo platų klientų aptarnavimo tinklą – 12 filialų ir 47 klientų aptarnavimo skyrius didžiausiuose Lietuvos miestuose. 2004 m. spalio 15 d. bankas atidarė atstovybę Ukrainos sostinėje Kijeve. 2006 m. rugpjūčio 29 d. AB Ūkio bankas atidarė atstovybę Kazachstano senjoje sostinėje Almatoje.

1.7.2. Įstatinis kapitalas ir jo struktūra

Banko įstatinis kapitalas sudaro 295 824 000 Lt ir yra padalintas į 295 824 000 paprastųjų vardinių akcijų. Vienos akcijos nominali vertė – 1 (vienas) litas. Valstybės įmonėje Registrų centras Banko įstatinis kapitalas įregistruotas 2010 m. rugsėjo 7 d.

Nuo 2006 m. liepos 13 d. Banko akcijos įtrauktos į biržos oficialųjį prekybos sąrašą. 2010 m. rugsėjo 30 d. į prekybą buvo įtraukta 245 824 000 Banko paprastųjų vardinių akcijų, kapitalizacija sudarė 258 mln. Lt.

1.7.3. Emitento pagrindinė 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.

³ 2010 m. rugpjūčio 4 d. AB Ūkio bankas įsigijo 100 proc. UAB „Trade Project“ akcijų.

Banko strategija – teikti platų spektrą šiuolaikinės bankininkystės paslaugų privatiems ir verslo klientams, bendradarbiauti skatinant smulkaus verslo vystymąsi. AB 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.

1.7.4. Verslo aplinka⁴

2010 m. I pusmečio pabaigoje Lietuvoje veikė 9 Lietuvos banko licenciją turintys komerciniai bankai ir 10 užsienio bankų padalinių: 8 filialai (skyriai) ir 2 užsienio bankų atstovybės. Lietuvoje taip pat veikė 68 kredito unijos ir Lietuvos centrinė kredito unija.

Vertinant bankinio sektoriaus pagrindinių straipsnių augimo dinamiką, antrasis ketvirtis bankams buvo vienas sėkmingiausių per pastaruosius pusantrų metų – po ilgos pertraukos užfiksuotas ketvirtinis bankų aktyvų išaugimas, toliau gana sparčiai augo bankuose laikomų indėlių apimtys, o ketvirtinis paskolų portfelio sumažėjimas buvo mažiausias nuo 2009 m. pradžios. Be to, birželio mėnesį pirmą kartą po pusantrų metų užfiksuotas mėnesinis paskolų augimas. Tačiau pagal vieno ketvirčio rezultatus dar negalima spręsti apie aktyvios bankų veiklos atsigavimą.

Per antrąjį ketvirtį trijų didžiausių turto rinkos dalį užimančių bankų koncentracija sumažėjo 0,2 proc. punkto iki 62,9 proc. (per metus – net 3 proc. punktais), o koncentracija paskolų rinkoje sumažėjo 0,7 proc. punkto (per metus – 2,3 proc. punkto) iki 64,7 proc. Indėlių rinkoje trijų bankų koncentracija nežymiai išaugo (0,1 proc. punkto) ir sudarė 65,2 proc.

2010 metų I pusmečio pabaigoje AB Ūkio bankas buvo septintasis pagal valdomą turtą bankas Lietuvoje⁵. Banko turtas per 2010 metų I pusmetį padidėjo 414 mln. Lt (10 proc.) ir 2010 m. birželio 30 d. siekė 4,6 mlrd. Lt. AB Ūkio banko grupės turtas per 2010 metų I pusmetį padidėjo 415 mln. Lt (10 proc.) ir 2010 m. birželio 30 d. siekė 4,7 mlrd. Lt.

Per 2010 m. I pusmetį Banko klientų indėliai išaugo 7,2 proc. ir pusmečio pabaigoje sudarė 3,56 mlrd. Lt. Grupės klientų indėliai padidėjo 7 proc. ir pusmečio pabaigoje sudarė 3,55 mlrd. litų. Banko paskolų ir išperkamosios nuomos portfelis per pusmetį išaugo 4,2 proc. ir 2010 m. birželio 30 d. sudarė 2,37 mlrd. litų. Grupės paskolų ir išperkamosios nuomos portfelis per pusmetį išaugo 9,2 proc. ir 2010 m. birželio 30 d. sudarė 2,64 mlrd. litų.

1.7.5. Organizacinė struktūra

AB Ūkio banko grupę 2010 m. birželio 30 d. sudarė AB Ūkio bankas (motininė kompanija) ir 7 dukterinės įmonės (lentelėje, pateiktoje žemiau):

Įmonės pavadinimas	Veiklos pobūdis	Valstybė	Nuosavybės dalis
UAB Ūkio banko lizingas	Išperkamoji nuoma	Kaunas, Lietuva	100 proc.
GD UAB „Bonum publicum“	Gyvybės draudimas	Vilnius, Lietuva	100 proc.
UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“	Finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“	Turto valdymas ir administravimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
RAB „Ūkio bank lizing“ *	Išperkamoji nuoma	Kijevas, Ukraina	100 proc.
UAB „Investicinio turto valdymas“	Turto valdymas ir administravimas	Vilnius, Lietuva	100 proc.
UAB „Turto valdymo paslaugos“	Turto valdymas	Kaunas, Lietuva	100 proc.

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

⁴ Šiame punkte pateikta informacija, susijusi su Lietuvos bankinio sektoriaus veiklos rezultatais, parengta remiantis Lietuvos banko neaudituotais duomenimis (Informacija apie kredito įstaigų veiklą Lietuvoje 2010 metų antrąjį ketvirtį).

⁵ Informacija pateikta remiantis Lietuvos bankų asociacijos (www.lba.lt) statistiniais duomenimis.



1.7.6. Turto pakankamumas ir tinkamumas

Banko turto pakankamumas ir tinkamumas pateikti lentelėje (tūkst. Lt, jei nenurodyta kitaip):

Straipsnio pavadinimas	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31	2007-12-31
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	760 783	670 326	99 100	711 791
Paskolos klientams ir išperkamoji nuoma	2 367 112	2 271 821	3 342 277	2 331 031
Vertybiniai popieriai	1 051 834	671 054	473 054	665 283
Iš viso pajamas uždirbančio turto	4 179 729	3 613 201	3 914 431	3 708 105
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	344 480	442 719	188 874	202 381
Ilgalaikis materialus ir nematerialus turtas	31 172	43 469	46 764	39 501
Kitas turtas	79 691	121 335	74 181	69 098
Iš viso turto	4 635 072	4 220 724	4 224 250	4 019 085
Pajamas uždirbantis turtas / Turtas, proc.	90,18 proc.	85,61 proc.	92,67 proc.	92,26 proc.

Grupės turto pakankamumas ir tinkamumas pateikti lentelėje (tūkst. Lt, jei nenurodyta kitaip):

Straipsnio pavadinimas	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31	2007-12-31
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	768 282	677 968	102 018	715 289
Paskolos klientams ir išperkamoji nuoma	2 643 205	2 420 504	3 072 210	2 250 200
Vertybiniai popieriai	610 239	353 982	455 363	645 790
Iš viso pajamas uždirbančio turto	4 021 726	3 452 454	3 629 591	3 611 279
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	344 480	442 736	188 875	202 382
Ilgalaikis materialus ir nematerialus turtas	188 380	199 246	79 625	403 639
Kitas turtas	157 345	202 147	82 028	105 201
Iš viso turto	4 711 931	4 296 583	3 980 119	4 322 501
Pajamas uždirbantis turtas / Turtas, proc.	85,35 proc.	80,35 proc.	91,19 proc.	83,55 proc.

1.8. VADOVAI IR DARBUOTOJAI

1.8.1. Banko organai

AB Ūkio banko organai yra:

- Visuotinis akcininkų susirinkimas;
- Banko Stebėtojų taryba;
- Banko Valdyba;
- Administracijos vadovas

1.8.2. Banko Stebėtojų taryba

Banko Stebėtojų taryba yra kolegialus Banko veiklos priežiūrą atliekantis organas. Stebėtojų tarybą sudaro 5 nariai, kuriuos 4 metams renka Visuotinis akcininkų susirinkimas.

Pavardė, vardas, kadencijos pradžia ir pabaiga	Pareigos
Karpavičienė Edita (išrinkta 2010-03-26, kadencijos pabaiga 2014)	Stebėtojų tarybos pirmininkė
Kurauskienė Afa (išrinkta 2010-03-26, kadencijos pabaiga 2014)	Stebėtojų tarybos pirmininkės pavaduotoja
Gončaruk Olga (išrinkta 2010-03-26, kadencijos pabaiga 2014)	Stebėtojų tarybos narė
Jakavičienė Gražina (išrinkta 2010-03-26, kadencijos pabaiga 2014)	Stebėtojų tarybos narė
Soldatenko Viktor (išrinktas 2010-03-26, kadencijos pabaiga 2014)	Stebėtojų tarybos narys



1.8.3. Banko Valdyba

Banko Valdyba yra kolegialus Banko valdymo organas. Banko Valdyba vadovauja Bankui, tvarko jo reikalus, atstovauja jam ir už Banko veiklą atsako pagal įstatymus. Banko Valdybą, sudarytą iš 3 narių, ne ilgiau kaip 4 metams renka Banko Stebėtojų taryba.

Pavardė, vardas, kadencijos pradžia ir pabaiga	Pareigos
Ugianskis Gintaras (išrinktas 2010-03-26, kadencijos pabaiga 2014)	Valdybos pirmininkas, Administracijos vadovas
Balandis Rolandas (išrinktas 2010-03-26, kadencijos pabaiga 2014)	Valdybos pirmininko pavaduotojas, Finansų rinkų tarnybos vadovas
Zalys Arnas (išrinktas 2010-03-26, kadencijos pabaiga 2014)	Valdybos pirmininko pavaduotojas, Finansų tarnybos vadovas

1.8.4. Banko Administracijos vadovai

Administracijos veiklai vadovauja Administracijos vadovas. Banko Administracijos vadovas yra vienasmenis Banko valdymo organas. Administracijos vadovą skiria Banko Valdyba.

Pavardė, vardas	Pareigos
Ugianskis Gintaras	Administracijos vadovas nuo 2004 m. AB Ūkio banke dirba nuo 1998 m.
Saulius Valdšteinas	Administracijos vadovo pavaduotojas nuo 2009 m. AB Ūkio banke dirba nuo 2008 m.

1.8.5. Banko darbuotojai

Darbuotojų grupavimas ir kiekvienos darbuotojų grupės vidutinis mėnesinis atlyginimas pateikti lentelėje:

	Vidutinis darbuotojų skaičius				Vidutinis mėnesinis atlyginimas (iki mokesčių, Lt)			
	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31	2007-12-31	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31	2007-12-31
Vadovaujantys darbuotojai	122	123	120	90	6 768	6 208	7 040	9 932
Specialistai	460	465	514	442	2 666	3 030	2 963	2 848
Kiti darbuotojai	38	38	34	31	2 702	2 756	2 934	2 358
Iš viso	620	626	668	563	3 475	3 638	3 694	3 953

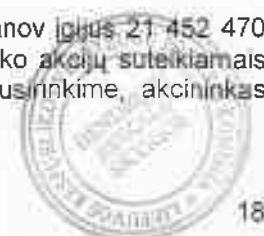
2010 m. birželio 30 d. duomenimis, vidutinis AB Ūkio banko darbuotojų skaičius buvo 620 darbuotojų, iš kurių aukštąjį išsilavinimą turėjo 75 proc. dirbančiųjų (tame skaičiuje ir studijuojantys), aukštesnįjį – 16 proc., vidurinį ir profesinį – 9 proc.

1.9. INFORMACIJA APIE AKCIJŲ PAKETŲ SAVININKUS

2010 m. rugsėjo 17 d. AB Ūkio bankas gavo akcininko Vladimir Romanov pranešimą apie 51,53 proc. balsų AB Ūkio banko Visuotiniame akcininkų susirinkime įgijimą. Šio pranešimo metu akcininkas Vladimir Romanov valdė 152 444 602 vnt. paprastųjų vardinių AB Ūkio banko akcijų. Akcijų paketas įgytas:

- 2010 m. rugsėjo 6 d. gavus paveldėjimo teisės liudijimą, kurio pagrindu nuosavybės teise akcininkui Vladimir Romanov buvo perduoti 21 452 470 vnt. paprastųjų vardinių 1 lito nominalios vertės akcijų, bei
- įgyvendinus 2010 m. kovo 26 d. įvykusio Visuotinio AB Ūkio banko akcininkų susirinkimo nutarimą padidinti AB Ūkio banko įstatinį kapitalą iki 295 824 000 litų, išleidžiant naują 50 000 000 litų 50 000 000 vnt. paprastųjų vardinių 1 lito nominalios vertės akcijų emisiją bei suteikiant teisę akcininkui Vladimir Romanov įsigyti visas naujai išleidžiamas akcijas.

2010 m. rugsėjo 6 d. paveldėjimo teisės liudijimo pagrindu akcininkui Vladimir Romanov įgytus 21 452 470 vnt. paprastųjų vardinių AB Ūkio banko akcijų, kurios kartu su akcininko turėtų Banko akcijų suteikiamais balsais suteikė daugiau kaip 1/3 balsų AB Ūkio banko Visuotiniame akcininkų susirinkime, akcininkas



Vladimir Romanov pranešė apie ketinimą teikti oficialų siūlymą supirkti likusius 143 379 398 vnt. paprastųjų vardinių 1 lito nominalios vertės AB Ūkio banko akcijų.

2010 m. rugsėjo 23 d. Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisija priėmė sprendimą patvirtinti 2010 m. rugsėjo 6 d. privalomo nekonkurencinio oficialaus siūlymo supirkti likusias balsavimo teisę suteikiančias AB Ūkio banko akcijas cirkuliara. Numatyta oficialaus siūlymo kaina – 1,03 Lt už 1 paprastąją vardinę 1 lito nominalios vertės AB Ūkio banko akciją.

Oficialus siūlymas buvo įgyvendinamas nuo 2010 m. rugsėjo 29 d. iki 2010 m. spalio 12 d. imtinai. Oficialaus siūlymo įgyvendinimo laikotarpiu akcininkas Vladimir Romanov supirko 4 640 094 vnt. paprastųjų vardinių 1 lito nominalios vertės Banko akcijų, kurios sudaro 1,57 proc. balsų AB Ūkio banko Visuotiniame akcininkų susirinkime.

2010 m. rugsėjo 30 d. daugiau kaip 5 proc. Banko įregistruoto įstatinio kapitalo priklausė šiems akcininkams:

Akcininko vardas, pavardė / pavadinimas, būstinės adresas	Akcininkui nuosavybės teise priklausančių akcijų skaičius, vnt.	Akcininko turima įstatinio kapitalo ir balsų dalis, %	Akcininko balsų, priklausančių jam su kartu veikiančiais asmenimis, dalis, %
Romanov Vladimir	152 444 602	51,5322	-
UAB „Universal Business Investment Group Management“	24 557 256	8,3013	-
UAB „First Partneriai“	19 074 119	6,4478	-

2010 m. birželio 30 d. daugiau kaip 5 proc. Banko įregistruoto įstatinio kapitalo priklausė šiems akcininkams:

Akcininko vardas, pavardė / pavadinimas, būstinės adresas	Akcininkui nuosavybės teise priklausančių akcijų skaičius, vnt.	Akcininko turima įstatinio kapitalo ir balsų dalis, proc.	Akcininko balsų, priklausančių jam su kartu veikiančiais asmenimis, dalis, proc.
Romanov Vladimir	80 992 132	32,9472	-
UAB „Universal Business Investment Group Management“	24 557 256	9,9898	-
Romanova Zinaida	21 452 470	8,7268	-
UAB „First Partneriai“	19 074 119	7,7593	-

1.10. FINANSINĖ INFORMACIJA

Emitentas finansinę atskaitomybę rengia pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS). Finansinė atskaitomybė už 2007 metus, Finansinė atskaitomybė už 2008 metus ir Finansinės ataskaitos už 2009 metus yra audituotos bei patvirtintos Visuotiniuose akcininkų susirinkimuose. 2010 m. šešių mėnesių tarpinė informacija yra neauditauta.

Išsamūs finansinių ataskaitų paaiškinimai yra pateikti atskiruose dokumentuose – Finansinėje atskaitomybėje už 2007 metus, Finansinėje atskaitomybėje už 2008 metus, Finansinėse ataskaitose už 2009 metus bei 2010 m. šešių mėnesių tarpinėje informacijoje, kurios yra inkorporuotos nuorodos būdu į šį Prospektą ir yra neatsiejama šio Prospekto dalis.

Su Finansine atskaitomybe už 2007 metus, Finansine atskaitomybe už 2008 metus, Finansinėmis ataskaitomis už 2009 metus ir 2010 m. šešių mėnesių tarpine informacija susipažinti ir gauti nemokamą jų kopiją galima AB Ūkio banko Sekretoriato, adresu Maironio g. 25, LT-44250 Kaunas, darbo dienomis 8.00 – 12.00, 13.00 – 16.00 val., Banko tinklalapyje www.ub.lt, Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės tinklalapyje www.crib.lt bei Vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius tinklalapyje www.nasdaqomxbaltic.com. Telefonai pasiteiravimui: (8-37) 301 332, (8-37) 395 543, (8-37) 395 512.

Pagrindiniai Banko veiklą apibūdinantys finansiniai rodikliai pateikiami lentelėje (tūkst. Lt):

Rodiklio pavadinimas	2010-06-30	2009-12-31	2009-06-30	2008-12-31	2008-06-30	2007-12-31
Veiklos pelnas, prieš atidėjimus ir veiklos sąnaudas	39 155	97 067	62 282	219 145	112 296	237 052
Veiklos sąnaudos	49 245	94 076	49 565	126 836	71 409	129 074
Pelnas (nuostoliai) prieš atidėjimus ir pelno mokesčių	(10 090)	2 991	12 717	92 309	40 887	107 978
Spec. atidėjimų išlaidos (išlaidų grįžimas)	(11 813)	89 632	7 852	30 217	(17 647)	11 014
Pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokesčių	1 723	(86 641)	4 865	62 092	58 534	96 964
Pelno mokesčio sąnaudos (nauda)	696	(11 644)	226	4 709	7 897	14 240
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš tęstinės veiklos	1 027	(74 997)	4 639	57 383	50 637	82 724
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš nutrauktosios veiklos	-	-	-	-	-	-
Grynasis pelnas (nuostoliai)	1 027	(74 997)	4 639	57 383	50 637	82 724
Turtas	4 635 072	4 220 724	4 176 194	4 224 250	4 224 687	4 019 085
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2 367 112	2 271 821	2 754 120	3 342 277	2 083 362	2 331 031
Spec. atidėjimai / Paskolos (proc.)	6,54	7,21	3,34	2,54	1,78	2,38
Įsiskolinimas klientams	3 614 425	3 362 881	3 315 297	3 343 863	2 935 379	3 052 819
Akcininkų nuosavybė	395 432	394 331	479 142	474 503	475 505	430 038

Pagrindiniai Grupės veiklą apibūdinantys finansiniai rodikliai pateikiami žemiau (tūkst. Lt):

Rodiklio pavadinimas	2010-06-30	2009-12-31	2009-06-30	2008-12-31	2008-06-30	2007-12-31
Veiklos pelnas, prieš atidėjimus ir veiklos sąnaudas	60 900	145 261	88 431	228 447	129 981	257 440
Veiklos sąnaudos	60 670	117 708	60 452	149 361	81 416	148 115
Pelnas (nuostoliai) prieš atidėjimus ir pelno mokesčių	230	27 553	27 979	79 086	48 565	109 325
Spec. atidėjimų išlaidos (išlaidų grįžimas)	(4 480)	113 018	20 718	42 483	(14 585)	17 521
Pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokesčių	4 710	(85 465)	7 261	36 603	63 150	91 804
Pelno mokesčio sąnaudos (nauda)	1 156	(16 127)	1 025	5 829	8 300	15 585
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš tęstinės veiklos	3 554	(69 338)	6 236	30 774	54 850	76 209
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš nutrauktosios veiklos	(1 303)	(1 183)	-	14 932	(1 158)	960
Grynasis pelnas (nuostoliai)	2 251	(70 521)	6 236	45 706	53 692	77 169
Turtas	4 711 931	4 296 583	4 230 759	3 980 119	4 510 164	4 322 501
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2 643 205	2 420 504	2 990 628	3 072 210	2 423 683	2 250 200
Spec. atidėjimai / Paskolos (proc.)	7,14	7,81	3,92	3,17	2,01	2,83
Įsiskolinimas klientams	3 606 686	3 354 061	3 306 075	3 035 516	2 935 379	3 154 314
Akcininkų nuosavybė	413 168	411 171	497 399	489 441	558 928	511 966

1.11. VERTYBINIŲ POPIERIŲ ĮTRAUKIMO Į PREKYBOS SĄRAŠĄ APRAŠYMAS

Šis Prospektas parengtas, siekiant į prekybą Reguluojamoje rinkoje įtraukti 50 000 000 vnt. Banko paprastųjų vardinių akcijų emisiją, išplatintą 2010 m. rugsejo 7 d. Emisija išleista įgyvendinus AB Ūkio banko Visuotinio acininkų susirinkimo, įvykusio 2010 m. kovo 26 d., sprendimą padidinti AB Ūkio banko įstatinį kapitalą papildomais įnašais iki 295 824 000 litų, išleidžiant naują 50 000 000 litų 50 000 000 vnt. paprastųjų vardinių 1 lito nominalios vertės akcijų emisiją bei suteikiant teisę acininkui Vladimiru Romanov įsigyti visas naujai išleidžiamas akcijas, konvertuojant 50 000 000 litų subordinuotą paskolą, suteiktą AB Ūkio bankui 2009 m. gruodžio 14 d.

Patvirtinus šį Prospektą Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijoje, Lietuvos centriniam vertybinių popierių depozitoriumui bus pateikta paraiška apjungti (asimiliuoti) naujai išleistas 50 000 000 vnt. 1 lito nominalios vertės akcijas su vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius oficialiajame sąrašė kotiruojamomis 245 824 000 vnt. 1 lito nominalios vertės Banko akcijomis, kurių ISIN kodas LT0000102352. Po akcijų emisijų asimiliacijos, naujai išleistomis akcijomis bus galima prekiauti Vilniaus vertybinių popierių biržoje. Naujos emisijos akcijos suteiks acininkams tokias pat teises, kaip ir visos iki šiol išleistos Banko akcijos.

Emisijos išlaidos neturėtų viršyti 15 000 litų. Ši suma bus padengta iš Banko išlaidų.



II. VERTYBINIŲ POPIERIŲ RAŠTAS

2.1. RIZIKOS VEIKSNIAI

2.1.1. Pagrindiniai rizikos veiksniai, susiję su Emitento veikla

Pagrindiniai su Emitentu susiję rizikos veiksniai, tokie kaip klientų kredito būklė, rinkos kintamųjų pokyčiai, finansinių išteklių likvidumas ir banko operaciniai veiksniai yra nurodomi Registravimo dokumento 3.3. poskyryje.

2.1.2. Pagrindiniai rizikos veiksniai, susiję su vertybinių popierių įsigijimu

Rinkos rizika – akcijų kaina antrinėje rinkoje gali kilti ir kristi, priklausomai nuo pasiūlos ir paklausos dinamikos, rinkoje vyraujančių palūkanų normų, bendros ekonominės situacijos, infliacijos. Investuotojai, perkantys ir/arba parduodantys vertybinius popierius antrinėje rinkoje, prisiima šią riziką.

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

Infliacijos rizika – išaugus infliacijai, atsiranda rizika, kad gali sumažėti akcijų vertė, t.y., akcijų vertės augimas gali nepasiekti infliacijos lygio. Tačiau ši rizika yra tokia pat, kaip ir investuojant bet kur kitur.

Dividendų nepaskirstymo rizika – ankstesnių laikotarpių Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimai dėl dividendų paskyrimo neužtikrina, kad tokie patys sprendimai bus priimti ir ateinančiais laikotarpiais. Investuotojai, įsigydami Banko akcijas, prisiima dividendų nepaskyrimo ar mažesnių dividendų, lyginant su praėjusiais laikotarpiais, paskyrimo riziką. Sprendimu dėl Banko pelno paskirstymo ir dividendų skyrimo priima Visuotinis akcininkų susirinkimas.

Emitento kredito ir reitingo sumažėjimo rizika – rizika, kad pablogėjus Emitento finansinei būklei ir/arba sumažėjus Emitento kredito reitingui gali sumažėti Emitento išleistų akcijų paklausa ir/arba jų kaina.

Emitentui šiuo metu yra suteikti tokie kredito reitingai:

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

- Reitingas ilgalaikiams įsipareigojimams B (reitingas suteiktas 2009 m. rugpjūčio 28 d.);
- Reitingas trumpalaikiams įsipareigojimams C (reitingas suteiktas 2009 m. rugpjūčio 28 d.).

Reitingų perspektyva neigiama.

Reitingas ilgalaikiams įsipareigojimams rodo agentūros nuomonę apie tai, ar Bankas galės tinkamai vykdyti ilgesnio nei 365 dienos termino finansinius įsipareigojimus. Bankui suteiktas ilgalaikio skolinimosi reitingas rodo, kad esama rizikos, jog dėl neapibrėžtumų ar nepalankių verslo, finansinių ar ekonominių faktorių Bankas gali nevykdyti įsipareigojimų, tačiau esamu laikotarpiu Bankas yra pajėgus vykdyti finansinius įsipareigojimus.

Reitingas trumpalaikiams įsipareigojimams rodo agentūros nuomonę apie tai, ar Bankas galės tinkamai vykdyti trumpesnio nei 365 dienos termino finansinius įsipareigojimus. Bankui suteiktas trumpalaikių įsipareigojimų reitingas rodo, kad Bankas gali susidurti su nemokumo rizika ir jo pajėgumas vykdyti finansinius įsipareigojimus priklauso nuo bendrų verslo, finansinių ar ekonominių sąlygų.

Reitingo perspektyva rodo, ar reitingas artimiausiu metu gali kisti.

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

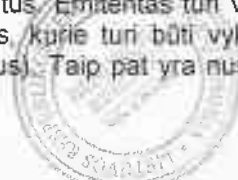
Mokestinė ir teisinė rizika – rizika, kad pasikeitus teisės aktams arba valstybinei mokesčių politikai, gali pasikeisti Emitento išleistų akcijų patrauklumas visiems investuotojams arba jų atskiroms grupėms ir dėl to gali sumažėti vertybinių popierių likvidumas ir/arba kaina.

2.2. PAGRINDINĖ INFORMACIJA

2.2.1. Pareiškimas dėl apyvartinių lėšų

Emitentas turi pakankamai apyvartinių lėšų esamiems reikalavimams patenkinti.

Emitento likvidumo rizika valdoma prognozuojant kasdieninius ir trumpalaikius (iki 1 metų) bei analizuojant ilgalaikius pinigų srautus. Likvidumo rizika ribojama nustatant ir kontroliuojant limitus. Emitentas turi vidinių likvidumo riziką ribojančių limitų sistemą, apimančią likvidumo limitus ir rodiklius, kurie turi būti vykdomi kasdien (taip pat veiksmų, kuriuos reiktų atlikti šių limitų nevykdymo atveju, planus). Taip pat yra nustatyti



siektini likvidumo limitų ir rodiklių dydžiai, t.y. fiksliniai rodikliai, kurių Emitento struktūriniai padaliniai turi siekti

2.2.2. Kapitalizacija ir įsiskolinimas

AB Ūkio banko 2010 m. birželio 30 d. įsiskolinimo duomenys pateikiami lentelėje (tūkst. Lt):

Straipsnio pavadinimas	Bankas	Grupė
Bendra esama skola:	4 239 640	4 298 763
<i>Garantuota</i>	-	-
<i>Užtikrinta turtu</i>	214 622	214 622
<i>Negarantuota/neužtikrinta</i>	4 025 018	4 084 141
Bendra ilgalaikė skola (išskyrus ilgalaikės skolos einamųjų metų dalį):	379 481	412 822
<i>Garantuota</i>	-	-
<i>Užtikrinta turtu</i>	-	-
<i>Negarantuota/neužtikrinta</i>	379 481	412 822
Akcininkų nuosavybė:	395 432	413 168
<i>Akcinis kapitalas</i>	245 824	245 824
<i>Privalomasis rezervas</i>	15 532	16 239
<i>Kiti kapitalai ir rezervai</i>	134 076	151 105

AB Ūkio banko akcijų kapitalizacija 2010 m. birželio 30 d. sudarė 204 mln. litų.

AB Ūkio banko akcijų kapitalizacija 2010 m. rugsėjo 30 d. sudarė 258 mln. litų.

2010 m. birželio 30 d. Banko turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus (tūkst. Lt):

Straipsnio pavadinimas	Iki 1 mėnesio	1–3 mėnesių	3–12 mėnesių	1–5 metų	Virš 5 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas iš viso	1 264 507	388 547	1 488 663	862 367	163 492	467 496	4 635 072
Įsipareigojimai, iš viso	1 534 041	610 409	1 654 332	225 758	153 723	61 377	4 239 640
Grynoji pozicija	(269 534)	(221 862)	(165 669)	636 609	9 769	406 119	395 432

2010 m. birželio 30 d. Grupės turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus (tūkst. Lt):

Straipsnio pavadinimas	Iki 1 mėnesio	1–3 mėnesių	3–12 mėnesių	1–5 metų	Virš 5 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas iš viso	1 168 436	195 687	1 580 872	974 991	265 469	526 476	4 711 931
Įsipareigojimai, iš viso	1 546 657	610 263	1 652 322	229 310	183 512	76 699	4 298 763
Grynoji pozicija	(378 221)	(414 576)	(71 450)	745 681	81 957	449 777	413 168

Banko akcininkų nuosavybė 2010 m. birželio 30 d. sudarė 395 432 tūkst. Lt, įsipareigojimai – 4 239 640 tūkst. Lt. Grupės akcininkų nuosavybė 2010 m. birželio 30 d. sudarė 413 168 tūkst. Lt, įsipareigojimai – 4 298 763 tūkst. Lt.

Banko nuosavybės struktūra 2010 m. birželio 30 d. pateikta lentelėje:

Straipsnio pavadinimas	Tūkst. Lt	Proc.
Akcinis kapitalas	245 824	62,17
Akcijų priedai	76 500	19,35
Privalomasis rezervas	15 532	3,93
Sukauptas pelnas	1 027	0,26
Kiti rezervai	56 549	14,30
Nuosavybė iš viso	395 432	100,00



Grupės nuosavybės struktūra 2010 m. birželio 30 d. pateikta lentelėje:

Straipsnio pavadinimas	Tūkst. Lt	Proc.
Akcinis kapitalas	245 824	59,50
Akcijų priedai	76 500	18,52
Privalomasis rezervas	16 239	3,93
Sukauptas pelnas	18 708	4,53
Kiti rezervai	55 897	13,53
Nuosavybė iš viso	413 168	100,00

Banko įsipareigojimų struktūra 2010 m. birželio 30 d. pateikta lentelėje:

Straipsnio pavadinimas	Tūkst. Lt	Proc.
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	408 195	9,63
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	19	0,00
Įsiskolinimas klientams	3 614 425	85,25
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	40 393	0,95
Subordinuotos paskolos	144 539	3,41
Kiti įsipareigojimai	32 069	0,76
Įsipareigojimai iš viso	4 239 640	100,00

Grupės įsipareigojimų struktūra 2010 m. birželio 30 d. pateikta lentelėje:

Straipsnio pavadinimas	Tūkst. Lt	Proc.
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	408 195	9,50
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	19	0,00
Įsiskolinimas klientams	3 606 686	83,90
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	40 393	0,94
Subordinuotos paskolos	144 539	3,36
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas	14 999	0,35
Kiti įsipareigojimai	81 328	1,89
Įsipareigojimai, priskiriami ilgalaikiam turtui, skirtam parduoti	2 604	0,06
Įsipareigojimai iš viso	4 298 763	100,00

2.2.3. Su emisija susijusių fizinių ir juridinių asmenų interesai

Kiek tai yra žinoma Bankui, su nauja akcijų emisija susijusių fizinių ir juridinių asmenų interesų nėra.

2.2.4. Siūlymo priežastys ir pajamų panaudojimas

Įstatinis kapitalas padidintas siekiant sustiprinti Banko kapitalo bazę. Emisijos pajamos bus naudojamos tipinei bankinei veiklai vykdyti ir plėsti.

2.3. INFORMACIJA APIE VERTYBINIUS POPIERIUS, KURIUOS NUMATYTA ĮTRAUKTI Į PREKYBOS SĄRAŠĄ

2.3.1. Numatomų įtraukti į prekybos sąrašą vertybinių popierių tipas ir klasė

Vertybinių popierių tipas – vardiniai nuosavybės vertybiniai popieriai.

Vertybinių popierių klasė – paprastosios akcijos.

Pagrindinės akcijų charakteristikos yra:

- Vienos akcijos nominali vertė – 1 litas.
- Vienos akcijos emisijos kaina – 1 litas.
- Bendras akcijų kiekis – 50 000 000 vnt.
- Akcijų ISIN kodas – LT0000128399.

Patvirtinus šį Prospektą Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijoje, Lietuvos centriniam vertybinių popierių depozitoriumui bus pateikta paraiška apjungti (asimiliuoti) naujai išleistus 50 000 000 vnt. akcijų su vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius oficialiajame sąraše kotiruojamais 245 824 000 vnt. Banko



akcijų, kurių ISIN kodas LT0000102352. Po asimiliacijos vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius oficialiajame sąrašė bus kotiruojami 295 824 000 vnt. Banko akcijų.

2.3.2. Teisės aktai, kuriais remiantis vertybiniai popieriai buvo sudaryti

Šie vertybiniai popieriai leidžiami remiantis Lietuvos Respublikos Konstitucija, Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatymu, Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių įstatymu, Lietuvos Respublikos Finansinių priemonių rinkų įstatymu, Lietuvos Respublikos Civiliniu kodeksu, Europos parlamento ir tarybos direktyva 2003/71/EB, Komisijos reglamentu (EB) Nr.809/2004, Vertybinių popierių prospekto rengimo ir tvirtinimo bei informacijos atskleidimo taisyklėmis ir visais šių teisės aktų pakeitimais, papildymais ir susijusiais dokumentais.

Su numatomais įtraukti į prekybą Reguluojamoje rinkoje vertybiniais popieriais susiję Emitento ir investuotojų santykiai, aiškinami ir vykdomi pagal Lietuvos Respublikos įstatymus. Visi ginčai, kylantys dėl šių vertybinių popierių, bei susiję su jais, sprendžiami Lietuvos Respublikos teismuose pagal Emitento buveinės vietą, vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktais.

2.3.3. Vertybinių popierių apskaita

Išleidžiami vertybiniai popieriai yra vardiniai nematerialūs. Akcijų nuosavybė fiksuojama įrašais asmeninėse vertybinių popierių sąskaitose.

Už emisijos įrašų tvarkymą atsakingas Emitentas, kuris pats apskaitys akcijas ir atliks mokėjimus, susijusius su dividendų išmokėjimu.

Už investuotojų vertybinių popierių sąskaitų įrašų tvarkymą yra atsakingi investuotojų asmeninių sąskaitų tvarkytojai (tarpininkai), pas kuriuos investuotojai turi atsidarę sąskaitas.

Emitento adresas yra nurodytas Prospekto Santraukoje.

2.3.4. Vertybinių popierių emisijos valiuta

Emisijos valiuta – Lietuvos Respublikos litai.

2.3.5. Vertybinių popierių suteikiamos teisės

Naujai išleistos akcijos suteikia jų turėtojams tokias pat teises, kaip ir anksčiau Banko išleistos akcijos. Kiekviena Banko paprastoji vardinė akcija jos savininkui Visuotiniame akcininkų susirinkime suteikia 1 (vieną) balsą.

Akcininkai turi turtines ir neturtines teises.

AB Ūkio banko akcininkai turi šias turtines teises:

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

AB Ūkio banko akcininkai turi šias neturtines teises:

- dalyvauti Visuotiniuose akcininkų susirinkimuose;
- iš anksto pateikti Bankui klausimų, susijusių su Visuotinių akcininkų susirinkimų darbotvarkės klausimais;
- pagal akcijų suteikiamas teises balsuoti Visuotiniuose akcininkų susirinkimuose;
- gauti Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatymo 18 straipsnio 1 dalyje nurodytą informaciją apie Banką;



- kreiptis į teismą su ieškiniu, prašydami atlyginti Bankui žalą, kuri susidarė dėl Banko Administracijos vadovo ir Valdybos narių pareigų, nustatytų Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme ir kituose įstatymuose, taip pat Banko įstatuose, nevykdymo ar netinkamo vykdymo, taip pat kitais įstatymų nustatytais atvejais;
- kitas įstatymų nustatytas neturtines teises.

Balsavimo teisę Visuotiniuose acnininkų susirinkimuose suteikia tik visiškai apmokėtos akcijos.

Teisė balsuoti Visuotiniuose acnininkų susirinkimuose gali būti uždrausta ar apribota Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių ir kitų įstatymų nustatytais atvejais, taip pat kai ginčijama nuosavybės teisė į akciją.

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

Teisė gauti dividendus. Visuotinio acnininkų susirinkimo sprendimu paskirti dividendai yra Banko įsipareigojimas acnininkams. Acnininkas turi teisę dividendą išreikalauti iš Banko kaip jo kreditorius. Acnininkui išmokėtą dividendą Bankas gali išieškoti, jeigu acnininkas žinojo ar turėjo žinoti, kad dividendas yra paskirtas ir (arba) išmokėtas neteisėtai.

Dividendus turi teisę gauti tie asmenys, kurie Visuotinio acnininkų susirinkimo, paskelbusio dividendus, teisių apskaitos dienos pabaigoje buvo Banko acnininkai ar kitokiu teisėtu pagrindu turėjo teisę į dividendus. Vadovaujantis Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatymo 15 str. 2 dalimi, Visuotinio acnininkų susirinkimo teisių apskaitos diena yra suprantama kaip dešimtos darbo dienos po Visuotinio acnininkų susirinkimo, priėmusio atitinkamą sprendimą, pabaiga.

Visuotinis acnininkų susirinkimas negali priimti sprendimo skirti ir išmokėti dividendus, jei tenkinama bent viena iš šių sąlygų:

- Bankas yra nemokus ar išmokėjęs dividendus taptų nemokus;
- paskirstytojo ataskaitinių finansinių metų pelno (nuostolių) suma yra neigiama (gauta nuostolių);
- Banko nuosavas kapitalas yra mažesnis arba išmokėjęs dividendus taptų mažesnis už Banko įstatinio kapitalo, privalomojo rezervo, perkainojimo rezervo bei rezervo savoms akcijoms įsigyti sumą.

Bankas turi išmokėti paskirtus dividendus ne vėliau kaip per 1 mėnesį nuo sprendimo paskirstyti pelną priėmimo dienos. Dividendus mokėti avansu draudžiama. Bankas dividendus išmoka pinigais, kai acnininkas kreipiasi į Banką.

Visi Banko acnininkai turi vienodas teises į jiems paskirtą dividendą, nepriklausomai nuo to, kur jie gyvena.

Dividendų dydis ar jų mokėjimas nėra nustatytas jokiais įsipareigojimais ar sutartimis. Sprendimą dėl jų mokėjimo priima Visuotinis acnininkų susirinkimas, skirstydamas praėjusių metų pelną. Dividendai mokami vieną kartą metuose. Dividendai skaičiuojami kiekvienai akcijai, pagal Visuotinio acnininkų susirinkimo priimtą sprendimą.

Naujai išleistų akcijų savininkai turės tokias pat teises į dividendus, kaip ir jau išleistų emisijų.

Balsavimo teisės. Kadangi visos Banko akcijos, suteikiančios balsavimo teisę, yra vienodos nominalios vertės, kiekviena akcija Visuotiniame acnininkų susirinkime suteikia po vieną balsą.

Acnininkas, išskyrus atvejį, kai jis yra įsigijęs visas bendrovės akcijas, neturi teisės balsuoti priimant sprendimą dėl pirmumo teisės įsigyti bendrovės išleidžiamų akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų atšaukimo, jei į Visuotinio acnininkų susirinkimo darbovarkę įtraukto klausimo sprendimo projekte numatyta, kad teisė įsigyti bendrovės išleidžiamų akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų suteikiama jam, jo artimajam giminaičiui, acnininko sutuoktiniui ar sugyventiniui, kai įstatymų nustatyta tvarka yra įregistruota partnerystė, ir sutuoktinio artimajam giminaičiui, kai acnininkas – fizinis asmuo, taip pat acnininką patronuojančiai bendrovei ar acnininko dukterinei bendrovei, kai acnininkas – juridinis asmuo.

Visuotiniame acnininkų susirinkime ar pakartotiniame Visuotiniame acnininkų susirinkime turi teisę dalyvauti ir balsuoti asmenys, Visuotinio acnininkų susirinkimo apskaitos dienos pabaigoje buvę Banko acnininkais, asmeniškai, išskyrus įstatymų nustatytas išimtis, arba jų įgalioti asmenys, arba asmenys, su kuriais sudaryta balsavimo teisės perleidimo sutartis. Apskaitos diena yra penktoji darbo diena iki Visuotinio acnininkų susirinkimo arba penktoji darbo diena iki pakartotinio Visuotinio acnininkų susirinkimo.

Acnininkas gali balsuoti raštu užpildydamas balsavimo biuletenį.

Pirmumo teisė paskelbus pasiūlymą pasirašyti tos pačios klasės vertybinius popierius. Šis akcijų Prospektas parengtas siekiant jau išplatintas Banko akcijas įtraukti į prekybą Reguluojamoje rinkoje, kur akcijų įsigyti gali kiekvienas investuotojas, nepriklausomai nuo pirmumo teisės.



Teisė gauti dalį emitento pelno. Banko įstatuose nėra numatyta papildomų teisių į dalį pelno, išskyrus dividendus.

Teisė gauti turto dalį likvidavimo atveju. Banko akcininkai turi teisę gauti likviduojamo Banko turto dalį. Likviduojamas Bankas pirmiausia turi atsiskaičyti su kreditoriais, laikantis Lietuvos Respublikos Civilinio kodekso nustatytos kreditorių reikalavimų tenkinimo eilės. Atsiskaičius su kreditoriais, išmokamas sukauptas dividendas privilegijuotųjų akcijų su kaupiamuoju dividendu savininkams (jei tokios akcijos būtų išleistos). Likęs likviduojamo Banko turtas padalijamas akcininkams proporcingai jiems nuosavybės teise priklausančių akcijų nominaliai vertei. Analogiškai dalijamas ir vėliau išaiškėjęs Banko turtas. Banko turtas akcininkams gali būti dalijamas ne anksčiau kaip praėjus 2 mėnesiams po to, kai buvo atlikti visi Lietuvos Respublikos Civilinio kodekso ir Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatyme nustatyti veiksmai.

Jeigu dėl bendrovės skolų mokėjimo kyla teisminių ginčų, bendrovės turtas negali būti dalijamas akcininkams tol, kol teismas neišspręs šių ginčų ir nebus atsiskaičyta su kreditoriais.

Išpirkimo nuostatos. Bankas be akcininkų susirinkimo sprendimo neturi teisės supirkti savų akcijų. Priėmus sprendimą supirkti savas akcijas ir Visuotiniam akcininkų susirinkimui sudarius rezervą toks akcijoms supirkti, įstatymų nustatyta tvarka būtų paskelbtas Oficialus siūlymas supirkti šias akcijas.

Konvertavimo nuostatos. Bankas nėra išleidęs jokių konvertuojamų vertybinių popierių. Išleidus tokius vertybinius popierius, konvertavimas būtų atliekamas įstatymų nustatyta tvarka.

2.3.6. Informacija apie sprendimus, įgaliojimus ir patvirtinimus, kurių pagrindu vertybiniai popieriai buvo arba bus sudaryti ir (arba) išleisti

Akcijos išleistos Visuotinio akcininkų susirinkimo, vykusio 2010 m. kovo 26 d., sprendimu. Pateikiamas išrašas iš susirinkimo protokolo:

AKCINĖ BENDROVĖ ŪKIO BANKAS EILINIO VISUOTINIO AKCININKŲ SUSIRINKIMO PROTOKOLAS

**2010 m. kovo 26 d.
Kaunas**

AB Ūkio banko (toliau – bankas) akcinis kapitalas yra 245 824 000 (du šimtai keturiasdešimt penki milijonai aštuoni šimtai dvidešimt keturi tūkstančiai) Lt, kuris padalintas į 245 824 000 (du šimtai keturiasdešimt penki milijonai aštuoni šimtai dvidešimt keturi tūkstančiai) paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė 1 Lt.

Banko Valdybos pirmininkas Gintaras Ugianskis eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo (toliau – susirinkimas) dalyvius informavo, kad susirinkime dalyvauja 75 banko akcininkai, turintys 153 180 836 (šimtą penkiasdešimt tris milijonus šimtą aštuoniasdešimt tūkstančių aštuonis šimtus trisdešimt šešis) akcijų balsus. Aštuoni akcininkai, turintys 23 156 908 akcijų, savo sprendimus pareiškė raštu. Tokiu būdu į susirinkimo kvorumą įskaitoma 176 317 744 akcijų balsų, t. y. 71.73 proc. visų akcijų balsų skaičiaus. Susirinkimas yra sušauktas banko valdybos iniciatyva. Apie susirinkimą akcininkams buvo pranešta Lietuvos Respublikos įstatymų numatytais terminais: 2010 m. kovo 4 d. dienraštyje „Lietuvos rytas“, patikslinta susirinkimo darbotvarkė buvo paskelbta 2010 m. kovo 13 d. dienraštyje „Lietuvos rytas“. Susirinkimo darbotvarkė taip pat buvo paskelbta AB Ūkio bankas internetinėje svetainėje (www.ub.lt).

Esant kvorumui pasiūlyta susirinkimą pradėti.
Balsavo „už“ – vienbalsiai.

Visuotinio akcininkų susirinkimo pirmininku pasiūlyta akcininkė Edita Karpavičienė.

Balsavo „už“ – vienbalsiai.

Visuotinio akcininkų susirinkimo sekretore pasiūlyta Rita Jankauskaitė.

Balsavo „už“ – vienbalsiai.

Susirinkimo pirmininke Edita Karpavičienė informavo, jog pagal Akcinių bendrovių įstatymą yra siūloma išrinkti akcininką Vyta Večerinską, įgaliotą pasirašyti susirinkimo protokolą.

Balsavo „už“ – vienbalsiai.



Pasiūlyta į balsų skaičiavimo komisiją išrinkti šiuos narius:

1. Arnoldą Vilių Bradulskį;
2. Emą Nareckienę;
3. Neringą Marcinkevičienę;
4. Saulių Laučią;
5. Paulių Jatkonį;
6. Ugnę Sungailaitę;
7. Martyną Dabulį.

Akcininkams pritarus balsuota už visą kandidatų sąrašą.

Nuspręsta į balsų skaičiavimo komisiją išrinkti:

1. Arnoldą Vilių Bradulskį;
2. Emą Nareckienę;
3. Neringą Marcinkevičienę;
4. Saulių Laučią;
5. Paulių Jatkonį;
6. Ugnę Sungailaitę;
7. Martyną Dabulį.

Balsavo „už“ – vienbalsiai.

Susirinkimo pirmininkė Edita Karpavičienė perskaitė spaudoje skelbtą patikslintą susirinkimo darbotvarkę:

1. AB Ūkio banko metinis pranešimas apie veiklą 2009 metais;
2. AB Ūkio banko tarptautinio audito išvados;
3. AB Ūkio banko 2009 m. finansinės atskaitomybės tvirtinimas;
4. AB Ūkio banko 2009 m. pelno (nuostolių) paskirstymo tvirtinimas;
5. Audito įmonės rinkimas ir audito paslaugų apmokėjimo sąlygų nustatymas;
6. AB Ūkio banko įstatinio kapitalo didinimas papildomais įnašais, konvertuojant subordinuotą paskolą, gautą iš Vladimiro Romanovo, į naujos emisijos paprastąsias vardines akcijas;
7. AB Ūkio banko įstatų pakeitimas;
8. AB Ūkio banko turto disponavimas, valdymas, naudojimas;
9. AB Ūkio banko stebėtojų tarybos narių rinkimas.

Patvirtintas toks susirinkimo darbotvarkės nagrinėjimo eiliškumas:

1. AB Ūkio banko metinis pranešimas apie veiklą 2009 metais;
2. AB Ūkio banko tarptautinio audito išvados;
3. AB Ūkio banko 2009 m. finansinės atskaitomybės tvirtinimas;
4. AB Ūkio banko 2009 m. pelno (nuostolių) paskirstymo tvirtinimas;
5. Audito įmonės rinkimas ir audito paslaugų apmokėjimo sąlygų nustatymas;
6. AB Ūkio banko įstatinio kapitalo didinimas papildomais įnašais, konvertuojant subordinuotą paskolą, gautą iš Vladimiro Romanovo, į naujos emisijos paprastąsias vardines akcijas;
7. AB Ūkio banko įstatų pakeitimas;
8. AB Ūkio banko turto disponavimas, valdymas, naudojimas;
9. AB Ūkio banko stebėtojų tarybos narių rinkimas.

Balsavo „už“ vienbalsiai.

Susirinkimo pirmininkė Edita Karpavičienė pasiūlė nustatyti susirinkimo darbo reglamentą:

- kiekvienam pranešėjui, kuris pristato darbotvarkės svarstomą klausimą, skirti 5 minutes.
- susirinkimo dalyvių pasisakymai, replikos, pasiūlymai – 5 minutės.
- klausimus pranešėjui pageidautina pateikti raštu.
- Pertraukos nedaryti, nes pertrauka gausis savaime po 9 klausimo kol bus skaičiuojami balsai.

Balsavo „už“ – vienbalsiai.

1. Svarstyta:

Ūkio banko metinis pranešimas apie veiklą 2009 metais;

Pranešėjas – AB Ūkio bankas Valdybos pirmininkas Gintaras Ugianskis perskaitė banko metinį pranešimą apie veiklą 2009 metais (žr. 1 priedą) ir jį pakomentavo.

Išklausomas banko metinis pranešimas apie veiklą 2009 metais.

Susirinkimo pirmininkė acininkus informavo, kad pagal Acinių bendrovių įstatymą sprendimas šiuo darbotvarkės klausimu nepriimamas.



2. Svarstyta:

AB Ūkio banko tarptautinio audito išvados

Pranešėjas – Audito departamento direktorius Nerijus Mordas perskaitė nepriklausomo auditoriaus UAB „Deloitte Lietuva“ išvadą.

Nuspręsta:

Atsižvelgti į Ūkio banko auditoriaus UAB „Deloitte Lietuva“ išvadą tvirtinant AB Ūkio banko 2009 m. finansinę atskaitomybę.

Balsavo: „už“ – 176 185 669 balsai (99,925 proc.), „susilaikė“ – 132 075 (0,075 proc.), „prieš“ – 0 (0,000 proc.).

3. Svarstyta:

AB Ūkio banko 2009 metų finansinės atskaitomybės tvirtinimas

Pranešėjas – Valdybos narys, Finansų ir rizikos departamento direktorius Arnas Žalys pakomentavo banko 2009 metų finansines ataskaitas, pajamų ir išlaidų struktūrą.

Akcininkas A. Abarius pranešėjui pateikė du klausimus raštu. Pirmas, kokie veiksniai gali daryti įtaką galimai nuostolingai banko veiklai 2010 m. (konkretūs pajamų/ išlaidų straipsniai). Antras, iš ko susidaro pelno mokesčio nauda (~6 mln. Lt.), t.y. koks šios naudos šaltinis.

Pranešėjas Arnas Žalys pakomentavo, kad galimai nuostolingai banko veiklai įtaką turejo ekonomine aplinka galinti įtakoti fizinių ir juridinių asmenų mokumui, o tuo pačiu ir banko spec. atidejinių išlaidos, palūkanų pajamų lygis. Į antrą klausimą būtų galima atsakyti taip, kad sukaupti nuostoliai pagal Lietuvos Respublikos Pajamų mokesčio įstatymą gali būti perkeltami į ateitį ir jie pagal TAS yra pelno nuostolio naudos šaltinis.

Nuspręsta:

1. Patvirtinti Ūkio banko 2009 m. finansinę atskaitomybę.

Balsavo: „už“ – 176 185 669 balsai (99,925 proc.), „susilaikė“ – 132 075 (0,075 proc.), „prieš“ – 0 balsai (0,000 proc.).

4. Svarstyta:

Ūkio banko 2009 m. pelno (nuostolio) paskirstymo tvirtinimas

Pranešėjas – Valdybos narys Arnas Žalys pakomentavo banko pelno (nuostolio) už 2009 metus paskirstymą.

Nuspręsta:

1. Patvirtinti Ūkio banko 2009 m. pelno (nuostolio) paskirstymą:

1.1. Nepaskirstytasis pelnas (nuostolis) *ataskaitinių* metų pradžioje 0 tūkst. litų;

1.2. Grynas finansinis metinės veiklos rezultatas (pelnas arba nuostolis) -74 997 tūkst. litų;

1.3. Pervedimai iš rezervų nuostoliams dengti – 0 litų;

1.4. Akcininkų įnašai banko nuostoliams padengti (jeigu visą dalį paskirstytinojo rezultato (nuostolio) nusprendė padengti akcininkai) 0 litų;

1.5. Paskirstytinasis rezultatas (pelnas arba nuostolis) ataskaitinio laikotarpio pabaigoje – 74 997 tūkst. litų;

1.5.1. Pavedimas iš kitų rezultatų, nepanaudotų finansiniais metais 0 litų;

1.5.2. Pavedimas iš privalomojo rezervo arba rezervinio kapitalo 0 litų;

1.5.3. Pavedimas iš atsargos kapitalo 74 997 tūkst. litų;

1.5.4. Pavedimas iš kapitalo rezervo 0 litų.

1.6. Pelno paskirstymas į rezervus 0 litų;

1.7. Pelno dalis, paskirta dividendams išmokėti arba kitiems tikslams 0 litų;

1.8. Pelno dalis, paskirta metinėms išmokoms (tantjėmoms) valdybos ir stebėtojų tarybos nariams, darbuotojų premijoms ir kitiems tikslams 0 litų;

1.9. Nepaskirstytasis pelnas (nuostolis), perkeltas į kitus finansinius metus 0 litų;

2. Metinių išmokų (tantjėmų) valdybos ir stebėtojų tarybos nariams nemokėti.

Balsavo „už“ – 176 185 669 balsai (99,925 proc.), „susilaikė“ – 132 075 (0,075 proc.), „prieš“ – 0 (0,000 proc.).



5. Svarstyta:

Audito įmonės rinkimas ir audito paslaugų apmokejimo sąlygų nustatymas

Pranešėjas – Audito departamento direktorius Nerijus Mordas informavo, kad yra pasiūlymas audito įmone išrinkti UAB Deloitte Lietuva ir patvirtinti tokias audito paslaugų apmokėjimo sąlygas, kokios yra nurodytos pateiktame akcininkams sprendimo projekte.

Nuspręsta:

1. Išrinkti Ūkio banko audito įmonę UAB Deloitte Lietuva ir nustatyti šias apmokėjimo sąlygas:
 - 1.1. finansinių ataskaitų auditas už 2010 m. – 400 000 litų ir PVM;
 - 1.2. su audito atlikimu susijusios papildomos išlaidos – 25 640 litų ir PVM.

Balsavo: "už" – 176 175 804 balsai (99,919 proc.), "susilaikė" – 137 275 (0,078 proc.), "prieš" – 4 665 (0,003 proc.)

6. Svarstyta:

AB Ūkio banko įstatinio kapitalo didinimas papildomais įnašais, konvertuojant subordinuotą paskolą, gautą iš Vladimiro Romanovo, į naujos emisijos paprastąsias vardines akcijas

Pranešėjas – Valdybos narys Arnas Žalys prieš pateikdamas akcininkams Banko valdybos siūlomą sprendimą pateikė pagrindinius argumentus, kodėl yra siūlomas toks sprendimo projektas.

Siūlydama Visuotiniam akcininkų susirinkimui didinti įstatinį kapitalą, konvertuojant subordinuotą paskolą, gautą iš Vladimiro Romanovo, Banko valdyba siekė stiprinti pirmojo lygio kapitalą nemažindama akcininkų nuosavybės gražos rodiklio. Antra, Banko valdyba siekė gerinti Banko pelningumą, kadangi subordinuota paskola didina banko palūkanų išlaidas. Trečia, Banko valdyba siekė atlaisvinti antrojo lygio kapitalo limitą, kad sudarytų galimybę esant reikalui, operatyviai skolintis ir operatyviai reaguoti pritraukiant finansavimą ir įvairias finansines priemones.

Pranešėjas Arnas Žalys į akcininko A.Abariaus klausimą paaiškino, jog konvertuojant subordinuotą paskolą į akcinį kapitalą, konvertavimo kainos nereikėtų lyginti su buhalterine verte, t.y. tikrąją akcijos kainą ir kainą akcijų biržoje. Subordinuotos paskolos suteikimo momentu akcijų kaina svyravo ir buvo apie 0.90 Lt už akciją. Dabartinė kaina nežymiai skiriasi nuo siūlomos konvertavimo kainos nominalios vertės, t.y. praktiškai vienos dienos akcijų rinkos kainos svyravimo intervalas. Pagrindinis akcininkas atsisako patrauklių palūkanų konvertuodamas subordinuotą paskolą į akcinį kapitalą.

Susirinkimo pirmininkė Edita Karpavičienė pasiūlė balsuoti du kartus: pirmą kartą už nutarimo projektą dėl kapitalo didinimo išskyrus 3 punktą dėl pirmumo teisės atšaukimo.

Antrą kartą balsuoti tik dėl 3 punkto, kurio redakcija ši „Atšaukti akcininkų pirmumo teisę įsigyti naujai išleidžiamų akcijų. Akcininkų pirmumo teisė atšaukiama dėl gauto prašymo bankui suteiktą subordinuotą paskolą konvertuoti į naujos emisijos paprastąsias vardines akcijas“.

Susirinkimo pirmininkė Edita Karpavičienė į akcininko A.Abariaus klausimą paaiškino, jog balsuoti nurodytu būdu dera dėl įstatuose nustatyto skirtingo akcininkų susirinkimo dalyvių balsų skaičiaus.

Akcininkė A.Kurauskienė informavo akcininkus apie galimybę balsuoti atskirai už kiekvieną pasiūlytu sprendimo punktą.

Nuspręsta:

1. Padidinti AB Ūkio banko įstatinį kapitalą papildomais įnašais iki 295 824 000 (du šimtai devyniasdešimt penki milijonai aštuoni šimtai dvidešimt keturi tūkstančiai) litų, išleidžiant naują 50 000 000 (penkiasdešimt milijonų) litų 50 000 000 vnt paprastųjų vardinių 1 (vieno) lito nominalios vertės akcijų emisiją.
2. Nustatyti naujai išleidžiamų akcijų emisijos kainą – 1 (vienas) litas už vieną akciją.
3. Atšaukti akcininkų pirmumo teisę įsigyti naujai išleidžiamų akcijų. Akcininkų pirmumo teisė atšaukiama dėl gauto prašymo bankui suteiktą subordinuotą paskolą konvertuoti į naujos emisijos paprastąsias vardines akcijas.
4. Suteikti teisę Vladimirui Romanovui įsigyti visas naujai išleidžiamas akcijas (50 000 000 vnt.), konvertuojant 50 000 000 (penkiasdešimt milijonų) litų subordinuotą paskolą, suteiktą AB Ūkio bankui 2009 m. gruodžio 14 d.
5. Pakeisti AB Ūkio banko įstatų III skyriaus 3 punkto dalį: "Banko įstatinis kapitalas 295 824 000 (du šimtai devyniasdešimt penki milijonai aštuoni šimtai dvidešimt keturi tūkstančiai) litų yra padalintas į 295 824 000 (du šimtus devyniasdešimt penkis milijonus aštuonis šimtus dvidešimt keturis tūkstančius) paprastųjų vardinių akcijų. Vienos akcijos nominali vertė 1 (vienas) litas." ir inkorporuoti ją į esamą AB Ūkio banko įstatų redakciją.

6. Įgalinti Administracijos vadovą pasirašyti naują įstatų redakciją.
7. Pavesti AB Ūkio banko Valdybai įstatymų nustatyta tvarka įregistruoti 50 000 000 (penkiasdešimties milijonų) paprastųjų vardinių 1 (vieno) lito nominalios vertės akcijų emisiją ir atitinkamus AB Ūkio banko įstatų pakeitimus.

Balsavo dėl sprendimo be 3 punkto redakcijos: "už" – 174 625 368 balsai (99,040 proc.), "susilaikė" – 5 696 (0,009 proc.), "prieš" – 1 686 680 (0,957 proc.).

Balsavo dėl sprendimo 3 punkto redakcijos: "už" – 64 034 922 balsai (97,394 proc.), "susilaikė" – 5 696 (0,03 proc.), "prieš" – 1 707 670 (2,597 proc.).

7. Svarstyta:

Ūkio banko įstatų pakeitimas

Pranešėja – Teisės departamento direktoriaus pavaduotoja Odeta Bankauskienė supažindino akcininkus su banko įstatų pakeitimais, kurie yra keistini vykdant pasikeitusius Lietuvos Respublikos įstatymus ir pristatė banko įstatų naują redakciją.

Nuspręsta:

1. Patvirtinti Ūkio banko įstatų naują redakciją.
2. Įgalinti Administracijos vadovą pasirašyti Ūkio banko įstatų naują redakciją.

Balsavo už pirmą sprendimo projektą: "už" – 175 427 613 balsai (99,495 proc.), "susilaikė" – 137 275 (0,078 proc.), "prieš" – 752 856 (0,427 proc.).

8. Svarstyta:

Ūkio banko turto disponavimas, valdymas, naudojimas

Pranešėja – Teisės departamento direktoriaus pavaduotoja Odeta Bankauskienė supažindino su sprendimo projektu.

Nuspręsta:

1. Ūkio banko ilgalaikį turtą ir turimus bei po šio nutarimo įgytus kitų emitentų vertybinius popierius, teises ir vėliau įgytą kilnojamąjį ir nekilnojamąjį turtą perleisti, nuomoti ar įkeisti, taip pat laiduoti ir garantuoti šiuo turtu kitų subjektų prievolių įvykdymą.
2. Pavesti Ūkio banko valdybai, remiantis šiuo visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu, kiekvienu konkrečiu atveju priimti sprendimus dėl turto perleidimo, nuomos ar prievolių užtikrinimo įvykdymo juo, taip pat laidavimo ir garantavimo.

Balsavo: "už" – 175 437 478 balsai (99,501 proc.), "susilaikė" – 132 075 (0,075 proc.), "prieš" – 748 191 (0,424 proc.).

9. Svarstyta:

Ūkio banko stebėtojų tarybos narių rinkimas

Pranešėja – Teisės departamento direktoriaus pavaduotoja Odeta Bankauskienė informavo, kad pagal AB Ūkio banko įstatus į Banko stebėtojų tarybą renkami 5 nariai. Kandidatais buvo pasiūlyti: Edita Karpavičienė, Ala Kurauskienė, Olga Gončaruk, Gražina Jakavičienė, Viktor Soldatenko.

Susirinkimo pirmininkė E. Karpavičienė paskelbė balsavimo pradžią.

Balsų skaičiavimo komisijos pirmininkas A. Bradulskis informavo, kad renkant Banko stebėtojų tarybos narius, susirinkime dalyvaujantiems akcininkams, jų įgaliotiems asmenims yra išdalinti 75 biuleteniai, kuriuose buvo 765 904 180 rinkimų balsų, 10 akcininkų savo valią pareiškė pateikdami iš anksto užpildytus bendruosius balsavimo biuletenius, kuriuose buvo 115 684 540 rinkimų balsų. Balsadėžėje rasta 66 biuleteniai, kuriuose buvo 765 775 540 rinkimų balsų. Negaliojančiais pripažintų biuletenių nėra. Susirinkime dalyvaujantys akcininkai, jų įgaliojantys asmenys ir balsavę raštu akcininkai kandidatams į Banko stebėtojų tarybos narius rinkimų balsus "UŽ" paskirstė taip:

Kandidato vardas, pavardė	Rinkimų balsų skaičius
Ala Kurauskienė	184 506 498
Edita Karpavičienė	181 502 998
Gražina Jakavičienė	181 089 513
Olga Gončaruk	263 740 343
Viktor Soldatenko	69 985 308



Nuspręsta:

[banko stebėtojų tarybą yra išrinkti šie nariai:

1. Ala Kurauskienė;
2. Edita Karpavičienė;
3. Gražina Jakavičienė;
4. Olga Gončaruk;
5. Viktor Soldatenko

Susirinkimo pirmininkė Edita Karpavičienė pranešė, kad visi susirinkimo darbotvarkės klausimai išnagrinėti, dėl susirinkimo darbo vedimo tvarkos pastabų nepareikšta, susirinkimas darbą baigė.

Susirinkimo pirmininkas
Susirinkimo sekretore
Akcininkų įgaliotasis atstovas

E. Karpavičienė
R. Jankauskaitė
V. Večerinskas

2.3.7. Vertybinių popierių išleidimo data

Akcijų emisija išleista ir išplatinta 2010 m. rugsėjo 7 d. (akcijų emisijos platinimui taikytinos Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių įstatymo 5 str. 2 dalies 2 ir 3 punktuose nustatytos išimties, leidžiančios akcijas platinti nepaskelbus prospekto). AB Ūkio banko įstatai su padidintu Banko įstatiniu kapitalu užregistruoti 2010 m. rugsėjo 7 d.

2.3.8. Bet kurių apribojimų laisvai perleisti vertybinius popierius apibūdinimas

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

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

2.3.9. Informacija apie tai, ar šiems vertybiniais popieriams yra taikomos privalomojo oficialaus siūlymo arba privalomojo pirkimo ar pardavimo taisyklės

Išleidžiamiesiems vertybiniais popieriams taikomi visi Lietuvoje galiojantys norminiai aktai, todėl jei bus paskelbtas oficialus siūlymas akcijas supirkti, acnininkai turi teisę į jį atsiliepdami parduoti savo akcijas.

Jeigu asmuo, veikdamas savarankiškai ar kartu su kitais sutartinai veikiančiais asmenimis, įgyja akcijas, kurios kartu su jo turimu akcijų paketu arba kartu su kitų sutartinai veikiančių asmenų turimu akcijų paketu suteikia daugiau kaip 1/3 balsų bendrovės, dėl kurios akcijų teiktinas oficialus siūlymas, visuotiniame acnininkų susirinkime, jis privalo:

1. perleisti akcijas, viršijančias šią ribą, arba
2. teikti privalomą oficialų siūlymą supirkti likusias balsavimo teisę suteikiančias bendrovės, dėl kurios akcijų teiktinas oficialus siūlymas, akcijas ir vertybinius popierius, patvirtinančius teisę įsigyti balsavimo teisę suteikiančius vertybinius popierius.

Asmuo arba kartu veikiančias asmenys, nusprendę įsigyti banko kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį arba ją padidinti tiek, kad turima banko įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis pasiektų arba viršytų 20 procentų, 30 procentų ar 50 procentų, arba tiek, kad bankas taptų kontroliuojamas (toliau – siūlomas įsigijimas), privalo apie tai raštu pranešti priežiūros institucijai ir nurodyti ketinamos įsigyti banko kvalifikuotosios įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalies dydį, taip pat pateikti dokumentus ir duomenis, nustatytus Lietuvos Respublikos Bankų įstatymo 25 straipsnio 2 dalyje nurodytame sąraše. Reikalavimo gauti priežiūros institucijos sprendimą neprieštarauti siūlomam įsigijimui nesilaikymas nedaro sandorio negaliojančiu, tačiau dėl šio reikalavimo nesilaikymo atsiranda Lietuvos Respublikos Bankų įstatymo 24 straipsnio 4 dalyje nustatytos pasekmės.

Jei banko kvalifikuotoji įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis įsigyta ar padidinta apie tai nepranešus priežiūros institucijai pagal Lietuvos Respublikos Bankų įstatymo 24 straipsnio 1 dalį arba nepasibaigus Lietuvos Respublikos Bankų įstatymo 25 straipsnio 4 dalyje nustatytam terminui, arba esant priežiūros institucijos prieštaravimui siūlomam įsigijimui, taip pat priežiūros institucijai priėmus sprendimą

sustabdyti teisę naudotis balsavimo teise, visa įsigyjančio asmens turima banko įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis banko visuotiniame akcininkų susirinkime praranda balsavimo teisę. Balsavimo teise vėl įgyjama tą dieną, kurią yra gaunamas priežiūros institucijos sprendimas neprieštarauti siūlomam įsigijimui arba jei priežiūros institucija nepareiškia prieštaravimo siūlomam įsigijimui, arba kai priežiūros institucija priima sprendimą atšaukti sprendimą sustabdyti teisę Visuotiniame akcininkų susirinkime naudotis balsavimo teise Lietuvos Respublikos Bankų įstatymo 26 straipsnio 3 dalyje nustatytu atveju.

Akcininkas, veikdamas savarankiškai ar kartu su kitais sutartinai veikiančiais asmenimis, įsigijęs akcijų, sudarančių ne mažiau kaip 95 procentus visų balsų emitento Visuotiniame akcininkų susirinkime, turi teisę reikalauti, kad visi kiti emitento akcininkai parduotų jiems priklausančias balso teise suteikiančias akcijas, ir šie privalo jas parduoti Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių įstatymo nustatyta tvarka.

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos Bankų įstatymu, Bankas turi turėti ne mažiau kaip 10 akcininkų.

2.3.10. Informacija apie viešuosius pasiūlymus perimti emitento akcinį kapitalą

Jokių viešųjų pasiūlymų perimti Banko įstatinį kapitalą nei per paskutinius, nei per einamuosius finansinius metus iš trečiųjų šalių nebuvo.

2.3.11. Informacija apie mokesčius, atskaitomus išmokant už vertybinius popierius gautas pajamas

Juridinių asmenų gaunamų dividendų apmokestinimas. Juridinių asmenų pelno apmokestinimą reglamentuoja 2001 m. gruodžio 20 d. priimtas Lietuvos Respublikos Pelno mokesčio įstatymas Nr. IX-675 (toliau – PMI) su vėlesniais pakeitimais.

Išmokami dividendai apmokestinami 15 proc. dydžio mokesčiu Lietuvos vienetui, turinčiam 10 proc. Emitento kapitalo ilgiau kaip metus laiko, dividendai neapmokestinami (su išlygomis, kurios aprašytos Lietuvos Respublikos Pelno mokesčio įstatymo VII skyriuje). Užsienio vienetų gaunami dividendai apmokestinami taikant 15 proc. pelno mokesčio tarifą. Jeigu užsienio vienetas ne trumpiau kaip 12 mėnesių be pertraukų valdo ne mažiau kaip 10 proc. balsus suteikiančių akcijų, tam užsienio vienetui išmokami dividendai neapmokestinami, išskyrus atvejus, kai dividendus gaunantis užsienio vienetas įregistruotas ar kitaip organizuotas tikslinėse teritorijose.

Gyventojų gaunamų dividendų apmokestinimas. Vadovaujantis Lietuvos Respublikos Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo redakcija, galiojusia šio Prospekto rengimo metu, išmokoms iš paskirstytojo pelno, t.y., dividendams, yra nustatytas 20 proc. pajamų mokesčio tarifas.

Mokesį išskaičiuoja ir sumoka į biudžetą dividendus išmokanti įmonė (AB Ūkio bankas).

Juridinių asmenų gaunamų pajamų už parduotus vertybinius popierius apmokestinimas. Vadovaujantis Lietuvos Respublikos Pelno mokesčio įstatymu, Lietuvos juridinių asmenų pelnas, gautas už parduotus vertybinius popierius, apmokestinamas 15 proc. pelno mokesčio tarifu nuo turto vertės padidėjimo pajamų. Turto vertės padidėjimo pajamos – tai uždirbtos pajamos, kurias sudaro to turto perleidimo ir jo įsigijimo kainų skirtumas. Į turto įsigijimo kainą įskaičiuojami sumokėti komisiniai mokesčiai, o turtą parduodant, pardavimo kaina mažinama pardavimo išlaidų dydžiu. Jei iš vertybinių popierių pardavimo juridinis asmuo patiria nuostolį, šis nuostolis perkeliamas į kitus mokesčius metus, tačiau dengiamas tik iš vertybinių popierių perleidimo pajamų. Nuostolį galima perkelti penkis mokesčius laikotarpius. Vėliau nuostoliai neperkeliami.

Gyventojų gaunamų pajamų už parduotus vertybinius popierius apmokestinimas. Vadovaujantis Lietuvos Respublikos Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo redakcija, galiojusia šio Prospekto rengimo metu, gyventojų pajamų mokesčiu neapmokestinamos pajamos už parduotus arba kitaip perleistus nuosavybės vertybinius popierius, įsigytus iki 1999 m. sausio 1 d.. Po 1999 m. sausio 1 d. įsigyti vertybiniai popieriai, jeigu jie yra parduodami arba kitaip perleidžiami nuosavybės ne anksčiau negu po 366 dienų nuo jų įsigijimo dienos (parduodant dalį to paties vieneto tos pačios rūšies ir klasės vertybinių popierių, kiekviena atveju laikoma, kad pirmiausiai parduodami arba kitaip perleidžiami nuosavybės anksčiausiai įsigyti vertybiniai popieriai) gyventojų pajamų mokesčiu taip pat neapmokestinami. Jeigu vertybiniai popieriai parduodami anksčiau negu 366 dienas nuo jų įsigijimo dienos, gautas pelnas apmokestinamas 15 proc. tarifu. Gyventojų pajamų mokesčiu apmokestinamos VP pardavimo pajamos, jeigu akcininkas akcijas parduoda arba kitaip perleidžia nuosavybės šias akcijas išleidusiam vienetui, arba kai parduodami vertybiniai popieriai, gauti dėl įstatinio kapitalo didinimo, nemokamai išduodant akcijas, bei kitais Lietuvos Respublikos Gyventojų pajamų mokesčio įstatyme nustatytais atvejais.

Akcininkas, pardavęs Banko akcijas, pats skaičiuoja savo pajamas bei išlaidas, pelną ir (jei reikia) pelno mokesį, ir deklaruoja bei sumoka jį biudžetui. Bankas neatsako už akcininkų mokesčius prievolės



Pastaba: informacija, išdėstyta šio Prospekto 2.3.11. punkte, negali būti laikoma ir suprantama kaip bet kokios formos mokestinė konsultacija. Iškilus klausimams investuotojams patariama kreiptis į nepriklausomus mokesčių konsultantus ir/ar mokesčių administravimo įstaigas.

2.4. SIŪLYMO SĄLYGOS

2.4.1. Siūlymo sąlygos, statistika, numatomas grafikas ir siūlymo paraiškos pateikimo tvarka

Akcijų emisija išleista siekiant padidinti Banko įstatinį kapitalą nuo 245 824 000 Lt iki 295 824 000 Lt. Išleista ir apmokėta 50 000 000 vnt. akcijų emisija, nominali 1 akcijos vertė – 1 litas, vienos akcijos emisijos kaina – 1 litas. Akcijos išplatintos Banko akcininkui Vladimir Romanov, įgyvendinant 2010 m. kovo 26 d. įvykusio Banko eilinio Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimą suteikti teisę akcininkui Vladimir Romanov įsigyti visas naujai išleidžiamas akcijas, konvertuojant 50 000 000 litų subordinuotą paskolą, suteiktą Bankui 2009 m. gruodžio 14 d.

2.4.2. Platinimo ir paskirstymo planas

Visi vertybiniai popieriai pasirašyti AB Ūkio banke. Jokios rezervuotos emisijos dalies, išplatintos kitose šalyse, nebuvo.

Visa emisija (t.y. 50 000 000 akcijų) išplatinta Banko akcininkui Vladimir Romanov.

Emisijos išplatavimo data – 2010 m. rugsėjo 7 d. Visos akcijos apmokėtos.

Emisijos registracijos data Lietuvos centriniam vertybinių popierių depozitoriume – 2010 m. rugsėjo 13 d.

2.4.3. Kainos nustatymas

Išleistų vertybinių popierių emisijos kaina – 1 Lt už vieną akciją.

Ši kaina nustatyta 2010 m. kovo 26 d. įvykusio AB Ūkio banko Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu.

2.4.4. Platinimas ir garantavimas

Siūlymo koordinatorius buvo pats Bankas, kurio Centrinės buveinės adresas Maironio g. 25, LT-44250 Kaunas.

Atsiskaitymo tarpininkų ir depozitoriumo tarpininkų išleidžiamai akcijų emisijai nėra.

Išleista ir išplatinta akcijų emisija nėra garantuota. Subjektų, kurie sutinka garantuoti emisiją tvirto įsipareigojimo pagrindu nebuvo.

2.5. ĮTRAUKIMAS Į PREKYBOS SĄRAŠĄ IR PLATINIMO TVARKA

Pirminis akcijų platinimas nebuvo vykdomas jokiaje reguliuojamoje rinkoje. Akcijas platino Bankas. Anksčiau išleistos Banko akcijos yra įtrauktos į Vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius Oficialųjį prekybos sąrašą. Bendras į prekybą Reguluojamoje rinkoje įtrauktų akcijų kiekis – 245 824 000 vnt.

Naujai išleista akcijų emisija sudaro 16,90 proc. Banko įstatinio kapitalo. Patvirtinus šį Prospektą Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijoje, Lietuvos centriniam vertybinių popierių depozitoriumui bus pateikta paraiška apjungti (asimiliuoti) naujai išleistus 50 000 000 vnt. akcijų su vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius oficialiajame sąrašė kotiruojamais 245 824 000 vnt. Banko akcijų, kurių ISIN kodas LT0000102352. Po akcijų emisijų asimiliacijos, naujai išleistomis akcijomis bus galima prekiauti Vertybinių popierių biržoje NASDAQ OMX Vilnius. Naujos emisijos akcijos suteiks akcininkams tokias pat teises, kaip ir visos iki šiol išleistos Banko akcijos.

Prospekto rengimo metų jokių kitų vertybinių popierių platinimas nevyko.

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

Kainos stabilizavimui jokios priemonės nebus taikomos.

2.6. PARDUODAMŲ VERTYBINIŲ POPIERIŲ SAVININKAI

Šis Prospektas parengtas siekiant išplatinti Banko 50 000 000 vnt. akcijų emisiją įtraukti į prekybą reguliuojamoje rinkoje. Kiti Banko išleisti 245 824 000 vnt. akcijų yra įtraukti į Vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius Oficialųjį prekybos sąrašą. Kai akcijos bus įtrauktos į prekybą Reguluojamoje rinkoje, asmenys, įsigiję šios emisijos akcijų, galės jomis prekiauti biržoje.



2.7. EMITENTO (SIŪLYTOJO) IŠLAIDOS

Emisijos platinimui, jos įregistravimui ir įtraukimui į prekybą Reguluojamoje rinkoje numatoma išleisti apie 15 000 litų. Tai – Valstybės rinkliava, Lietuvos centrinio vertybinių popierių depozitoriumo, Registro, Notaro, Biržos mokesčiai bei kitos išlaidos. Šios sąnaudos – tai Banko patiriamos išlaidos. Patiriamos išlaidos sudarys apie 0,03 proc. nuo sukauptų lėšų.

2.8. SILPNINIMAS

Naujai išleista akcijų emisija sudaro 16,90 proc. įregistruoto Banko įstatinio kapitalo. Akcininkų, nedalyvavusių šioje akcijų emisijoje, turima dalis Banko kapitale sumažėjo 16,90 proc.

2.9. PAPILDOMA INFORMACIJA

Sudarant šį Prospektą patarėjų paslaugomis nebuvo naudojamosi.

Jokios kitos informacijos, išskyrus audituotą finansinę atskaitomybę, atestuoti auditoriai neperžiūrėjo.

Prospekte nebuvo panaudota eksperto teisėmis veikiančių asmenų pareiškimų ir ataskaitų.



III. REGISTRAVIMO DOKUMENTAS

3.1. ATESTUOTI AUDITORIAI

Pagrindiniai duomenys apie audito įmonę, atlikusią Emitento Finansinės atskaitomybės už 2007 metus, Finansinės atskaitomybės už 2008 metus ir Finansinių ataskaitų už 2009 metus nepriklausomą auditą:

Įmonės pavadinimas:	UAB „Deloitte Lietuva“
Buveinės adresas:	Jogailos g. 4, LT-01116 Vilnius, Lietuva
Telefono numeris:	(8-5) 255 3000
Fakso numeris:	(8-5) 212 6844
Teisinė forma:	Uždaroji akcinė bendrovė
Registavimo data ir vieta:	1995 m. balandžio 28 d., Vilnius
Registavimo numeris:	Juridinių asmenų registras, Nr. 085522
Įmonės kodas:	111525235

Nepriklausomą auditą atliko šie auditoriai:

Vardas, pavardė	Adresas	Atestato Nr.	Metai
Torben Pedersen	Jogailos g. 4, LT-01116 Vilnius	Partneris	2007
Lina Drakšienė	Jogailos g. 4, LT-01116 Vilnius	Auditoriaus pažymėjimas Nr. 000062	
Torben Pedersen	Jogailos g. 4, LT-01116 Vilnius	Partneris	2008
Lina Drakšienė	Jogailos g. 4, LT-01116 Vilnius	Auditoriaus pažymėjimas Nr. 000062	
Torben Pedersen	Jogailos g. 4, LT-01116 Vilnius	Partneris	2009
Romanas Skrebnevskis	Jogailos g. 4, LT-01116 Vilnius	Auditoriaus pažymėjimas Nr. 000471	

Per laikotarpį, už kurį pateikiama istorinė finansinė informacija, vienas auditorius atsistatydino, vienas auditorius buvo iš naujo paskirtas.

3.2. ATRINKTA FINANSINĖ INFORMACIJA

AB Ūkio banko pagrindinė veiklos rūšis – komercinių bankų veikla (veiklos rūšies kodas 65.12.10).

Bankas teikia visas bankines paslaugas savo klientams Lietuvoje, atsiskaitymus vykdo su bankais daugiau kaip 124 šalyje.

Banko pajamos pagal pagrindines veiklos rūšis pateiktos lentelėje (tūkst. Lt):

Straipsnio pavadinimas	2010-06-30	2009-12-31	2009-06-30	2008-12-31	2008-06-30	2007-12-31
Grynosios palūkanų pajamos	(11 309)	28 613	27 033	95 811	54 373	98 520
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	21 900	51 257	26 605	99 617	53 246	106 043
Prekybinės veiklos pelnas (nuostoliai)	22 826	15 516	7 311	21 242	3 301	28 446
Kitos pajamos	5 738	1 681	1 333	2 475	1 376	4 043
Viso pelnas prieš atidėjimus	39 155	97 067	62 282	219 145	112 296	237 052
Specialieji atidėjimai, veiklos sąnaudos ir pelno mokesčio sąnaudos	(38 128)	(172 064)	(57 643)	(161 762)	(61 659)	(154 328)
Grynasis pelnas (nuostoliai)	1 027	(74 997)	4 639	57 383	50 637	82 724

Grupės pajamos (tūkst. Lt) pagal pagrindines veiklos rūšis pateiktos lentelėje (tūkst. Lt):

Straipsnio pavadinimas	2010-06-30	2009-12-31	2009-06-30	2008-12-31	2008-06-30	2007-12-31
Grynosios palūkanų pajamos	3 902	62 502	44 416	130 762	68 282	117 467
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	24 357	56 027	28 956	97 662	52 532	104 238
Prekybinės veiklos pelnas (nuostoliai)	23 758	23 810	12 090	(12 999)	4 444	28 209
Kitos pajamos	8 883	2 922	2 969	13 022	4 208	7 526
Viso pelnas prieš atidėjimus	60 900	145 261	88 431	228 447	129 466	257 440
Specialieji atidėjimai, veiklos sąnaudos ir pelno mokesčio sąnaudos	(57 346)	(214 599)	(82 195)	(197 673)	(74 616)	(181 231)
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš nutrauktosios veiklos	(1 303)	(1 183)	-	14 932	(1 150)	960
Grynasis pelnas (nuostoliai)	2 251	(70 521)	6 236	45 706	53 692	77 169



Atrinkti Banko finansiniai duomenys pateikti lentelėje:

Rodiklis	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31	2007-12-31
Akcininkų nuosavybės grąža (ROE)*	0,52 proc.	(17,26) proc.	12,69 proc.	23,12 proc.
Turto grąža (ROA)**	0,05 proc.	(1,78) proc.	1,39 proc.	2,35 proc.
Kapitalo pakankamumas	12,97 proc.	13,80 proc.	12,79 proc.	11,67 proc.
I lygio kapitalo pakankamumo rodiklis	9,74 proc.	10,36 proc.	10,77 proc.	9,20 proc.
Likvidumas	45,54 proc.	52,29 proc.	42,75 proc.	49,43 proc.
Išlaidos / Pajamos prieš pelno mokestį***	0,96	1,89	0,72	0,59
Grynasis pelnas akcijai, litais	0,00	(0,33)	0,29	0,45

Atrinkti Grupės finansiniai duomenys pateikti lentelėje:

Rodiklis	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31	2007-12-31
Akcininkų nuosavybės grąža (ROE)*	1,09 proc.	(15,66) proc.	9,13 proc.	17,14 proc.
Turto grąža (ROA)**	0,10 proc.	(1,70) proc.	1,10 proc.	2,05 proc.
Kapitalo pakankamumas	13,21 proc.	14,10 proc.	13,25 proc.	12,63 proc.
I lygio kapitalo pakankamumo rodiklis	9,67 proc.	10,31 proc.	10,77 proc.	7,97 proc.
Likvidumas	45,28 proc.	50,86 proc.	35,99 proc.	46,62 proc.
Išlaidos / Pajamos prieš pelno mokestį***	0,92	1,59	0,84	0,64
Grynasis pelnas akcijai, litais	0,01	(0,31)	0,23	0,42

* **Akcininkų nuosavybės grąža (ROE)** apskaičiuota kaip grynojo pelno (jei aktualu, perskaičiuoto į metinį) ir vidutinės akcininkų nuosavybės santykis.

** **Turto grąža (ROA)** apskaičiuota kaip grynojo pelno (jei aktualu, perskaičiuoto į metinį) ir vidutinio turto santykis.

*** Rodiklio „Išlaidos / Pajamos prieš pelno mokestį“ skaičiavime išlaidos suprantamos kaip veiklos sąnaudų ir specialiųjų atidėjimų sąnaudų suma. Šie dydžiai nurodyti tarpinio ir metinio pranešimo skyriuje „Finansinių ir nefinansinių veiklos rezultatų analizė“.

Banko turto pakankamumas ir tinkamumas pateikti lentelėje (tūkst. Lt, jei nenurodyta kitaip):

Straipsnio pavadinimas	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31	2007-12-31
Paskolos ir avansai bankams ir kitiems kredito įstaigoms	760 783	670 326	99 100	711 791
Paskolos klientams ir išperkamoji nuoma	2 367 112	2 271 821	3 342 277	2 331 031
Vertybiniai popieriai	1 051 834	671 054	473 054	665 283
Iš viso pajamas uždirbančio turto	4 179 729	3 613 201	3 914 431	3 708 105
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	344 480	442 719	188 874	202 381
Ilgalaikis materialus ir nematerialus turtas	31 172	43 469	46 764	39 501
Kitas turtas	79 691	121 335	74 181	69 098
Iš viso turto	4 635 072	4 220 724	4 224 250	4 019 085
Pajamas uždirbantis turtas / Turtas, proc.	90,18 proc.	85,61 proc.	92,67 proc.	92,26 proc.

Grupės turto pakankamumas ir tinkamumas pateikti lentelėje (tūkst. Lt, jei nenurodyta kitaip):

Straipsnio pavadinimas	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31	2007-12-31
Paskolos ir avansai bankams ir kitiems kredito įstaigoms	768 282	677 968	102 018	715 289
Paskolos klientams ir išperkamoji nuoma	2 643 205	2 420 504	3 072 210	2 250 200
Vertybiniai popieriai	610 239	353 982	455 363	645 790
Iš viso pajamas uždirbančio turto	4 021 726	3 452 454	3 629 591	3 611 279
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	344 480	442 736	188 875	202 382
Ilgalaikis materialus ir nematerialus turtas	188 380	199 246	79 625	403 639
Kitas turtas	157 345	202 147	82 028	105 201
Iš viso turto	4 711 931	4 296 583	3 980 119	4 322 501
Pajamas uždirbantis turtas / Turtas, proc.	85,35 proc.	80,35 proc.	91,19 proc.	83,55 proc.

3.3. RIZIKOS VEIKSNIAI

Žemiau pateikiami rizikos veiksniai yra susiję su AB Ūkio banku. Investuotojai, ketinantys įsigyti AB Ūkio banko akcijų, turi susipažinti su visais aprašytais rizikos veiksniais. Kiekvienas jų gali turėti neigiamos įtakos Banko veiklai, jo pelnui, įsipareigojimų vykdymui bei perspektyvoms, o taip pat akcijų kainai rinkoje.

Pagrindinėmis rizikomis Bankas laiko kredito, finansų rinkos, likvidumo bei operacinę rizikas. Tačiau be paminėtų rizikų gali atsirasti ir kitų, šiuo metu Bankui nežinomų ar nenumanomų veiksmų, kurie gali įtakoti Banko veiklą ir investuotojų turto sumažėjimą ar praradimą.



Emitento rizika – investuotojas, įsigijęs Banko akcijų, prisiima Banko (veiklos) riziką, susijusią su ekonominiais, politiniais, socialiniais, techniniais-technologiniais veiksniais.

Banko specifinė rizika – tai rizika, kad sutarties šalys gali nepajėgti, suėjus terminui, įvykdyti savo įsipareigojimų Banke analizuojami prisiimamos kredito rizikos lygiai, nustatomi tam tikri kredito rizikos limitai vienam skolininkui, skolininkų grupėms ar tam tikriems pramonės segmentams. 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 yra pati reikšmingiausia Bankų rizikos sistemoje.

Pagrindinės Emitento priemonės, taikomos kredito rizikos valdymui, yra:

- Rizikos koncentracijos valdymas;
- Potencialių skolininkų galimybės gražinti skolą analizė, taikant griežtus skolinimo kriterijus ir patvirtinimo procedūras, kurios užtikrina, kad sprendimai prisiimti riziką būtų priimami tinkamame lygyje;
- Esamų skolininkų galimybės vykdyti savo įsipareigojimus analizė pagal vidines rizikos vertinimo procedūras;
- Vertės sumažėjimo nustatymas;
- Rizikos mažinimas užstatais ir kitomis kredito rizikos mažinimo priemonėmis;
- Darbas su probleminėmis ir nurašytais paskolomis.

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 segmentams 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 prekybiniams instrumentams, tokiems kaip užsienio valiutos sandoriai. Kiekvienas limitas viršijimas yra sekamas kasdien.

Pagrindiniai rodikliai, apibūdinantys Banko turto kokybę:

Straipsnio pavadinimas	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31	2007-12-31
Finansinio turto, kurio terminai nepradelsti ir vertė nesumažėjusi, dalis visame finansiniame turte	89,97 proc.	80,22 proc.	91,01 proc.	94,79 proc.
Finansinio turto, kurio terminai pradelsti, bet vertė nesumažėjusi dalis visame finansiniame turte	2,86 proc.	2,25 proc.	2,38 proc.	1,63 proc.
Finansinio turto, kuriam individualiai nustatytas vertės sumažėjimas, dalis finansiniame turte	7,18 proc.	17,53 proc.	6,62 proc.	3,58 proc.
Iš viso	100 proc.	100 proc.	100 proc.	100 proc.
Atidėjimų finansinio turto vertės sumažėjimui ir finansinio turto nominalia verte santykis	3,67 proc.	4,39 proc.	2,10 proc.	1,46 proc.
Atidėjimų finansinio turto vertės sumažėjimui ir finansinio turto, kuriam individualiai nustatytas vertės sumažėjimas (nominalia verte) santykis	34,65 proc.	20,76 proc.	24,44 proc.	29,23 proc.
Finansinio turto, pradelsto 61 ir daugiau dienų, dalis finansiniame turte	5,34 proc.	6,03 proc.	1,33 proc.	0,30 proc.

Pagrindiniai rodikliai, apibūdinantys Grupės turto kokybę:

Straipsnio pavadinimas	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31	2007-12-31
Finansinio turto, kurio terminai nepradelsti ir vertė nesumažėjusi, dalis visame finansiniame turte	88,06 proc.	78,20 proc.	89,55 proc.	93,37 proc.
Finansinio turto, kurio terminai pradelsti, bet vertė nesumažėjusi dalis visame finansiniame turte	3,80 proc.	3,37 proc.	3,69 proc.	2,72 proc.
Finansinio turto, kuriam individualiai nustatytas vertės sumažėjimas, dalis finansiniame turte	8,14 proc.	18,44 proc.	6,76 proc.	3,91 proc.
Iš viso	100 proc.	100 proc.	100 proc.	100 proc.
Atidėjimų finansinio turto vertės sumažėjimui ir finansinio turto nominalia verte santykis	4,45 proc.	5,04 proc.	2,55 proc.	1,74 proc.
Atidėjimų finansinio turto vertės sumažėjimui ir finansinio turto, kuriam individualiai nustatytas vertės sumažėjimas (nominalia verte) santykis	36,38 proc.	22,35 proc.	27,95 proc.	31,12 proc.
Finansinio turto, pradelsto 61 ir daugiau dienų, dalis finansiniame turte	6,46 proc.	7,22 proc.	2,07 proc.	0,46 proc.



Pagrindiniai rodikliai, apibūdinantys Banko turto kokybę (tūkst. Lt):

Straipsnio pavadinimas	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31	2007-12-31
Finansinis turtas, kurio terminai nepradelsti ir vertė nesumažėjusi	3 925 900	3 091 479	3 724 081	3 694 170
Finansinis turtas, kurio terminai pradelsti, bet vertė nesumažėjusi	124 772	86 604	97 260	63 578
Finansinis turtas, kuriam individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	313 136	675 699	270 736	139 499
Iš viso finansinis turtas grynąja verte	4 363 808	3 853 782	4 092 077	3 897 247
Atidėjimai finansinio turto vertės sumažėjimui	(166 044)	(177 062)	(87 591)	(57 609)
Finansinis turtas nominaliaja verte (t y prieš atidėjimus)	4 529 852	4 030 844	4 179 668	3 954 856
Finansinis turtas, kuriam nustatytas vertės sumažėjimas, nominaliaja verte	479 180	852 761	358 327	197 108
Finansinis turtas, pradelstas 61 ir daugiau dienų	232 926	232 437	54 517	11 755

Pagrindiniai rodikliai, apibūdinantys Grupės turto kokybę (tūkst. Lt):

Straipsnio pavadinimas	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31	2007-12-31
Finansinis turtas, kurio terminai nepradelsti ir vertė nesumažėjusi	3 853 046	3 029 792	3 452 145	3 624 167
Finansinis turtas, kurio terminai pradelsti, bet vertė nesumažėjusi	166 282	130 414	142 299	105 633
Finansinis turtas, kuriam individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	356 109	714 314	260 461	151 772
Iš viso finansinis turtas grynąja verte	4 375 437	3 874 520	3 854 905	3 881 572
Atidėjimai finansinio turto vertės sumažėjimui	(203 621)	(205 623)	(101 044)	(68 575)
Finansinis turtas nominaliaja verte (t y prieš atidėjimus)	4 579 058	4 080 143	3 955 949	3 950 147
Finansinis turtas, kuriam nustatytas vertės sumažėjimas, nominaliaja verte	559 730	919 937	361 505	220 347
Finansinis turtas, pradelstas 61 ir daugiau dienų	282 834	279 927	79 700	17 820

Likvidumo rizika – tai rizika, kad Emitentas nesugebes laiku įvykdyti finansinių įsipareigojimų bei rizika patirti nuostolius dėl staiga mažėjančių finansinių išteklių, ir rizika dėl naujų lėšų, skirtų išteklių sumažėjimui padengti, kainos padidėjimo. Emitento likvidumo rizika valdoma prognozuojant kasdieninius ir trumpalaikius (iki 1 metų) bei analizuojant ilgalaikius pinigų srautus. Likvidumo rizika ribojama nustatant ir kontroliuojant limitus. Emitentas turi vidinių likvidumo riziką ribojančių limitų sistemą, apimančią likvidumo limitus ir rodiklius, kurie turi būti vykdomi kasdien (taip pat veiksmų, kuriuos reiktų atlikti šių limitų nevykdymo atveju, planus). Taip pat yra nustatyti siektini likvidumo limitų ir rodiklių dydžiai, t y, tiksliniai rodikliai, kurių Emitento struktūriniai padaliniai turi siekti.

Finansų rinkos rizika – tai rizika, kad Emitentas patirs nuostolių dėl nepalankių rinkos kintamųjų (atvirų palūkanų normų, valiutų kursų ar nuosavybės vertybinių popierių kainų ir pan.) pokyčių. Rinkos rizikų valdymui Emitentas naudoja limitų sistemą, taikomą atskiroms pozicijoms ir portfeliams.

Reikšmingiausios Bankui rinkos rizikos yra:

- **Valiutos rizika.** Bankas prisiima valiutos riziką dėl nuolat kintančių užsienio valiutų kursų, kuri įtakoja finansinę padėtį ir pinigų srautus. Valdyba nustato bendros ir atskiros valiutos atviras pozicijas bei valiutos pirkimo limitus nakties bei dienos sandoriams, kurios yra peržiūrimos kiekvieną dieną.
- **Palūkanų normos rizika.** Bankas prisiima palūkanų normos riziką dėl nuolat kintančios rinkos palūkanų normos, kuri įtakoja finansinę padėtį ir pinigų srautus. Palūkanų maržos gali padidėti dėl šių pasikeitimų, bet gali ir sumažėti, net tapti nuostolių priežastimi, kai šie pokyčiai įvyksta netikėtai. Bankas pagal savo procedūras nustato vidinius palūkanų normos limitus ir rodiklius. Šių limitų ir rodiklių vykdymas analizuojamas kas mėnesį. Siekiant minimizuoti neigiamą palūkanų normos svyravimo įtaką, išduodant paskolas su kintamomis palūkanų normomis Grupė/Bankas nustato fiksuotą minimalią palūkanų normą.

Koncentracijos rizika – rizika patirti santykinai didelį nuostolį dėl nenumatytų/nepalankių įvykių atskirame ekonomikos sektoriuje, geografiniame regione, klientų, turto ar verslo segmente, kad sutriktų normali Emitento veikla.

Operacinė rizika – tai rizika patirti nuostolių dėl netinkamų arba neįgyvendintų vidaus kontrolės procesų, darbuotojų klaidų ir (ar) neteisėtų veiksmų bei informacinių sistemų veiklos sutrikimų arba dėl išorės įvykių įtakos. 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 galiojimus

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.

Operacinė rizika valdoma, suteikiant teises ir nustatant limitus darbuotojas, kontroliuojant sudaromus sandorius visuose etapuose, naudojant automatinę operacijų kontrolę, užtikrinant banko informacinių sistemų saugumą ir funkcionavimo tęstinumą, registruojant reikšmingus operacinės rizikos įvykius duomenų bazėje, svarbiausiose veiklos srityse skaičiuojant, analizuojant ir vertinant operacinės rizikos indikatorius, esant reikalui, imantis riziką mažinančių priemonių.

Techniniai-technologiniai rizikos veiksniai – tai fizinis ir moralinis pagrindinių priemonių susideveėjimas, 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.

Strateginė rizika – rizika, kylanti dėl išorės ir vidaus Emitento aplinkos veiksnių, galinčių turėti neigiamą įtaką įgyvendinant Emitento tikslus, veiklos nuoseklumui ir tęstinumui dėl klaidingo vertinimo arba jo nebuvimo.

Reputacijos rizika – rizika, galinti neigiamai paveikti Emitento pajamas ir kapitalą dėl nepalankios nuomonės apie Emitento reputaciją, kurią susidaro klientai, sandorio šalys, akcininkai, investuotojai.

Pajamų rizika – rizika, kylanti dėl neefektyvaus Emitento valdymo, nesugebėjimo tinkamai diversifikuoti pajamas duodanti turta, iš atskirų klientų segmentų ir verslo linijų gaunamas pajamas ir užtikrinti pakankamą bei ilgalaikį Emitento pelningumo lygį.

Konkurencinė rizika – šalyje veikia devyni Lietuvos banko licenciją turintys komerciniai bankai ir dešimt užsienio bankų padalinių, tad konkurencija yra didelė.

AB Ūkio banko konkurencinė padėtis rinkoje pagal turta 2010 m. I pusmečio pabaigoje pateikiama lentelėje⁶:

Nr.	Bankas	Turtas, iš viso (tūkst. Lt)	Rinkos dalis, proc.
1.	AB SEB bankas	22 969 904	27,84
2.	Swedbank, AB	17 447 323	21,14
3.	AB DnB NORD bankas	11 656 860	14,13
4.	Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius	7 957 200	9,64
5.	AB bankas Snoras	6 815 590	8,26
6.	Danske Bank A/S Lietuvos filialas	5 582 182	6,76
7.	AB Ūkio bankas	4 635 072	5,62
8.	AB Šiaulių bankas	2 159 540	2,62
9.	AB Parex bankas	1 318 789	1,60
10.	AS UniCredit Bank Lietuvos skyrius	1 155 035	1,40
11.	UAB Medicinos bankas	824 115	1,00

Emitento kredito ir reitingo sumažėjimo rizika – rizika, kad pablogėjus Emitento finansinei būklei ir/arba sumažėjus Emitento kredito reitingui gali sumažėti Emitento išleistų akcijų paklausa ir/arba jų kaina.

Emitentui šiuo metu yra suteikti tokie kredito reitingai:

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

- Reitingas ilgalaikiams įsipareigojimams B (reitingas suteiktas 2009 m. rugpjūčio 28 d.);
- Reitingas trumpalaikiams įsipareigojimams C (reitingas suteiktas 2009 m. rugpjūčio 28 d.).

Reitingų perspektyva neigiama.

Reitingas ilgalaikiams įsipareigojimams rodo agentūros nuomonę apie tai, ar Bankas galės tinkamai vykdyti ilgesnio nei 365 dienos termino finansinius įsipareigojimus. Bankui suteiktas ilgalaikio skolinimosi reitingas rodo, kad esama rizikos, jog dėl neapibrėžtumų ar nepalankių verslo, finansinių ar ekonominių faktorių Bankas gali nevykdyti įsipareigojimų, tačiau esamu laikotarpiu Bankas yra pajėgus vykdyti finansinius įsipareigojimus.

Reitingas trumpalaikiams įsipareigojimams rodo agentūros nuomonę apie tai, ar Bankas galės tinkamai vykdyti trumpesnio nei 365 dienos termino finansinius įsipareigojimus. Bankui suteiktas trumpalaikių įsipareigojimų reitingas rodo, kad Bankas gali susidurti su nemokumo rizika ir jo pajėgumas vykdyti finansinius įsipareigojimus priklauso nuo bendrų verslo, finansinių ar ekonominių sąlygų.

Reitingo perspektyva rodo, ar reitingas artimiausiu metu gali kisti.

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

⁶ Informacija parengta remiantis Lietuvos bankų asociacijos (www.lba.lt) statistiniais duomenimis.



3.4. BANKO VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS

Emitento veiklą prižiūri Lietuvos bankas. Lietuvos bankas yra nustatęs bendrus riziką ribojančius normatyvus, kurių privalo laikytis kiekvienas Lietuvos Respublikoje įregistruotas bankas. AB Ūkio bankas nuolat vykdo visus Lietuvos banko nustatytus riziką ribojančius normatyvus.

Žemiau pateikiami duomenys apie Lietuvos banko nustatytus bankų veiklos riziką ribojančius normatyvus ir apie tai, kaip juos vykdo AB Ūkio bankas.

Kapitalo pakankamumo normatyvas yra banko kapitalo ir viso banko turto bei nebalansinių straipsnių, įvertintų pagal riziką, santykis, išreikštas procentais. Lietuvos banko valdybos nutarimu nustatyta, kad Lietuvoje veikiantiems bankams šis rodiklis turi būti ne mažesnis kaip 8 procentai.

Emitento kapitalo pakankamumo rodikliai pateikti lentelėje (proc.):

	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31	2007-12-31
Bankas	12,97	13,80	12,79	11,67
Grupė	13,21	14,10	13,25	12,63

Likvidumo normatyvas. Likvidumo rodiklis – tai likvidaus turto santykis su einamaisiais įsipareigojimais. Lietuvos banko valdybos nutarimu nustatyta, jog šis rodiklis negali būti mažesnis kaip 30 procentų.

Emitento likvidumo rodikliai pateikti lentelėje (proc.):

	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31	2007-12-31
Bankas	45,54	52,29	42,75	49,43
Grupė	45,28	50,86	35,99	46,62

Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas. Maksimali paskolos suma vienam skolininkui – tai banko išduotų paskolų, garantijų, laidavimų, įsipareigojimų bendra vertė litais ir valiuta. Paskolų suma vienam skolininkui negali viršyti 25 procentų banko kapitalo. Paskolų suma, Banko suteikta jį patronuojančiai įmonei, kitoms šios patronuojančios įmonės dukterinėms įmonėms arba savo paties dukterinėms įmonėms, kiekvienam skolininkui negali viršyti 75 procentų Banko kapitalo, jeigu Lietuvos bankas vykdo konsoliduotą visos finansinės grupės priežiūrą. Jeigu Lietuvos bankas nevykdo konsoliduotos visos finansinės grupės priežiūros, paskolos suma, Banko suteikta jį patronuojančiai įmonei, kitoms šios patronuojančios įmonės dukterinėms įmonėms arba savo dukterinėms įmonėms, kiekvienam skolininkui negali viršyti 20 procentų banko kapitalo.

Emitento maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui (neįtraukiant paskolų dukterinėms įmonėms) rodikliai pateikti lentelėje (proc.):

	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31	2007-12-31
Bankas	24,92	24,59	24,76	21,80
Grupė	24,83	22,93	22,54	19,19

Didelių paskolų normatyvas. Lietuvos Banko valdybos 2000 m. gegužės 18 d. nutarimu Nr. Banko suteiktų didelių paskolų bendroji suma neturi viršyti 800 procentų banko kapitalo.

Emitento didelių paskolų rodikliai pateikti lentelėje (proc.):

	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31	2007-12-31
Bankas	345,12	287,43	357,06	269,29
Grupė	241,29	200,41	201,58	105,44

Užsienio valiutos pozicijos. 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, apskaičiuoto pagal kapitalo pakankamumo taisyklės.

Emitento bendrosios atviros pozicijos užsienio valiuta rodikliai pateikti lentelėje (proc.):

	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31	2007-12-31
Bankas	0,35	0,12	(0,99)	1,43
Grupė	4,07	3,70	(1,39)	4,44

Emitento atviros vienos užsienio valiutos pozicijos rodikliai pateikti lentelėje (proc.):

	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31	2007-12-31
Bankas	0,18	0,07	(0,82)	1,02
Grupė	3,85	3,53	(1,25)	2,55

3.5. INFORMACIJA APIE EMITENTĄ**3.5.1. Emitento istorija ir raida****3.5.1.1. Emitento teisinis ir komercinis pavadinimas**

Emitento teisinis pavadinimas	Akcinė bendrovė Ūkio bankas
Emitento komercinis pavadinimas	AB Ūkio bankas

3.5.1.2. Emitento registracijos vieta ir registracijos numeris

[registravimo data ir vieta	1990 m. lapkričio 19 d., Valstybės įmonė Registrų centras, Kauno filialas, E. Ožeškienės g. 12, Kaunas, Lietuvos Respublika
[monės (rejestro) kodas	112020136

3.5.1.3. Emitento įsisteigimo data ir veiklos laikotarpis

Įsteigimo data	1989 m. birželio 27 d.
Registracijos vieta	TSRS Valstybinis bankas
Registracijos Nr.	124
Veiklos laikotarpis	neribotas

1990 m. lapkričio 19 d. AB Ūkio bankas perregistruotas Lietuvos banke.

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

Buveinės adresas	Maironio g. 25, LT-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) 301 301, (8-37) 301 470
Faksas	(8-37) 323188
Elektroninio pašto adresas	ub@ub.lt
Interneto tinklapis	www.ub.lt
SWIFT	UKIO LT 2X
Centrinės buveinės klientų aptarnavimo darbo laikas	Pirmadienis – ketvirtadienis: 8 val. – 17 val.; Penktadienis: 8 val. – 16 val.

Banko filialai ir skyriai (adresas, telefonai, klientų aptarnavimo darbo laikas):

Alytaus filialas	Jotvingių g. 7 a, LT-62116 Alytus Tel. (8-315) 567 60, faksas (8-315) 567 61 Darbo laikas: I–V: 8.00-17.00 val., VI: 8.30-12.30 val.
Alytaus filialo Druskininkų klientų aptarnavimo skyrius	Šv. Jokūbo g. 3, LT-66118 Druskininkai Tel. (8-313) 580 98, faksas (8-313) 580 99 Darbo laikas: I–IV: 8.00-17.00 val., V: 8.00-16.00 val.
Jurbarko filialas	Dariaus ir Girėno g. 37, LT-74181 Jurbarkas Tel. (8-447) 728 08, faksas (8-447) 711 02 Darbo laikas: I–V: 8.00-17.00 val., VI: 9.00-13.00 val.
Kauno filialas	Laisvės al. 80/Maironio g. 26, LT-44249 Kaunas Tel. (8-37) 395 583, (8-37) 395 569, faksas (8-37) 395 553 Darbo laikas: I–IV: 8.00-18.00 val., V: 8.00-17.00 val.
Kauno filialas	Maironio g. 25, LT-44250 Kaunas Tel. (8-37) 301 402, faksas (8-37) 301 404 Darbo laikas: I–IV: 8.00-17.00 val., V: 8.00-16.00 val.
Kauno filialo Akropolio klientų aptarnavimo skyrius	Karaliaus Mindaugo pr. 49, LT-44333 Kaunas Tel. (8-37) 428 544, faksas (8-37) 428 545 Darbo laikas: I–VII: 10.00-21.00 val.



Kauno filialo Aleksoto klientų aptarnavimo skyrius	Veiverių g. 134, LT-46352 Kaunas Tel. (8-37) 407 385, faksas (8-37) 407 384 Darbo laikas: I-V: 8 00-17 00 val.
Kauno filialo Dainavos klientų aptarnavimo skyrius	Pramonės pr. 14 (Žalioji galerija), LT-51185 Kaunas Tel. (8-37) 452 809, faksas (8-37) 452 809 Darbo laikas: I-V: 9 00-17 30 val.
Kauno filialo Girstučio klientų aptarnavimo skyrius	Kovo 11-osios g. 22, LT-51349 Kaunas Tel. (8-37) 407 782, faksas (8-37) 407 783 Darbo laikas: I-V: 8 00-17 00 val.
Kauno filialo Kalniečių klientų aptarnavimo skyrius	Savanorių pr. 352, LT-49384 Kaunas Tel. (8-37) 312 724 faksas (8-37) 313 067 Darbo laikas: I-V: 8 00-17.00 val.
Kauno filialo Šilainių klientų aptarnavimo skyrius	Kuršių g. 1, LT-48106 Kaunas Tel. (8-37) 328 540, faksas (8-37) 328 541 Darbo laikas: I-V: 9 00-18 00 val., VI: 9 00-13 00 val.
Kauno filialo Vaišvydavos klientų aptarnavimo skyrius	Didžioji g. 98, LT-45001 Kaunas Tel. (8-37) 328 722, faksas (8-37) 328 723 Darbo laikas: I-V: 9 00-13 00 val., 14 00-18 00 val.
Kauno filialo Vilijampolės klientų aptarnavimo skyrius	Raudondvario pl. 70, LT-47182 Kaunas Tel. (8-37) 360 733, faksas (8-37) 360 733 Darbo laikas: I-V: 8 00-17 00 val.
Kauno filialo Žaliakalnio klientų aptarnavimo skyrius	Savanorių pr. 214 a, LT-50194 Kaunas Tel. (8-37) 408 491, faksas (8-37) 408 492 Darbo laikas: I-V: 9 00-18 00 val.
Kėdainių filialas	J. Basanavičiaus g. 47 c, LT-57284 Kėdainiai Tel. (8-347) 67 190, faksas (8-347) 67 196 Darbo laikas: I-V: 8 00-17 00 val., VI: 9 00-12 45 val.
Klaipėdos filialas	Janonio g. 6 b, LT-92252 Klaipėda Tel. (8-46) 392 101, faksas (8-46) 218 800 Darbo laikas: I-V: 8 00-17 00 val.
Klaipėdos filialo Baltų klientų aptarnavimo skyrius	H. Manto g. 84 (prekybos centras „Studlandas“), LT-92294 Klaipėda Tel. (8-46) 300 997, faksas (8-46) 300 996 Darbo laikas: I-V: 10 00-19 00 val., VI: 10 00-16 00 val.
Klaipėdos filialo Gargždų klientų aptarnavimo skyrius	Klaipėdos g. 60, LT-96124 Gargždai Tel. (8-46) 420 036, (8-46) 420 037, faksas (8-46) 420 037 Darbo laikas: I-V: 9 00-19 00 val., VI: 9 00-15 00 val.
Klaipėdos filialo Kretingos klientų aptarnavimo skyrius	Rotušės a. 7, LT-97140 Kretinga Tel. (8-445) 70 091, faksas (8-445) 70 090 Darbo laikas: I-V: 8 00-17 00 val., VI: 8 30-13 30 val.
Klaipėdos filialo Kuršių klientų aptarnavimo skyrius	Paryžiaus Komunos g. 4, LT-91149 Klaipėda Tel. (8-46) 301 303, (8-46) 301 304, faksas (8-46) 382 220 Darbo laikas: I-V: 8 00-17 00 val.
Klaipėdos filialo Mažeikių klientų aptarnavimo skyrius	Laisvės g. 23, LT-89222 Mažeikiai Tel. (8-443) 90 187, (8-443) 90 188, faksas (8-443) 90 187 Darbo laikas: I-V: 8 00-17 00 val., VI: 8 30-13 30 val.
Klaipėdos filialo Naujakiemio klientų aptarnavimo skyrius	Taikos pr. 101, LT-94001 Klaipėda Tel. (8-46) 300 203, faksas (8-46) 230 161 Darbo laikas: I-V: 8 00-18 00 val., VI: 9 00-14 00 val.
Klaipėdos filialo Nidos klientų aptarnavimo skyrius	Naglių g. 31 a, LT-93123 Neringa Tel. (8-469) 50 015, (8-469) 50 014, fakso nėra Darbo laikas: I-VII: 8 00-14 00 val., 15 00-20 00 val.

Klaipėdos filialo Pajūrio klientų aptarnavimo skyrius	Taikos pr. 61 (Prekybos centras „Akropolis“), LT-91182, Klaipėda Tel. (8-46) 300 941, faksas (8-46) 300 940 Darbo laikas: I–VII: 9.00-21.00 val.
Klaipėdos filialo Palangos klientų aptarnavimo skyrius	Taikos g. 68 a, LT-00125, Palanga Tel. (8-46) 392 170, faksas (8-46) 31 065 Darbo laikas: I–VII: 8.00-14.00 val., 15.00-20.00 val.
Klaipėdos filialo Plungės klientų aptarnavimo skyrius	Vytauto g. 3, LT-90123 Plungė Tel. (8-448) 71 011, faksas (8-448) 71 011 Darbo laikas: I–V: 8.00-17.00 val., VI: 8.30-13.30 val.
Klaipėdos filialo Smiltelės klientų aptarnavimo skyrius	Smiltelės 12 a (Sodra), LT-95195 Klaipėda Tel. (8-46) 301 046, fakso nera Darbo laikas: I–IV: 8.00-12.00 val – 12.48-17.00 val., V: 8.00-12.00 val. – 12.48-16.00 val.
Klaipėdos filialo Žardės klientų aptarnavimo skyrius	Taikos pr. 141, LT-94284 Klaipėda Tel. (8-46) 304 032, (8-46) 361 015 Darbo laikas: I–V: 10.00-20.00 val., VI: 10.00-19.00 val.
Klaipėdos filialo Telšių klientų aptarnavimo skyrius	Kęstučio g. 4, LT-87122 Telšiai Tel. (8-444) 69 460, faksas (8-444) 31 802 Darbo laikas: I–V: 8.00-18.00 val., VI: 8.00-13.00 val.
Marijampolės filialas	Bažnyčios g. 28, LT-68309 Marijampolė Tel. (8-343) 97 880, faksas (8-343) 97 773 Darbo laikas: I–V: 8.00-17.00 val., VI: 9.00-13.00 val.
Marijampolės filialo Kazių Rūdos klientų aptarnavimo skyrius	Gedimino g. 1, LT-69401 Kazių Rūda Tel. (8-343) 98 016, faksas (8-343) 98 016 Darbo laikas: I–IV: 8.30-16.45 val., V: 8.30-15.45 val.
Marijampolės filialo Sūduvos klientų aptarnavimo skyrius	Kauno g. 142, LT-68108 Marijampolė Tel. (8-343) 68 092, faksas (8-343) 68 091 Darbo laikas: I–IV: 8.00-17.00 val., V: 8.00-16.00 val.
Panevėžio filialas	Laisvės a. 15, LT-35200 Panevėžys Tel. (8-45) 502 354, faksas (8-45) 502 355 Darbo laikas: I–V: 8.00-17.00 val.
Panevėžio filialo Centro klientų aptarnavimo skyrius	Ukmergės g. 26, LT-35181 Panevėžys Tel. (8-45) 508 120, faksas (8-45) 508 121 Darbo laikas: I–V: 8.30-17.30 val., VI: 8.30-15.00 val.
Panevėžio filialo Žaros klientų aptarnavimo skyrius	Dariaus ir Girėno g. 2, LT-37379 Panevėžys Tel. (8-45) 424 496, faksas (8-45) 441 346 Darbo laikas: I–V: 9.00-18.00 val.
Panevėžio filialo Rokiškio klientų aptarnavimo skyrius	Nepriklausomybės a. 13, LT-42115 Rokiškis Tel. (8-458) 71 707, faksas (8-458) 71 708 Darbo laikas: I–V: 8.00-17.00 val.
Raseinių filialas	Dubysos g. 2, LT-60149 Raseiniai Tel. (8-428) 70 411, faksas (8-428) 70 127 Darbo laikas: I–V: 8.00-17.00 val., VI: 8.30-13.00 val.
Raseinių filialo Ariogalos klientų aptarnavimo skyrius	Vytauto g. 117, LT-60263 Ariogala Tel.: (8-428) 75 011, (8-428) 75 010, faksas (8-428) 75 011 Darbo laikas: I–IV: 8.00-16.45 val., V: 8.00-15.45 val.
Raseinių filialo Tauragės klientų aptarnavimo skyrius	Dariaus ir Girėno g. 12, LT-72257 Tauragė Tel.: (8-446) 79 016, faksas (8-446) 71 230 Darbo laikas: I–V: 8.00-16.45 val.
Šiaulių filialas	Vilniaus g. 130, LT-76291 Šiauliai Tel. (8-41) 598 131, faksas (8-41) 598 130 Darbo laikas: I–V: 8.00-17.00 val.



Šiaulių filialo Akropolio klientų aptarnavimo skyrius	Aido g. 8, LT-78322 Šiauliai Tel. (8-41) 210 255, (8-41) 210 258, faksas (8-41) 210 263 Darbo laikas: I-VII: 10.00-21.00 val.
Šiaulių filialo Dainų klientų aptarnavimo skyrius	Aido g. 18 a, LT-78242 Šiauliai Tel. (8-41) 500 128, faksas (8-41) 500 129 Darbo laikas: I-V: 9.00-18.00 val., VI: 9.00-14.00 val.
Šiaulių filialo Radviliškio klientų aptarnavimo skyrius	Gedimino g. 31 b, LT-82174 Radviliškis Tel. (8-422) 44 322, faksas (8-422) 44 323 Darbo laikas: I-V: 9.00-17.45 val., VI: 9.00-13.45 val.
Šilutės filialas	Lietuvininkų g. 45, LT-99135 Šilutė Tel. (8-441) 61 093, faksas (8-441) 61 094 Darbo laikas: I-V: 8.00-17.00 val.
Šilutės filialo Pagėgių klientų aptarnavimo skyrius	Vilniaus g. 18 a, LT-99292 Pagėgiai Tel. (8-441) 55 701, faksas (8-441) 58 082 Darbo laikas: I-V 9.00-13.00 val., 14.00-18.00 val., VI 9.00-13.00 val.
Ukmergės filialas	Kęstučio a. 7, LT-20114 Ukmergė Tel. (8-340) 60 242, faksas (8-340) 60 245 Darbo laikas: I-V: 8.00-17.00 val., VI: 8.00-12.00 val.
Ukmergės filialo Jonavos klientų aptarnavimo skyrius	Vasario 16-osios g. 7, LT-55170 Jonava Tel. (8-349) 78 042, faksas (8-349) 53 494 Darbo laikas: I-IV: 8.00-17.45 val., V: 8.00-16.45 val.
Ukmergės filialo Utenos klientų aptarnavimo skyrius	Kauno g. 37, LT-28249 Utena Tel. (8-389) 50 408, faksas (8-389) 50 406 Darbo laikas: I-V: 8.00-16.45 val.
Ukmergės filialo Visagino Centro klientų aptarnavimo skyrius	Parko g. 14, LT-31139 Visaginas Tel. (8-386) 50 028, faksas (8-386) 50 029 Darbo laikas: I-IV: 8.00-16.45 val., V: 8.00-15.45 val.
Vilniaus filialas	Vilniaus g. 28 / Benediktinių g. 2, LT-01402 Vilnius Tel. (8-5) 236 2730, faksas (8-5) 261 9813 Darbo laikas: I-IV: 8.00-17.00 val., V: 8.00-16.00 val.
Vilniaus filialo Akropolio klientų aptarnavimo skyrius	Ozo g. 25, LT-07150 Vilnius Tel. (8-5) 237 5512, faksas (8-5) 261 9813 Darbo laikas: I-VII: 9.00-22.00 val.
Vilniaus filialo Centro klientų aptarnavimo skyrius	Konstitucijos pr. 16, LT-09308 Vilnius Tel. (8-5) 219 3621, faksas (8-5) 261 9813 Darbo laikas: I-IV: 10.00-19.00 val., V: 10.00-17.00 val.
Vilniaus filialo Gedimino klientų aptarnavimo skyrius	Gedimino pr. 1, LT-01103 Vilnius Tel. (8-5) 219 1960, faksas (8-5) 261 9813 Darbo laikas: I-V: 9.00-18.00 val.
Vilniaus filialo Naujamiesčio klientų aptarnavimo skyrius	Ševčenkos g. 16, LT-03111 Vilnius Tel. (8-5) 239 5356, faksas (8-5) 261 9813 Darbo laikas: I-V: 8.00-17.00 val.
Vilniaus filialo Naujosios Vilnios klientų aptarnavimo skyrius	Šiaurės g. 37, LT-11107 Vilnius Tel. (8-5) 246 2296, faksas (8-5) 261 9813 Darbo laikas: I-V: 9.00-18.00 val.
Vilniaus filialo Panoramos klientų aptarnavimo skyrius	Saltoniškių g. 9, LT-08105, Vilnius Tel. (8-5) 210 1951, (8-5) 210 1952, faksas (8-5) 261 9813 Darbo laikas: I-VII: 10.00-22.00 val.
Vilniaus filialo Pylimo klientų aptarnavimo skyrius	Pylimo g. 41, LT-01136 Vilnius Tel. (8-5) 269 1031, faksas (8-5) 261 9813 Darbo laikas: I-V: 8.00-12.00 val. – 13.00-17.00 val.



Vilniaus filialo Rotušės klientų aptarnavimo skyrius	Didžioji g. 11, LT-01128 Vilnius Tel. (8-5) 249 9422, faksas (8-5) 261 9813 Darbo laikas: I-V: 9.00-18.00 val.
Vilniaus filialo Saulėtekio klientų aptarnavimo skyrius	Saulėtekio al. 15, LT-10224, Vilnius Tel. (8-5) 246 0692, (8-5) 246 0693, faksas (8-5) 261 9813 Darbo laikas: I-V: 9.00-18.00 val.
Vilniaus filialo Šeškinės klientų aptarnavimo skyrius	Ukmergės g. 222, LT-07157 Vilnius Tel. (8-5) 243 0144, faksas (8-5) 261 9813 Darbo laikas: I-V: 8.00-17.00 val.

3.5.1.5. Istorija

AB Ūkio bankas buvo įkurtas 1989 metų birželio mėnesį kaip Komercinis Pramonės bankas. Banko pagrindinė buveinė yra įsikūrusi Maironio g. 25, Kaune.

2010 m. birželio 30 d. AB Ūkio bankui priklausė 7 dukterinės įmonės: UAB Ūkio banko lizingas, GD UAB „Bonum Publicum“, UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“, UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“, RAB „Ūkio bank lizing“, UAB „Investicinio turto valdymas“ ir UAB „Turto valdymo paslaugos“. Bankas kartu su šiomis dukterinėmis įmonėmis sudaro AB Ūkio banko grupę (toliau – „Grupė“).

Pagrindiniai Banko raidą atspindintys įvykiai pateikti žemiau:

1989 m. birželio 27 d. įsteigtas pirmasis komercinis bankas Lietuvoje AB Ūkio bankas.

1990 m. lapkričio 19 d. AB Ūkio bankas įregistruotas Lietuvos banke.

1994 m. rugpjūčio 2 d. AB Ūkio banko akcijos pradėtos kotiruoti VVPB Einamajame prekybos sąraše.

1997 m. liepos mėn. įsteigta dukterinė įmonė UAB Ūkio banko lizingas.

2000 m. balandžio mėn. AB Ūkio bankas tapo pilnateisiu MasterCard Worldwide nariu.

2004 m. spalio 15 d. Atidaryta Banko atstovybė Ukrainos sostinėje Kijeve.

2005 m. lapkričio mėn. AB Ūkio bankui pirmą kartą suteikta sindikuota 12 mln. eurų paskola.

2006 m. liepos 13 d. Ūkio bankas tapo pirmąja finansine institucija, kurios akcijomis pradėta prekiauti Vilniaus vertybinių popierių biržos Oficialiajame prekybos sąraše.

2006 m. liepos mėn. įsteigta dukterinė investicijų valdymo bendrovė „Ūkio banko investicijų valdymas“, kuri užsiima investicinių fondų valdymu.

2006 m. rugpjūčio 29 d. Atidaryta AB Ūkio banko atstovybė Kazachstano senojoje sostinėje Almatoje.

2006 m. lapkričio mėn. Devyniolika užsienio bankų suteikė 38,5 mln. eurų sindikuotą paskolą AB Ūkio bankui.

2006 m. gruodžio 4 d. AB Ūkio banko akcijos įtrauktos į prestižinius OMX Baltijos vertybinių popierių rinkos indeksus – OMX Baltic Benchmark ir OMX Baltic 10.

2007 m. birželio mėn. įsteigta dukterinė bendrovė UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“, siekiant finansuoti perspektyvias, inovatyvias ir sparčiai augančias įmones ar atskirus įmonių inovacijų projektus.

2007 m. liepos mėn. AB Ūkio bankas, gavęs leidimus iš atsakingų institucijų, padidino savo valdomą gyvybės draudimo bendrovės „Bonum Publicum“ akcijų paketą iki 100 procentų.

2007 m. lapkričio mėn. Dvidešimt vienas užsienio bankas suteikė AB Ūkio bankui 48 mln. eurų dydžio sindikuotą paskolą.

2007 m. gruodžio mėn. Gauta 27 mln. eurų dešimties metų trukmės subordinuota paskola, kurią buvo leista įskaityti į Banko antrojo lygio kapitalą.

2008 m. gegužės mėn. AB Ūkio bankas tapo tarptautinės mokėjimo kortelių organizacijos „Visa International“ nariu.

2008 m. liepos mėn. AB Ūkio bankas išplatino pirmąją viešąją fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją.

2008 m. spalio mėn. AB Ūkio bankas pristatė prekybos vertybiniais popieriais internetu sistema.

2009 m. vasario mėn. Apjungti AB Ūkio banko, Nordea Bank Lietuva ir Danske banko bankomatai į vieną tinklą.



2009 m. birželio mėn. AB Ūkio bankas tapo krepšinio klubo „Žalgiris“ generaliniu rėmėju.

2009 m. rugsėjo mėn. AB Ūkio bankas įsigijo 100 proc. UAB „Investicinio turto valdymas“ akcijų.

2009 m. gruodžio mėn. Iš akcininko Vladimir Romanov gauta 50 mln. litų septynerių metų trukmės subordinuota paskola, kurią buvo leista įskaityti į Banko antrojo lygio kapitalą.

2010 m. gegužės mėn. AB Ūkio bankas įregistravo dukterinę bendrovę UAB „Turto valdymo paslaugos“.

2010 m. gegužės mėn. Tarptautinis kapitalo ir finansų rinkų žurnalas „Euromoney“ AB Ūkio banką pripažino geriausiu vietiniu banku Lietuvoje bei geriausiu privačios bankininkystės paslaugų teikėju Lietuvoje.

2010 m. birželio 30 d. AB Ūkio bankas turi platų klientų aptarnavimo tinklą – 12 filialų ir 47 klientų aptarnavimo skyrių didžiausiuose Lietuvos miestuose.

Per 2010 m. I pusmetį AB Ūkio bankas uždirbo 1,03 mln. litų neaudituo to grynojo pelno, t.y. 78 proc. mažiau nei per tą patį laikotarpį 2009 metais, kuomet uždirbo 4,64 mln. litų. Banko turtas per 2010 m. pirmuosius šešis mėnesius padidėjo 458,88 mln. litų (11 proc.) ir 2010 m. birželio 30 d. sudarė 4,64 mlrd. litų. 2010 m. I pusmečio pabaigoje AB Ūkio bankas buvo septintasis pagal valdomą turtą bankas Lietuvoje.

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	Papildomi įnašai
1995-11-23	2 000 000	20 000 000	Papildomi įnašai
1996-08-01	2 000 000	24 000 000	Perkainojimo rezervas
1996-12-19	3 500 000	42 000 000	Papildomi įnašai
1997-12-18	5 000 000	60 000 000	Papildomi įnašai
2000-03-23	6 058 999	72 707 988	Papildomi įnašai
2002-08-01	7 558 999	90 707 988	Papildomi įnašai
2003-10-24	8 892 333	106 707 996	Papildomi įnašai
2005-11-22	10 559 000	126 708 000	Papildomi įnašai
2006-02-06	126 708 000	126 708 000	Nominalios vertės keitimas
2006-06-29	176 708 000	176 708 000	Papildomi įnašai
2007-08-10	196 708 000	196 708 000	Papildomi įnašai
2009-05-08	245 824 000	245 824 000	Bendrovės lėšos
2010-09-07	295 824 000	295 824 000	Papildomi įnašai

Paskutiniu metu nebuvo įvykių, kurie turėtų esminės reikšmės Emitento verslui.

3.5.2. Investicijos

Kiekvienais metais Bankas investuoja į verslo plėtrą, į naujus bankinius produktus, į veiklos geografiją.

Banko investicijų kitimas per pastaruosius tris metus pateiktas lentelėje (tūkst. Lt):

Banko investicijos	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31	2007-12-31
Dukterinių įmonių įsigijimas	10	-	-	38 221
Dukterinių įmonių pardavimas	-	-	30 000	-
Materialiojo, nematerialiojo ir investicinio turto įsigijimas	842	4 477	14 470	11 444
Materialiojo, nematerialiojo ir investicinio turto pardavimas	15 192	1 716	620	1 585

2007 metais Bankas intensyviai plėtė aptarnavimo tinklą – per metus buvo atidaryti 6 klientų aptarnavimo skyriai, išplečiant aptarnavimo tinklą iki 52 teritorinių padalinių.

2007 m. birželio mėn. Bankas įsteigė dukterinę įmonę UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“ (100 proc.), įregistruotą Kaune, Lietuvoje. Steigimo išlaidos sudarė 500 tūkst. Lt. Pagrindinė įmonės veikla yra investicijų į įmonių kapitalą finansavimas.

2007 m. liepos 2 d. Bankas įsigijo 80,02 proc. GD UAB „Bonum publicum“ akcijų ir tapo vieninteliu įmonės akcininku.



2008 m. liepos 24 d. AB Ūkio bankas pardavė trijų dukterinių bendrovių UAB „Turto valdymo strategija“, UAB „Turto valdymo sprendimai“ ir UAB „Turto valdymo sistemos“, kurios per OAO „Russkij Karavaj“ finansavo ir valdė investicijų į nekilnojamąjį turtą Maskvoje projektą, akcijas ir reikalavimo teises už 282,8 mln. Lt (81,9 mln. EUR). Banko realizuotas pelnas iš dukterinių bendrovių pardavimo sandorio sudarė 27 mln. Lt (7,8 mln. EUR).

2009 m. birželio 23 d. AB Ūkio bankas tapo krepšinio klubo „Žalgiris“ generaliniu rėmėju.

2009 m. rugsejo 17 d. Bankas įsigijo 100 proc. UAB „Investicinio turto valdymas“ akcijų. UAB „Investicinio turto valdymas“ veikla – turto valdymas ir administravimas.

2009 m. rugsėjo 18 d. AB Ūkio bankas perleido 2 000 000 vnt. AB Kauno tiekimo paprastųjų vardinių akcijų, kas sudarė 19,64 proc. bendrovės įstatinio kapitalo.

2010 m. gegužės 12 d. AB Ūkio bankas įregistravo dukterinę bendrovę UAB „Turto valdymo paslaugos“. Bendrovės veikla – turto valdymas.

2010 m. rugpjūčio 4 d. AB Ūkio bankas įsigijo 100 proc. UAB „Trade Project“ akcijų. Įmonės veikla – nekilnojamo turto nuoma ir administravimas.

Banko strateginiame plane nėra numatytas Banko dalyvavimas naujuose investiciniuose projektuose ar reikšmingi ilgalaikio turto įsigijimai.

3.6. VERSLO APŽVALGA

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 – teikti platų spektrą šiuolaikinės bankininkystės paslaugų privatiems ir verslo klientams, bendradarbiauti skatinant smulkaus verslo vystymąsi. AB 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.

3.6.1. Suteiktų paslaugų pagrindinės kategorijos

AB Ūkio bankas yra universalus bankas, teikiantis visas mažmeninės, komercinės, investicinės bankininkystės paslaugas.

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, faktoringo paslaugas, saugią ir modernią internetinės bankininkystės sistemą *Eta bankas*, profesionaliai atliekamus mokėjimo pervedimus į visas pasaulio šalis, banko garantijas, dokumentinius atsiskaitymus, kelionės ir banko čekius, kasos operacijas, valiutų, vertybinių popierių prekybą, investicinės veiklos konsultacijas, seifų nuomą.

Indėliai. Per 2010 m. I pusmetį Banko klientų indėliai išaugo 7,2 proc. ir pasiekė 3,56 mlrd. litų. Įmonių lėšos (įskaitant specialiuosius ir skolinimosi fondus bei finansų institucijas) išaugo nuo 1,04 mlrd. Lt 2009 m. pabaigoje iki 1,06 mlrd. Lt 2010 m. birželio pabaigoje. Įmonių (be finansų institucijų) terminuotos lėšos per pusmetį sumažėjo nuo 486,4 mln. Lt iki 412,6 mln. Lt, t.y. 15,2 proc. Juridinių asmenų, turinčių terminuotuosius indėlius skaičius 2010 m. birželio 30 d. buvo 984, t.y. per 2010 I pusmetį beveik nepakito.

Gyventojų indėliai per 2010 m. I pusmetį augo 9,7 proc. ir 2010 m. birželio 30 d. sudarė 2,50 mlrd. Lt, tame skaičiuje 91,3 proc. sudarantys terminuotieji privačių klientų indėliai išaugo 8,0 proc. – iki 2,29 mlrd. Lt, neterminuotieji indėliai išaugo 31,4 proc. ir 2010 m. birželio 30 d. sudarė 217,0 mln. Lt.

Paskolos. 2010 m. I pusmečio pabaigoje Banko paskolų ir išperkamosios nuomos portfelis sudarė 2,37 mlrd. Lt, t.y. 4,2 proc. daugiau nei 2009 m. pabaigoje: paskolos ir išperkamoji nuoma finansų institucijoms (grynąja verte) išaugo 80,9 proc., banko klientams sumažėjo 4,5 proc. Paskolos ir išperkamoji nuoma klientams sudarė 1,95 mlrd. Lt, iš jų paskolos smulkaus ir vidutinio dydžio įmonėms 1,19 mlrd. Lt, kitoms įmonėms 594,3 mln. Lt, gyventojams 164,9 mln. Lt.

2010 m. birželio 30 d. privačių klientų, kuriems buvo suteiktos paskolos, skaičius sudarė 6 079, t.y. per pusmetį sumažėjo 13,4 proc., verslo klientų, kuriems suteiktos paskolos, skaičius sudarė 1 214, t.y. per pusmetį beveik nepakito.



Mokėjimo kortelės. 2010 m. birželio 30 d. duomenimis AB Ūkio bankas iš viso buvo išdavęs 140 118 vnt. mokėjimo kortelių. Apyvarta mokėjimo kortelėmis 2010 m. I pusmetį sudarė 202,3 mln. Lt.

2010 m. sausio 1 dienos duomenimis AB Ūkio bankas iš viso buvo išdavęs 156 140 vnt. mokėjimo kortelių. Per 2009 m. išduota 24 100 vnt. kortelių, 2009 metais net 52 proc. augo debetinių mokėjimo kortelių portfelis. Bendra kortelių apyvarta per 2009 m. siekė 425,6 mln. Lt.

3.6.2 Informacija apie svarbius naujus produktus ar paslaugas

2010 m. I pusmetį pagrindinis dėmesys ir toliau buvo skiriamas turimų produktų, jų įsigijimo sąlygų bei kainodaros tobulinimui bei atskirų klientų segmentų pritraukimui, siūlant labiausiai jų poreikius atitinkančius produktus.

Kartu su Banko dukterine įmone – gyvybės draudimo UAB „Bonum Publicum“ sukurtas ir nuo 2010 m. birželio mėn. pradėtas teikti privatiems klientams skirtas produktas – Vartojimo kreditas su gyvybės draudimu.

Plečiant bendradarbiavimą su draudimo bendrove UAB „PZU Lietuva“, nuo 2010 m. kovo mėn. tiek Banko padalinuose, tiek internetinės bankininkystės sistema *Eta banku* klientams parduodami vairuotojų civilinės atsakomybės draudimo polisa. Banko specialistai draudžia ir privačių klientų nekilnojamąjį turtą.

2010 m. gegužės mėn. AB Ūkio bankas prisijungė prie pasaulinės pinigų perlaidų sistemos MoneyGram ir tapo vieninteliu šios sistemos atstovu Lietuvoje. Naudojantis šia sistema visuose AB Ūkio banko filialuose ir klientų aptarnavimo skyriuose galima atlikti greitąsias pinigų perlaidas – išsiųsti ar gauti grynuosius pinigus iš daugiau nei 190 pasaulio šalių.

2009 m. pabaigoje AB Ūkio bankas, gerindamas kreditavimo sąlygas Lietuvoje, ėmė teikti lengvatines paskolas žemės ūkiu besiverčiantiems šalies gyventojams. Kreditai skiriami investiciniams projektams pagal dvi Lietuvos kaimo plėtros 2007–2013 m. programos priemones – „Žemės ūkiu valdų modernizavimas“ ir „Žemės ūkiu produktų perdirbimas ir pridėtinės vertės didinimas“. Paskolos teikiamos AB Ūkio bankui bendradarbiaujant su Lietuvos žemės ūkiu ministerijos įkurtu Paskolų fondu.

2009 metais laimėjęs UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (INVEGA) skelbtus konkursus, AB Ūkio bankas, pagal Lietuvos ūkiu ministerijos priemonę „Maži kreditai – I etapas“ ir „Maži kreditai – II etapas“, verslui paskolino 36 mln. litų. Šiai sumai AB Ūkio bankas pasirašė kreditavimo sutartis su daugiau nei 200 smulkaus ir vidutinio verslo Lietuvos įmonių. Pirmajame kreditų suteikimo etape AB Ūkio bankas paskolino 10 mln. litų: iš jų 8 mln. litų skyrė Vyriausybė, o 2 mln. litų – AB Ūkio bankas. Pagal antrojo etapo sąlygas Bankas paskolino 26 mln. litų. Dalis kreditus gavusių įmonių jau pradėjo paskolų grąžinimo procesą.

AB Ūkio bankas nuo 2010 rugsėjo mėnesio pradėjo teikti kreditus pagal INVEGA fondo priemonę „Atviras kreditų fondas“. Paskolos teikiamos labai mažoms, mažoms ar vidutinėms įmonėms litais bei eurais. Kreditai iš „Atvirojo kreditų fondo“ lėšų gali būti teikiami investicijoms finansuoti ar apyvartinėms lėšoms papildyti, jei po tokio finansavimo plečiama verslo įmonės veikla ir didinamas jos konkurencingumas.

Pagal „Atviras kreditų fondas“ priemonę, smulkaus ir vidutinio verslo finansavimui yra skirta 100 mln. litų Europos Sąjungos struktūrinių fondų lėšų, o vienai paskolai teikiama suma siekia iki 1,5 mln. litų arba 434,4 tūkst. eurų. Per 12 mėn. laikotarpį vienai įmonei gali būti skirti ne daugiau kaip du kreditai. Paskolos teikiamos ne ilgesniam kaip 72 mėnesių laikotarpiui.

Mažų paskolų teikimas smulkiajam verslui yra viena iš priemonių, numatytų Ūkio ministerijos parengtame Ekonomikos skatinimo plane.

2009 m. AB Ūkio bankas naujiems verslo klientams pristatė specialų bankininkystės paslaugų paketą „Ypatingas pasiūlymas naujam verslui“, kuris suteikia daugiau nuolaidų bei išskirtinių pasiūlymų. Naujiems verslo klientams suteikiama daug nemokamų paslaugų, nuolat siūlomi patrauklūs įkainiai už atliekamas įvairias bankines operacijas bei palankios palūkanos už sąskaitų likučius ir indėlius.

2008 m. AB Ūkio bankas privatiems klientams parengė taupymo programą „Naudingi procentai“. Ši programa suteikia galimybę gauti metines palūkanas už banko sąskaitos likučius. Palūkanų dydis priklauso nuo AB Ūkio banko sąskaitoje litais, eurais ar JAV doleriais laikomų lėšų sumos.

2007 m. gruodžio mėn. pristatyta specialiai pensinio amžiaus klientams skirta programa „Amžiaus privalumai“ padėjo didinti aktyvių privačių klientų skaičių – per 2008 m. pritraukta 4,8 tūkst. pensinio amžiaus klientų, o per 2009 m. šis skaičius išaugo iki 9,2 tūkst.

Internetinė bankininkystė Per 2010 m. I pusmetį buvo toliau aktyviai vystoma internetinės bankininkystės sistema *Eta bankas*, siekiant perkelti maksimalų banko paslaugų skaičių į elektroninę erdvę, plečiant prisijungimo prie banko elektroninės erdvės kanalų skaičių, įskaitant mobiliuosius telefonus, asmens tapatybės korteles bei USB jungtis. Dar 2008 m. įdiegta vertybinių popierių prekybos internetų platforma,

suteikianti investuotojams galimybę pateikti pavedimus, leidžiančius pirkti ir parduoti vertybinius popierius Vilniaus, Rygos ir Talino biržose 24 val. per parą, taip pat sudaryta galimybė pirkti AB Ūkio banko platinamas obligacijas bei matyti aktualias įsigytų obligacijų sutartis bei suminę informaciją, atlikti kiti einamieji funkciniai patobulinimai banko indėlių, mokėjimo kortelių produktų srityje.

Taip pat kryptingai dirbama su UB online projektu, su tikslu apjungti visas AB Ūkio banko, jo antrinių įmonių ir partnerių paslaugas (banko, investavimo, lizingo bei draudimo) elektroninėje erdvėje.

Nuo 2009 metų internetinės bankininkystės sistemoje *Eta bankas* galima matyti faktoringo sutarčių informaciją, pateikti bei valdyti inkasinius debeto pavedimus ir sąskaitų blokavimus. 2009 metais sudaryta galimybė peržiūrėti gyvybės draudimo sutartis, sudarytas su gyvybės draudimo bendrove „Bonum Publicum“, realizuota taupomoji sąskaita, atnaujinti mokėjimo kortelių išrašai, įdiegtas automatinis klientų informavimas pranešimu apie negaliojančius bankui pateiktus tapatybės ir kitus dokumentus, klientams sudaryta galimybė matyti UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“ įmonės valdomų fondų istorinius duomenis, įdiegtas sprendimas, leidžiantis pirkti, parduoti ir keisti UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“ fondų ir subfondų vienetus.

AB Ūkio bankas aktyviai bendradarbiauja su elektroninėmis parduotuvėmis bei nuolat plečia el. prekybos partnerių ratą, siekdamas sudaryti savo klientams galimybę elektroniniu būdu atsiskaityti kuo didesniame skaičiuje el. prekyviečių. *Eta banko* vartotojai 2010 m. birželio pabaigoje saugiai bei operatyviai galėjo atsiskaityti maždaug 85 partnerių parduotuvėse.

AB Ūkio bankas pirmasis ir vienintelis Lietuvoje suteikė galimybę prisijungti prie elektroninės bankininkystės sistemos ir pasirašyti visais trimis Lietuvoje galimais elektroninio parašo būdais – mobiliuoju el. parašu, el. parašu USB laikmenoje ir el. parašu, naudojant Lietuvos Respublikos asmens tapatybės kortelę.

Dar 2005 m. AB Ūkio bankas suteikė galimybę savo klientams pasirašyti elektroniniu būdu, naudojant mobilųjį telefoną. 2009 m. buvo pasiūlyta atnaujinta mobiliojo parašo versija ir el. parašas USB laikmenoje. O 2010 m. AB Ūkio bankas savo klientams pasiūlė elektroninį parašą, kurio sertifikatai įdiegti Lietuvos Respublikos asmens tapatybės kortelėje. Ši sistema, įdiegta AB Ūkio banke, yra pirmasis komercinis sprendimas, kuriam bus naudojamas el. parašo sertifikatas Lietuvos Respublikos asmens tapatybės kortelėje.

Iki šiol el. parašo sertifikato Lietuvos Respublikos asmens tapatybės kortelėje naudotojai galėjo juo pasirašyti naudodamiesi tik valstybinių institucijų paslaugomis.

AB Ūkio bankas ketina ir toliau plėtoti el. parašo pritaikymo galimybes.

Per 2010 m. I pusmetį internetinės bankininkystės sistemos *Eta bankas* klientais tapo 11,8 tūkst. asmenų. Iš viso sistemos vartotojų skaičius 2010 m. I pusmečio pabaigoje sudarė maždaug 109,4 tūkst.

Per 2009 metus internetinės bankininkystės sistemos *Eta bankas* klientais tapo 26 tūkst. asmenų. Iš viso sistemos vartotojų skaičius 2009 metų pabaigoje siekė 97,6 tūkst.

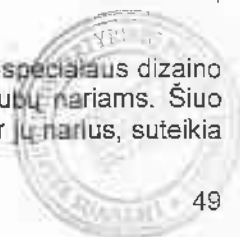
2009 m. pabaigos duomenimis, AB Ūkio banko tinklalapio lankomumas gerokai išaugo – vidutiniškai per dieną čia apsilanko 3,5 tūkst. lankytojų, t.y. 1 tūkst. daugiau nei 2008 m. 55 proc. lankytojų patenka į tinklalapį tiesioginiu srautu, o tai reiškia, kad tinklalapis yra pakankamai žinomas Lietuvoje. 37 proc. klientų į tinklalapį patenka per paieškos sistemas.

Banko tinklalapyje pradėta teikti informacija apie prekybą AB Ūkio banko akcijomis vertybinių popierių biržoje NASDAQ OMX Vilnius, sukurtas akcijų kainų kitimo grafikas, naujo investicinio fondo tinklalapis kartu su 5 naujų subfondų tinklalapiais, kuriuose pateikiama fondų vertės kitimo informacija ir pokyčių grafikai.

Mokėjimo kortelės. Siekdamas išplėsti mokėjimo kortelių aptarnavimo tinklą, 2008 m. pabaigoje AB Ūkio bankas pasirašė bendradarbiavimo sutartį su Danske Bank A/S Lietuvos filialu ir Nordea bank Finland Plc Lietuvos skyriumi dėl bankomatų tinklų sujungimo. Sutartyje numatoma, kad AB Ūkio banko klientai lengvatinėmis sąlygomis galės gryninti lėšas visuose bendro tinklo bankomatuose, pažymėtuose specialiais ženklais. 2009 m. pavasarį prie šio tinklo prisijungė ir AB Parex bankas (dabar AB „Citadele“ bankas). 2010 m. birželio pabaigoje tinklas apėmė maždaug 220 bankomatus. Sprendimas sujungti bankomatus į vieną tinklą leidžia bankams sumažinti bankomatų valdymo kaštus, o bankų klientams užtikrina geresnę aptarnavimo kokybę ne tik didžiuosiuose, bet ir mažesniuose Lietuvos miestuose.

Nuo 2010 m. gegužės mėn. pradėjo platinti šias VISA prekiniu ženklu pažymėtas mokėjimo korteles: VISA Platinum, VISA Business Gold, VISA Classic ir VISA Electron. AB Ūkio bankas yra trečiasis Lietuvos bankas, klientams siūlantis prestižines VISA Platinum korteles.

2010 kovą AB Ūkio bankas pasirašė sutartį su Rotary International ir gavo leidimą platinti specialaus dizaino Rotary MasterCard kreditines mokėjimo korteles su nario nuotrauka Lietuvos Rotary klubų nariams. Šiuo projektu bankas skatina ir remia Rotary veiklą bei siekius, vienija Lietuvos Rotary klubus ir jų narius, suteikia



galimybę Lietuvos Rotary klubų nariams reprezentuoti kilnius Rotary tikslus. Be to, bankas suteikia supaprastintą nario mokesčio surinkimo tiesioginio debeto būdu paslaugą, nurašant mokesį nuo narių kortelių sąskaitų, bei teikia klubų nariams aukšto lygio privačios bankininkystės paslaugas, taiko išskirtinius įkainius.

2009 m. liepos mėn. AB Ūkio bankas krepšinio gerbėjams pristatė Maestro Žalgiris debetinę mokėjimo kortelę. Atsiskaitydami už prekes ir paslaugas, šios kortelės turėtojai remia Kauno Žalgirio krepšinio klubą, nes nuo kiekvienos atliktos atsiskaitymo operacijos sumos Bankas 0,15 proc. perveda Žalgirio krepšinio klubui.

2008 m. gruodį AB Ūkio bankas, bendradarbiaudamas su Lietuvos profesinių sąjungų konfederacija (LPSK), išleido bendras mokėjimo korteles. Maestro-LPSK mokėjimo kortelės išduodamos visiems konfederacijos nariams. Šios kortelės Lietuvos profesinių sąjungų nariams pasitarnauja kaip nario pažymėjimas, nes jos pagamintos su atskirą profesinę sąjungą identifikuojančiu logotipu bei kortelės savininko nuotrauka. Naujoji Maestro LPSK kortelė puikiai tinka ir pastovioms pajamoms gauti, saugiai ir patogiai atsiskaityti už prekes ar paslaugas, gryniesiems pinigams išsiimti Lietuvoje bei užsienyje.

Kartu su UAB „Respublikos leidinių grupė“ AB Ūkio bankas išplėtė Maestro Olialia debetinės mokėjimo kortelės lojalumo programą. Nuolaidas teikiančių prekybos ir paslaugų vietų skaičius šiuo metu sudaro maždaug 450.

Obligacijos. 2008 m. birželio mėn. AB Ūkio bankas pristatė alternatyvą siūlomiems taupymo produktams – vidutinės trukmės obligacijas su fiksuota palūkanų norma, taip pat suteikdamas klientams galimybę platinamas obligacijas įsigyti ne tik banko filialuose ir skyriuose, bet ir naudojantis elektroninės bankininkystės sistema *Eta banku*.

Privati bankininkystė. 2010 m. gegužės mėn. tarptautinio kapitalo ir finansų rinkų žurnalo „Euromoney“ ekspertai, įvertinę Lietuvos privačios bankininkystės paslaugų rinką, AB Ūkio banką pripažino geriausiu privačios bankininkystės paslaugų teikėju Lietuvoje.

Privačios bankininkystės sektoriuje 2009 m. didžiausias dėmesys buvo skirtas taupymo produktų pardavimams. Tai lėmė, kad itin svarbių klientų terminuotų indėlių vidutinis likutis per metus išaugo 54 proc.

2009 m. įdiegtas investicinio aukso produktas ir pradėtas platinėti privačios bankininkystės klientams. AB Ūkio banko privačios bankininkystės specialistai įdėjo svarų indėlį rengiant 2009 m. pavasarį vykusią Verslo mugę – švarios energijos konferenciją Vilniuje, kurios pagrindiniai iniciatoriai buvo Tarptautinis Birutes Galdikas gamtosaugos labdaros ir paramos fondas bei Lietuvos–Vokietijos forumas.

Privačios bankininkystės klientams ir toliau buvo siūloma investavimo į meno kūrinius galimybė. Visus metus privačios bankininkystės patalpose Vilniuje buvo eksponuojami garsių Lietuvos dailininkų tapybos darbai.

Klientai buvo konsultuojami investavimo į išskirtinę juvelyrinę bei brangiuosius akmenis tema bei galėjo įsigyti patikusius gaminius ar užsisakyti vienetinių dirbinių. Privačios bankininkystės klientams rudenį buvo pristatyta pasaulinės kompanijos „Bvlgari“ išskirtinių juvelyrinių dirbinių kolekcija.

AB Ūkio banko privačios bankininkystės paslaugos 2009-aisiais išsiskyrė konkurenciniu pranašumu dėl greitai priimamų sprendimų, lanksčių bei optimalių produktų pasiūlymų.

2008 m. lapkričio mėnesį AB Ūkio bankas pradėjo bendradarbiauti su vienu didžiausių pasaulio bankų „Credit Suisse“. Bankai bendradarbiauja privačios bankininkystės srityje. Tarp finansinių institucijų pasirašyta dvišalė partnerystės sutartis leidžia AB Ūkio bankui savo klientams siūlyti visus pasaulyje pripažintus „Credit Suisse“ platinamus privačios bankininkystės produktus. Šios partnerystės pagrindu AB Ūkio banko Privačios bankininkystės klientams siūloma daugiau nei 50 naujų tradicinių ir netradicinių investavimo priemonių.

AB Ūkio banko privati bankininkystė išsiskyrė sprendimų priėmimo operatyvumu, lanksčiais sprendimais svarbiausiems klientams, optimaliais produktų pasiūlymais.

Klientų aptarnavimo kokybė. 2008 m. pradžioje įkurtas Klientų aptarnavimo kokybės departamentas (dabar Kokybės ir kontrolės departamentas), kurio pagrindiniai uždaviniai yra užtikrinti nenutrūkstamą vidaus kontrolės procesą, vidaus kontrolės priemonių Banke įgyvendinimą bei kokybiško klientų aptarnavimo standarto priemonių įgyvendinimą.

2010 m. gegužės mėn. tarptautinis kapitalo ir finansų rinkų žurnalas „Euromoney“ AB Ūkio bankui įteikė du prestižinius apdovanojimus. 2010 m. geriausių Lietuvos bankų ir kitų finansinių įstaigų sąrašė AB Ūkio bankas įvardytas geriausiu vietiniu banku. Be to, kaip jau minėta, įvertinę Lietuvos privačios bankininkystės paslaugų rinką, prestižinio žurnalo ekspertai AB Ūkio banką pripažino geriausiu privačios bankininkystės paslaugų teikėju Lietuvoje.



2010 m. kovo mėn. didžiausias Vokietijos bankas Deutsche Bank AG įteikė AB Ūkio bankui 2009 EUR STP Excellence Award apdovanojimą už ypatingai aukštą tarptautinių mokėjimų įvykdymo kokybę. Tai antras apdovanojimas suteiktas šias metais. Metų pradžioje antrasis pagal dydį Vokietijos bankas „Commerzbank“ taip pat įvertino AB Ūkio banką „STP Award“ apdovanojimu.

2010 m. sausio mėn. antrasis pagal dydį Vokietijos bankas „Commerzbank“ įteikė AB Ūkio bankui „STP Award“ apdovanojimą. Jis suteikiamas už ypatingai aukštą tarptautinių mokėjimų įvykdymo kokybę.

Įgyvendindamas pripažintas klientų aptarnavimo priemones kasdienėje Banko veikloje, 2008 m. AB Ūkio bankas tapo Aptarnavimo kokybės asociacijos (AKA) nariu.

Siekiant pagerinti AB Ūkio banko klientų aptarnavimą ir operatyviai suteikti juos dominančią informaciją, 2009 m. aktyviai savo veiklą plėtė AB Ūkio banko Kontaktų centras (dabar šių paslaugų teikimas priklauso Pardavimų departamentui). Esami ir potencialūs klientai gali skambinti į šį departamentą nemokama telefono linija arba teikti užklausas elektroniniu paštu. 2009 m. augo klientų skambučių bei elektroninių užklausų skaičius: vidutiniškai per mėnesį sulaukta 3 009 skambučių, atsakyta į 526 elektronines užklausas. Atsižvelgiant į poreikius, klientams sudarytos galimybės skambinti ir iš užsienio.

2009 m. tyrimų bendrovė „TNS Gallup“ įvertino AB Ūkio banko Kontaktų centro veiklą – pagal elektroninių klientų laiškų atsakymo kokybę tarp Lietuvoje veikiančių bankų pasiekta 2-oji vieta.

Aštrėjančios konkurencijos sąlygomis būtent dėmesys klientui ir individualiems jo finansiniams poreikiams yra vienas iš svarbiausių konkurencinių pranašumų rinkoje. Šiuo tikslu AB Ūkio bankas planuoja ir toliau tobulinti įvairias klientų aptarnavimo bei lojalumo programas skirtingiems klientų segmentams, teikti aktualių produktų sprendimus, vykdyti mokymus klientus aptarnaujantiems specialistams.

3.6.3. Pagrindinės rinkos ir konkurencinės padėties apibūdinimas

Bankas realizuoja savo bankinius produktus ir teikia bankines paslaugas.

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

Teikiamų paslaugų realizacijos apimtis Bankas didina vystydamas klientų aptarnavimo tinklą ir diegdamas pažangias elektroninės bankininkystės technologijas. 2010 m. birželio 30 d. bankas turėjo 59 teritorinius padalinius įvairiuose Lietuvos miestuose.

Taip pat Bankas 2010 m. birželio 30 d. turėjo 7 dukterines įmones: UAB Ūkio banko lizingas, gyvybės draudimo UAB „Bonum Publicum“, UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“, UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“, RAB „Ūkio bank lizing“ (Ukraina), UAB „Investicinio turto valdymas“ ir UAB „Turto valdymo paslaugos“.

3.6.3.1. Banko konkurencinės padėties apibūdinimas⁷

2010 m. I pusmečio pabaigoje Lietuvoje veikė 9 Lietuvos banko licenciją turintys komerciniai bankai ir 10 užsienio bankų padalinių: 8 filialai (skyriniai) ir 2 užsienio bankų atstovybės. Lietuvoje taip pat veikė 68 kredito unijos ir Lietuvos centrinė kredito unija.

Vertinant bankinio sektoriaus pagrindinių straipsnių augimo dinamiką, antrasis ketvirtis bankams buvo vienas sėkmingiausių per pastaruosius pusantrų metų – po ilgos pertraukos užfiksuotas ketvirtinis bankų aktyvų išaugimas, toliau gana sparčiai augo bankuose laikomų indėlių apimtys, o ketvirtinis paskolų portfelio sumažėjimas buvo mažiausias nuo 2009 m. pradžios. Be to, birželio mėnesį pirmą kartą po pusantrų metų užfiksuotas mėnesinis paskolų augimas. Tačiau pagal vieno ketvirčio rezultatus dar negalima spręsti apie aktyvios bankų veiklos atsigavimą.

Per antrąjį ketvirtį trijų didžiausių turto rinkos dalį užimančių bankų koncentracija sumažėjo 0,2 proc. punkto iki 62,9 proc. (per metus – net 3 proc. punktais), o koncentracija paskolų rinkoje sumažėjo 0,7 proc. punkto (per metus – 2,3 proc. punkto) iki 64,7 proc. Indėlių rinkoje trijų bankų koncentracija nežymiai išaugo (0,1 proc. punkto) ir sudarė 65,2 proc.

2010 metų I pusmečio pabaigoje AB Ūkio bankas buvo septintasis pagal valdomą turtą bankas Lietuvoje⁸. Banko turtas per 2010 metų I pusmetį padidėjo 414 mln. Lt (10 proc.) ir 2010 m. birželio 30 d. siekė 4,6 mlrd. Lt, AB Ūkio banko grupės turtas per 2010 metų I pusmetį padidėjo 415 mln. Lt (10 proc.) ir 2010 m. birželio 30 d. siekė 4,7 mlrd. Lt.

⁷ Šiame punkte pateikta informacija, susijusi su Lietuvos bankinio sektoriaus veiklos rezultatais, parengta remiantis Lietuvos banko neaudituoti duomenimis (Informacija apie kredito įstaigų veiklą Lietuvoje 2010 metų antrąjį ketvirtį).

⁸ Informacija pateikta remiantis Lietuvos bankų asociacijos (www.lba.lt) statistiniais duomenimis.

Per 2010 m. I pusmetį Banko klientų indėliai išaugo 7,2 proc. ir pusmečio pabaigoje sudarė 3,56 mlrd. Lt, Grupės klientų indėliai padidėjo 7 proc. ir pusmečio pabaigoje sudarė 3,55 mlrd. litų. Banko paskolų ir išperkamosios nuomos portfelis per pusmetį išaugo 4,2 proc. ir 2010 m. birželio 30 d. sudarė 2,37 mlrd. litų. Grupės paskolų ir išperkamosios nuomos portfelis per pusmetį išaugo 9,2 proc. ir 2010 m. birželio 30 d. sudarė 2,64 mlrd. litų.

Šalies bankinė sistema 2010 metais ir toliau dirba nuostolingai, tačiau jau pastebimos tam tikros teigiamos tendencijos: I pusmečio veiklos nuostolis palyginti su praėjusių metų atitinkamu laikotarpiu buvo mažesnis, reikšmingai sumažėjo turto vertės sumažėjimo išlaidos, jau trečią ketvirtį iš eilės stebimas ketvirtinis gryųjų palūkanų pajamų augimas, be to, po daugiau kaip metus trukusios pertraukos ūgtelėjo ir realioji palūkanų marža.

AB Ūkio bankas buvo vienas iš trijų komercinių bankų, dirbusių pelningai I pusmetį, per kurį uždirbo 1,03 mln. Lt.

3.6.3.2. Bankų sektoriaus veiklos apžvalga⁹

Vertinant bankinio sektoriaus pagrindinių straipsnių augimo dinamiką, 2010 m. antrasis ketvirtis bankams buvo vienas sėkmingiausių per pastaruosius pusantrų metų – po ilgos pertraukos užfiksuotas ketvirtinis bankų aktyvų išaugimas, toliau gana sparčiai augo bankuose laikomų indėlių apimtys, o ketvirtinis paskolų portfelio sumažėjimas buvo mažiausias nuo 2009 m. pradžios. Be to, birželio mėnesį pirmą kartą po pusantrų metų užfiksuotas mėnesinis paskolų augimas. Tačiau pagal vieno ketvirčio rezultatus dar negalima spręsti apie aktyvios bankų veiklos atsigavimą.

Veikiančių šalies bankų turtas (aktyvai), bankų pateiktų 2010 m. liepos 1 d. finansinių ataskaitų duomenimis, 2010 m. antrąjį ketvirtį padidėjo 504,8 mln. Lt, arba 0,6 proc., ir sudarė 82,8 mlrd. Lt. Turtas augo daugiau kaip pusėje bankų. Klientams suteiktos paskolos per ketvirtį sumažėjo 603,6 mln. Lt, arba 1 proc., ir sudarė 59,5 mlrd. Lt. Indėliai per ketvirtį išaugo 3,8 proc., arba 1,6 mlrd. Lt, ir sudarė 43 mlrd. Lt (t.y. didžiausia indėlių suma kada nors laikyta šalies bankų sektoriuje). Ataskaitinį ketvirtį indėlių apimtys didėjo visose indėlių rinkos dalyse, o daugiausiai indėlių išaugimą lėmė 647,9 mln. Lt (2,6 proc.) padidėję gyventojų indėliai.

Bankų sistemos kai kurių turto ir įsipareigojimų straipsnių dinamika pateikta lentelėje (mln. Lt):

Eil. Nr.	Balansinės ataskaitos straipsnio pavadinimas	Suma 2009-07-01	Suma 2010-01-01	Suma 2010-04-01	Suma 2010-07-01	Pasikeitimas per II ketv., proc.	Pasikeitimas per I pusm., proc.	Pasikeitimas per metus, proc.
1	Turtas (aktyvai)	85 877,2	84 239,6	82 327,0	82 831,8	0,6	(1,7)	(3,5)
2	Skolos vertybiniai popieriai	6 902,9	7 760,3	8 722,6	7 976,5	(8,6)	2,8	15,6
3	Klientams suteiktos paskolos	66 706,3	61 557,5	60 069,4	59 465,8	(1,0)	(3,4)	(10,9)
3.1	Iš jų – privačioms įmonėms	34 575,3	31 097,3	30 125,1	29 256,6	(2,9)	(5,9)	(15,4)
3.2	Iš jų – finansų institucijoms	2 481,6	1 944,7	1 903,5	2 575,7	35,3	32,5	3,8
3.3	Iš jų – fiziniams asmenims	27 733,8	26 939,7	26 431,9	26 009,7	(1,6)	(3,5)	(6,2)
3.3.1	Iš jų – būsto paskolos	20 554,0	20 341,3	20 164,0	20 090,6	(0,4)	(1,2)	(2,3)
4	Paskolų vertės sumažėjimas	2 034,1	4 747,4	4 786,1	5 100,0	6,6	7,4	2,5 karto
4.1	Paskolų vertės sumažėjimas / suteiktos paskolos, proc.	3,0	7,16	7,38	7,9	-	-	-
5	Indėliai ir akredityvai	38 315,6	41 072,5	41 454,5	43 026,0	3,8	4,8	12,3
5.1	Iš jų – privačių įmonių	10 134,0	11 404,4	11 105,1	11 279,8	1,6	(1,1)	11,3
5.2	Iš jų – finansų institucijų	1 126,2	1 591,9	1 399,8	1 566,1	11,9	(1,6)	39,1
5.3	Iš jų – fizinių asmenų	23 888,3	24 746,3	24 694,4	25 342,3	2,6	2,4	6,1
6	Akcininkų nuosavybė	6 251,9	4 992,3	5 662,5	5 622,3	(0,7)	12,6	(10)
7	Einamųjų metų pelnas	(628,2)	(2 979,1)	(232,3)	(408,1)	-	-	-

⁹ Apžvalga parengta remiantis Lietuvos banko neaudituotais duomenimis (Informacija apie kredito įstaigų veiklą Lietuvoje 2010 metų antrąjį ketvirtį)



Per antrąjį ketvirtį trijų didžiausių turto rinkos dalį užimančių bankų koncentracija sumažėjo 0,2 proc. punkto iki 62,9 proc. (per metus – net 3 proc. punktais), o koncentracija paskolų rinkoje sumažėjo 0,7 proc. punkto (per metus – 2,3 proc. punkto) iki 64,7 proc. Indėlių rinkoje trijų bankų koncentracija nežymiai išaugo (0,1 proc. punkto) ir sudarė 65,2 proc.

Tiek per ataskaitinį ketvirtį, tiek per pastaruosius metus turto struktūroje toliau gana pastebimai mažėjo paskolų dalis, o laisvos lėšos buvo gražinamos patronuojantiems bankams arba investuojamos į likvidžius aktyvus, todėl augo bankuose laikomų lėšų dalis. Antrąjį ketvirtį paskolų lyginamasis svoris turte sumažėjo 1,2 proc. punkto iki 71,8 proc., o per metus paskolų lyginamasis svoris turte sumenko 5,9 proc. punkto.

Per ketvirtį lėšos bankuose ir kitose kredito įstaigose išaugo 1,5 mlrd. Lt (20 proc.). Visas lėšų į užsienio bankus srautas teko patronuojantiems bankams, kuriuose laikomos lėšos antrąjį ketvirtį padidėjo 2,1 mlrd. Lt.

Įsiskolinimo bankams lyginamasis svoris įsipareigojimuose antrąjį ketvirtį sumažėjo 1,1 proc. punkto ir sudarė 36,9 proc., t.y. buvo artimas rodikliui, buvusiam 2007 m. pabaigoje. Indėlių lyginamasis svoris įsipareigojimuose augo įvairiose jų dalyse.

2010 m. antrąjį ketvirtį įsiskolinimas bankams ir kitoms kredito institucijoms sumažėjo 665,3 mln. Lt, arba 2,3 proc. Kaip ir anksčiau, didžioji bankams gražintų lėšų dalis teko patronuojantiems bankams. Antrąjį ketvirtį Lietuvos bankai patronuojantiems bankams gražino daug mažiau nei per porą ankstesnių ketvirčių (sumažėjo 546,3 mln. Lt). Tačiau grynojo įsiskolinimo patronuojantiems bankams (skirtumo tarp įsiskolinimo patronuojantiems bankams ir juose laikomų lėšų) sumažėjimas yra daug didesnis – 2,6 mlrd. Lt, nes bankai dalies laisvų lėšų patronuojantiems bankams negražino, o padėjo į juos trumpalaikių indėlių pavidalu.

Tęsiantis įsiskolinimo užsienio bankams mažėjimui, toliau mažėjo ir Lietuvos bankų sistemos priklausomybė nuo finansavimo iš užsienio – iš nerezidentų gautos lėšos 2010 m. liepos 1 d. sudarė 43,3 proc. bankų sistemos įsipareigojimų (per ketvirtį sumažėjo 0,7 proc. punkto).

Nepaisant to, kad daugiau indėlių buvo pritraukta iš vietinių subjektų, indėlių užsienio valiuta priaugis (980,5 mln. Lt) buvo didesnis nei indėlių padidėjimas nacionaline valiuta (590,9 mln. Lt). Indėlių palūkanoms jautriausia rinkos dalis gyventojai – ataskaitinį ketvirtį savo santaupas didino lygiomis dalimis tiek litais, tiek užsienio valiuta.

Bankų paskolų portfelis. 2010 m. pirmąjį pusmetį bankai (Paskolų rizikos duomenų bazės duomenimis) suteikė 4,1 mlrd. Lt naujų paskolų, tačiau didesnis gražinamų paskolų srautas bei paskolų nuvertėjimas nulėmė 2,1 mlrd. Lt (3,4 proc.) paskolų portfelio sumažėjimą. 2010 m. antrąjį ketvirtį bankų sistemos paskolų portfelis susitraukė 0,6 mlrd. Lt (1,0 proc.) – mažiausiai nuo 2009 m. pirmojo ketvirčio, o 2010 m. birželį paskolų portfelis padidėjo 86,2 mln. Lt ir 2010 m. liepos 1 d. sudarė 59,5 mlrd. Lt.

Tikėtina, kad daugėjant ekonomikos atsigavimo ženklų, kreditavimas turėtų suaktyvėti. Apie tai galima spręsti ir iš kreditavimo įsipareigojimų, parodančių paskolų portfelio pokyčius ateityje: palyginti su 2010 m. pradžia, jie buvo 360,6 mln. Lt (5,4 proc.) didesni.

2010 m. pirmąjį pusmetį išliko mažas skirtumas tarp palūkanų normų VILIBOR ir EURIBOR (palūkanos už paskolas litais buvo gana artimos palūkanoms už paskolas eurai), todėl verslo bei gyventojų paskatos skolintis eurai, palyginti su praėjusiais metais, buvo mažesnės. Nepaisant to, nors ir lėčiau nei 2009 m., 2010 m. paskolos litais ir toliau mažėja didesniu tempu nei paskolos eurai, todėl jų dalis paskolų portfelyje menksta. 2010 m. antrąjį ketvirtį paskolų litais suma sumažėjo 320,7 mln. Lt (2,1 proc.).

Nors 2010 m. pastebimas bankrutuojančių ar restruktūrizuojamų įmonių skaičiaus mažėjimas, tačiau šių įmonių įsipareigojimai išlieka reikšminga problema bankams. Įmonių, kurioms 2010 m. pirmąjį pusmetį iškeltos bankroto ar restruktūrizavimo bylos, įsipareigojimai bankams sudarė apie 850 mln. Lt.

Visų bankrutavusių ir restruktūrizuojamų bendrovių įsipareigojimai bankams 2010 m. liepos 1 d. sudarė apie 3,4 mlrd. Lt, arba 11,8 proc. bankų privačioms įmonėms rezidentėms suteiktų paskolų. Minėtoms bendrovėms suteiktoms paskoloms bankai buvo sudarę 1,6 mlrd. Lt specialiųjų atidėjinių, didžiąją minėtųjų paskolų dalį (apie 60 proc.) sudarė paskolos, suteiktos nekilnojamojo turto ir statybų veiklą vykdančioms įmonėms.

2010 m. paskolų portfelio kokybės būkle nebeblogėja taip ryškiai, kaip praėjusiais metais. Apie tai galima spręsti iš besistabilizuojančių paskolų portfelio kokybę charakterizuojančių rodiklių. 2010 m. antrąjį ketvirtį specialiųjų atidėjinių paskoloms santykis su paskolų portfeliu padidėjo 0,52 proc. punkto iki 7,9 proc. Nuvertėjusių paskolų santykis su paskolų portfeliu 2010 m. antrąjį ketvirtį padidėjo 0,59 proc. punkto ir 2010 m. liepos 1 d. duomenimis, sudarė 16,35 proc. Daugiau kaip 60 dienų pradelstų paskolų santykis su paskolų portfeliu per ketvirtį sumažėjo 0,15 proc. punkto ir sudarė 3,26 proc. Neveiksnių paskolų rodiklis per ketvirtį padidėjo 0,44 proc. punkto ir sudarė 19,61 proc.



2010 m. liepos 1 d. duomenimis, bankai nepažeisdami kapitalo pakankamumo normatyvo buvo pajėgūs absorbuoti 2,3 mlrd. Lt kredito rizikos nuostolių, arba pagal riziką įvertintus aktyvus galėtų padidinti 23,1 mlrd. Lt.

Veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymas. 2010 m. antrąjį ketvirtį likvidumo rodiklis beveik nekito ir, 2010 m. liepos 1 d. duomenimis, sudarė 44,3 proc. Tai daugiau kaip 14 proc. punktų viršijo Lietuvos banko nustatytą minimumą (30 proc.).

Bankai 2010 m. liepos 1 d. ataskaitose pirmą kartą parodė per laikotarpį iki 1 mėnesio numatomas pinigų įplaukas, numatomas pinigų išmokas, grynąją finansavimo spragą ir likvidumo atsargą. Nustatydami pinigų srautus ir likvidumo atsargą, bankai įvertino ne tik pinigų srautus, kuriuos apsprendžia sutartys, bet ir elgsenos lemiamus srautus. Be to, su likvidumo atsarga susiję rodikliai buvo nustatomi nepalankių sąlygų atvejais.

Pateiktose ataskaitose bankai nurodė turintys pakankamą grynajai finansavimo spragai padengti likvidumo atsargą. Bankų nustatyta likvidumo atsarga iš viso sudarė 19,3 mlrd. Lt, o grynoji finansavimo spraga buvo 4,7 mlrd. Lt, t.y. bankai suformavo 4 kartus didesnę negu minimaliai reikėtų likvidumo atsargą.

2010 m. antrąjį ketvirtį sumažėjus (206 mln. Lt) bankų sistemos kapitalo bazei ir išaugus kapitalo poreikiui rizikai amortizuoti, kapitalo pakankamumo rodiklis sumažėjo 0,6 proc. punktais ir 2010 m. liepos 1 d. sudarė 14,49 proc. Kredito rizikai amortizuoti priskirtas kapitalas sudarė didžiąją kapitalo poreikio dalį ir siekė 4,215 mln. Lt, o tai sudarė 85,2 proc. bankų sistemos kapitalo poreikio.

Rinkos rizikos kapitalo poreikis sudarė 406,4 mln. Lt ir per antrąjį ketvirtį sumažėjo 9,7 mln. Lt dėl sumažėjusio užsienio valiutos rizikos kapitalo poreikio. Reikšminga išliko užsienio valiutų kursų rizika, kuriai skirta 299 mln. Lt, arba beveik 74 proc. viso rinkos rizikai padengti reikalingo kapitalo.

Bendra atvira bankų sistemos užsienio valiutos pozicija (neskaitant euro) buvo trumpa ir sudarė 0,59 proc. kapitalo (maksimali leidžiama pozicija yra 25 proc.). Beveik visuose bankuose pagrindinę užsienio valiutos kurso kapitalo poreikio dalį formavo euro pozicijos. Kapitalo poreikis euro pozicijai siekė 297,1 mln. Lt. Per ataskaitinį ketvirtį sistemos pozicijos eurais santykis su kapitalu praktiškai nepakito ir sudarė 41,6 proc.

2010 m. liepos 1 d. operacinei rizikai padengti buvo skirta 326 mln. Lt, arba 6,6 procento bankų sistemos kapitalo poreikio. 2010 m. pirmąjį ketvirtį operacinės rizikos kapitalo poreikis padidėjo 5 mln. Lt.

Visi bankai vykdė Lietuvos banko nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus.

Akcininkų nuosavybė. Bankų acnininkų nuosavybė 2010 m. antrąjį ketvirtį sumažėjo 45,2 mln. Lt, arba 0,8 proc., ir 2010 m. liepos 1 d. siekė 5 624,2 mln. Lt. Acnininkų nuosavybės mažėjimui didžiausios įtakos turėjo bankų per ketvirtį patirtas 180,9 mln. Lt nuostolis. Nuostolio poveikį sušvelnino kapitalo išaugimas: vienas bankas papildomais įnašais (24,5 mln. Lt) padidino įstatinį kapitalą, kitas už 82,3 mln. Lt išplatino paprastųjų vardinių akcijų emisiją. Be to, acnininkų nuosavybei teigiamos įtakos turėjo birželio mėn. vieno banko suformuotas 34,5 mln. Lt specialiosios paskirties rezervas nuostoliams dengti.

Bankų sistemos kapitalo bazę (naudojamą skaičiuojant kapitalo pakankamumo normatyvą) 2010 m. liepos 1 d. sudarė 7 227 mln. Lt, iš kurių didžiausia dalis (5 253 mln. Lt) teko I lygio kapitalui.

Bankų sistemos įstatinis kapitalas per 2010 m. antrąjį ketvirtį padidėjo 24,5 mln. Lt ir 2010 m. liepos 1 d. sudarė 4 577 mln. Lt. Šį padidėjimą lėmė, kaip minėta, vieno banko įstatinio kapitalo padidinimas papildomais acnininkų įnašais.

Lietuvos bankų sistemoje, kaip ir ankstesniais laikotarpiais, dominavo skandinaviškas kapitalas. Nerezidentų valdoma įstatinio kapitalo dalis 2010 m. antrąjį ketvirtį išaugo 76 mln. Lt ir 2010 m. liepos 1 d. sudarė 88,6 proc. įstatinio kapitalo.

Pelningumas ir veiklos efektyvumas. Šalies bankinė sistema 2010 metais ir toliau dirba nuostolingai, tačiau jau pastebimos tam tikros teigiamos tendencijos: pirmojo pusmečio veiklos nuostolis palyginti su praėjusių metų atitinkamu laikotarpiu buvo mažesnis, reikšmingai sumažėjo turto vertės sumažėjimo išlaidos, jau trečią ketvirtį iš eilės stebimas ketvirtinis grynųjų palūkanų pajamų augimas, be to, po daugiau kaip metus trukusios pertraukos ūgtelėjo ir realioji palūkanų marža.

Pirmojo pusmečio veiklos nuostolis palyginti su praėjusių metų atitinkamu laikotarpiu buvo 35 proc. mažesnis ir siekė 408,1 mln. Lt (praėjusių metų pirmąjį pusmetį buvo 628,2 mln. Lt nuostolis). Pelningai šių metų pirmąjį pusmetį dirbo 3 bankai ir 4 užsienio bankų skyriai.

Šių metų pirmąjį pusmetį turto vertės sumažėjimo išlaidos siekė 850,3 mln. Lt, o tai yra 38,1 proc. mažiau negu praėjusių metų pirmąjį pusmetį, kuomet turto vertės sumažėjimo išlaidos buvo 1,4 mlrd. Lt. Tokį mažėjimą didžiąja dalimi lėmė sumažėjusios paskolų vertės sumažėjimo išlaidos.



Taip pat bankų pirmojo pusmečio veiklos rezultata palyginti su praėjusių metų atitinkamu laikotarpiu gerino padidėjusios kai kurios bankų veiklos pajamos. Praėjusį pusmetį palyginti su 2009 m. pirmuoju pusmečiu bankai uždirbo 48,8 mln. Lt daugiau iš operacijų užsienio valiuta, 39,9 mln. Lt daugiau gavo pajamų iš dukterinių įmonių. Operacinės išlaidos, kurių ribojimui daugelis bankų praėjusiais metais skyrė itin didelį dėmesį siekiant pagerinti veiklos efektyvumą, šių metų pirmąjį pusmetį palyginti su praėjusių metų pirmuoju pusmečiu sumažėjo nežymiai – 6 mln. Lt, arba 1,1 proc., o palyginus šių metų antrojo ketvirčio operacines išlaidas su pirmojo ketvirčio rezultatais, matyti operacinių išlaidų nežymus augimas.

Kaip ir praėjusiais metais, šiais metais tebesitęsia darbuotojų skaičiaus bankiniame sektoriuje mažėjimo tendencija. Nuo metų pradžios darbuotojų skaičius bankuose (užsienio bankų filialų darbuotojai neįtraukiami) sumažėjo daugiau kaip 360, arba 4,2 proc., (šių metų antrąjį ketvirtį sumažėjo apie 100 darbuotojų).

Nors stebint atskirus ketvirčius matyti, kad svarbiausias bankų pajamų šaltinis – grynosios palūkanų pajamos – augo jau trečią ketvirtį iš eilės, tačiau palyginus pirmojo pusmečio grynąsias palūkanų pajamas su praėjusių metų atitinkamu laikotarpiu, tokios pajamos vis dar išliko mažesnės 236 mln. Lt, arba 31,7 proc.

Kadangi 2010 m. pirmąjį pusmetį bankai patyrė nuostolių, bankų sistemos turto gražos ir nuosavybės gražos rodikliai ir šiais metais išlieka neigiami.

Stabilizuojantis šalies ekonomikos situacijai pastaruoju metu gerokai sumažėjo indėlių ir kitokių bankų įsipareigojimų kainos, dėl to praėjusį ketvirtį palūkanas kainuojančių įsipareigojimų norma mažėjo labiau negu palūkanas uždirbančio turto pajamingumo normas. Tai lėmė, kad realioji palūkanų marža po daugiau kaip metus trukusio mažėjimo praėjusį ketvirtį padidėjo 0,11 proc. punkto iki 1,11 proc. Realiosios palūkanų maržos augimas turėtų teigiamai veikti svarbiausių bankams veiklos pajamų – grynujų palūkanų pajamų – augimą, o kartu ir bankų pelningumą.

3.7. ORGANIZACINĖ STRUKTŪRA

AB Ūkio banko grupę 2010 m. birželio 30 d. sudarė AB Ūkio bankas (motininė kompanija) ir 7 dukterinės įmonės (lentelėje, pateiktoje žemiau):

Įmonės pavadinimas	Veiklos pobūdis	Valstybė	Nuosavybės dalis
UAB Ūkio banko lizingas	Išperkamoji nuoma	Kaunas, Lietuva	100 proc.
GD UAB „Bonum publicum“	Gyvybės draudimas	Vilnius, Lietuva	100 proc.
UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“	Finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“	Turto valdymas ir administravimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
RAB „Ūkio bank lizing“ *	Išperkamoji nuoma	Kijevas, Ukraina	100 proc.
UAB „Investicinio turto valdymas“	Turto valdymas ir administravimas	Vilnius, Lietuva	100 proc.
UAB „Turto valdymo paslaugos“	Turto valdymas	Kaunas, Lietuva	100 proc.

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

3.8. TURTAS, ĮRENGINIAI IR ĮRANGA

Bankui priklausantis ilgalaikis materialus ir nematerialus turtas* pateiktas lentelėje (tūkst. Lt):

Ilgalaikio turto pavadinimas	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31	2007-12-31
Nematerialus turtas	1 851	2 220	2 778	2 347
Materialus turtas:	29 321	41 249	43 986	37 154
<i>Pastatai ir kitas nekilnojamas turtas</i>	6 123	6 190	6 325	6 466
<i>Transporto priemonės</i>	2 706	3 244	3 744	4 641
<i>Biuro įranga</i>	14 461	15 763	17 865	12 317
<i>Investicinis turtas</i>	6 031	16 052	16 052	13 730

Grupei priklausantis ilgalaikis materialus ir nematerialus turtas pateiktas lentelėje (tūkst. Lt):

Ilgalaikio turto pavadinimas	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31	2007-12-31
Nematerialus turtas	21 781	22 095	22 671	26 217
Materialus turtas:	166 599	177 151	56 954	377 422
<i>Pastatai ir kitas nekilnojamas turtas</i>	7 815	7 662	8 044	9 062
<i>Transporto priemonės</i>	8 694	10 073	4 574	5 276
<i>Biuro įranga</i>	15 417	16 576	18 310	12 801
<i>Nebaigta statyba</i>	-	-	-	326 645
<i>Investicinis turtas</i>	134 673	142 840	26 026	23 638

* Duomenys pateikti likutine verte.

Aplinkosauginių veiksnių, kurie gali turėti įtakos Emitento galimybei naudoti ilgalaikį materialų turtą, nėra.



3.9. VEIKLOS IR FINANSINĖ APŽVALGA

3.9.1. Finansinė padėtis

Emitentas finansinę atskaitomybę rengia pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS). Finansinė atskaitomybė už 2007 metus, Finansinė atskaitomybė už 2008 metus ir Finansinės ataskaitos už 2009 metus yra audituotos bei patvirtintos Visuotiniuose akcininkų susirinkimuose. 2010 m. šešių mėnesių tarpinė informacija yra neaudituota.

Pagrindiniai Banko veiklą apibūdinantys rodikliai:

Rodiklio pavadinimas	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31	2007-12-31
Akcininkų nuosavybės grąža (ROE)*	0,52 proc.	(17,26) proc.	12,69 proc.	23,12 proc.
Turto grąža (ROA)**	0,05 proc.	(1,78) proc.	1,39 proc.	2,35 proc.
Kapitalo pakankamumas	12,97 proc.	13,80 proc.	12,79 proc.	11,67 proc.
I lygio kapitalo pakankamumo rodiklis	9,74 proc.	10,36 proc.	10,77 proc.	9,20 proc.
Likvidumas	45,54 proc.	52,29 proc.	42,75 proc.	49,43 proc.
Išlaidos / Pajamos prieš pelno mokestį***	0,96	1,89	0,72	0,59
Grynasis pelnas akcijai, litais	0,00	(0,33)	0,29	0,45

Pagrindiniai Grupės veiklą apibūdinantys rodikliai:

Rodiklio pavadinimas	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31	2007-12-31
Akcininkų nuosavybės grąža (ROE)*	1,09 proc.	(15,66) proc.	9,13 proc.	17,14 proc.
Turto grąža (ROA)**	0,10 proc.	(1,70) proc.	1,10 proc.	2,05 proc.
Kapitalo pakankamumas	13,21 proc.	14,10 proc.	13,25 proc.	12,63 proc.
I lygio kapitalo pakankamumo rodiklis	9,67 proc.	10,31 proc.	10,77 proc.	7,97 proc.
Likvidumas	45,28 proc.	50,86 proc.	35,99 proc.	46,62 proc.
Išlaidos / Pajamos prieš pelno mokestį***	0,92	1,59	0,84	0,64
Grynasis pelnas akcijai, litais	0,01	(0,31)	0,23	0,42

* **Akcininkų nuosavybės grąža (ROE)** apskaičiuota kaip grynojo pelno (jei aktualu, perskaičiuoto į metinį) ir vidutinės akcininkų nuosavybės santykis.

** **Turto grąža (ROA)** apskaičiuota kaip grynojo pelno (jei aktualu, perskaičiuoto į metinį) ir vidutinio turto santykis.

*** Rodiklio „Išlaidos / Pajamos prieš pelno mokestį“ skaičiavime išlaidos suprantamos kaip veiklos sąnaudų ir specialiųjų atidėjinių sąnaudų suma. Šie dydžiai nurodyti tarpinio ir metinio pranešimo skyriuje „Finansinių ir nefinansinių veiklos rezultatų analizė“.

3.9.2. Veiklos rezultatai

Pagrindiniai Banko veiklą apibūdinantys finansiniai rodikliai pateikiami lentelėje (tūkst. Lt):

Rodiklio pavadinimas	2010-06-30	2009-12-31	2009-06-30	2008-12-31	2008-06-30	2007-12-31
Veiklos pelnas, prieš atidėjimus ir veiklos sąnaudas	39 155	97 067	62 282	219 145	112 296	237 052
Veiklos sąnaudos	49 245	94 076	49 565	126 836	71 409	129 074
Pelnas (nuostoliai) prieš atidėjimus ir pelno mokestį	(10 090)	2 991	12 717	92 309	40 887	107 978
Spec. atidėjimų išlaidos (išlaidų grįžimas)	(11 813)	89 632	7 852	30 217	(17 647)	11 014
Pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį	1 723	(86 641)	4 865	62 092	58 534	96 964
Pelno mokesčio sąnaudos (nauda)	696	(11 644)	226	4 709	7 897	14 240
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš tęstinės veiklos	1 027	(74 997)	4 639	57 383	50 637	82 724
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš nutrauktosios veiklos	-	-	-	-	-	-
Grynasis pelnas (nuostoliai)	1 027	(74 997)	4 639	57 383	50 637	82 724
Turtas	4 635 072	4 220 724	4 176 194	4 224 250	4 224 687	4 019 085
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2 367 112	2 271 821	2 754 120	3 342 277	2 083 382	2 331 031
Spec. atidėjimai / Paskolos (proc.)	6,54	7,21	3,34	2,54	1,78	2,38
Įsiskolinimas klientams	3 614 425	3 362 881	3 315 297	3 343 863	2 935 379	3 052 819
Akcininkų nuosavybė	395 432	394 331	479 142	474 503	475 505	430 038

Pagrindiniai Grupės veiklą apibūdinantys finansiniai rodikliai pateikiami žemiau (tūkst. Lt):

Rodiklio pavadinimas	2010-06-30	2009-12-31	2009-06-30	2008-12-31	2008-06-30	2007-12-31
Veiklos pelnas, prieš atidėjimus ir veiklos sąnaudas	60 900	145 261	88 431	228 447	129 981	257 440
Veiklos sąnaudos	60 670	117 708	60 452	149 361	81 416	148 115
Pelnas (nuostoliai) prieš atidėjimus ir pelno mokesčių	230	27 553	27 979	79 086	48 565	109 325
Spec. atidėjimų išlaidos (išlaidų grūžimas)	(4 480)	113 018	20 718	42 483	(14 585)	17 521
Pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokesčių	4 710	(85 465)	7 261	36 603	63 150	91 804
Pelno mokesčio sąnaudos (nauda)	1 156	(16 127)	1 025	5 829	8 300	15 595
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš tęstinės veiklos	3 554	(69 338)	6 236	30 774	54 850	76 209
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš nutrauktosios veiklos	(1 303)	(1 183)	-	14 932	(1 158)	960
Grynasis pelnas (nuostoliai)	2 251	(70 521)	6 236	45 706	53 692	77 169
Turtas	4 711 931	4 296 583	4 230 759	3 980 119	4 510 164	4 322 501
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2 643 205	2 420 504	2 990 628	3 072 210	2 423 683	2 250 200
Spec. atidėjimai / Paskolos (proc.)	7,14	7,81	3,92	3,17	2,01	2,83
Įsiskolinimas klientams	3 606 686	3 354 061	3 306 075	3 035 516	2 935 379	3 154 314
Akcininkų nuosavybė	413 168	411 171	497 399	489 441	558 928	511 966

Banko pajamos pagal pagrindines veiklos rūšis pateiktos lentelėje (tūkst. Lt, jei nenurodyta kitaip):

Straipsnio pavadinimas	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31	2007-12-31
Grynosios palūkanų pajamos	(11 309)	28 613	95 811	98 520
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	21 900	51 257	99 617	106 043
Prekybinės veiklos pelnas (nuostoliai)	22 826	15 516	21 242	28 446
Kitos pajamos	5 738	1 681	2 475	4 043
Viso pelnas prieš atidėjimus	39 155	97 067	219 145	237 052

Grupės pajamos (tūkst. Lt) pagal pagrindines veiklos rūšis pateiktos lentelėje (tūkst. Lt, jei nenurodyta kitaip):

Straipsnio pavadinimas	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31	2007-12-31
Grynosios palūkanų pajamos	3 902	62 502	130 762	117 467
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	24 357	56 027	97 662	104 238
Prekybinės veiklos pelnas (nuostoliai)	23 758	23 810	(12 999)	28 209
Kitos pajamos	8 883	2 922	13 022	7 526
Viso pelnas prieš atidėjimus	60 900	145 261	228 447	257 440

Reikšmingų veiksmų, įskaitant neįprastus ar retus įvykius arba naujas aplinkybes, turinčias esminės reikšmės Banko pajamoms iš veiklos, nebuvo.

3.10. KAPITALO IŠTEKLIAI

Banko akcininkų nuosavybė 2010 m. birželio 30 d. sudarė 395 432 tūkst. Lt, įsipareigojimai – 4 239 640 tūkst. Lt.

Banko nuosavybės struktūra 2010 m. birželio 30 d. pateikta lentelėje:

Straipsnis	Tūkst. Lt	Proc.
Akcinis kapitalas	245 824	62,17
Akcijų priedai	76 500	19,35
Privalomasis rezervas	15 532	3,93
Sukauptas pelnas	1 027	0,26
Kiti rezervai	56 549	14,30
Nuosavybė iš viso	395 432	100,00

2010 m. birželio 30 d. į Banko kapitalo bazę įtrauktų Banko gautų subordinuotųjų paskolų suma sudarė 144 539 tūkst. Lt t.y. 3,1 proc. Banko pasyvų.



Banko kapitalo ištekliai ir kapitalo pakankamumas, apskaičiuotas pagal Lietuvos banko valdybos patvirtintas taisykles, pateikiami lentelėje (tūkst. Lt):

Straipsnio pavadinimas	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31	2007-12-31
Kapitalo bazė	496 750	496 316	468 832	396 795
I lygio kapitalo pakankamumo rodiklis	9,74 proc.	10,36 proc.	10,77 proc.	9,20 proc.
Kapitalo pakankamumas	12,97 proc.	13,80 proc.	12,79 proc.	11,67 proc.

Tam, kad įvertinti riziką neturėti pakankamai lėšų prisiimtiems įsipareigojimams tenkinti, Banke yra skaičiuojama likvidumo rizika.

Banko turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus 2010 m. birželio 30 d. pateikiama lentelėje (tūkst. Lt):

	Iki 1 mėnesio	1–3 mėnesių	3–12 mėnesių	1–5 metų	Virš 5 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas iš viso	1 264 507	388 547	1 488 663	862 367	163 492	467 496	4 635 072
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė, iš viso	1 534 041	610 409	1 654 332	225 758	153 723	455 708	4 635 072
Likvidumo pozicija	(269 534)	(221 862)	(165 669)	636 609	9 769	11 788	
Likvidus turtas							1 327 297
Einamieji įsipareigojimai							2 914 430
Likvidumo rodiklis							45,54 proc.

Bankas veiklai naudoja nuosavas ir skolintas lėšas. Banko įsipareigojimų struktūra 2010 m. birželio 30 d. pateikta lentelėje:

Straipsnio pavadinimas	Tūkst. Lt	Proc.
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	408 195	9,63
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	19	0,00
Įsiskolinimas klientams:	3 614 425	85,25
<i>Einamieji ir indėliai iki pareikalavimo</i>	<i>708 497</i>	<i>19,60</i>
<i>Terminuoti indėliai, akredityvai</i>	<i>2 851 023</i>	<i>78,88</i>
<i>Paskolos</i>	<i>54 905</i>	<i>1,52</i>
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	40 393	0,95
Subordinuotos paskolos	144 539	3,41
Kiti įsipareigojimai	32 069	0,76
Įsipareigojimai iš viso	4 239 640	100,00

Banko dukterinėms įmonėms netaikomi jokie apribojimai, susiję su lėšų pervedimu dividendų pavidalu. Dukterinėms įmonėms, kurioms Lietuvos bankas vykdo priežiūrą, Bankas skolina lėšas bendra tvarka, laikydamasis maksimalios paskolos vienam skolininkui normatyvo, kuris Banko dukterinėms įmonėms sudaro 75 proc. skaičiuotino kapitalo. Banko dukterinėms įmonėms, kurioms Lietuvos bankas nevykdo priežiūros, paskolų suma vienai įmonei negali viršyti 20 proc. skaičiuotino kapitalo.

Iždo politika Banke formuojama taip, kad būtų planuojamas, prognozuojamas ir valdomas lėšų judėjimas banko korespondentinėse sąskaitose, užtikrinamas savalaikis mokėjimų vykdymas ir privalomųjų atsargų likučio palaikymas Lietuvos banke. Didelis dėmesys skiriamas lėšų pritraukimui.

Bankas turi skolinimosi limitus kituose Lietuvos ir užsienio bankuose. Šie limitai nėra išnaudoti ir gali būti naudojami kaip likvidumo padidinimo šaltinis. Dar viena galimo likvidumo padidinimo forma – Repo (atpirkimo) sandoriai, parduodant skolos vertybinius popierius.

Iždo ir finansavimo kontrolę Banke vykdo Rizikų valdymo komitetas. Stebimas ir vertinamas Banko likvidumas, analizuojant įvairių likvidumo rodiklių dinamiką. Šių rodiklių sąrašas, Bankui priimtinos kitimo ribos yra apibrėžtos Banko Valdybos patvirtintose likvidumo rizikos valdymo procedūrose. Sprendimus likvidumo rizikos valdymo klausimais priima Banko Valdyba, remdamasi Finansų ir rizikų valdymo departamento pateikta informacija.

Banke nuolat skaičiuojama užsienio valiutų rizika (atviroji pozicija). Pagal Lietuvos banko reikalavimus, bendra atvira pozicija negali viršyti 25 proc., o kiekvienos atskiros užsienio valiutos – 15 proc. skaičiuotino banko kapitalo.

3.11. TYRIMAI IR PLĖTRA, PATENTAI IR LICENCIJOS

Bankas neatlieka ir nefinansuoja jokių tyrimų. Tyrimų ir plėtros politika nėra rengiama.

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

3.12. INFORMACIJA APIE TENDENCIJAS

Lietuvos bei užsienio finansų rinkose 2009 metais vis dar išliko neapibrėžtumas, kuris sąlygojo konservatyvią Banko veiklos politiką ir 2010 m. Nepasirodžius aiškiems atsigavimo ženklams, Bankas ir toliau ketina laikytis tokio požiūrio.

Lietuvos ekonominė padėtis turėjo neigiamos įtakos Banko ir Grupės finansinei būklei ir veiklai 2009 m. – didėjo specialiujų atidėjimų išlaidos klientų kreditų ir išperkamosios nuomos gautinų sumų portfeliams, tikėtina, kad tokios tendencijos išliks ir iki 2010 m. pabaigos.

Prognozuojama, kad 2010 m. Banko ir Grupės kapitalo pakankamumo ir likvidumo rodikliai išliks patenkinamo lygio. Pagrindiniai Grupės veiklos prioritetai 2010 m. bus išskirtinis dėmesys aktyvų kokybės užtikrinimui ir veiklos efektyvumo didinimui optimizuojant Grupės kaštus ir tuo pačiu prisitaikant prie besikeičiančios ekonominės aplinkos. Nors ir įgyvendinus visas minėtas priemones, Grupė ir Bankas nesitiki pelningos veiklos 2010 m., tačiau tikisi, kad antroje metų pusėje, šalies ekonomikai stabilizuojantis, Grupės veiklos rodikliai irgi stabilizuosis ir pradės gerėti.

Dėl ekonominės padėties ir plėtros neapibrėžtumų, tikrieji paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai ateityje gali skirtis nuo įvertintų 2009 m. pabaigoje.

Aukščiau paminėtos aplinkybės lemia, kad egzistuoja tam tikras ekonominės plėtros neapibrėžtumo lygis, kuris galėtų turėti įtakos ateities finansinei padėčiai ir veiklos rezultatams. Remdamasis dabartine padėtimi ir scenarijų analize, Bankas įvertino, kad esant papildomo finansavimo poreikiui likvidumo ar kapitalo poreikiams užtikrinti, bus pritraukti pakankami finansiniai ištekliai.

Bankas ir toliau užims aktyvią poziciją vystant ir plečiant smulkaus bei vidutinio verslo klientų bei mažmeninės bankininkystės segmentus, siūlant konkurencingus bankinius produktus bei paslaugas.

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

3.13. PELNO PROGNOZĖS ARBA PRELIMINARUS PELNAS

Kadangi pelno prognozės nėra patikrintos auditorių, jos šiame Prospekte nepateikiamos.

3.14. ADMINISTRAVIMO, VALDYMO IR PRIEŽIŪROS ORGANAI IR VADOVYBĖ

3.14.1. Informacija apie administravimo, valdymo ir priežiūros organų narius

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

Banko Stebėtojų taryba yra kolegialus Banko veiklos priežiūrą atliekantis organas. Stebėtojų tarybą sudaro 5 nariai, kuriuos 4 metams renka Visuotinis akcininkų susirinkimas.

Banko Valdyba yra kolegialus Banko valdymo organas. Banko Valdyba vadovauja Bankui, tvarko jo reikalus, atstovauja jam ir už Banko veiklą atsako pagal įstatymus. Banko Valdybą sudarytą iš 3 narių ne ilgiau kaip 4 metams renka Banko Stebėtojų taryba.

Administracijos veiklai vadovauja Administracijos vadovas. Banko Administracijos vadovas yra vienasmenis Banko valdymo organas. Administracijos vadovą skiria Banko Valdyba.



Informacija apie Banko Stebėtojų tarybos narių, Valdybos narių, Administracijos vadovų ir Vyriausiojo finansininko veiklą už Emitento ribų pateikiama lentelėje žemiau:

Edita Karpavičienė Stebėtojų tarybos pirmininkė	Lietuvos verslo darbdavių konfederacijos prezidento narė; The American Chamber of Commerce in Lithuania Valdybos narė. Dalyvavimas kitų bendrovių valdyme per pastaruosius 5 metus: Vytauto Didžiojo universiteto Tarybos narė (dalyvavimas pasibaigęs); Pagrindinės darbovietės adresas: Maironio g. 25, LT-44250 Kaunas
Ala Kurauskienė Stebėtojų tarybos pirmininkės pavaduotoja	GD UAB „Bonum publicum“ direktoriaus patarėja. Dalyvavimas kitų bendrovių valdyme per pastaruosius 5 metus: UAB „Bankinės konsultacijos“ Valdybos narė (dalyvavimas pasibaigęs); UAB „Nidos smiltė“ valdybos narė (dalyvavimas pasibaigęs); AB „Pramprojektas“ valdybos narė (dalyvavimas pasibaigęs); AB „Pramprojektas“ Administracijos vadovo pavaduotoja (dalyvavimas pasibaigęs); Balkan Investment Management AD valdybos pirmininkė (dalyvavimas pasibaigęs). Pagrindinės darbovietės adresas: K. Donelaičio g. 60, LT-44248 Kaunas.
Olga Gončaruk Stebėtojų tarybos narė	UAB Ūkio banko lizingas konsultantė. Pagrindinės darbovietės adresas: K. Donelaičio g. 60, LT-44248 Kaunas.
Gražina Jakavičienė Stebėtojų tarybos narė	Advokatų G. ir V. Jakavičių kontora, advokatė; Lietuvos advokatūra, advokatė. Pagrindinės darbovietės adresas: M. K. Čiurlionio g. 2-2, LT-2009 Vilnius.
Viktor Soldatenko Stebėtojų tarybos narys	UAB Ūkio banko lizingas konsultantas; Dalyvavimas kitų bendrovių valdyme per pastaruosius 5 metus: Balkan Investment Bank AD Stebėtojų tarybos narys (dalyvavimas pasibaigęs). Pagrindinės darbovietės adresas: K. Donelaičio g. 60, LT-44248 Kaunas.
Gintaras Ugianskis Valdybos pirmininkas, Administracijos vadovas	Dalyvavimas kitų bendrovių valdyme per pastaruosius 5 metus: OAO „Russkij Karavaj“ Valdybos narys; FBK „Kaunas“ prezidentas (dalyvavimas pasibaigęs); Balkan Investment Bank AD Audito komiteto narys (dalyvavimas pasibaigęs); Balkan Investment Bank AD Revizorių tarybos narys (dalyvavimas pasibaigęs). Pagrindinės darbovietės adresas: Maironio g. 25, LT-44250 Kaunas
Rolandas Balandis Valdybos pirmininko pavaduotojas, Finansų rinkų tarybos vadovas	Pagrindinės darbovietės adresas: Maironio g. 25, LT-44250 Kaunas.
Arnas Žalys Valdybos pirmininko pavaduotojas, Finansų tarybos vadovas, Finansų ir rizikų valdymo departamento direktorius	Dalyvavimas kitų bendrovių valdyme per pastaruosius 5 metus: Balkan Investment Bank AD stebėtojų tarybos pirmininkas (dalyvavimas pasibaigęs); Balkan Investment Bank AD stebėtojų tarybos narys (dalyvavimas pasibaigęs); Pagrindinės darbovietės adresas: Maironio g. 25, LT-44250 Kaunas.
Saulius Valdšteinas Administracijos vadovo pavaduotojas – IT tarybos vadovas	Pagrindinės darbovietės adresas: Maironio g. 25, LT-44250 Kaunas.
Vidutė Petraitiienė Apskaitos departamento direktorė – Vyr. buhalterė	Pagrindinės darbovietės adresas: Maironio g. 25, LT-44250 Kaunas.

Bankas neturi neribotos atsakomybės partnerių.

Banko Stebėtojų tarybos pirmininkei Editai Karpavičienei, Stebėtojų tarybos pirmininkės pavaduotojai Alai Kurauskienei, Stebėtojų tarybos nariams Olgai Gončaruk ir Viktor Soldatenko, bei Valdybos nariams per pastaruosius penkerius metus jokios reguliavimo institucijos nėra pateikusios oficialių viešų kaltinimų ar pritaikiusios sankcijų, teismas nėra uždraudęs eiti Banko administravimo, valdymo ar priežiūros organų nario pareigų arba eiti vadovaujamas pareigas arba tvarkyti bet kurio emitento reikalus. Banko Tarybos ir Valdybos nariai nėra teisti už nusikaltimus, tame tarpe ir klastojimo, bei baudžiamuosius nusižengimus finansų sistemai.

2008 m. spalio 28 d. Banko Stebėtojų tarybos narei Gražinai Jakavičienei Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisija skyrė piniginę baudą už tai, kad Gražina Jakavičienė, būdama AB Ūkio banko Stebėtojų tarybos nare, tai yra, Emitento vadovu, nustatyta tvarka nepranešė Emitentui apie savo sąskaita sudaryta sandorį dėl AB Ūkio banko akcijų.



3.14.2. Administravimo, valdymo ir priežiūros organų ir vadovybės interesų konfliktai

Administravimo, valdymo ir priežiūros organų ir vadovybės interesų tarp privačių interesų ir pareigų emitentui konfliktų nėra. Emitento vadovai ir administracija nėra tarp stambiųjų akcininkų. Susitarimų su stambiaisiais akcininkais, klientais ar tiekėjais nėra.

AB Ūkio banko Stebėtojų tarybos nariai, Valdybos nariai, Administracijos vadovai bei Vyriausiasis finansininkas, jų kadencijos pradžia ir pabaiga, dalyvavimas Banko akciniame kapitale 2010 m. birželio 30 d. pateikti žemiau esančioje lentelėje:

Pavardė, vardas, Kadencijos pradžia, pabaiga	Pareigos	Turimas banko akcijų skaičius, vnt.	Banko kapitalo dalis, proc.	Balsų dalis, proc.
BANKO STEBĖTOJŲ TARYBA				
Karpavičienė Edita, (išrinkta 2010-03-26, kadencijos pabaiga 2014)	Stebėtojų tarybos pirmininkė	197 450	0,0803	0,0803
Kurauskienė Ala, (išrinkta 2010-03-26, kadencijos pabaiga 2014)	Stebėtojų tarybos pirmininkės pavadootoja	405 024	0,1648	0,1648
Gončaruk Olga, (išrinkta 2010-03-26, kadencijos pabaiga 2014)	Stebėtojų tarybos narė	8 124 854	3,3052	3,3052
Jakavičienė Gražina, (išrinkta 2010-03-26, kadencijos pabaiga 2014)	Stebėtojų tarybos narė	11 286	0,0046	0,0046
Soldatenko Viktor, (išrinktas 2010-03-26, kadencijos pabaiga 2014)	Stebėtojų tarybos narys	2 785	0,0011	0,0011
BANKO VALDYBA				
Ugianskis Gintaras, (išrinktas 2010-03-26, kadencijos pabaiga 2014)	Valdybos pirmininkas	96 225	0,0391	0,0391
Balandis Rolandas, (išrinktas 2010-03-26, kadencijos pabaiga 2014) (nuo 2010-03-15 iki dabar)	Valdybos pirmininko pavadootojas Finansų rinkų tarnybos vadovas	80 105	0,0326	0,0326
Zalys Arnas (išrinktas 2010-03-26, kadencijos pabaiga 2014) (nuo 2005-10-03 iki dabar)	Valdybos pirmininko pavadootojas Finansų tarnybos vadovas, Finansų ir rizikų valdymo departamento direktorius	51 000	0,0207	0,0207
BANKO ADMINISTRACIJOS VADOVAI				
Ugianskis Gintaras (nuo 2004-10-11 iki dabar)	Administracijos vadovas	96 225	0,0391	0,0391
Valdšteinas Saulius (nuo 2009-04-21 iki dabar)	Administracijos vadovo pavadootojas – IT tarnybos vadovas			
VYRIAUSIASIS FINANSININKAS				
Petraitenė Vidutė (nuo 1999-07-01 d. iki dabar)	Apskaitos departamento direktorė – Vyr. buhalterė	629	0,0003	0,0003



3.15. ATLYGINIMAS IR SKATINIMO PRIEMONĖS

Duomenys apie Banko ir jo dukterinių įmonių išmokėtas lėšas Banko Stebėtojų tarybos nariams, Valdybos nariams, Administracijos vadovams bei Vyriausiajam finansininkui per 2009 m. pateikti lentelėje:

Vardas, pavardė	Pareigos	Bankas		Banko dukterinės įmonės	
		Su darbo santykdais susijusios išmokos	Išmokos iš pelno	Su darbo santykdais susijusios išmokos	Išmokos iš pelno
Edita Karpavičienė	Stebėtojų tarybos pirmininkė	522 689 Lt	-	-	-
Ala Kurauskienė	Stebėtojų tarybos pirmininkės pavaduotoja	411 549 Lt	-	132 322 Lt	-
Olga Gončaruk	Stebėtojų tarybos narė	-	-	561 878 Lt	-
Gražina Jakavičienė	Stebėtojų tarybos narė	-	-	-	-
Viktor Soldatenko	Stebėtojų tarybos narys	-	-	478 351 Lt	-
Gintaras Ugianskis	Valdybos pirmininkas – Administracijos vadovas	501 515 Lt	*	*	*
Rolandas Balandis	Valdybos pirmininko pavaduotojas – Finansų rinkų tarybos vadovas	376 213 Lt	*	*	-
Arnas Žalys	Valdybos pirmininko pavaduotojas – Finansų tarybos vadovas, Finansų ir rizikų valdymo departamento direktorius	378 511 Lt	*	*	*
Saulius Valdšteinas	Administracijos vadovo pavaduotojas – IT tarybos vadovas	140 066 Lt	**	*	*
Vidutė Petraitienė	Apskaitos departamento direktorė – Vyr. buhalterė	145 996 Lt	-	7200 Lt	-

Bankas ir jo dukterinės įmonės nedaro jokių atidėjimų, skirtų pensijos, senatvės ar panašių išmokų lėšoms sukaupti.

3.16. VALDYBOS PRAKTIKA

3.16.1. Banko Stebėtojų tarybos ir Valdybos narių dabartinės kadencijos pabaiga

2010 m. kovo 26 d. įvykusiame eiliniame Visuotiniame AB Ūkio banko akcininkų susirinkime nutarta išrinkti Banko Stebėtojų tarybos nariais šiuos asmenis: Editą Karpavičienę, Alą Kurauskienę, Olgą Gončaruk, Gražiną Jakavičienę ir Viktor Soldatenko. Kadencijos pabaiga 2014 m.

2010 m. kovo 26 d. įvykusiame AB Ūkio banko Stebėtojų tarybos posėdyje Stebėtojų tarybos pirmininke išrinkta Edita Karpavičienė, Stebėtojų tarybos pirmininkės pavaduotoja išrinkta Ala Kurauskienė. Stebėtojų taryba taip pat išrinko šios sudėties AB Ūkio banko Valdybą keturių metų kadencijai: Gintarą Ugianskį, Arną Žalį ir Rolandą Balandį. AB Ūkio banko Valdyba išrinko Gintarą Ugianskį Valdybos pirmininku.

3.16.2. Informacija apie sutartis ir numatytas išmokas

Banko Stebėtojų tarybos nariai nėra sudarę paslaugų sutarčių su Emitentu ar jam pavaldžiomis įmonėmis, kuriose būtų numatytos kitokios, nei numatytos Lietuvos Respublikos Darbo kodekse, išmokos darbo sutarčiai pasibaigus.

Banko Valdybos pirmininkas yra kartu ir Administracijos vadovas, kiti Valdybos nariai yra Banko darbuotojai – Tarybų vadovai. Su jais yra sudarytos darbo sutartys. Darbo sutartyse nėra numatytos kitokios, nei numatyta Lietuvos Respublikos Darbo kodekse, išmokos darbo sutarčiai pasibaigus.

3.16.3. Informacija apie emitento audito ir atlyginimų komitetus

Banke sudarytas Vidaus audito komitetas iš 3 narių. Pirmininkė – Olga Gončaruk, nariai: Saulius Valdšteinas ir Ona Armalienė (nepriklausomas narys).

Pagrindiniai Komiteto uždaviniai yra prižiūrėti:

- Banko vidaus kontrolės sistemos įgyvendinimo procesą;
- Banko rizikos valdymo sistemos įgyvendinimo procesą;
- vidaus audito proceso organizavimo efektyvumą;



- išorinio audito procesą, įskaitant rekomendacijų dėl išorinio auditoriaus parinkimo, teikimą;
- Banko veiklos atitikimą įstatymams ir teisės aktams.

Komitetas atlieka šias funkcijas:

1. stebi finansinių ataskaitų rengimo procesą bei vidaus kontrolės, rizikos valdymo ir vidaus audito sistemų veiksmingumą, taip pat audito ir vidaus audito atlikimo procesus;
2. aptaria audito departamento teikiamas audito ataskaitas, trūkumų šalinimo bei rekomendacijų įgyvendinimo planus, vidaus audito plano įgyvendinimo būklę, o jei reikia, imasi atitinkamų veiksmų;
3. Tvirtina:
 - 3.1. audito departamento ilgalaikį ir einamųjų metų planus;
 - 3.2. audito departamento nuostatus ir Vidaus audito vadovą;
 - 3.3. audito departamento metinę veiklos ataskaitą;
 - 3.4. asmenų, kuriems pateikiama audito ataskaita arba jos santrauka, sąrašą ir ataskaitos pateikimo tvarką.
4. Teikia Banko Valdybai tvirtinti:
 - 4.1. audito departamento einamųjų metų biudžetą, numatant lėšas darbuotojų kvalifikacijos kėlimui, darbo užmokesčiui bei informacinių technologijų ir programinės įrangos įsigijimui;
 - 4.2. siūlymus dėl priėmimo/atleidimo į/iš audito departamento direktoriaus ir direktoriaus pavaduotojo pareigybės.
5. Vertina planuojamos samdyti išorės audito įmonės tinkamumą, aptaria išorės audito atliktų patikrinimų rezultatus;
6. periodiškai peržiūri ir aptaria, ar Banko veikla atitinka Lietuvos Respublikos įstatymus, Lietuvos banko teisės aktus, kitus teisės aktus, Banko įstatus, Banko veiklos strategiją;
7. Banko Stebėtojų tarybai teikia rekomendacijas dėl pasirenkamos Banko išorės audito įmonės;
8. stebi, kaip auditorius ir audito įmonė, atliekanti Banko auditą, laikosi nepriklausomumo ir objektyvumo principų;
9. atlieka kitas audito komiteto nuostatuose ir teisės aktuose nustatytas Komiteto funkcijas.

Atlyginimų komitetas Banke nėra sudaromas.

3.16.4. Patvirtinimas apie tai, ar Emitentas laikosi jo įsisteigimo šalyje nustatyto bendrovių valdymo kodekso

Informacija apie tai, kaip Bankas laikosi bendrovių valdymo kodekso pagrindinių nuostatų yra pateikiama Banko Finansinėje atskaitomybėje už 2007 m., Finansinėje atskaitomybėje už 2008 m. ir Finansinėse atskaitose už 2009 m., kurios yra inkorporuotos nuorodos būdu į šį Prospektą ir yra neatsiejama šio Prospekto dalis.

Su Finansine atskaitomybe už 2007 m., Finansine atskaitomybe už 2008 m. ir Finansinėmis atskaitomis už 2009 m. susipažinti ir gauti nemokamą jų kopiją galima AB Ūkio banko Sekretoriате, adresu Maironio g. 25, LT-44250 Kaunas, darbo dienomis 8 00 – 12 00, 13 00 – 16 00 val., Banko filialuose ir skyriuose (Prospekte III dalies 3.5.1.4. punkte nurodytais adresais ir darbo valandomis) bei Banko internetiniame puslapyje www.ub.lt. Telefonai pasiteiravimui: (8-37) 301 332, (8-37) 395 543, (8-37) 395 512.

3.17. BANKO DARBUOTOJAI

Darbuotojų grupavimas ir kiekvienos darbuotojų grupės vidutinis mėnesinis atlyginimas pateikti lentelėje:

	Vidutinis darbuotojų skaičius				Vidutinis mėnesinis atlyginimas (iki mokesčių, Lt)			
	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31	2007-12-31	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31	2007-12-31
Vadovaujantys darbuotojai	122	123	120	90	6 768	6 208	7 040	9 932
Specialistai	460	465	514	442	2 666	3 030	2 963	2 848
Kiti darbuotojai	38	38	34	31	2 702	2 756	2 934	2 358
Iš viso	620	626	668	563	3 475	3 638	3 694	3 953

2010 m. birželio 30 d. duomenimis, vidutinis AB Ūkio banko darbuotojų skaičius buvo 620 darbuotojų, iš kurių aukštąjį išsilavinimą turėjo 75 proc. dirbančiųjų (tame skaičiuje ir studijuojantys), aukštesnįjį – 16 proc., vidurinį ir profesinį – 9 proc.

Kolektyvinių sutarčių Banke sudaryta nėra.



3.18. BANKO AKCININKAI

3.18.1. Didžiausių Banko akcininkų sąrašas

2010 m. rugsėjo 17 d. AB Ūkio bankas gavo akcininko Vladimir Romanov pranešimą apie 51,53 proc. balsų AB Ūkio banko Visuotiniame akcininkų susirinkime įgijimą. Šio pranešimo metu akcininkas Vladimir Romanov valdė 152 444 602 vnt. paprastųjų vardinių AB Ūkio banko akcijų. Akcijų paketas įgytas:

- 2010 m. rugsėjo 6 d. gavus paveldėjimo teisės liudijimą, kurio pagrindu nuosavybės teise akcininkui Vladimir Romanov buvo perduoti 21 452 470 vnt. paprastųjų vardinių 1 lito nominalios vertės akcijų, bei
- įgyvendinus 2010 m. kovo 26 d. įvykusio Visuotinio AB Ūkio banko akcininkų susirinkimo nutarimą padidinti AB Ūkio banko įstatinį kapitalą iki 295 824 000 litų, išleidžiant naują 50 000 000 litų 50 000 000 vnt. paprastųjų vardinių 1 lito nominalios vertės akcijų emisiją bei suteikiant teisę akcininkui Vladimir Romanov įsigyti visas naujai išleidžiamas akcijas.

2010 m. rugsėjo 6 d. paveldėjimo teisės liudijimo pagrindu akcininkui Vladimir Romanov įgijus 21 452 470 vnt. paprastųjų vardinių AB Ūkio banko akcijų, kurios kartu su akcininko turėtų Banko akcijų suteikiamais balsais suteikė daugiau kaip 1/3 balsų AB Ūkio banko Visuotiniame akcininkų susirinkime, akcininkas Vladimir Romanov pranešė apie ketinimą teikti oficialų siūlymą supirkti likusius 143 379 398 vnt. paprastųjų vardinių 1 lito nominalios vertės AB Ūkio banko akcijų.

2010 m. rugsėjo 23 d. Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisija priėmė sprendimą patvirtinti 2010 m. rugsėjo 6 d. privalomo nekonkurencinio oficialaus siūlymo supirkti likusias balsavimo teisę suteikiančias AB Ūkio banko akcijas cirkuliara. Numatyta oficialaus siūlymo kaina – 1,03 Lt už 1 paprastąją vardinę 1 lito nominalios vertės AB Ūkio banko akciją.

Oficialus siūlymas buvo įgyvendinamas nuo 2010 m. rugsėjo 29 d. iki 2010 m. spalio 12 d. imtinai. Oficialaus siūlymo įgyvendinimo laikotarpiu akcininkas Vladimir Romanov supirko 4 640 094 vnt. paprastųjų vardinių 1 lito nominalios vertės Banko akcijų, kurios sudaro 1,57 proc. balsų AB Ūkio banko Visuotiniame akcininkų susirinkime.

2010 m. rugsėjo 30 d. daugiau kaip 5 proc. Banko įregistruoto įstatinio kapitalo priklausė šiems akcininkams:

Akcininko pavadinimas/ Pavardė, vardas	Akcininko kodas	Adresas	Nuosavybės teise priklausantis akcijų skaičius, vnt./ įstatinio kapitalo dalis, proc.	Nuosavybės teise turimų balsų skaičius, vnt./ balsų dalis, proc.	Turimų balsų su kartu veikiančiais asmenimis skaičius, vnt./ balsų dalis, proc.
Romanov Vladimir	-	-	152 444 602/ 51,5322 proc.	152 444 602/ 51,5322 proc.	152 444 602/ 51,5322 proc.
UAB „Universal Business Investment Group Management“	210869960	Donelaičio g. 60, Kaunas, Lietuva	24 557 256/ 8,3013 proc.	24 557 256/ 8,3013 proc.	24 557 256/ 8,3013 proc.
UAB „FIRST Partneriai“	301145610	Donelaičio g. 60, Kaunas, Lietuva	19 074 119/ 6,4478 proc.	19 074 119/ 6,4478 proc.	19 074 119/ 6,4478 proc.
Kiti:			99 748 023/ 33,7187 proc.	99 748 023/ 33,7187 proc.	99 748 023/ 33,7187 proc.
Iš viso:			295 824 000/ 100,00 proc.	295 824 000/ 100,00 proc.	295 824 000/ 100,00 proc.

2010 m. birželio 30 d. daugiau kaip 5 proc. Banko įregistruoto įstatinio kapitalo priklausė šiems akcininkams:

Akcininko pavadinimas/ Pavardė, vardas	Akcininko kodas	Adresas	Nuosavybės teise priklausantis akcijų skaičius, vnt./ įstatinio kapitalo dalis, proc.	Nuosavybės teise turimų balsų skaičius, vnt./ balsų dalis, proc.	Turimų balsų su kartu veikiančiais asmenimis skaičius, vnt./ balsų dalis, proc.
Romanov Vladimir	-	-	80 992 132/ 32,9472 proc.	80 992 132/ 32,9472 proc.	80 992 132/ 32,9472 proc.
UAB „Universal Business Investment Group Management“	210869960	Donelaičio g. 60, Kaunas, Lietuva	24 557 256/ 9,9898 proc.	24 557 256/ 9,9898 proc.	24 557 256/ 9,9898 proc.
Romanova Zinaida	-	-	21 452 470/ 8,7268 proc.	21 452 470/ 8,7268 proc.	21 452 470/ 8,7268 proc.
UAB „FIRST Partneriai“	301145610	Donelaičio g. 60, Kaunas, Lietuva	19 074 119/ 7,7593 proc.	19 074 119/ 7,7593 proc.	19 074 119/ 7,7593 proc.
Kiti:			99 748 023/ 40,5769 proc.	99 748 023/ 40,5769 proc.	99 748 023/ 40,5769 proc.
Iš viso:			245 824 000/ 100,00 proc.	245 824 000/ 100,00 proc.	245 824 000/ 100,00 proc.

3.18.2. Pareiškimas apie tai, ar emitento stambiaji akcininkai turi skirtingas balsavimo teises

Stambiaji Banko akcininkai neturi jokių išskirtinių balsavimo teisių. Balsavimą Visuotiniame akcininkų susirinkime lemia turimas akcijų kiekis. Viena Banko akcija suteikia jos turėtojui vieną balsą.

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

3.18.3. Informacija apie tai ar emitentas tiesiogiai arba netiesiogiai kam nors priklauso, ar yra kieno nors kontroliuojamas

Akcininkas Vladimir Romanov kontroliuoja AB Ūkio banką. 2010 m. rugsejo 30 d. akcininkui Vladimir Romanov priklausė 51,53 proc. balsų AB Ūkio banko Visuotiniame akcininkų susirinkime. Emitentui nėra žinoma jokių susitarimų, dėl kurių vėliau gali pasikeisti Emitento kontrolė.

3.19. SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Informacija apie sandorius su susijusiomis šalimis pateikta atskirų dokumentų – 2010 m. šešių mėnesių tarpinės informacijos, Finansinių ataskaitų už 2009 m., Finansinės atskaitomybės už 2008 m. ir Finansinės atskaitomybės už 2007 m. aiškinamuosiuose raštuose (2010 m. šešių mėnesių tarpinės informacijos aiškinamojo rašto 19 pastaboje, Finansinių ataskaitų už 2009 m. aiškinamojo rašto 40 pastaboje, Finansinės atskaitomybės už 2008 m. aiškinamojo rašto 40 pastaboje, Finansinės atskaitomybės už 2007 m. aiškinamojo rašto 38 pastaboje), kurie yra inkorporuoti į šį Prospektą nuorodos būdu ir kurie yra neatsiejama šio Prospekto dalis.

3.20. FINANSINĖ INFORMACIJA APIE EMITENTO TURTĄ IR ĮSIPAREIGOJIMUS, JO FINANSINĖ PADĖTĮ BEI PELNĄ IR NUOSTOLIUS

3.20.1. Istorinė finansinė informacija

Istorinė Emitento Finansinė atskaitomybė už 2007 metus, Finansinė atskaitomybė už 2008 metus ir Finansinės atskaitos už 2009 metus yra parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS) ir yra audituotos bei patvirtintos Visuotiniuose akcininkų susirinkimuose.

Išsamūs finansinių ataskaitų paaiškinimai yra pateikti atskiruose dokumentuose – Finansinėje atskaitomybėje už 2007 metus, Finansinėje atskaitomybėje už 2008 metus ir Finansinėse atskaitose už 2009 metus, kurios yra inkorporuotos į šį Prospektą nuorodos būdu ir kurios yra neatsiejama šio Prospekto dalis.

Su Finansine atskaitomybe už 2007 metus, Finansine atskaitomybe už 2008 metus ir Finansinėmis atskaitomis už 2009 metus susipažinti ir gauti nemokamą jų kopiją galima AB Ūkio banko Sekretariate, adresu Maironio g. 25, LT-44250 Kaunas, darbo dienomis 8.00 – 12.00, 13.00 – 16.00 val., Banko tinklalapyje www.ub.lt, Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės tinklalapyje www.crib.lt bei Vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius tinklalapyje www.nasdaqomxbaltic.com. Telefonai pasiteiravimui: (8-37) 301 332, (8-37) 395 543, (8-37) 395 512.

a) Banko ir Grupės finansinės būklės ataskaitos (visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodoma kitaip):

	Grupė 2009-12-31	Grupė 2008-12-31	Grupė 2007-12-31	Bankas 2009-12-31	Bankas 2008-12-31	Bankas 2007-12-31
TURTAS						
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	442 736	188 875	202 382	442 719	188 874	202 381
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	677 968	102 018	715 289	670 326	99 100	711 791
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	42 989	45 250	233 227	11 102	26 511	213 546
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2 420 504	3 072 210	2 250 200	2 271 821	3 342 277	2 331 031
Investiciniai vertybiniai popieriai:						
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	43 339	50 676	33 777	42 935	50 482	31 281
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	268 496	375 208	394 845	460 233	372 011	393 694
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	157 636	39 821	42 821
Ilgalaikis nematerialusis turtas	22 095	22 671	26 217	2 220	2 778	2 347
Ilgalaikis materialusis turtas	34 311	30 928	353 784	25 197	27 934	23 424
Investicinis turtas	142 840	26 026	23 638	16 052	16 052	13 730
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	13 337	910	-	13 337	910	-
Kitas turtas	131 005	65 347	89 142	107 146	57 500	53 039
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	56 963	-	-	-	-	-
Turtas iš viso	4 296 583	3 980 119	4 322 501	4 220 724	4 224 250	4 019 085
ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVYBĖ						
ĮSIPAREIGOJIMAI						
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	285 864	261 017	409 544	276 864	245 818	379 253
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	6	1 161	3 760	6	1 223	3 757
Įsiskolinimas klientams	3 354 061	3 035 516	3 154 314	3 362 881	3 343 863	3 052 819
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	17 860	24 784	-	17 860	27 021	-
Subordinuotos paskolos	148 836	103 220	101 784	148 836	103 220	101 784
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas	14 984	1 186	39 937	-	-	3 081
Kiti įsipareigojimai	61 184	63 794	101 196	19 946	28 602	48 353
Įsipareigojimai, priskiriami ilgalaikiam turtui, skirtam parduoti	2 617	-	-	-	-	-
Įsipareigojimai iš viso	3 885 412	3 490 678	3 810 535	3 826 393	3 749 747	3 589 047
NUOSAVYBĖ						
Akcinis kapitalas	245 824	196 708	196 708	245 824	196 708	196 708
Akcijų priedai	76 500	76 500	76 500	76 500	76 500	76 500
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas	(5 193)	(110)	10 178	(5 175)	-	8 984
Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti	-	49 116	21 543	-	49 116	21 543
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas	-	-	79 874	-	-	-
Valiutos kurso pasikeitimo rezervas	(313)	2 358	7 546	-	-	-
Privalomasis rezervas	16 046	11 245	5 300	15 532	10 971	4 900
Kiti rezervai	136 647	50 000	2 000	136 647	50 000	2 000
Sukauptas pelnas (nuostoliai)	(58 340)	103 624	111 292	(74 997)	91 208	119 403
Nuosavybės dalis, tenkanti motininei įmonei	411 171	489 441	510 941	394 331	474 503	430 038
Mažumos nuosavybė	-	-	1 025	-	-	-
Nuosavybė iš viso	411 171	489 441	511 966	394 331	474 503	430 038
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso	4 296 583	3 980 119	4 322 501	4 220 724	4 224 250	4 019 085

b) Banko ir Grupės pelno (nuostolių) ataskaitos (visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodoma kitaip):

	Grupė 2009	Grupė 2008	Grupė 2007	Bankas 2009	Bankas 2008	Bankas 2007
TEŠTINĖ VEIKLA						
Palūkanų pajamos	275 795	283 096	215 104	248 770	249 760	194 614
Palūkanų sąnaudos	(213 293)	(152 334)	(97 637)	(220 157)	(153 949)	(96 094)
Grynosios palūkanų pajamos	62 502	130 762	117 467	28 613	95 811	98 520
Paslaugų ir komisinių pajamos	68 922	115 148	125 599	63 396	115 991	126 815
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	(12 895)	(17 486)	(21 361)	(12 139)	(16 374)	(20 772)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	56 027	97 662	104 238	51 257	99 617	106 043
Užsienio valiutos keitimo operacijų grynasis rezultatas	3 176	35 937	41 581	1 610	36 281	41 910
Operacijų vertybiniais popieriais, vertinamais tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą rezultatas	20 039	(46 248)	(15 987)	13 290	(39 302)	(16 079)
Operacijų investiciniams vertybiniais popieriais rezultatas	595	(2 688)	2 615	616	24 263	2 615
Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas	(114 146)	(43 073)	(18 545)	(89 697)	(30 807)	(12 038)
Sugrąžintos anksčiau nurašytos paskolos	1 128	590	1 024	65	590	1 024
Grynosios draudimo veiklos pajamos	(85)	10 334	1 826	-	-	-
Dividendų pajamos	7	178	422	7	177	422
Kitos veiklos pajamos	3 000	2 510	5 278	1 674	2 298	3 621
Veiklos pelnas prieš veiklos sąnaudas	32 243	185 964	239 919	7 435	188 928	226 038
Veiklos sąnaudos	(117 708)	(149 361)	(148 115)	(94 076)	(126 836)	(129 074)
Grynasis pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(85 465)	36 603	91 804	(86 641)	62 092	96 964
Pelno mokesčio nauda (sąnaudos)	16 127	(5 829)	(15 595)	11 644	(4 709)	(14 240)
Grynasis pelnas (nuostoliai) už metus iš tęstinės veiklos	(69 338)	30 774	76 209	(74 997)	57 383	82 724
Pelnas (nuostoliai) už metus iš nutrauktos veiklos	(1 183)	14 932	960	-	-	-
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	(70 521)	45 706	77 169	(74 997)	57 383	82 724
Tenkantis:						
Motinės įmonės daliai	(70 521)	45 706	77 277	(74 997)	57 383	82 724
Mažumos daliai	-	-	(108)	-	-	-
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	(70 521)	45 706	77 169	(74 997)	57 383	82 724
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI), TENKANTIS VIENAI AKCIJAI						
Iš tęstinės ir nutrauktos veiklos:						
Pagrindinis (litas)	(0,31)	0,23	0,42	(0,33)	0,29	0,45
Sumažintasis (litas)	(0,30)	0,23	0,42	(0,32)	0,29	0,45
Iš tęstinės veiklos:						
Pagrindinis (litas)	(0,30)	0,16	0,41	(0,33)	0,29	0,45
Sumažintasis (litas)	(0,30)	0,16	0,41	(0,32)	0,29	0,45



c) Banko ir Grupės pelno bendrųjų pajamų ataskaitos (visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodoma kitaip):

	Grupė 2009	Grupė 2008	Bankas 2009	Bankas 2008
Grynasis pelnas (nuostoliai)	(70 521)	45 706	(74 997)	57 383
Kitos bendrosios pajamos				
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka perskaičiuojant užsienyje veikiančių įmonių rezultatus				
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka, atsiradusi per metus perskaičiuojant užsienyje veikiančių įmonių rezultatus, po mokesčių	(2 671)	2 242	-	-
Koregavimai dėl pertvarkymų, susijusių su užsienyje veikiančių įmonių perleidimu, po mokesčių	-	310	-	-
	(2 671)	2 552	-	-
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui				
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	(5 083)	(10 288)	(5 175)	(8 984)
	(5 083)	(10 288)	(5 175)	(8 984)
Ilgalaikio turto perkainavimai				
Koregavimai dėl pertvarkymų, susijusių su perleisto ilgalaikio turto perkainavimu, po mokesčių	-	(48 263)	-	-
	-	(48 263)	-	-
Dukterinių įmonių pardavimo rezultatas, pripažintas tiesiogiai sukauptame pelne (nuostoliuose)	-	(8 298)	-	-
Kiti koregavimai dėl pertvarkymų	5	-	-	-
Bendrosios pajamos iš viso	(78 270)	(18 591)	(80 172)	48 399
Tenkančios:				
Motininės įmonės daliai	(78 270)	(18 591)	(80 172)	48 399
Mažumos daliai	-	-	-	-
BENDROSIOS PAJAMOS IŠ VISO	(78 270)	(18 591)	(80 172)	48 399

d) Banko ir Grupės pinigų srautų ataskaitos (visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodoma kitaip):

	Grupė 2009	Grupė 2008	Grupė 2007	Bankas 2009	Bankas 2008	Bankas 2007
Pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje						
Grynasis metų pelnas (nuostoliai)	(70 521)	45 706	77 169	(74 997)	57 383	82 724
Grynojo pelno (nuostolių) koregavimai:						
Pelno mokesčio (nauda) sąnaudos, pripažintos pelno (nuostolių) ataskaitoje	(16 127)	5 829	15 595	(11 644)	4 709	14 240
Pelnas iš dukterinių įmonių pardavimo	-	(14 932)	-	-	(27 000)	-
[sigytosios dukterinės įmonės grynojo turto tikrosios vertės perviršis lyginant su įsigijimo savikaina	(404)	-	-	-	-	-
Investicinio turto tikrosios vertės sumažėjimas	186	-	-	-	-	-
Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas	114 146	43 073	18 545	89 697	30 807	12 038
Palūkanų pajamos	(275 795)	(283 096)	(215 104)	(248 770)	(249 760)	(194 614)
Palūkanų sąnaudos	213 293	152 334	97 637	220 157	153 949	96 094
Dividendų pajamos	(7)	(178)	(422)	(7)	(177)	(422)
Investicijų tikrosios vertės padidėjimas	-	-	(5 492)	-	-	(4 059)
Nusidevėjimas ir amortizacija	8 318	7 299	5 294	6 363	6 530	4 840
(Pelnas) nuostoliai iš ilgalaikio turto pardavimo	797	38	(2)	(307)	57	-
Pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje prieš pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimus	(26 114)	(43 927)	(6 790)	(19 508)	(23 502)	10 841
Pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimai						
Lešų centriniame banke grynasis pasikeitimas	3 578	29 371	4 205	3 578	29 371	4 205
Investicinių vertybinių popierių grynasis pasikeitimas	-	-	(130 784)	-	-	(147 199)
Paskolų bankams ir kitoms kredito įstaigoms grynasis pasikeitimas	(5 237)	75 130	-	(1 369)	74 893	-
Paskolų bankams ir kitoms finansų institucijoms grynasis pasikeitimas	-	-	486 996	-	-	468 025
Finansinio turto, vertinamo tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą grynasis pasikeitimas	2 261	186 399	120 741	15 409	185 457	169 020
Paskolų ir išperkamosios nuomos grynasis pasikeitimas	444 684	(598 723)	(1 164 100)	864 900	(1 033 021)	(1 023 889)
Kito turto grynasis pasikeitimas	(57 286)	(440)	(14 146)	11 161	(5 111)	(34 679)
Įsiskolinimo bankams ir kitoms kredito įstaigoms grynasis pasikeitimas	24 509	(149 893)	-	30 708	(134 627)	-
Įsiskolinimo bankams ir kitoms finansų įstaigoms grynasis pasikeitimas	-	-	126 705	-	-	113 791
Finansinių įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, grynasis pasikeitimas	(1 155)	(2 599)	3 760	(1 217)	(2 534)	-
Įsiskolinimo klientams grynasis pasikeitimas	276 843	(40 934)	594 366	(22 820)	257 855	596 505
Kitų įsipareigojimų grynasis pasikeitimas	(6 006)	(141 028)	131 301	(10 212)	(8 830)	22 406
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) pagrindinėje veikloje	656 077	(686 644)	152 254	870 630	(660 049)	179 026
Palūkanų pajamos	199 965	267 460	209 198	178 528	238 610	177 996
Palūkanų sąnaudos	(168 789)	(114 591)	(73 202)	(175 517)	(116 222)	(71 734)
Sumokėtas pelno mokestis	(2 820)	(20 167)	(14 891)	(2 000)	(19 025)	(13 315)
Grynieji pinigų srautai gauti iš (panaudoti) pagrindinėje veikloje	684 433	(553 942)	273 359	871 641	(556 686)	271 973

(Tęsinys kitame puslapyje)



	Grupė 2009	Grupė 2008	Grupė 2007	Bankas 2009	Bankas 2008	Bankas 2007
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) investicinėje veikloje						
Gauti dividendai	-	178	422	-	177	422
Dukterinių įmonių įsigijimas	-	-	(35 758)	-	-	(38 221)
Pajamos iš dukterinių įmonių pardavimo	-	29 875	-	-	30 000	-
Investicinių vertybinių popierių grynas pasikeitimas	116 633	(9 307)	-	(78 246)	(8 135)	-
Materialiojo turto ir investicinio turto įsigijimas	(12 443)	(13 336)	(25 339)	(3 708)	(12 587)	(9 225)
Materialiojo turto pardavimas	1 266	646	1 598	1 674	620	1 585
Nematerialiojo turto įsigijimas	(884)	(2 018)	(2 343)	(769)	(1 883)	(2 219)
Nematerialiojo turto pardavimas	42	-	-	42	-	-
Gryniesi pinigų srautai gauti iš (panaudoti) investicinėje veikloje	104 621	6 038	(61 420)	(81 000)	8 192	(47 658)
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) finansinėje veikloje						
Akcinio kapitalo didinimas	-	-	62 000	-	-	62 000
Išmokėti dividendai	-	(3 897)	(1 768)	-	(3 897)	(1 768)
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	5 510	79 657	-	5 510	81 894	-
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai	(12 895)	(54 873)	-	(15 132)	(54 873)	-
Gautos subordinuotos paskolos	50 000	-	91 734	50 000	-	91 734
Grąžintos subordinuotos paskolos	(3 744)	-	-	(3 744)	-	-
Gryniesi pinigų srautai iš finansinės veiklos	38 871	20 887	151 966	36 634	23 124	151 966
Grynas pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)	827 925	(527 017)	363 905	827 275	(525 370)	376 281
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams	-	748	12 446	-	-	-
Gryniesi pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	161 081	687 350	310 999	160 692	686 062	309 781
Gryniesi pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	989 006	161 081	687 350	987 967	160 692	686 062

(Pabaiga)


e) Banko ir Grupės nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitos (visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodoma kitaip):

Bankas 2007 m. gruodžio 31 d. (pervarkyta (5 pastaba))	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Kiti rezervai	Investicinių vertybinių popierių, laimamų galimam pardavimui, perkaupimo rezervai	Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti	Privalomasis rezervas	Sukauptas pelnas (nuostoliai)	Iš viso
2007 m. gruodžio 31 d. (pervarkyta (5 pastaba))	196 708	76 500	2 000	8 984	21 543	4 900	119 403	430 038
Išmokėti dividendai	-	-	-	-	-	-	(3 934)	(3 934)
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	6 071	(6 071)	-
Perkėlimas į bendrojo rezervus aktyvų nuostoliams dengti	-	-	-	-	27 573	-	(27 573)	-
Perkėlimas į kitus rezervus	-	-	50 000	-	-	-	(50 000)	-
Perkėlimas į sukauptą pelną	-	-	(2 000)	-	-	-	2 000	-
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	(8 984)	-	-	-	(8 984)
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	57 383	57 383
2008 m. gruodžio 31 d.	196 708	76 500	50 000	-	49 116	10 971	91 208	474 503
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	4 561	(4 561)	-
Akcinio kapitalo distainimas (21 pastaba)	49 116	-	-	-	(49 116)	-	-	-
Perkėlimas į kitus rezervus	-	-	86 647	-	-	-	(86 647)	-
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	(5 175)	-	-	-	(5 175)
Grynųjų nuostoliai	-	-	-	-	-	-	(74 997)	(74 997)
2009 m. gruodžio 31 d.	245 824	76 500	136 647	(5 175)	-	15 532	(74 997)	394 331

(Teorinio kitame puslapyje)



Grupė	Investicinių vert.										Iš viso	
	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Kiti rezervai	Investicinių vert. popierių, laikomų galimam pardavimui, nuostoliams dengti	Bendrieji rezervai turto	Ilgalaikio turto rezervas	Užsienio valiutos kurso rezervas	Privalomasis sukauptas pelnas	Sukauptas motinei įmonei	Mazūmos dalis		
2007 m. gruodžio 31 d. (perivarkyta (5 pastaba))	196 708	76 500	2 000	10 178	21 543	79 874	7 546	5 300	111 292	510 941	1 025	511 966
Įmokėti dividendai	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 934)	(3 934)	-	(3 934)
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	-	-	6 245	(6 245)	-	-	-
Perkėlimas į bendruosius rezervus	-	-	-	-	-	-	-	-	(27 573)	-	-	-
Perkėlimas į kitus rezervus	-	-	50 000	-	-	-	-	-	(50 000)	-	-	-
Perkėlimas į sukauptą pelną	-	-	(2 000)	-	-	-	-	-	2 000	-	-	-
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	(10 288)	-	(79 874)	(5 188)	(300)	32 378	(63 272)	(1 025)	(64 297)
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	-	45 706	45 706	-	45 706
2008 m. gruodžio 31 d. (perivarkyta (5 pastaba))	196 708	76 500	50 000	(110)	49 116	-	2 358	11 245	103 624	489 441	-	489 441
Perkėlimas į litus rezervus	-	-	86 647	-	-	-	-	-	(86 647)	-	-	-
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	-	-	4 801	(4 801)	-	-	-
Aicinio kapitalo didinimas (21 pastaba)	49 116	-	-	-	(49 116)	-	-	-	-	-	-	-
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	(5 083)	-	-	(2 671)	-	5	(7 749)	-	(7 749)
Grynųjų nuostoliai	-	-	-	-	-	-	-	-	(70 521)	(70 521)	-	(70 521)
2008 m. gruodžio 31 d.	245 824	76 500	136 647	(5 193)	-	-	(313)	16 046	(58 340)	411 171	-	411 171

(Pabaiga)



3.20.2. Atskaitomybės parengimo pagrindas

Finansinės ataskaitos buvo parengtos vadovaujantis Tarptautiniais Finansinės Atskaitomybės Standartais (TFAS) ir Tarptautiniais Finansinės Atskaitomybės Standartais priimtais Europos Sąjungos (ES). Tarptautiniai Finansinės Atskaitomybės Standartai priimti Europos Sąjungos iš esmės nesiskiria nuo Tarptautinių Finansinės Apskaitos Standartų patvirtintų Tarptautinių Apskaitos Standartų Valdybos (TASV), išskyrus portfelio apsidraudimo apskaitos 39 Tarptautinį apskaitos standartą (TAS), kuris nebuvo patvirtintas Europos Sąjungos. Grupė/Bankas nusprendė, kad portfelio apsidraudimo apskaita pagal 39 Tarptautinį apskaitos standartą nedarytų įtakos finansinėms ataskaitoms, jeigu ji būtų patvirtinta ES balansinės ataskaitos sudarymo datai.

3.20.2.1. Parengimo pagrindas

Finansinės ataskaitos parengtos įsigijimo vertės pagrindu, išskyrus nebaigtos statybos, investicinio turto ir tam tikro finansinio turto ir įsipareigojimų perkainojimą tikrąja verte.

Duomenys šiose finansinėse ataskaitose yra pateikiami Lietuvos nacionaline valiuta – litais (Lt).

Šią apskaitos politiką nuosekliai taiko visos Grupės įmonės.

Žemiau yra pateikti pagrindiniai apskaitos principai:

3.20.2.2. Konsolidavimo principai

2009 m. gruodžio 31 d. Grupės finansinės ataskaitos apima Banko bei jo valdomų žemiau išvardintų dukterinių įmonių finansines atskaitomybes:

Pavadinimas	Veiklos pobūdis	Valstybė	Nuosavybės dalis
UAB Ūkio banko lizingas	Išperkamoji nuoma	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“	Finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“	Turto valdymas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
GD UAB „Bonum publicum“	Gyvybės draudimas	Vilnius, Lietuva	100 proc.
RAB „Ūkio bank lizing“*	Išperkamoji nuoma	Kijevas, Ukraina	100 proc.
UAB „Investicinio turto valdymas“	Turto valdymas	Vilnius, Lietuva	100 proc.

* RAB „Ūkio bank lizing“ 100 proc. akcijų priklauso Banko dukterinei įmonei UAB Ūkio banko lizingas.

2008 m. gruodžio 31 d. Grupės finansinė atskaitomybė apima Banko bei jo valdomų žemiau išvardintų dukterinių įmonių finansines atskaitomybes:

Pavadinimas	Veiklos pobūdis	Valstybė	Nuosavybės dalis
UAB Ūkio banko lizingas	Išperkamoji nuoma	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“	Finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“	Turto valdymas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
GD UAB „Bonum publicum“	Gyvybės draudimas	Vilnius, Lietuva	100 proc.
RAB „Ūkio bank lizing“*	Išperkamoji nuoma	Kijevas, Ukraina	100 proc.

* RAB „Ūkio bank lizing“ 100 proc. akcijų priklauso Banko dukterinei įmonei UAB Ūkio banko lizingas.

Grupės finansinės ataskaitos apima visas patronuojančios įmonės tiesiogiai ar netiesiogiai kontroliuojamas dukterines įmones. Įmonės, kuri pradedama ar baigiama kontroliuoti per finansinių metų laikotarpį, pateikiami rezultatai apima laikotarpį tik nuo kontrolės pradžios datos arba iki kontrolės netekimo datos. Kontrolė laikoma egzistuojančia tada, kai daugiau kaip pusę dukterinės įmonės balsavimo teisių kontroliuoja patronuojanti bendrovė, arba kai patronuojanti bendrovė gali valdyti dukterinės įmonės finansų arba veiklos politiką arba kontroliuoti dukterinės įmonės valdybos daugumos atleidimą arba paskyrimą.

Pirkimo metu dukterinės įmonės turtas ir įsipareigojimai yra įvertinami tikrąja verte įsigijimo dieną. Teigiamas skirtumas, atsirandantis tarp įsigijimo savikainos ir tikrosios įsigyto grynojo turto vertės yra pripažįstamas prestižu.

Rengiant konsoliduotas finansines ataskaitas visos Grupės tarpusavio operacijos, sąskaitų likučiai, bei nerealizuotas pelnas ir nuostolis iš operacijų tarp Grupės įmonių buvo eliminuoti. Nerealizuotas pelnas iš operacijų su asocijuotomis įmonėmis eliminuojamas atsižvelgiant į Grupei priklausančią įmonės kapitalo dalį. Nerealizuoti nuostoliai eliminuojami taip pat, kaip nerealizuotas pelnas, išskyrus tai, kad jie eliminuojami tik

tu atveju, jeigu nėra vertės sumažėjimo požymių.

Dukterinių įmonių apskaitos politikos, jei reikėjo, buvo pakeistos tam, kad atitiktų Grupės naudojamą apskaitos politiką.

Mažumos dalis Grupės tiesiogiai ar netiesiogiai kontroliuojamų įmonių nuosavybėje ir rezultate yra parodoma atskiru įrašu nuosavybės dalyje Grupės finansinėje atskaitomybėje.

3.20.2.3. 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 užsienio valiutų kursai:

	2009	2008
USD	2,4052	2,4507
EUR	3,4528	3,4528
100 RUB	7,9465	8,3337
10 UAH	2,9842	3,2161

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

Grupės įmonės, kurios funkcinė valiuta skiriasi nuo pateikimo valiutos, rezultatai ir finansinė būklė yra perskaičiuojami pagal pateikimo valiutą taip:

- kiekvienoje pateikiamoje balansinėje ataskaitoje turtas ir įsipareigojimai perskaičiuojami naudojant atitinkamai kiekvienos pateiktos balansinės ataskaitos dienos galutinį užsienio valiutų kursą;
- kiekvienoje pelno (nuostolių) ataskaitoje pajamos ir sąnaudos perskaičiuojamos naudojant vidutinį metinį užsienio valiutų kursą; ir
- visi susidarę užsienio valiutų keitimo skirtumai pripažįstami Kitose bendrosiose pajamose kaip Užsienio valiutos kurso pasikeitimo rezervas.

Konsolidavimo metu užsienio valiutos skirtumai, atsirandantys dėl grynosios investicijos į užsienyje veikiančią įmonę perkainojimo, yra pripažįstami kitose bendrosiose pajamose ir kaupiami nuosavybėje. Kai užsienyje veikianti įmonė yra parduodama arba dalinai parduodama, tuomet tokie užsienio valiutos skirtumai yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje kaip pardavimo pelnas arba nuostoliai.

Prestižas ir tikrosios vertės koregavimai, atsirandantys dėl užsienyje veikiančios įmonės įsigijimo, yra apskaitomi kaip užsienyje veikiančios įmonės turtas ir įsipareigojimai ir yra perskaičiuojami naudojant laikotarpio pabaigos užsienio valiutų keitimo kursą.

3.20.2.4. Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Visiems instrumentams, įvertintiems amortizuota savikaina, palūkanų pajamos ir sąnaudos pelno (nuostolių) ataskaitoje pripažįstamos naudojant efektyvios palūkanų normos metodą. Efektyvios palūkanų normos metodas - tai finansinio turto arba finansinio įsipareigojimo amortizuotos savikainos skaičiavimo ir palūkanų pajamų arba sąnaudų paskirstymo atitinkamam laikotarpiui metodas. Efektyvi palūkanų norma – tai norma, tiksliai diskontuojanti numatomas būsimas grynujų pinigų išmokas arba įplaukas iki finansinio turto arba finansinio įsipareigojimo grynosios balansinės vertės numatytu finansinės priemonės galiojimo laikotarpiu arba, jeigu būtina, trumpesniu laikotarpiu. Skaičiuodama efektyvią palūkanų normą, Grupė/Bankas turi įvertinti pinigų srautus, atsižvelgiant į visas finansinės priemonės sutartyje nurodytas sąlygas (pavyzdžiui, išankstinį mokėjimą), tačiau neatsižvelgdama į būsimus kredito nuostolius. Į šį skaičiavimą turi būti įtraukti visi mokesčiai ir kitos sumos, kurias sutarties šalys sumokėjo arba gavo viena iš kitos, ir kurios yra neatskiriama faktinės palūkanų normos dalis, taip pat visos kitos premijos arba nuolaidos.

Komisinių, paslaugų ir kitos pajamos yra pripažįstamos pajamomis, kai jos yra uždirbamos.

Komisinių, paslaugų ir kitos išlaidos pripažįstamos išlaidomis, kai jos yra patiriamos.

Dividendų pajamos pripažįstamos tada, kai nustatoma akcininko teisė juos gauti. Dividendų finansinis įsipareigojimas pripažįstamas tai datai, kuri yra patvirtinta metiniame akcininkų susirinkime.



3.20.2.5. Finansinis turtas

Finansinis turtas yra bet kuris turtas, kurį sudaro grynieji pinigai, sutartinė teisė gauti grynuosius pinigus arba kitą finansinį turtą iš kitos įmonės, sutartinė teisė apsikeisti finansinėmis priemonėmis su kita įmone potencialiai palankiomis sąlygomis, kitos įmonės nuosavybės priemonė arba išvestinė arba neišvestinė sutartis, pagal kurią bus arba gali būti įvykdytas atsiskaitymas Banko ir Grupės nuosavo kapitalo priemonėmis.

Paskolos, ir lėšos bankuose bei kitose finansų institucijose yra apskaitomi amortizuota savikaina, atėmus atidėjimus galimiems paskolų, ir lėšų bankuose bei kitose finansų institucijose nuostoliams. Paskolos yra aktyvioje rinkoje nekotiruojamas neišvestinis finansinis turtas, kurio mokėjimai yra fiksuoti ar gali būti nustatyti. Palūkanos, skaičiuojamos nuo paskolos likučio, yra sukaupiamos ir pripažįstamos pajamomis naudojant efektyvios palūkanų normos metodą. Visos paskolos yra pripažįstamos tik tada, kai pinigai yra pervedami skolininkui.

Kiekvienai balanso sudarymo datai Grupė/Bankas įvertina, ar nėra objektyvių įrodymų apie sumažėjusią finansinio turto arba finansinio turto grupės vertę. Finansinio turto arba finansinio turto grupės vertė sumažėja ir vertės sumažėjimo nuostoliai patiriami tada, ir tik tada, jeigu yra objektyvių įrodymų, kad vertė sumažėjo dėl vieno arba keleto įvykių po turto pirminio pripažinimo („nuostolio įvykių“), ir toks nuostolio įvykis (arba įvykiai) veikia finansinio turto / finansinio turto grupės įvertintus būsimuosius pinigų srautus, kurie gali būti patikimai įvertinti.

Tarp objektyvių įrodymų, kad finansinio turto ar turto grupės vertė yra sumažėjusi, yra stebėjimais pagrįsta informacija, Grupei suteikianti žinių apie šiuos nuostolio įvykius:

- i) žymius emitento arba skolininko finansinius sunkumus;
- ii) sutarties pažeidimą, pvz., palūkanų arba pagrindinės sumos nemokėjimą;
- iii) skolininkui suteiktą lengvatą dėl ekonominių arba teisinių priežasčių, siejamų su skolininko finansiniais sunkumais, kurios skolintojas kitu atveju nebūtų suteikęs;
- iv) tikimybę, kad skolininkas bankrutuos arba bus atliktas kitoks finansinis reorganizavimas;
- v) šio finansinio turto aktyviosios rinkos išnykimą dėl finansinių sunkumų; arba
- vi) stebimąją informaciją, rodančią, kad įvertinti būsimieji finansinio turto grupės piniginiai srautai nuo pirminio pripažinimo yra labai sumažėję, nors atskiro grupės finansinio turto straipsnio pinigų srautai kol kas dar nėra sumažėję, įskaitant:
 - nepalankius skolininkų mokumo statuso pasikeitimus šios turto grupės atžvilgiu; arba
 - valstybines arba vietos ekonomikos sąlygas, tiesiogiai susijusias su įsipareigojimų nevykdymu šios turto grupės atžvilgiu.

Grupė/Bankas visų pirma nustato objektyvių vertės sumažėjimo įrodymų buvimą individualiai kiekvieno atskirai reikšmingo finansinio turto atžvilgiu, o kiekvieno atskirai nereikšmingo turto atžvilgiu – individualiai arba bendrai. Jeigu Grupė/Bankas nustato, kad nėra jokių objektyvių įrodymų dėl individualiai vertinamo finansinio turto vertės sumažėjimo (nepriklausomai nuo to, ar tas turtas reikšmingas, ar ne), tuomet jį įtraukia tokį turtą į finansinio turto grupę su panašia kredito rizikos charakteristika ir galimą vertės sumažėjimą įvertina bendrai.

Jeigu yra objektyvių įrodymų, kad sumažėjo paskolų ir gautinų sumų, apskaitytų amortizuota savikaina vertė, šio tikėtina nuostolių suma vertinama kaip skirtumas tarp finansinio turto balansinės vertės ir įvertintų jo būsimųjų pinigų srautų (neatsižvelgiant į ateities nuostolius, kurie dar buvo neįvykę), diskontuotų naudojant finansinio turto pradinę efektyvią palūkanų normą, dabartinės vertės. Finansinio turto balansinė vertė yra sumažinama naudojant atidėjimų sąskaitą ir nuostolių suma yra pripažįstama pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Įkeisto finansinio turto įvertintų būsimųjų pinigų srautų dabartinės vertės skaičiavimas atspindi pinigų srautus, kurie gali atsirasti dėl teisės į šį turtą realizavimo, atėmus įkeistojo turto atgavimo ir pardavimo išlaidas, nepriklausomai nuo to, ar teisės į šį turtą realizavimas bus vykdomas, ar ne.

Finansinio turto grupės, bendrai vertinamos dėl vertės sumažėjimo, būsimieji pinigų srautai yra įvertinami pagal nuostolių dėl turto, turinčio panašias kaip minėtos grupės kredito rizikos savybes, vertės sumažėjimo patirtį. Praeities nuostolių patirtis dabartinių stebimų duomenų pagrindu pakoreguojama, kad atspindėtų dabartinių sąlygų, kurių nebuvo laikotarpiu, kurio praeities nuostolių patirtimi yra remiamasi, poveikį ir panaikintų to laikotarpio sąlygų, neegzistuojančių šiuo metu, poveikį.

Būsimųjų pinigų srautų įvertinimai atspindi ir yra tiesiogiai derinami su susijusių stebimų duomenų pakitimais nuo vieno laikotarpio iki kito (pvz., nedarbo lygio, turto kainų, mokėjimo statuso arba kitų veiksnių, žyminčių grupėje įvykusius nuostolius ir jų dydį, pokyčius). Būsimųjų pinigų srautų vertinimui naudojama metodologija ir prielaidos yra reguliariai peržiūrimos tam, kad sumažintų bet kokius skirtumus tarp nuostolių vertinimo ir realių patiriamų nuostolių.

Vertybiniai popieriai klasifikuojami į šias kategorijas:

- Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą;
- Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui;
- Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo.

Visi vertybiniai popieriai apskaitomi atsiskaitymo dieną.

Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą. Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą skirstomas į (a) laikomą prekybos tikslais ir (b) finansinį turtą, kuris pripažinimo metu buvo įvertintas tikrąja verte per pelną ar nuostolį.

Finansinį turtą, laikomą prekybos tikslais, sudaro trumpalaikės investicijos į skolos vertybinius popierius, fondų vienetus ir akcijas, kurios yra įsigyjamos, siekiant gauti pelno iš kainų svyravimo arba dilerių operacijų maržos. Šiuos vertybinius popierius ketinama laikyti trumpą laiką.

Finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną arba nuostolį, pirminio pripažinimo metu yra vertinamas tikrąja verte. Paskesni tikrosios vertės pasikeitimai yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje kaip pelnas (nuostoliai) iš prekybos vertybiniais popieriais. Palūkanos už šiuos vertybinius popierius yra apskaitomos kaip palūkanų pajamos.

Neprekiaujamų vertybinių popierių tikroji vertė apskaičiuojama remiantis pinigų srauto apskaičiavimų prognoze, atspindinčia tam tikras ekonomines sąlygas, kurios egzistuos per likusį atitinkamų vertybinių popierių naudingą tarnavimo laiką.

Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, kuris neturi kotiruojamos rinkos kainos ir kurio tikroji vertė negali būti patikimai įvertinta kitų aukščiau minėtų metodų pagalba, yra apskaitomas įsigijimo savikaina, atimant atidėjimus pastoviems vertės sumažėjimams, jei tokių yra.

Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui. Investiciniai vertybiniai popieriai galimam pardavimui yra vertybiniai popieriai laikomi Grupės/Banko neribotą laiką kurie yra parduodami, kai atsiranda likvidumo sąlyga ar pasikeičia rinkos sąlygos.

Vertybiniai popieriai galimam pardavimui pirminio pripažinimo metu vertinami tikrąja verte, įskaitant visus tiesiogiai priskiriamus sandorio sudarymo kaštus. Vertybinių popierių galimam pardavimui tikrosios vertės pasikeitimo rezultatas yra pripažįstamas kitose bendrosiose pajamose iki to laiko, kai finansinis turtas parduodamas ar sumažėja jo vertė, tada sukauptas pelnas ar nuostoliai, anksčiau pripažintas kitose bendrosiose pajamose ir kauptas nuosavybėje, pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Tačiau palūkanos, paskaičiuotos naudojant efektyvų palūkanų normos metodą, yra pripažįstamos pelno (nuostolių) ataskaitoje. Dividendai iš vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje tada, kai Grupė/Bankas įgyja teisę juos gauti.

Investiciniai vertybiniai popieriai, kurie neturi kotiruojamos rinkos kainos ir kurių tikroji vertė negali būti patikimai įvertinta, taip pat išvestinės priemonės, susijusios su nekotiruojamomis nuosavybės priemonėmis ir kai šiomis priemonėmis yra atsiskaitoma, apskaitomi savikaina.

Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo. Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, yra tokie vertybiniai popieriai, kuriuos Bankas ir Grupė ketina ir gali laikyti iki jų išpirkimo termino. Pirminio pripažinimo metu vertybiniai popieriai laikomi iki išpirkimo yra vertinami tikrąja verte, įskaitant visus tiesiogiai priskiriamus sandorio sudarymo kaštus. Po pirminio pripažinimo vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, apskaitomi amortizuota savikaina taikant efektyvios palūkanų normos metodą, atėmus vertės sumažėjimą, jei toks yra. Į jų rinkos kainos sumažėjimą neatsižvelgiama, jeigu nemanoma, kad jis yra ilgalaikis.

Finansinio turto (kuris apibrėžtas 39 TAS) vertė sumažėja tada, jeigu jo likutinė vertė yra didesnė negu apskaičiuota atgaunamoji suma. Turto, laikomo iki išpirkimo, vertės sumažėjimo suma apskaičiuojama kaip skirtumas tarp tokio turto likutinės vertės ir dabartinės vertės prognozuojamų būsimų pinigų srautų, diskontuotų pagal atitinkamo finansinio instrumento pirminę faktinę palūkanų normą. Nustačiusi turto vertės sumažėjimą, Grupė/Bankas jį pripažįsta pelno (nuostolių) ataskaitos eilutėje „Veiklos sąnaudos“.

Parduoti pagal atpirkimo sutartis vertybiniai popieriai yra pripažįstami finansinėje atskaitomybėje kaip prekybiniai ar investiciniai vertybiniai popieriai, o susijęs įsipareigojimas yra įtraukiamas, atitinkamai, į kitiems bankams mokėtinas sumas, klientų indėlius ar kitus įsipareigojimus. 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 efektyvią palūkanų normą per visą laikotarpį.

Užsienio valiutos kurso pasikeitimai ne piniginiams investicijoms laikomoms galimam pardavimui.



pripažįstami kitose bendrosiose pajamose, piniginėms investicijoms - pripažįstami tiesiogiai pelno (nuostolių) ataskaitoje.

3.20.2.6. Investicijos į dukterines įmones

Investicijos į dukterines įmones Banko finansinėse ataskaitose yra atvaizduojamos įsigijimo savikaina atėmus vertės sumažėjimo nuostolius. Mažiausiai kartą per metus yra vertinama, ar nėra kokių nors požymių, rodančių kad investicijos vertė sumažėjo.

3.20.2.7. Ilgalaikis turtas ar perleidžiamos turto grupės, skirtos parduoti

Ilgalaikis turtas ir perleidžiamo turto grupės pripažįstamas turtu, skirtu parduoti, jeigu jo apskaitinė vertė praktiškai bus padengta pardavimo sandorio suma, o ne tolesniu jo naudojimu. Ši sąlyga gali būti visiškai įvykdyta, tik tuomet, kai yra didelė tikimybė greitai parduoti turtą (ar perleidžiamą turto grupę) esant dabatinei jo būklei. Vadovybė įsipareigoja planuoti pardavimą, kuris turi būti įvykdytas per metus nuo pripažinimo turto, skirto parduoti, datos.

Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti (ir perleidžiamo turto grupės) yra apskaitomas mažesniaja iš apskaitinės ir tikrosios vertės atėmus pardavimo sąnaudas.

3.20.2.8. Nuoma

Nuoma yra pripažįstama išperkamoji, 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/Bankas kaip nuomininkas. Išperkamoji nuoma pripažįstama turtu tokiomis sumomis, kurios yra lygios išnuomoto turto tikrajai vertei arba, jeigu mažesnė, būsimų minimalių mokėjimų dabatinei vertei. Šios yra nustatomos lizingo laikotarpio pradžioje. Atitinkamas įsipareigojimas lizingo davėjui yra įtraukiamas į balansinę ataskaitą kaip finansinis įsipareigojimas.

Palūkanų sąnaudos, tai yra skirtumas tarp visų nuomos mokėjimų ir įsigyto turto tikrosios vertės, yra pripažįstamos sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje per nuomos laikotarpį, naudojant pastovią palūkanų normą.

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

Turtas, įsigytas išperkamosios nuomos būdu, yra nudėvimas per nuomos laikotarpį arba per naudingo tarnavimo laikotarpį, atsižvelgiant į tai, kuris iš jų mažesnis.

Grupė/Bankas kaip nuomotojas. Kai turtas yra išnuomojamas išperkamoji 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.

3.20.2.9. Grynieji pinigai ir jų ekvivalentai

Grynuosius pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro grynieji pinigai, taurieji metalai ir kitos vertybės, likučiai Lietuvos banke (išskyrus privalomąjį rezervą), korespondentinės sąskaitos ir vienos nakties indėliai kituose bankuose.

3.20.2.10. Prestižas

Prestižas atspindi dukterinės įmonės įsigijimo kaštų perviršį vertinant dukterinės įmonės turtą, įsipareigojimus ir neapibrėžtus įsipareigojimus tikrąja verte jos įsigijimo datai, ir pirminio pripažinimo metu yra apskaitomas savikaina. Prestižas atsiradęs įsigyjant dukterinę įmonę yra apskaitytas finansinės būklės ataskaitoje, nematerialiojo turto eilutėje. Prestižas nėra amortizuojamas ir ne rečiau kaip vieną kartą per metus jam atliekamas vertės sumažėjimo testas.

Prestižo vertė sumažėja, jeigu jo likutinė vertė yra didesnė negu apskaičiuota atgaunamoji suma. Atgaunamoji suma apibrėžiama kaip apskaičiuota būsima ekonominė nauda, gaunama įsigijus nuosavybės vertybinius popierius, su kuriais yra susijęs prestižas. Nustačiusi prestižo vertės sumažėjimą, Grupė



pripažįsta tokį sumažėjimą pelno (nuostolių) ataskaitos eilutėje „Veiklos sąnaudos“.

3.20.2.11. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas (išskyrus prestižą)

Ilgalaikis nematerialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo verte, atėmus sukauptą amortizaciją ir vertės sumažėjimo nuostolius, jeigu jų yra. Amortizacija yra skaičiuojama taikant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) amortizacijos metodą, atsižvelgiant į nustatytą nematerialaus turto naudingo tarnavimo laikotarpį, kaip pateikta žemiau:

Programinė įranga	3 metai
-------------------	---------

Ilgalaikis materialusis turtas, išskyrus nebaigtą statybą yra apskaitomas įsigijimo verte, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimo nuostolius, jeigu jų yra. Ilgalaikiu materialiuoju turtu laikomas turtas, kurį Grupė/Bankas valdo ir kontroliuoja, iš kurio tikisi gauti ekonominės naudos būsimaisiais laikotarpiais, kuris bus naudojamas ilgiau nei vienerius metus, kurio įsigijimo (pasigaminimo) savikainą galima patikimai nustatyti ir kurio vertė didesnė už 1,000 Lt. Likvidacinė vertė lygi 1 Lt.

Ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas yra skaičiuojamas tiesiogiai proporcingu metodu, atsižvelgiant į nustatytus materialiojo turto naudingo tarnavimo laikotarpius, kaip pateikta žemiau:

Pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	60 metų
Transporto priemonės	4 - 10 metų
Biuro įranga	2 - 30 metų

Nebaigta statyba yra apskaitoma tikrąja verte. Nebaigtos statybos perkainojimai atliekami reguliariai, siekiant užtikrinti, kad apskaitinės vertės nesiskirtų nuo tikrųjų verčių finansinės būklės ataskaitos sudarymo datai.

Kiekvienų metų pabaigoje Grupė/Bankas peržiūri ilgalaikio turto naudingo tarnavimo laikotarpius, likutinę vertę ir nusidėvėjimo metodus ir skirtumus, jei tokie yra, pripažįsta perspektyviai.

Gautas pelnas ar patirti nuostoliai iš ilgalaikio nematerialaus ir materialaus turto perleidimo yra apskaitomi kaip skirtumas tarp turto pardavimo pajamų ir jo likutinės vertės ir pripažįstamas tų metų pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Remonto ir priežiūros išlaidos pripažįstamos sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje tuo metu, kai jos yra patiriamos. Esminių turto pagerinimų išlaidos pridėdamos prie turto vieneto apskaitinės vertės tuomet, kai yra tikėtina, jog ateityje gaunama Banko/Grupės ekonominė nauda dėl atliktų darbų bus didesnė nei pradinė įvertinta turimo turto nauda. Esminių pagerinimų išlaidos yra nudėvimos per naudingą likusį susijusio turto tarnavimo laikotarpį.

3.20.2.12. 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 nuostoliai, susidarantys dėl investicinio turto tikrosios vertės pasikeitimo yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitos straipsnyje „Kitos veiklos pajamos“.

3.20.2.13. Nefinansinio turto vertės sumažėjimas

Kiekvieną finansinės atskaitomybės sudarymo dieną Bankas/Grupė peržiūri likutinę ilgalaikio materialaus ir nematerialaus turto vertę, kad nustatytų, ar yra kokių nors požymių, kad šio turto vertė sumažėjo. Jei tokių požymių yra, Bankas/Grupė perskaičiuoja šio turto atsiperkamąją vertę tam, kad būtų galima įvertinti vertės sumažėjimą (jei toks yra). Kai neįmanoma paskaičiuoti turto atsiperkamosios vertės, Bankas/Grupė paskaičiuoja pajamas generuojančios turto grupės, kuriai šis turtas priklauso, atsiperkamąją vertę.

Atsiperkamoji vertė yra didesnė iš tikrosios vertės, atėmus pardavimo sąnaudas, ir naudojimo vertės. Įvertinant naudojimo vertę, tikėtini ateities pinigų srautai yra diskontuojami iki dabartinės vertės naudojant ikimokestinę diskonto normą, įvertintą pagal dabartines rinkos sąlygas, egzistuojančią pinigų laiko vertę bei su turtu susijusią riziką, į kurią nebuvo atsižvelgta įvertinant ateities pinigų srautus.

Jei turto (ar pajamas generuojančios turto grupės) įvertinta atsiperkamoji vertė yra mažesnė nei šio turto apskaitinė vertė, apskaitinė turto vertė būna sumažinama iki atsiperkamosios šio turto (ar pajamas generuojančios turto grupės) vertės. Nuostolis dėl vertės sumažėjimo pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje iš karto, nebent šis turtas anksčiau buvo perkainotas. Tuo atveju, nuostolis dėl vertės



sumažėjimo yra apskaitomas kaip perkainojimo rezervo sumažėjimas.

Jei po nuostolių dėl vertės sumažėjimo pripažinimo turto vertė padidėja, tai likutinė turto (pajamas generuojančios turto grupės) vertė padidinama iki naujai apskaičiuotos turto atsiperkamosios vertės, bet taip, kad padidėjimas neviršytų apskaitinės šio turto (pajamas generuojančios turto grupės) vertės, jei nuostolis dėl vertės sumažėjimo ankstesniais metais nebūtų buvęs pripažintas. Turto vertės padidėjimas pripažįstamas pajamomis pelno (nuostolių) ataskaitoje iš karto, nebent šis turtas yra apskaitomas perkainota verte. Tuo atveju, vertės padidėjimas yra apskaitomas kaip perkainojimo rezervo padidėjimas.

3.20.2.14. Turtas, perimtas už skolas, ir turtas, skirtas parduoti

Turtas, įgytas perėmus už paskolas užstatytą turtą, yra pripažįstamas mažesniaja iš įsigijimo (balansinės) ir tikrosios verčių. Vertės sumažėjimas – nuo balansinės vertės iki tikrosios to turto vertės – yra apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Vėlesnis turto vertės sumažėjimas, jei toks yra, yra pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Pelnas ar nuostolis, pardavus tokį turtą, yra pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Turto rinkos vertė nustatoma periodiškai atliekant vertinimus, kurie gali reikšmingai keistis, keičiantis ekonominėms sąlygoms.

3.20.2.15. Pelno mokestis

Bankas ir Grupė pelno mokestį apskaičiuoja pagal Lietuvos mokesčių įstatymų reikalavimus, išskyrus dukterines įmones užsienyje, kurios apskaičiuoja pelno mokestį pagal tos šalies vietinius reikalavimus. 2009 m. Lietuvoje taikomas 20 proc. pelno mokestis, 2008 m. buvo taikomas 15 proc. pelno mokestis. Nuo 2010 m. bus taikomas 15 proc. pelno mokestis. Dukterinės įmonės, veikiančios Ukrainoje, pelno mokestis 2009 m. buvo 25 proc. (2008 m. – 25 proc.).

Atidėtas pelno mokestis apskaitomas balanso 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. Mokesčiai nuostoliai gali būti perkeliama neribotą laiką, išskyrus nuostolius dėl vertybinių popierių ir išvestinių finansinių priemonių perleidimo, kurie gali būti perkeliama daugiausiai 5 metus bei gali būti užskaitomas tik su analogišku pelnu.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas pripažįstamas visiems pelno mokesčio nemažinantiems trumpalaikiams skirtumams, jeigu tikėtina, kad bus gautas apmokestinamasis pelnas, kurio atžvilgiu bus galima panaudoti šiuos trumpalaikius skirtumus.

Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai pripažįstami visiems pelno mokestį didinantiems trumpalaikiams skirtumams, išskyrus tuos atvejus, kai galima kontroliuoti laikino skirtumo panaudojimo laiką, ir kai tikėtina, kad trumpalaikis skirtumas artimiausioje ateityje nebus atstatytas.

Pelno mokestis ir atidėtas pelno mokestis už ataskaitinį laikotarpį. Pelno mokesčio ir atidėto pelno mokesčio sąnaudos ar nauda apskaitomos pelno (nuostolių) ataskaitoje, išskyrus tuos atvejus, kai jos susijusios su straipsniais apskaitomais ne pelno (nuostolių) ataskaitoje (t.y. kitose bendrosiose pajamose arba tiesiogiai nuosavybėje). Tuomet atidėti mokesčiai taip pat apskaitomi ne pelno (nuostolių) ataskaitoje.

3.20.2.16. Finansiniai įsipareigojimai

Finansinis įsipareigojimas - tai sutartinė prievolė pristatyti grynuosius pinigus arba kitokį finansinį turtą įmonei potencialiai nepalankiomis sąlygomis, sutartinė prievolė apsikeisti finansinėmis priemonėmis su kita įmone potencialiai nepalankiomis sąlygomis, arba išvestinė ar neišvestinė sutartis, pagal kurią bus atsiskaityta naudojant pačios Banko ar Grupės nuosavo kapitalo priemones.

Finansinis įsipareigojimas vertinamas tikrąja verte per pelną ar nuostolį pelno (nuostolių) ataskaitoje – tai priemonė, kuri laikoma prekybos tikslais, arba finansinė priemonė pirminio pripažinimo metu apskaitoma tikrąja verte. Išvestinės priemonės klasifikuojamos kaip prekybinės, jeigu jos nėra užregistruotos ir iš tikrųjų nenaudojamos kaip apsidraudimo priemonės arba išvestinės finansinių garantijų sutartys. Kiti finansiniai įsipareigojimai iš pradžių pripažįstami tikrąja verte prekybos data, o paskui vertinami amortizuota savikaina. Amortizuota savikaina skaičiuojama būsimus mokėjimus diskontuojant faktine palūkanų norma. Palūkanų išlaidos apima kaupimo principu apskaitomas palūkanas ir atitinkamas amortizacijos sąnaudas.

Nustatydami tokių įsipareigojimų tikrąsias vertes, Banko ir Grupės vadovai remiasi geriausiu grynujų prognozuojamų grynujų pinigų srautų įvertinimu, atitinkančiu įvairias būsimas likusio tokių įsipareigojimų naudojimo laiko ekonomines sąlygas.



Išleisti skolos vertybiniai popieriai. Išleisti skolos vertybiniai popieriai klasifikuojami kaip finansiniai įsipareigojimai, išperkami vienu kartu ar dalimis atėjus nustatytam terminui. Pirminio pripažinimo momentu išleisti skolos vertybiniai popieriai vertinami tikrąja verte, kuri lygi gautų lėšų sumai, sumažintai sandorio sudarymo išlaidomis. Vėliau yra nustatoma amortizuota vertė pagal efektyvios palūkanų normos metodą. Jeigu Grupė/Bankas įsigyja savo išleistus skolos vertybinius popierius, jie netraukiami į balansinę ataskaitą, o įsipareigojimo sumos ir užmokesčio skirtumas priskiriamas grynosioms prekybos pajamoms.

3.20.2.17. Pasirašytos įmokos ir atiduoto perdraudimo įmokos

Pasirašytas įmokas sudaro įmokos, priskaitomos pagal galiojančias per ataskaitinį laikotarpį draudimo sutartis. Uždirbtos įmokos apima įmokas, priskirtinas ataskaitiniam laikotarpiui. Perdraudimo įmokos apima perdraudimo įmokas, priklausančias perdraudikui pagal perdraudimo sutartis.

Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, pasirašytas ir uždirbtas įmokas sudaro faktiškai per ataskaitinį laikotarpį gautos draudimo įmokos pagal įsigaliojusias draudimo sutartis.

3.20.2.18. Išmokos

Apmokėtos išmokos apima išmokas, faktiškai išmokėtas per ataskaitinį laikotarpį, ir žalų sureguliuavimo sąnaudas. Patirtos išmokos – tai ataskaitiniam laikotarpiui priskiriamos išmokos. Perdraudikų išmokos apima tą išmokų dalį, kuri turi būti susigrąžinta iš perdraudiko pagal perdraudimo sutartis.

3.20.2.19. Įsigijimo sąnaudos

Įsigijimo sąnaudos apima sąnaudas, kurios patiriamos sudarant draudimo sutartis. Šioms sąnaudoms priskiriamos tiesiogiai su draudimo sutartimis dirbančių darbuotojų darbo užmokestis, su juo susiję mokesčiai, komisinis atlyginimas, reklamos ir kitos susijusios sąnaudos. Komisinis už gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, sutartis yra apskaitomi kaip atidėtosios įsigijimo sąnaudos. Šios atidėtosios įsigijimo sąnaudos yra tolygiai amortizuojamos per polisuose numatytą draudimo laikotarpį.

Komisinis už dar neįsigaliojusius draudimo poliusus ir iš anksto apmokėtas įmokas yra apskaitomas kaip atidėtosios įsigijimo sąnaudos.

3.20.2.20. Techniniai atidėjiniai

Techniniai atidėjiniai yra skaičiuojami remiantis Lietuvos Respublikos Draudimo priežiūros komisijos reikalavimais ir yra paremti prielaidomis ir apytiksliais įvertinimais, kurių tikslumas yra nustatomas remiantis įsigijimo ir dabartinės vertės stebėjimais bei prognozės ateičiai metodika, kuri atsižvelgia į tendencijų raidą ir kuri gali būti koreguojama pasikeitus aplinkybėms.

a) Perkeltų įmokų techninis atidėjiny. Perkeltų įmokų techninį atidėjinį sudaro ta pasirašytų įmokų dalis, kuri turi būti priskirta draudimo įmonės pajamoms ateinančiais ataskaitiniais laikotarpiais. Perkeltų įmokų techninis atidėjiny apskaičiuojamas proporcingai paskirstant pasirašytą draudimo įmoką draudimo rizikos galiojimo laikotarpiui. Perkeltų įmokų techninis atidėjiny apskaičiuojamas kiekvienai draudimo sutarčiai atskirai. Perkeltų įmokų techninio atidėjinio dalis, tenkanti perduotam perdraudimui, apskaičiuojama remiantis tais pačiais metodais kaip bendra suma.

b) Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny. Numatomų išmokėjimų techninį atidėjinį sudaro apskaitos laikotarpio pabaigoje atidėtos sumos, skirtos numatomiems išmokėjimams. Atidėjiny apima numatomas išmokas dėl įvykusių ir praneštų įvykių, numatomas išmokas dėl įvykusių, bet dar nepraneštų įvykių, numatomas žalų sureguliuavimo sąnaudas, skirtas aukščiau išvardintiems įvykiams sureguliuoti.

Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio apskaičiavimo pagrindas yra kiekvieno pranešto įvykio individualus įvertinimas pagal visą turimą informaciją šio atidėjinio sudarymo momentui.

Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio dalis, skirta numatomoms draudimo išmokoms dėl įvykusių, bet dar nepraneštų žalų, apskaičiuojama statistiniu „Chain-ladder“ metodu pagal atskiras draudimo rūšis.

Perdraudikų dalis numatomų išmokėjimų techniniame atidėjinyje apskaičiuojama atsižvelgiant į perdraudimo sutarčių sąlygas.

c) Gyvybės draudimo žalos padengimo techninis atidėjiny. Žalos padengimo techninis atidėjiny apskaičiuojamas pagal atsargų perspektyvinį aktuarinį vertinimą kiekvienai galiojančiai draudimo sutarčiai atskirai. Žalos padengimo techninį atidėjinį sudaro aktuariškai diskontuotas atidėjinio skaičiavimo data draudimo sutarties įsipareigojimų ir gautinų grynųjų draudimo įmokų skirtumas.

Taikomą šio atidėjinio apskaičiavimo metodą galima apibūdinti kaip perspektyvinį grynųjų įmokų metodą.

Skaičiavimuose [monė taiko Zillmer'io koregavimo metodą. Tokiu būdu atidėtosios įsigijimo sąnaudos mažina žalos padengimo techninį atidėjinį.

Apskaičiuodama gyvybės draudimo matematinį techninį atidėjinį, [monė taiko Lietuvos gyventojų mirtingumo 1993 – 1996 m. lentelę bei sutartims, sudarytoms 2002 m., taikoma 3.5 proc. palūkanų norma; sutartims, sudarytoms nuo 2000 m. spalio 1 d. iki 2001 m. gruodžio 31 d. ir nuo 2003 m. sausio 1 d. iki 2005 m. rugpjūčio 31 d., 2.32 proc. metinių palūkanų norma; sutartims, sudarytoms nuo 2005 m. rugsėjo 1 d., 2 proc. metinių palūkanų norma.

d) Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjinys. Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjinys, skaičiuojamas taikant retrospektyvinį metodą. Prie techninio atidėjinio yra pridedamos investuotos draudėjo [mokos, o atimami draudėjui taikomi mokesčiai, skirti sąnaudoms ir prisiimamai rizikai padengti. Šis techninis atidėjinys yra išreiškiamas investiciniais vienetais, kurių vertė kinta priklausomai nuo susijusių investicijų rinkos vertės pokyčių.

3.20.2.21. Išvestiniai finansiniai instrumentai

Grupė/Bankas atlieka operacijas su išvestinėmis finansinėmis priemonėmis. Grupė/Bankas naudoja išvestines finansines priemones valiutų kurso ir palūkanų normos rizikos valdymo tikslais. Išvestiniai finansiniai instrumentai, tame tarpe užsienio valiutų keitimo sutartys, išankstiniai valiutų keitimo sandoriai bei kiti išvestiniai finansiniai instrumentai pradžioje balansinėje ataskaitoje yra apskaitomi 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. Sandorių sumos apskaitomos nebalansiniuose straipsniuose nominalia verte (42 pastaba).

Kiekvieną dieną Grupė/Bankas įvertina kiekvieną išvestinio finansinio instrumento poziciją, palygindama einamuosius ir būsimus (sandorio) valiutos kursus ir nerealizuotąjį pelną ar nuostolį pripažįsta to laikotarpio pelną (nuostolį) ataskaitoje. Realizuotas pelnas (nuostoliai) pripažįstami galutinio atsiskaitymo už sandorį dieną.

3.20.2.22. Finansinių sandorių nebalansinė rizika

Esant įprastoms veiklos sąlygoms, Grupė/Bankas dalyvauja finansiniuose sandoriuose, kurie turi nebalansinę riziką ir apima užsienio valiutos ir palūkanų normos keitimo sutartis bei suteiktas garantijas. Šie finansiniai sandoriai įvairiu laipsniu apima kredito, palūkanų normos ir valiutų riziką. Atidėjimai yra sudaryti vertinant šių nebalansinių sandorių nuostolius, jei tokie būtų, bei pripažinti pelno (nuostolių) ataskaitoje.

3.20.2.23. 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, vadovybės nuomone, reikšmingai skiriasi nuo apskaitinės vertės, tikroji vertė atskleidžiama finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

3.20.2.24. Veiklos segmentai

Grupė nuo 2009 m. sausio 1 d. pritaikė 8 TFAS „Veiklos segmentai“. 8 TFAS reikalauja, kad veiklos segmentai būtų identifikuojami remiantis vidinėmis ataskaitomis apie Grupės komponentus, teikiamomis Grupės sprendimus priimančioms organams, kuriomis remiantis priimami sprendimai dėl išteklių paskirstymo ir vertinami jų veiklos rezultatai. Palyginimui, ankstesnis standartas (14 TAS „Segmentų ataskaitos“) reikalavo išskirti dvi segmentų grupes (veiklos ir geografinius), naudojant veiklos rizikos ir pelningumo metodiką, o įmonės vidinės ataskaitos vadovaujančiam personalui buvo tik atskaitos taškas šių segmentų identifikavimui. Įdiegiant 8 TFAS, Grupės segmentų identifikavimo principai nepasikeitė.

3.20.2.25. 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 Grupe/Banku šalimis pripažįstami akcininkai, darbuotojai, tarybos ar Valdybos nariai, jų artimi giminės ir įmonės, kurios tiesiogiai ar netiesiogiai per tarpininką kontroliuoja Grupę/Banką arba yra kontroliuojamos atskirai ar kartu su kita šalimi, kuri taip pat pripažįstama susijusia šalimi.

3.20.2.26. Sudengimas

Bankas ir Grupė sudengia finansinį turtą ir finansinius įsipareigojimus ir grynąją sumą apskaito finansinės būklės ataskaitoje tik tada, kai:

- a) turi įstatymų numatytą teisę sudengti pripažintas sumas; ir
- b) ketina padengti/realizuoti grynąją sumą arba realizuoti turtą ir padengti įsipareigojimą vienu metu.

3.20.3. Finansinė atskaitomybė

Banko nekonsoliduotos ir Banko grupės konsoliduotos ataskaitos yra pateiktos Prospekto III dalies 3.20.1. punkte.

3.20.4. Istorinės metinės finansinės informacijos auditas

Šiame Prospekte pateiktos istorinės metinės finansinės informacijos auditas yra atliktas. Nepriklausomo auditoriaus išvada yra pateikiama audituotoje Finansinėje atskaitomybėje už 2007 metus, audituotoje Finansinėje atskaitomybėje už 2008 metus ir audituotose Finansinėse ataskaitose už 2009 metus. Audituota Finansinė atskaitomybė už 2007 metus, audituota Finansinė atskaitomybė už 2008 metus ir audituotos Finansinės ataskaitos už 2009 metus yra inkorporuotos į šį Prospektą nuorodos būdu ir yra neatsiejamos šio Prospekto dalys.

Auditorių, atlikusių nepriklausomą auditą už 2007 metus, 2008 metus ir 2009 metus, nuomone, finansinės atskaitomybės ir konsoliduotos finansinės atskaitomybės už 2007 metus ir 2008 metus bei finansinės ataskaitos ir konsoliduotos finansinės ataskaitos už 2009 metus, visais reikšmingais atžvilgiais teisingai atspindi Banko ir Grupės tiek 2007 m. gruodžio 31 d., tiek 2008 m. gruodžio 31 d., tiek 2009 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę bei tada pasibaigusių metų veiklos finansinius rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus ir Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus Europos Sąjungos.

Be to, perskaitę 2007 m. Metinį pranešimą (puslapiai nuo 19 iki 28), 2008 m. Metinį pranešimą (puslapiai nuo 4 iki 15) ir 2009 m. Metinį pranešimą (puslapiai nuo 5 iki 21), auditoriai neaptiko jokių reikšmingų į minėtus metinius pranešimus įtrauktos retrospektyvinės finansinės informacijos neatitikimų lyginant su 2007 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų finansine atskaitomybe, 2008 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų finansine atskaitomybe bei 2009 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų finansinėmis ataskaitomis.

Informacija apie atestuotus auditorius, atlikusius nepriklausomą auditą už 2007 m., 2008 m. ir 2009 m. pateikiama šio Prospekto III dalies 3.1. poskyryje.

Su Finansine atskaitomybe už 2007 metus, Finansine atskaitomybe už 2008 metus ir Finansinėmis ataskaitomis už 2009 metus susipažinti ir gauti nemokamą jų kopiją galima AB Ūkio banko Sekretoriате, adresu Maironio g. 25, LT-44250 Kaunas, darbo dienomis 8.00 – 12.00, 13.00 – 16.00 val., Banko tinklalapyje www.ub.lt, Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės tinklalapyje www.crib.lt bei Vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius tinklalapyje www.nasdaqomxbaltic.com. Telefonai pasiteiravimui: (8-37) 301 332, (8-37) 395 543, (8-37) 395 512.

3.20.5. Paskutinės finansinės informacijos senumas

Paskutinė audituota finansinė informacija yra parengta 2009 m. gruodžio 31 dienai. Paskutinė tarpinė finansinė informacija parengta 2010 m. birželio 30 dienai ir yra neauditauta.

3.20.6. Tarpinė finansinė informacija

Toliau pateikiama Banko konsoliduota sutrumpinta tarpinė finansinė atskaitomybė už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2010 m. birželio 30 d., sudaryta pagal Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų reikalavimus. Ši atskaitomybė nėra audituota ar peržiūrėta auditorių.

Išsamūs finansinių ataskaitų paaiškinimai yra pateikti atskirame dokumente – 2010 m. šešių mėnesių tarpinėje informacijoje, kuris yra inkorporuotas į šį Prospektą nuorodos būdu ir kuris yra neatsiejama šio Prospekto dalis.

Su 2010 m. šešių mėnesių tarpine informacija susipažinti ir gauti nemokamą jos kopiją galima AB Ūkio banko Sekretoriате, adresu Maironio g. 25, LT-44250 Kaunas, darbo dienomis 8.00 – 12.00, 13.00 – 16.00 val., Banko tinklalapyje www.ub.lt, Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės tinklalapyje www.crib.lt bei Vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius tinklalapyje www.nasdaqomxbaltic.com. Telefonai pasiteiravimui: (8-37) 301 332, (8-37) 395 543, (8-37) 395 512.



a) Banko ir Grupės sutrumpintos tarpinės finansinės būklės ataskaitos (visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodoma kitaip):

	Grupė 2010-06-30	Grupė 2009-12-31	Bankas 2010-06-30	Bankas 2009-12-31
TURTAS				
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	344 480	442 736	344 480	442 719
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	768 282	677 968	760 783	670 326
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	48 063	42 989	11 219	11 102
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2 643 205	2 420 504	2 367 112	2 271 821
Investiciniai vertybiniai popieriai:				
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	21 150	43 339	20 730	42 935
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	541 919	268 496	863 157	460 233
Investicijos į dukterines įmones	-	-	157 646	157 636
Ilgalaikis nematerialusis turtas	21 781	22 095	1 851	2 220
Ilgalaikis materialusis turtas	31 926	34 311	23 290	25 197
Investicinis turtas	134 673	142 840	6 031	16 052
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	12 861	13 337	12 861	13 337
Kitas turtas	86 628	131 005	61 651	107 146
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	56 963	56 963	4 261	-
Turtas iš viso	4 711 931	4 296 583	4 635 072	4 220 724
ĮSIPAREIGIJIMAI IR NUOSAVYBĖ				
ĮSIPAREIGIJIMAI				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	408 195	285 864	408 195	276 864
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	19	6	19	6
Įsiskolinimas klientams	3 606 686	3 354 061	3 614 425	3 362 881
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	40 393	17 860	40 393	17 860
Subordinuotos paskolos	144 539	148 836	144 539	148 836
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas	14 999	14 984	-	-
Kiti įsipareigojimai	81 328	61 184	32 069	19 946
Įsipareigojimai, priskiriami ilgalaikiam turtui, skirtam parduoti	2 604	2 617	-	-
Įsipareigojimai iš viso	4 298 763	3 885 412	4 239 640	3 826 393
NUOSAVYBĖ				
Akcinis kapitalas	245 824	245 824	245 824	245 824
Akcijų priedai	76 500	76 500	76 500	76 500
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas	(5 106)	(5 193)	(5 101)	(5 175)
Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti	-	-	-	-
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas	-	-	-	-
Valiutos kurso pasikeitimo rezervas	(647)	(313)	-	-
Privalomasis rezervas	16 239	16 046	15 532	15 532
Kiti rezervai	61 650	136 647	61 650	136 647
Sukauptas pelnas (nuostoliai)	18 708	(58 340)	1 027	(74 997)
Nuosavybės dalis, tenkanti motininei įmonei	413 168	411 171	395 432	394 331
Mazumos nuosavybė	-	-	-	-
Nuosavybė iš viso	413 168	411 171	395 432	394 331
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso	4 711 931	4 296 583	4 635 072	4 220 724

b) Banko ir Grupės sutrumpintos tarpinės pelno (nuostolio) ataskaitos (visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodoma kitaip):

	Grupė 2010-01-01 – 2010-06-30	Grupė 2009-01-01 – 2009-06-30	Bankas 2010-01-01 – 2010-06-30	Bankas 2009-01-01 – 2009-06-30
TĖSTINĖ VEIKLA				
Palūkanų pajamos	100 081	155 998	85 019	145 607
Palūkanų sąnaudos	(96 179)	(111 582)	(96 328)	(118 574)
Grynosios palūkanų pajamos	3 902	44 416	(11 309)	27 033
Paslaugų ir komisinių pajamos	29 408	35 008	26 753	32 376
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	(5 051)	(6 052)	(4 853)	(5 771)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	24 357	28 956	21 900	26 605
Užsienio valiutos keitimo operacijų grynasis rezultatas	14 695	(4 135)	13 926	(6 634)
Operacijų finansiniu turtu, vertinamu tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą rezultatas	(7 241)	16 183	(7 404)	13 877
Operacijų investiciniais vertybiniais popieriais rezultatas	16 304	42	16 304	68
Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas	3 179	(21 456)	11 678	(7 893)
Sugražintos anksčiau nurašytos paskolos	1 301	738	135	41
Grynosios draudimo veiklos pajamos	2 484	1 363	-	-
Dividendų pajamos	30	7	30	7
Kitos veiklos pajamos	6 369	1 599	5 708	1 326
Veiklos pelnas prieš veiklos sąnaudas	65 380	67 713	50 968	54 430
Veiklos sąnaudos	(60 670)	(60 452)	(49 245)	(49 565)
Grynasis pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	4 710	7 261	1 723	4 865
Pelno mokesčio nauda (sąnaudos)	(1 156)	(1 025)	(696)	(226)
Grynasis pelnas (nuostoliai) už laikotarpį iš tėstinės veiklos	3 554	6 236	1 027	4 639
Pelnas (nuostoliai) už laikotarpį iš nutrauktos veiklos	(1 303)	-	-	-
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	2 251	6 236	1 027	4 639
Tenkantis:				
Molininės įmonės daliai	2 251	6 236	1 027	4 639
Mažumos daliai	-	-	-	-
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	2 251	6 236	1 027	4 639
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI), TENKANTIS VIENAI AKCIJAI				
Iš tėstinės ir nutrauktos veiklos:				
Pagrindinis (litalis)	0,01	0,03	0,00	0,02
Sumažintasis (litalis)	0,01	0,03	0,00	0,02
Iš tėstinės veiklos:				
Pagrindinis (litalis)	0,01	0,03	0,00	0,02
Sumažintasis (litalis)	0,01	0,03	0,00	0,02

c) Banko ir Grupės sutrumpintos tarpinės bendrųjų pajamų ataskaitos (visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodoma kitaip):

	Grupė 2010-01-01 – 2010-06-30	Grupė 2009-01-01 – 2009-06-30	Bankas 2010-01-01 – 2010-06-30	Bankas 2009-01-01 – 2009-06-30
Grynasis pelnas (nuostoliai)	2 251	6 236	1 027	4 639
Kitos bendrosios pajamos				
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka perskaičiuojant užsienyje veikiančių įmonių rezultatus				
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka, atsiradusi per metus perskaičiuojant užsienyje veikiančių įmonių rezultatus, po mokesčių	(334)	(2 813)	-	-
Koregavimai dėl pertvarkymų, susijusių su užsienyje veikiančių įmonių perleidimu, po mokesčių	-	-	-	-
	(334)	(2 813)	-	-
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui				
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	87	61	74	-
	87	61	74	-
Ilgalaikio turto perkainavimai				
Koregavimai dėl pertvarkymų, susijusių su perleisto ilgalaikio turto perkainavimu, po mokesčių	-	-	-	-
Dukterinių įmonių pardavimo rezultatas, pripažintas tiesiogiai sukauptame pelne (nuostoliuose)	-	-	-	-
Kiti koregavimai dėl pertvarkymų	(7)	5	-	-
Bendrosios pajamos iš viso	1 997	3 489	1 101	4 639
Tenkancios				
Motininės įmonės daliai	1 997	3 489	1 101	4 639
Mažumos daliai	-	-	-	-
BENDROSIOS PAJAMOS IŠ VISO	1 997	3 489	1 101	4 639

d) Banko ir Grupės sutrumpintos tarpinės pinigų srautų ataskaitos (visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodoma kitaip):

	Grupė 2010-01-01 – 2010-06-30	Grupė 2009-01-01 – 2009-06-30	Bankas 2010-01-01 – 2010-06-30	Bankas 2009-01-01 – 2009-06-30
Pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje				
Grynasis metų pelnas (nuostoliai)	2 251	6 236	1 027	4 639
Grynojo pelno (nuostolių) koregavimai:				
Pelno mokesčio (nauda) sąnaudos, pripažintos pelno (nuostolių) ataskaitoje	1 156	1 025	696	226
Pelnas iš dukterinių įmonių pardavimo	-	(61)	-	-
Investicinio turto tikrosios vertės pasikeilimas	-	(61)	-	-
Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas	4 480	20 718	(11 813)	7 852
Palūkanų pajamos	(100 081)	(155 998)	(85 019)	(145 607)
Palūkanų sąnaudos	96 179	111 582	96 328	118 574
Dividendų pajamos	(30)	(7)	(30)	(7)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	4 751	3 625	3 098	3 207
(Pelnas) nuostoliai iš ilgalaikio turto pardavimo	(4 858)	(331)	(5 151)	(332)
Pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje prieš pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimus	3 848	(13 211)	(864)	(11 448)
Pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimai				
Lėšų centriniame banke grynasis pasikeitimas	(16 776)	(858)	(16 776)	(858)
Paskolų bankams ir kitoms kredito įstaigoms grynasis pasikeitimas	2 329	(1 703)	(86)	4
Finansinio turto, vertinamo tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą grynasis pasikeitimas	(5 235)	8 272	(268)	12 633
Paskolų ir išperkamosios nuomos grynasis pasikeilimas	(259 735)	106 159	(126 983)	621 336
Kito turto grynasis pasikeitimas	78 528	(30 637)	87 655	(25 447)
Įsiskolinimo bankams ir kitoms kredito įstaigoms grynasis pasikeitimas	122 365	(15 270)	131 365	(9 071)
Finansinių įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, grynasis pasikeitimas	13	(1 051)	13	(1 084)
Įsiskolinimo klientams grynasis pasikeitimas	254 810	233 825	253 803	(65 300)
Kitų įsipareigojimų grynasis pasikeitimas	19 035	(9 605)	12 125	(9 720)
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) pagrindinėje veikloje	199 182	275 921	339 984	511 045
Palūkanų pajamos	96 528	105 134	79 924	101 820
Palūkanų sąnaudos	(98 278)	(72 771)	(98 501)	(79 819)
Sumokėtas pelno mokestis	(50)	(940)	-	(500)
Grynieji pinigų srautai gauti iš (panaudoti) pagrindinėje veikloje	197 382	307 344	321 407	532 546

(Tęsinys kitame puslapyje)



AKCIJŲ EMISIJOS PROSPEKTAS

	Grupė 2010-01-01 – 2010-06-30	Grupė 2009-01-01 – 2009-06-30	Bankas 2010-01-01 – 2010-06-30	Bankas 2009-01-01 – 2009-06-30
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) investicinėje veikloje				
Gauti dividendai	30	7	30	7
Dukterinių įmonių įsigijimas	-	-	(10)	-
Investicinių vertybinių popierių grynas pasikeitimas	(249 009)	50 648	(378 539)	(177 711)
Materialiojo turto ir investicinio turto įsigijimas	98	(6 147)	(590)	(1 858)
Materialiojo turto pardavimas	11 245	331	15 192	606
Nematerialiojo turto įsigijimas	(370)	(1 484)	(252)	(1 015)
Nematerialiojo turto pardavimas	-	952	-	952
Grynieji pinigų srautai gauti iš (panaudoti) investicinėje veikloje	(238 006)	44 307	(364 169)	(179 019)
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) finansinėje veikloje				
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	43 700	3 500	43 700	3 500
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai	(21 978)	(7 673)	(21 978)	(9 501)
Grąžintos subordinuotos paskolos	(3 608)	-	(3 608)	-
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	18 114	(4 173)	18 114	(6 001)
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)	(22 510)	347 478	(24 648)	347 526
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams	-	(13)	-	-
Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	989 006	161 081	987 967	160 692
Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	966 496	508 546	963 319	508 218

(Pabaiga)




e) Banko ir Grupės sutrumpintos tarpinės nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitos (visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodoma kitaip)

Bankas	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Kiti rezervas	Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas	Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti	Privalomasis rezervas	Suakauptas pelnas (nuostoliai)	Iš viso
2008 m. gruodžio 31 d.	196 708	76 500	50 000	-	49 116	10 971	91 208	474 503
Perkelimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	4 561	(4 561)	-
Perkelimas į kitus rezervas	-	-	86 647	-	-	-	(86 647)	-
Akcinio kapitalo didinimas	49 116	-	-	-	(49 116)	-	-	-
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	4 639	4 639
2009 m. birželio 30 d.	245 824	76 500	136 647	-	-	15 532	4 639	479 142
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	(5 175)	-	-	-	(5 175)
Grynieji nuostoliai	-	-	-	-	-	-	(79 636)	(79 636)
2009 m. gruodžio 31 d.	245 824	76 500	136 647	(5 175)	-	15 532	(74 997)	394 331
Perkelimas į privalomąjį rezervą	-	-	(74 997)	-	-	-	74 997	-
Nuostolio dengimas	-	-	-	74	-	-	-	74
Kita bendrosios pajamos	-	-	-	-	-	-	1 027	1 027
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	1 027	1 027
2010 m. birželio 30 d.	245 824	76 500	61 650	(5 161)	-	15 532	1 027	395 432

(Tęsinys kitame puslapyje)



AKCIJŲ EMISIJSIOS PROSPEKTAS

Grupė	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Kiti rezervai	Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas	Bendrnieji turto rezervai	Ilgalaikio turto rezervas	Užsienio valiutos kurso rezervas	Privalomasis sukauptas pelnas	Nuostavybių dalis, fiksimi motininai įmonėi	Mazūmos dalis	Iš viso
2008 m. gruodžio 31 d.	196 708	76 500	50 000	(110)	49 116	-	2 358	11 245	489 441	-	489 441
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	-	-	4 801	-	-	-
Perkėlimas į akcinį kapitalą	49 116	-	-	-	(49 116)	-	-	-	-	-	-
Perkėlimas į kitus rezervas	-	-	86 647	-	-	-	-	(86 647)	-	-	-
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	61	-	-	(2 813)	-	(2 747)	-	(2 747)
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	6 236	6 236	-	6 236
2009 m. birželio 30 d.	245 824	76 500	136 647	(49)	-	-	(455)	16 046	492 930	-	492 930
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	(5 144)	-	-	142	-	(5 002)	-	(5 002)
Grynieji nuostoliai	-	-	-	-	-	-	-	(76 757)	(76 757)	-	(76 757)
2009 m. gruodžio 31 d.	245 824	76 500	136 647	(5 193)	-	-	(313)	16 046	411 171	-	411 171
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	-	-	193	-	-	-
Nuostolio dengimas	-	-	(74 997)	-	-	-	-	-	74 997	-	-
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	87	-	-	(334)	-	(254)	-	(254)
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	2 251	2 251	-	2 251
2010 m. birželio 30 d.	245 824	76 500	61 650	(5 106)	-	-	(647)	16 239	413 168	-	413 168

(Pabaiga)



3.20.7. Teisiniai ir arbitražo procesai

Per pastaruosius dvylika mėnesių nebuvo vyriausybinių, teisinių ar arbitražo procesų (įskaitant bet kuriuos Emitentui žinomus nebaigtus nagrinėti arba būtinus nagrinėti procesus), kurie daro arba neseniai padarė reikšmingą poveikį Emitento ir (arba) Grupės finansinei padėčiai arba pelningumui.

3.20.8. Reikšmingi Emitento finansinės padėties pokyčiai

Didelių Emitento Grupės finansinės ar verslo padėties pokyčių po paskutinio paskelbto finansinio laikotarpio – 2010 m. šešių mėnesių tarpinės informacijos, nebuvo.

3.21. PAGRINDINIAI VEIKLOS RODIKLIAI

Pagrindiniai Banko ir Grupės rodikliai (tūkst. Lt, jeigu nenurodyta kitaip) pateikiami lentelėje:

Grupės rodikliai				Banko rodikliai				
2010 m. I pusm.	2009 m. I pusm.	Augimas (Mažėjimas)		2010 m. I pusm.	2009 m. I pusm.	Augimas (Mažėjimas)		
		tūkst. Lt	Proc.			tūkst. Lt	Proc.	
60 900	88 431	(27 531)	(31)	Veiklos pelnas, prieš atidėjimus ir veiklos sąnaudas	39 155	62 282	(23 127)	(37)
60 670	60 452	218	0	Veiklos sąnaudos	49 245	49 565	(320)	(1)
230	27 979	(27 749)	(99)	Pelnas (nuostoliai) prieš atidėjimus ir pelno mokestį	(10 090)	12 717	(22 807)	-
(4 480)	20 718	(25 198)	-	Spec atidėjimų išlaidos (išlaidų grįžimas)	(11 813)	7 852	(19 665)	-
4 710	7 261	(2 551)	(35)	Pelnas prieš pelno mokestį	1 723	4 865	(3 142)	(65)
1 156	1 025	131	13	Pelno mokesčio sąnaudos	696	226	470	208
3 554	6 236	(2 682)	(43)	Grynasis pelnas iš tęstinės veiklos	1 027	4 639	(3 612)	(78)
(1 303)	-	(1 303)	-	Grynasis pelnas (nuostoliai) iš nutrauktosios veiklos	-	-	-	-
2 251	6 236	(3 985)	(64)	Grynasis pelnas	1 027	4 639	(3 612)	(78)
4 711 931	4 230 759	481 172	11	Turtas	4 636 072	4 176 194	458 878	11
2 643 205	2 990 628	(347 423)	(12)	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2 367 112	2 754 120	(387 008)	(14)
7 14	3 92	-	-	Spec atidėjimai / Paskolos (proc.)	6 54	3 34	-	-
3 606 686	3 306 075	300 611	9	Įsiskolinimas klientams	3 614 425	3 315 297	299 128	9
413 168	497 399	(84 231)	(17)	Akcininkų nuosavybė	395 432	479 142	(83 710)	(17)
245 824	245 824	-	-	Akcijų skaičius laikotarpio pabaigoje (tūkst. vnt.)	245 824	245 824	-	-
245 824	211 361	34 463	16	Vidutinis akcijų skaičius per laikotarpį (tūkst. vnt.)	245 824	211 361	34 463	16
0,10	0,30	-	-	Turto grąža (proc.)	0,05	0,22	-	-
1,09	2,52	-	-	Nuosavybės grąža (proc.)	0,52	1,95	-	-
0,92	0,92	-	-	Išlaidos / Pajamos prieš pelno mokestį	0,96	0,93	-	-
0,01	0,03	-	-	Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litas)	0,00	0,02	-	-
0,01	0,03	-	-	Pasirinktiniais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai (litas)	0,00	0,02	-	-

Pagrindiniai veiklos rodikliai:

- Per 2010 metų I pusmetį AB Ūkio banko grupė uždirbo 2,251 tūkst. Lt grynojo pelno, t.y. 64 proc mažiau negu per praeitų metų analogišką laikotarpį;
- Per 2010 metų I pusmetį Bankas įsteigė 1 naują klientų aptarnavimo skyrių ir 2 klientų aptarnavimo skyrius uždarė. 2010 metų birželio 30 d. Banko aptarnavimo tinklą sudarė 59 teritoriniai padaliniai – 12 filialų ir 47 klientų aptarnavimo skyriai. Taip pat 2010 metų birželio 30 d. Bankas turėjo 2 atstovybes Kijeve (Ukraina) ir Almatoje (Kazachstanas);
- 2010 m. I pusmetį Bankas įsteigė 100 proc. valdomą dukterinę bendrovę UAB „Turto valdymo paslaugos“;



- 2010 m. birželio 30 d. Banko klientų skaičius buvo 159 tūkst. – t.y. per 2010 metų I pusmetį išaugo 3 proc.
- Banko 100 proc. valdoma dukterinė bendrovė UAB Ūkio banko lizingas savo paslaugas siūlo daugiau nei 3 tūkst. pardavimo vietų visoje Lietuvoje. Nuo įmonės veiklos pradžios jos paslaugomis jau pasinaudojo daugiau nei 560 tūkst. klientų, o 2010 metų I pusmečio pabaigoje bendrovės paslaugomis naudojami 121 tūkst. klientų;
- 2010 metų I pusmetį, palyginti su 2009 metų atitinkamu laikotarpiu, Grupės pajamos sumažėjo 31 proc. ir siekė 61 mln. Lt. Grupės išlaidos prieš atidėjimus ir pelno mokesčių liko praėjusių metų to paties laikotarpio lygyje ir sudarė 61 mln. Lt;
- Per 2010 metų I pusmetį Bankas ir Grupė vykdė visus Lietuvos banko nustatytus riziką ribojančius normatyvus. 2010 m. birželio 30 d. Grupės kapitalo pakankamumo rodiklis buvo 13,21 proc. (reikalaujamas – ne mažiau kaip 8 proc.), likvidumo rodiklis – 45,28 proc. (reikalaujamas – ne mažiau kaip 30 proc.).

Kredito reitingai. Tarptautinės reitingų agentūros Standard&Poor's patvirtinti AB Ūkio banko reitingai:

	Reitingas	Suteikimo data
Reitingas ilgalaikiams įsipareigojimams	B	2009-08-28
Reitingas trumpalaikiams įsipareigojimams	C	2009-08-28

Reitingų perspektyva – neigiama.

Pajamos ir išlaidos. AB Ūkio banko Grupės veiklos pelnas prieš atidėjimus ir veiklos sąnaudas 2010 m. I pusmetį, palyginti su 2009 m. I pusmečiu, sumažėjo 28 mln. Lt arba 31 proc. iki 61 mln. Lt. Pasikeitusi aktyvų struktūra, sumažėjęs paskolų portfelis lėmė palūkanų pajamų sumažėjimą 36 proc., nuo 156 mln. Lt iki 100 mln. Lt, tuo tarpu pingant skolintiems ištekliais, palūkanų išlaidos sumažėjo 14 proc. – nuo 112 mln. Lt iki 96 mln. Lt. Grynosios palūkanų pajamos sumažėjo 91 proc. iki 4 mln. Lt. Sumažėjęs klientų atliktų bankinių operacijų skaičius lėmė grynųjų komisinių pajamų sumažėjimą 16 proc. iki 24 mln. Lt. Grynasios prekybinės veiklos rezultatas sudarė 24 mln. Lt pelno, kitos pajamos siekė 9 mln. Lt. Grupės ir Banko pajamų struktūra (tūkst. Lt) pateikta lentelėje žemiau:

Grupė				Bankas				
2010 m. I pusr.	2009 m. I pusr.	Augimas (sumažėjimas)		Straipsnio pavadinimas	2010 m. I pusr.	2009 m. I pusr.	Augimas (sumažėjimas)	
		tūkst. Lt	Proc.				tūkst. Lt	Proc.
3 902	44 416	(40 514)	(91)	Grynosios palūkanų pajamos	(11 309)	27 033	(38 342)	-
24 357	28 956	(4 599)	(16)	Grynosios komisinių pajamos	21 900	26 605	(4 705)	(18)
23 758	12 090	11 668	97	Prekybinės veiklos pajamos	22 826	7 311	15 515	212
8 883	2 969	5 914	199	Kitos pajamos	5 738	1 333	4 405	330
60 900	88 431	(27 531)	(31)	Viso pajamų	39 165	62 282	(23 127)	(37)

Griežta išlaidų kontrolė leido AB Ūkio banko grupės veiklos sąnaudas 2010 metų I pusmetį, palyginti su 2009 metų I pusmečiu, išlaikyti tame pačiame lygyje. 2010 m. I pusmečio veiklos sąnaudos sudarė 61 mln. Lt, 37 proc. šių išlaidų sudarė personalo išlaidos, padidėjusios 4 proc. iki 23 mln. Lt. Per 2010 m. I pusmetį susigražinta 5 mln. Lt specialiųjų atidėjimų išlaidų. Pelno mokesčio išlaidos padidėjo 13 proc. iki 1 mln. Lt.

Turtas, įsipareigojimai ir nuosavybė. Per 2010 m. I pusmetį Grupės turtas padidėjo 415 mln. Lt, t.y. 10 proc. ir pusmečio pabaigoje siekė 4,71 mlrd. Lt. Didžiausią Grupės turto dalį – 56 proc. sudarė paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš klientų, kurių balansinė vertė per 2010 m. I pusmetį padidėjo 9 proc. ir laikotarpio pabaigoje siekė 2,64 mlrd. Lt. Lėšos bankuose ir kitose kredito įstaigose per 2010 m. I pusmetį padidėjo 13 proc. ir 2010 m. birželio 30 d. sudarė 768 mln. Lt, t.y. 16 proc. Grupės turto. Vertybinių popierių portfelis per 2010 m. I pusmetį padidėjo 72 proc. ir laikotarpio pabaigoje siekė 610 mln. Lt, t.y. 13 proc. Grupės turto.

2010 m. birželio 30 d. didžiausią Grupės įsipareigojimų dalį – 84 proc. – sudarė įsiskolinimas klientams, kuris per šešis mėnesius padidėjo 253 mln. Lt arba 8 proc. ir pusmečio pabaigoje siekė 3,61 mlrd. Lt. Įsiskolinimas bankams ir kitoms kredito įstaigoms, sudaręs 9 proc. Grupės įsipareigojimų, per 2010 metų I pusmetį padidėjo 122 mln. Lt (43 proc.) ir laikotarpio pabaigoje siekė 408 mln. Lt. Grupės akcininkų nuosavybė padidėjo 2 mln. Lt ir pusmečio pabaigoje sudarė 413 mln. Lt.



Veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymas. 2010 ir 2009 metais Grupė ir Bankas nuolat vykdė visus Lietuvos banko nustatytus riziką ribojančius normatyvus.

Lietuvos banko nustatytų riziką ribojančių normatyvų vykdymas 2010 m. birželio 30 d. pateiktas lentelėje:

Normatyvas	Reikalaujamas dydis	Banko rodiklis	Grupės rodiklis
Kapitalo pakankamumo	>= 8 proc.	12,97 proc.	13,21 proc.
Likvidumo	>= 30 proc.	45,54 proc.	45,28 proc.
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui (neįtraukiant paskolų dukterinėms įmonėms)	<= 25 proc. (dukterinėms įmonėms – 75 proc.) skaičiuotino kapitalo	24,92 proc.	24,83 proc.
Didelių paskolų	<= 800 proc. skaičiuotino kapitalo	345,12 proc.	241,29 proc.
Bendroji atvira užsienio valiutų pozicija	<= 25 proc. skaičiuotino kapitalo	0,35 proc.	4,07 proc.
Vienos užsienio valiutos atvira pozicija	<= 15 proc. skaičiuotino kapitalo	0,18 proc.	3,85 proc.

Lietuvos banko nustatytų riziką ribojančių normatyvų vykdymas 2009 m. gruodžio 31 d. pateiktas lentelėje:

Normatyvas	Reikalaujamas dydis	Banko rodiklis	Grupės rodiklis
Kapitalo pakankamumo	>= 8 proc.	13,80 proc.	14,10 proc.
Likvidumo	>= 30 proc.	52,29 proc.	50,86 proc.
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui (neįtraukiant paskolų dukterinėms įmonėms)	<= 25 proc. (dukterinėms įmonėms – 75 proc.) skaičiuotino kapitalo	24,59 proc.	22,93 proc.
Didelių paskolų	<= 800 proc. skaičiuotino kapitalo	287,43 proc.	200,41 proc.
Bendroji atvira užsienio valiutų pozicija	<= 25 proc. skaičiuotino kapitalo	0,12 proc.	3,70 proc.
Vienos užsienio valiutos atvira pozicija	<= 15 proc. skaičiuotino kapitalo	0,07 proc.	3,53 proc.

Dividendų mokėjimo tvarka. Dividendas yra akcininkui paskirta pelno dalis, proporcinga jam nuosavybės teise priklausančių akcijų nominaliai vertei.

Dividendus turi teisę gauti tie asmenys, kurie Visuotinio akcininkų susirinkimo, paskelbusio dividendus, teisių apskaitos dienos pabaigoje buvo Banko akcininkai ar kitokiu teisėtu pagrindu turėjo teisę į dividendus.

Dividendų išmokėjimo (priskaičiavimo) istorija per 5 pastaruosius finansinius metus už AB Ūkio banko paprastąsias vardines akcijas pateikta lentelėje:

	2010 m.	2009 m.	2008 m.	2006 m.	2007 m.
Priskaičiuota (išmokėta) dividendų, Lt	-	-	3 934 160	1 267 080	1 767 080
Dividendai, tenkantys 1 akcijai, Lt	-	-	0,02	0,01	0,01

Akcininkų, atsisakiusių dividendų, nebuvo.

2009 m. kovo 27 d. ir 2010 m. kovo 26 d. vykę AB Ūkio banko Visuotiniai akcininkų susirinkimai priėmė nutarimus nemokėti dividendų už praėjusius finansinius metus.

3.22. PAPILDOMA INFORMACIJA

3.22.1. Įstatinis kapitalas

Išleisto kapitalo dydis ir informacija apie kapitalo sudėtį pagal akcijų klases:

- Patvirtintų akcijų skaičius – 295 824 000 vnt.
- Išleistų ir visiškai apmokėtų akcijų skaičius – 295 824 000 vnt. Neapmokėtų Banko akcijų nėra.
- Vienos akcijos nominali vertė – 1 litas.
- Laisvai cirkuliuojančių akcijų skaičius 2010 m. birželio 30 d. – 155 863 139 vnt. Laisvai cirkuliuojančių akcijų skaičius 2009 m. gruodžio 31 d. – 155 863 139 vnt. Laisvai cirkuliuojančių akcijų skaičius 2008 m. gruodžio 31 d. – 124 608 416 vnt. (skaičiuojant laisvai cirkuliuojančias akcijas, pagal Vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius prekybos taisykles ir metodiką, iš bendro akcijų skaičiaus atimamos akcininkų, turinčių virš 10 proc. įstatinio kapitalo ir Banko vadovų turimos akcijos).
- Bankas nėra išleidęs akcijų, nepažymintų dalyvavimo įstatiniame kapitale.
- Nei Bankas, nei jo dukterinės įmonės neturi įsigiję Banko akcijų.
- Bankas nėra išleidęs jokių konvertuojamųjų vertybinių popierių, keičiamųjų vertybinių popierių arba garantuotųjų vertybinių popierių.
- Bankas nėra išleidęs pasirašymo teisių ir neturi įsipareigojimų pagal patvirtintą, tačiau dar neišleista kapitalą ir/arba įsipareigojimų padidinti kapitalą.



- Nėra sudaryta jokių pasirinkimo sandorių dėl grupės narių kapitalo.
- Įstatinio kapitalo susiformavimo raida pateikiama Prospekto III dalies 3.5.1.5. punkte.

3.22.2. Memorandumas ir įstatai

3.22.2.1. Pagrindiniai Banko veiklos tikslai

Pagrindiniai Banko veiklos tikslai:

- Banko įstatuose numatytos veiklos organizavimas ir vykdymas, siekiant gauti pajamų ir pelno;
- kokybiškai ir kompleksiskai aptarnauti klientus.

Pagrindiniai Banko veiklos tikslai nustatyti Banko įstatų, kurių paskutinė redakcija yra įregistruota 2010 m. rugsėjo 7 d., II skyriuje.

3.22.2.2. Emitento įstatų, susijusių su administravimo, valdymo ir priežiūros organų nariais, santrauka

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

Visuotinis akcininkų susirinkimas. Visuotinis akcininkų susirinkimas paprasta balsų dauguma turi teisę:

- keisti Banko buveinę;
- rinkti Banko Stebėtojų tarybos narius;
- atšaukti Banko Stebėtojų tarybą ar jos narius;
- rinkti ir atšaukti audito įmonę, nustatyti audito paslaugų apmokėjimo sąlygas;
- tvirtinti metinių finansinių ataskaitų rinkinį;
- priimti sprendimą Bankui įsigyti savų akcijų;
- rinkti ir atšaukti Banko likvidatorių, išskyrus Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme nustatytas išimtis.

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

Banko Stebėtojų tarybos posėdžius šaukia Banko Stebėtojų tarybos pirmininkas.

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

Jeigu Banko Stebėtojų tarybos narys atšaukiamas, atsistatydina ar dėl kitų priežasčių nustoja eiti pareigas ir akcininkai, kuriems priklausančios akcijos suteikia ne mažiau kaip 1/10 visų balsų, pavienių Banko Stebėtojų tarybos narių rinkimui prieštarauja, Banko Stebėtojų taryba netenka įgaliojimų ir turi būti renkama visa Banko Stebėtojų taryba. Jeigu renkami pavieniai Banko Stebėtojų tarybos nariai, jie renkami tik iki veikiančios Banko Stebėtojų tarybos kadencijos pabaigos.

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

Banko Stebėtojų taryba:

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

Banko Valdyba. Banko Valdyba yra kolegialus Banko valdymo organas. Banko Valdybą, sudarytą iš 3 narių, ne ilgiau kaip 4 metams renka Banko Stebėtojų taryba. Jeigu renkami pavieniai Banko Valdybos nariai, jie renkami tik iki veikiančios Valdybos kadencijos pabaigos. Banko Valdyba iš savo narių renka Banko Valdybos pirmininką.

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

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



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

Banko Valdyba:

1. renka (skiria) ir atšaukia Banko Administracijos vadovą ir jo pavaduotojus;
2. svarsto ir tvirtina:
 - 2.1. Banko veiklos strategiją;
 - 2.2. Banko metinį pranešimą;
 - 2.3. Banko valdymo struktūrą ir darbuotojų pareigybes;
 - 2.4. pareigybes, į kurias darbuotojai priimami konkurso tvarka;
 - 2.5. Banko filialų, atstovybių, struktūrinių padalinių nuostatus;
3. nustato Banko Administracijos vadovų atlyginimą, kitas darbo sutarties sąlygas, tvirtina jų pareiginius nuostatus, skatina juos, skiria nuobaudas;
4. nustato informaciją, kuri laikoma Banko paslaptimi ir konfidencialia informacija, Banko paslaptimi negali būti laikoma informacija, kuri pagal Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių ir kitus įstatymus turi būti vieša;
5. nustato Banko Valdybos narių veiklos sritis;
6. tvirtina darbuotojų darbo apmokėjimo ir premijavimo tvarką, nustato jų atlyginimų ribas;
7. tvirtina Banko Paskolų komiteto ir Rizikų valdymo komiteto funkcijas, sudarymo bei veiklos tvarką, tvirtina šių komitetų nuostatus;
8. tvirtina gyventojų indėlių rūšis, jų laikymo sąlygas;
9. priima sprendimus dėl Banko darbuotojų darbo, buitinių, socialinių, poilsio sąlygų gerinimo;
10. priima sprendimus dėl paskolų suteikimo bei paėmimo pagal jai paskirtas kompetencijos ribas;
11. priima sprendimus dėl nuostolingų paskolų nurašymo bei nustato paskolų nurašymo tvarką;
12. valdo, naudoja ir disponuoja perimtu už skolas turtais;
13. skiria asmenis atstovauti įmonėse, kuriose Bankas turi akcijų;
14. priima sprendimus dėl Banko obligacijų išleidimo ir jų apyvartos tvarkos;
15. nustato Banko kreditavimo politiką;
16. steigia klientų aptarnavimo skyrius, tvirtina jų nuostatus bei nutraukia jų veiklą;
17. užtikrina, kad būtų aiškiai apibrėžtos kiekvieno Banko struktūrinio padalinio teisės, pareigos ir atskaitomybė, ir užtikrina, kad pavestose pareigose būtų tinkamai vykdomos;
18. sukuria procedūras, kurios padėtų nustatyti, išmatuoti, vertinti ir stebėti Banko veiklos riziką;
19. nustato Banko vidaus kontrolės politiką ir stebi, ar vidaus kontrolės sistema tinkama ir veiksminga;
20. nustato Banko paslaugų kainas ir tarifus;
21. atsakinga už sistemos, leidžiančios nustatyti, išmatuoti, vertinti ir stebėti Banko veiklos riziką, sukūrimą. Banko Valdyba privalo šią sistemą periodiškai peržiūrėti bei įvertinti ir apie tai informuoti Banko Stebėtojų tarybą;
22. Valdyba analizuoja ir vertina Banko Administracijos vadovo pateiktą medžiagą apie:
 - 22.1. Banko veiklos strategijos įgyvendinimą;
 - 22.2. Banko veiklos organizavimą;
 - 22.3. Banko finansinę būklę;
 - 22.4. ūkinės veiklos rezultatus, pajamų ir išlaidų sąmatas, inventorizacijos ir kitus turto pasikeitimo apskaitos duomenis;
23. priima sprendimus Bankui tapti kitų juridinių asmenų steigėju, dalyviu;
24. priima sprendimus steigti Banko filialus ir atstovybes ir nutraukti jų veiklą ir skiria bei atšaukia jų vadovus;
25. priima sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, investavimo, perleidimo, nuomos (skaičiuojama atskirai kiekvienai sandorio rūšiai);
26. priima sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įkeitimo ir hipotekos (skaičiuojama bendra sandorių suma);
27. priima sprendimus dėl kitų asmenų prievolių, kurių suma didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įvykdymo laidavimo ar garantavimo;
28. priima sprendimus įsigyti ilgalaikio turto už kainą, didesnę kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo;
29. analizuoja, vertina Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinį bei pelno (nuostolių) paskirstymo projektą ir kartu su Banko metiniu pranešimu teikia juos Banko Stebėtojų tarybai bei Visuotiniam akcininkų susirinkimui. Banko Valdyba nustato Banke taikomus materialiojo turto nusidėvėjimo ir nematerialiojo turto amortizacijos skaičiavimo metodus;
30. svarsto ar sprendžia kitus klausimus, kuriuos pagal Lietuvos Respublikos bankų ir kitus įstatymus ar Banko įstatus, Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimus turi svarstyti ar spręsti Banko Valdyba;
31. sprendžia kitus Banko veiklos klausimus, jeigu jie pagal Lietuvos Respublikos įstatymus ar kitus teisės aktus nepriskirti kitų Banko organų kompetencijai.

Banko Valdyba, prieš priimdama 25, 26, 27 punktuose nurodytus sprendimus, turi gauti Visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimą.

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

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

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

Valdybos darbo tvarką nustato jos priimtas Banko Valdybos darbo reglamentas.

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

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

Administracijos vadovu arba jo pavaduotoju turi būti Banko Valdybos pirmininkas.

Banko Administracijos vadovas yra vienasmenis Banko valdymo organas.

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

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

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

Banko Administracijos vadovas:

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

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

Banko Administracijos vadovas atsako už:

- Banko veiklos organizavimą bei jo tikslų įgyvendinimą;
- Metinių finansinių ataskaitų rinkinio sudarymą ir Banko metinio pranešimo parengimą;
- sutarties su audito įmone sudarymą;
- informacijos ir dokumentų pateikimą Visuotiniam akcininkų susirinkimui, Banko Stebėtojų tarybai ir Valdybai Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo nustatytais atvejais ar jų prašymu;
- Banko dokumentų ir duomenų pateikimą juridinių asmenų registro tvarkytojui;
- Banko dokumentų pateikimą Vertybinių popierių komisijai ir Lietuvos centriniam vertybinių popierių depozitoriumui;
- Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme nustatytos informacijos viešą paskelbimą;
- informacijos pateikimą akcininkams;
- kitų Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme ir kituose įstatymuose bei teisės aktuose, taip pat Banko įstatuose ir Banko Administracijos vadovo pareiginiuose nuostatuose nustatytų pareigų vykdymą.



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

3.22.2.3. Akcijų suteikiamos teisės

Visos Banko akcijos suteikia jų savininkams vienodas teises. Viena akcija suteikia vieną balsą. Akcininkų turtinės ir neturtinės teisės bei akcijų suteikiamos pirmumo teisės aprašomos šio Prospekto II dalies 2.3.5. punkte.

3.22.2.4. Veiksmų, kurių būtina imtis norint pakeisti akcijų savininkų teises, apibūdinimas

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

3.22.2.5. Sąlygų, reglamentuojančių akcininkų visuotinių metinių susirinkimų ir neeilinių visuotinių susirinkimų šaukimo tvarką, apibūdinimas, dalyvavimo juose sąlygos

Pagal AB Ūkio banko įstatus, Visuotinio akcininkų susirinkimo sušaukimo iniciatyvos teisę turi Banko Stebėtojų taryba, Banko Valdyba bei akcininkai, kuriems priklausančios akcijos suteikia ne mažiau kaip 1/10 visų balsų. Visuotinis akcininkų susirinkimas šaukiamas Banko Valdybos sprendimu arba Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatymo 23 straipsnio 3 dalyje nustatytais atvejais Banko Administracijos vadovo sprendimu, išskyrus minėto įstatymo nustatytus atvejus. Jei Banko Valdyba ar Banko Administracijos vadovas nepriėmė sprendimo sušaukti per 10 dienų nuo Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatymo 23 straipsnio 5 dalyje nurodytos paraiškos gavimo dienos Visuotinį akcininkų susirinkimą, Visuotinis akcininkų susirinkimas gali būti šaukiamas akcininkų, kuriems priklausančios akcijos suteikia daugiau kaip 1/2 visų balsų, sprendimu.

Eilinį Visuotinį akcininkų susirinkimą Banko Valdyba privalo sušaukti kasmet per 3 mėnesius nuo finansinių metų pabaigos.

Neeilinis Visuotinis akcininkų susirinkimas turi būti sušauktas, jeigu:

- Banko nuosavas kapitalas tampa mažesnis, negu Lietuvos Respublikos teisės aktuose nustatytas minimalus įstatinio kapitalo dydis;
- Banko nuosavo kapitalo nepakanka saugiai ir patikimai Banko veiklai užtikrinti;
- to reikalauja priežiūros institucija, kuri nustato susirinkimo sušaukimo terminus ir darbotvarkę. Priežiūros institucijai priėmus sprendimą pareikalauti sušaukti neeilinį Visuotinį akcininkų susirinkimą, jis privalo būti sušauktas priežiūros institucijos nurodytais terminais, nesilaikant terminų, kurie yra nustatyti Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatyme;
- Banko Stebėtojų tarybos narių lieka mažiau kaip 2/3 Banko įstatuose nurodyto jų skaičiaus arba jų skaičius tampa mažesnis už Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatyme nustatytą minimalų;
- audito įmonė nutraukia sutartį su Banku ar dėl kitų priežasčių negali patikrinti Banko metinės finansinės atskaitomybės;
- to reikalauja Visuotinio akcininkų susirinkimo sušaukimo iniciatyvos teisę turintys akcininkai, Banko Stebėtojų taryba arba Banko Valdyba;
- kitais Lietuvos Respublikos įstatymų nustatytais atvejais.

Visuotinio akcininkų susirinkimo sušaukimo iniciatoriai Banko Valdybai (ar Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatymo nurodytais atvejais – Banko Administracijos vadovui) pateikia paraišką, kurioje turi būti nurodytos susirinkimo sušaukimo priežastys ir tikslai, pateikti pasiūlymai dėl susirinkimo darbotvarkės, datos ir vietos, siūlomų sprendimų projektai. Visuotinis akcininkų susirinkimas turi įvykti ne vėliau kaip per 40 dienų nuo paraiškos gavimo dienos. Visuotinį akcininkų susirinkimą sušaukti neprivaloma, jei paraiška neatitinka visų šiame punkte nustatytų reikalavimų ir nepateikti reikiami dokumentai arba siūlomi darbotvarkės klausimai neatitinka Visuotinio akcininkų susirinkimo kompetencijos.

Jeigu Visuotinis akcininkų susirinkimas neįvyksta, turi būti sušauktas pakartotinis Visuotinis akcininkų susirinkimas.



Pranešimas apie Visuotinio akcininkų susirinkimo sušaukimą turi būti viešai paskelbtas Banko įstatuose nurodytame dienraštyje arba įteiktas kiekvienam akcininkui pasirašytinai ar išsiųstas registruotu laišku ne vėliau kaip likus 30 dienų iki Visuotinio akcininkų susirinkimo dienos.

Banko Visuotinio akcininkų susirinkimo inspektorius nerenkamas.

Visais kitais Visuotinio akcininkų susirinkimo sušaukimo, organizavimo ir vykdymo klausimais Bankas vadovaujasi Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių ir Bankų įstatymų nustatyta tvarka.

3.22.2.6. Bet kurių Emitento įstatų nuostatų, pagal kurias būtų atidedamas Emitento kontrolės pasikeitimas arba užkertamas tokiam atidėjimui kelias

Įstatuose nenumatyti jokie Emitento kontrolės reglamentavimai.

3.23. REIKŠMINGOS SUTARTYS

Jokių reikšmingų sutarčių, išskyrus sutartis, sudarytas plėtojant verslą įprasta tvarka, Bankas ir Grupė nėra sudarę.

3.24. TREČIOSIOS ŠALIES INFORMACIJA IR EKSPERTŲ ATASKAITA BEI BET KURIŲ INTERESŲ PAREIŠKIMAS

Į šį Prospektą nėra įtraukta jokių eksperto teisėmis veikiančių asmenų pareiškimų ar ataskaitų, išskyrus nepriklausomo auditoriaus išvadas, pateikiamas Finansinėje atskaitomybėje už 2007 metus, Finansinėje atskaitomybėje už 2008 metus ir Finansinėse ataskaitose už 2009 metus. Finansinė atskaitomybė už 2007 metus, Finansinė atskaitomybė už 2008 metus ir Finansinės ataskaitos už 2009 metus yra inkorporuotos į šį Prospektą nuorodos būdu ir yra neatsiejamos šio Prospekto dalys. Informacija apie atestuotus auditorius, atlikusius nepriklausomą auditą už 2007m., 2008 m. ir 2009 m. pateikiama šio Prospekto III dalies 3.1. poskyryje.

Šio Prospekto 3.6.3.2. punkte buvo panaudota Lietuvos Banko informacija. 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 perkelta informacija taptų netiksli ar klaidinanti.

3.25. INFORMACIJA APIE TURIMAS AKCIJAS

2010 m. birželio mėn. 30 d. Bankas į savo dukterines įmones yra investavęs 157,6 mln. litų. Banko investicijos į kitų įmonių akcijas, sudarančias daugiau kaip 10 proc. tų įmonių kapitalo, 2010 m. birželio 30 d. sudarė 4,3 mln. Lt.

2010 m. birželio 30 d. Bankas nebuvo įsigijęs nuosavų akcijų. Per 2010 m. I pusmetį Bankas nėra įsigijęs ar perleidęs nuosavų akcijų.

3.26. SVARBŪS ĮVYKIAI, BUVĘ NUO PERIODO PABAIGOS

Banko vadovybės nuomone, per laikotarpį nuo praėjusio atskaitinio laikotarpio pabaigos iki šio Prospekto parengimo datos svarbių įvykių, kurie galėtų būti reikšmingi finansinei atskaitomybei, nebuvo.

3.27. VIEŠIEJI DOKUMENTAI

Per visą šio Prospekto galiojimo laikotarpį (t.y. per metus nuo šio dokumento patvirtinimo Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijoje datos, nurodytos šio dokumento tituliniam lape) su AB Ūkio banko įstatais, šiuo Prospektu, visais dokumentais, kurių bet kuri dalis įtraukta nuorodos būdu į šį Prospektą (šių dokumentų sąrašas pateikiamas šio Prospekto 3 puslapyje) potencialūs investuotojai gali susipažinti ir gauti nemokamas jų kopijas AB Ūkio banko Sekretariate, adresu Maironio g. 25, LT-44250 Kaunas, darbo dienomis 8.00 – 12.00, 13.00 – 16.00 val.

Su Finansine atskaitomybe už 2007 metus, Finansine atskaitomybe už 2008 metus, Finansinėmis atskaitomis už 2009 metus, 2010 m. šešių mėnesių tarpine informacija ir šiuo Prospektu taip pat galima susipažinti Banko tinklalapyje www.ub.lt, Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės tinklalapyje www.crib.lt bei Vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius tinklalapyje www.nasdaqomxbaltic.com. Telefonai pasiteiravimui: (8-37) 301 332, (8-37) 395 543, (8-37) 395 512.

