



LIETUVOS RESPUBLIKOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJA

VERTYBINIŲ POPIERIŲ PROSPEKTO PATVIRTINIMO PAŽYMA

2010-10-07 Nr. 4R-17

Vilnius

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymo 42 straipsnio 1 dalies 3 punkto nuostatomis, Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisija 2010 m. spalio 7 d. posėdyje (protokolas Nr. 6K- 23) nusprendė patvirtinti **AB Ūkio banko** (įm. kodas 112020136, buveinės adresas Maironio g. 25, LT-44250 Kaunas) 200 000 000 Lt bendros nominalios vertės obligacijų bazinį prospektą. Pagal šį bazinį prospektą AB Ūkio bankas į viešąją apyvartą gali išleisti vieną ar kelias iki 1 metų ir nuo 1 iki 5 metų trukmės nesubordinuotų, negarantuotų ir nekonvertuojamų fiksuotų palūkanų, kintamų palūkanų, nulinės atkarpos, su finansine priemone susietų obligacijų ir bet kurių šių obligacijų tipų derinių emisijas.

Obligacijų siūlymo programos patvirtinimo pagrindas – 2010 m. rugsėjo 16 d. AB Ūkio banko valdybos sprendimas.

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



**200 000 000 LITŲ
TRUMPALAIKIŲ IR VIDUTINĖS TRUKMĖS OBLIGACIJŲ
SIŪLYMO PROGRAMOS BAZINIS PROSPEKTAS**

Kaunas, 2010 m.



AB ŪKIO BANKAS

(TOLIAU VADINAMAS „BANKU“ ARBA „EMITENTU“)

**200 000 000 LITŲ
TRUMPLAIKIŲ IR VIDUTINĖS TRUKMĖS OBLIGACIJŲ SIŪLYMO PROGRAMOS
BAZINIS PROSPEKTAS**

ŠIS BAZINIS PROSPEKTAS (TOLIAU TAIP PAT GALI BŪTI VADINAMAS „PROSPEKTU“) PARENGTAS VADOVAUJANTIS LR 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 BAZINIS PROSPEKTAS PARENGTAS PAGAL EUROPOS BENDRIJŲ KOMISIJOS REGLAMENTO NR. 809/2004 PRIEDŲ V IR XI APRAŠUS.

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

TAIS ATVEJ AIS, KAI ŠIO BAZINIO PROSPEKTO TVIRTINIMO METU NĖRA ŽINOMOS KAI KURIOS GALUTINĖS VERTYBINIŲ POPIERIŲ EMISIJOS (-JŲ) SĄLYGOS, JOS PATEIKIAMOS ATSKIRU DOKUMENTU (TOLIAU – „GALUTINĖS SĄLYGOS“). INFORMACIJA APIE GALUTINIŲ SĄLYGŲ NUSTATYMĄ APRAŠOMA ŠIO BAZINIO PROSPEKTO 1.11. POSKYRYJE. INFORMACIJA APIE GALUTINES SĄLYGAS BUS SKELBIAMA 2.8. POSKYRYJE NUSTATYTA TVARKA. GALUTINĖS SĄLYGOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJOJE NETVIRTINAMOS.

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

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 SU EMITENTU SUSIJĘ RIZIKOS VEIKSNIAI, TOKIE KAIP KLIENTŲ KREDITO BŪKLĖ, RINKOS KINTAMŲJŲ POKYČIAI, FINANSINIŲ IŠTEKLIŲ LIKVIDUMAS IR BANKO OPERACINIAI VEIKSNIAI, YRA NURODOMI REGISTRAVIMO DOKUMENTO 3.2. POSKYRYJE. PAGRINDINIAI RIZIKOS VEIKSNIAI, SUSIJĘ SU LEIDŽIAMAIS ARBA PLANUOJAM AIS LEISTI VERTYBINIAIS POPIERIAIS, TOKIE KAIP VERTYBINIŲ POPIERIŲ RINKOS LIKVIDUMAS, RINKOS PALŪKANŲ NORMŲ LYGIS IR PAN., PATEIKIAM I ŠIO BAZINIO PROSPEKTO 2.2.2. POSKYRYJE.

KAUNAS, 2010 M.



INFORMACIJOS PATEIKIMAS NUORODOS BŪDU

Šie dokumentai, pateikti anksčiau arba kartu su šiuo Baziniu prospektu, teikiami Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijai, pateikiami nuorodos būdu, yra neatsiejama šio Bazinio prospekto dalis:

- 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 Baziniame 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 Baziniu prospektu, su juo nuorodos būdu susietais dokumentais ir Galutinėmis sąlygomis susipažinti, ir gauti nemokamą jų kopiją galima AB Ūkio banko Sekretoriате, 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.

ŠIAME BAZINIAME PROSPEKTE NAUDOJAMOS BENDROSIOS SĄVOKOS

Emitentas – AB Ūkio bankas.

Bankas – vartojama ta pačia reikšme kaip Emitentas.

Programa – Banko Valdybos 2010 m. rugsėjo 16 d. nutarimu patvirtintas planas, kurio pagrindu per 12 mėnesių laikotarpį bus leidžiamos nustatytų tipų obligacijos. Kiekvienos pagal Programą leidžiamos obligacijų emisijos sąlygos yra nustatytos Baziniame prospekte ir Galutinėse sąlygose.

Bazinis prospektas (toliau taip pat gali būti vadinamas „Prospektu“) – dokumentas, kuriame pateikiama informacija apie Programą ir pagal Programą planuojamus leisti vertybinius popierius, jų platinimo sąlygas bei informacija apie Emitentą.

Galutinės sąlygos – neatsiejama Prospekto dalis, kurioje pateikiama informacija apie tas emisijos sąlygas, kurios nebuvo žinomos Bazinio prospekto tvirtinimo metu.

Obligacijų pasirašymo sutartis – Sutartis tarp investuotojo ir Emitento, pagal kurią investuotojas įsigyja Emitento leidžiamas obligacijas ir įsipareigoja už jas sumokėti.

Patikėtinis – viešosios apyvartos tarpininkas, ginantis obligacijų savininkų interesus santykiuose su Emitentu.

Skaičiavimo agentas – viešosios apyvartos tarpininkas, apskaičiuojantis obligacijų savininkams tenkančių išmokų dydžius (palūkanas, išpirkimo kainą ir pan.).

Atsiskaitymų tarpininkas – viešosios apyvartos tarpininkas, atliekantis mokėjimus obligacijų savininkams pagal Skaičiavimo agento pateiktus nurodymus.

Platintojas – viešosios apyvartos tarpininkas, paskirtas Emitento platinti pagal šį Prospektą leidžiamus vertybinius popierius. Jeigu yra paskirtas daugiau negu vienas Platintojas, „Platintojas“ reiškia nuorodą į Emitento paskirtą Platintojų koordinatorių.

Su finansine priemone (t.y. perleidžiamais vertybiniais popieriais, pinigų rinkos priemonėmis, kolektyvinio investavimo subjektų vertybiniais popieriais, finansiniais indeksais, biržos prekėmis ir kitomis priemonėmis, nurodytomis Lietuvos Respublikos Finansinių priemonių rinkų įstatyme) **susietos obligacijos** šiame Prospekte taip pat gali būti vadinamos „Susietomis obligacijomis“.



TURINYS

ASMENYS, ATSAKINGI UŽ BAZINIAME PROSPEKTE PATEIKTĄ INFORMACIJĄ	6
I. SANTRAUKA	7
1.1. PAGRINDINĖ INFORMACIJA APIE SIŪLYMĄ	7
1.2. RIZIKOS VEIKSNIAI	8
1.2.1. Pagrindiniai rizikos veiksniai, susiję su vertybinių popierių įsigijimu	8
1.2.2. Pagrindiniai rizikos veiksniai, susiję su Emitentu	9
1.3. ESMINĖ FINANSINĖ INFORMACIJA	12
1.3.1. Pagrindiniai Banko veiklą apibūdinantys rodikliai	12
1.4. PAGRINDINĖ INFORMACIJA APIE EMITENTĄ	12
1.4.1. Istorija	12
1.4.2. Įstatinis kapitalas ir jo struktūra	12
1.4.3. Emitento pagrindinė veikla	12
1.4.4. Verslo aplinka	13
1.4.5. Organizacinė struktūra	13
1.4.6. Turto pakankamumas ir tinkamumas	13
1.5. VADOVAI IR DARBUOTOJAI	14
1.5.1. Banko organai	14
1.5.2. Banko Stebėtojų taryba	14
1.5.3. Banko Valdyba	14
1.5.4. Banko Administracijos vadovai	14
1.5.5. Banko darbuotojai	15
1.6. INFORMACIJA APIE AKCIJŲ PAKETŲ SAVININKUS	15
1.7. FINANSINĖ INFORMACIJA	15
1.8. OBLIGACIJŲ SIŪLYMO SĄLYGOS IR PLATINIMO TVARKA	16
1.8.1. Obligacijų tipai bei jų pelningumas	16
1.8.2. Obligacijų platinimo laikotarpis ir sutarčių pasirašymo tvarka	17
1.8.3. Obligacijų išleidimas, apmokėjimas ir išpirkimas	17
1.9. OBLIGACIJŲ ANTRINĖ APYVARTA	17
1.10. GALUTINIŲ SĄLYGŲ NUSTATYMO TVARKA	17
II. VERTYBINIŲ POPIERIŲ RAŠTAS	18
2.1. PROGRAMOS APRAŠYMAS	18
2.2. RIZIKOS VEIKSNIAI	18
2.2.1. Pagrindiniai rizikos veiksniai, susiję su Emitento veikla	18
2.2.2. Pagrindiniai rizikos veiksniai, susiję su išleidžiamais arba planuojamais išleisti vertybiniais popieriais	18
2.3. PAGRINDINĖ INFORMACIJA	20
2.3.1. Su emisijomis susijusių fizinių ir juridinių asmenų interesai	20
2.3.2. Siūlymo priežastys ir pajamų panaudojimas	20
2.4. INFORMACIJA APIE VERTYBINIUS POPIERIUS	20
2.4.1. Vertybinių popierių tipas	20
2.4.2. Teisės aktai, kuriais remiantis bus išleidžiami ir siūlomi vertybiniai popieriai	20
2.4.3. Vertybinių popierių apskaita	20
2.4.4. Vertybinių popierių emisijos valiuta	21
2.4.5. Vertybinių popierių kategorijos	21
2.4.6. Vertybinių popierių suteikiamos teisės	21
2.4.7. Vertybinių popierių suteikiamomis teisėmis naudojimosi tvarka	21
2.4.8. Palūkanų ir priemokos skaičiavimo ir mokėjimo nuostatos	22
2.4.9. Susietų obligacijų techninės sąlygos	23
2.4.10. Skaičiavimo agentas	24
2.4.11. Išpirkimas	24
2.4.12. Informacija apie pelningumą	26
2.4.13. Atstovavimo vertybinių popierių savininkams tvarka	26
2.4.14. Vertybinių popierių išleidimo pagrindas	27
2.4.15. Emisijų pagal šį prospektą išleidimo data	27
2.4.16. Apribojimai perleisti vertybinius popierius	27
2.4.17. Mokesčiai	27
2.5. SIŪLYMO SĄLYGOS	29
2.5.1. Galutinių sąlygų skelbimo formatas	29
2.5.2. Platinimo tvarka	31

2.5.3. Obligacijų paskirstymo tvarka	32
2.5.4. Apmokėjimo tvarka	32
2.5.5. Nuosavybės fiksavimas	32
2.5.6. Kainos nustatymo tvarka	32
2.5.7. Siūlymo tarpininkai	33
2.6. ĮTRAUKIMAS Į PREKYBOS SĄRAŠĄ IR ANTRINĖ APYVARTA	33
2.7. PAPILDOMA INFORMACIJA	33
2.8. VIEŠOS INFORMACIJOS SKELBIMO TVARKA	34
III.REGISTRAVIMO DOKUMENTAS	35
3.1. ATESTUOTI AUDITORIAI	35
3.2. RIZIKOS VEIKSNIAI	35
3.3. INFORMACIJA APIE EMITENTĄ	39
3.3.1. Istorija	39
3.3.2. Pagrindiniai duomenys apie Emitentą	40
3.3.3. Pagrindiniai Emitento veiklą apibūdinantys rodikliai	41
3.3.4. Emitento turto pakankamumas ir tinkamumas	41
3.3.5. Emitento darbuotojai	41
3.4. VERSLO APŽVALGA	41
3.4.1. Suteiktų paslaugų pagrindinės kategorijos	42
3.4.2. Informacija apie svarbius naujus produktus ir paslaugas	42
3.4.3. Pagrindinės rinkos ir konkurencinės padėties apibūdinimas	45
3.5. ORGANIZACINĖ STRUKTŪRA	50
3.6. INFORMACIJA APIE TENDENCIJAS	50
3.7. PELNO PROGNOZĖS ARBA PRELIMINARUS PELNAS	50
3.8. ADMINISTRAVIMO, VALDYMO IR PRIEŽIŪROS ORGANAI IR VADOVYBĖ	50
3.9. STAMBIEJI AKCININKAI	52
3.10. FINANSINĖ INFORMACIJA APIE EMITENTO TURTAŲ IR ĮSIPAREIGOJIMUS, JO FINANSINĘ PADĖTĮ BEI PELNĄ AR NUOSTOLIUS	53
3.10.1. Istorinė finansinė informacija	53
3.10.2. Istorinės metinės finansinės informacijos auditas	61
3.10.3. Paskutinės finansinės informacijos senumas	61
3.10.4. Tarpinė finansinė informacija	61
3.10.5. Teisiniai ir arbitražo procesai	69
3.10.6. Reikšmingi emitento finansinės padėties pokyčiai	69
3.11. SVARBIAUSIOS SUTARTYS	69
3.12. TREČIOSIOS ŠALIES INFORMACIJA IR EKSPERTŲ ATASKAITA BEI BET KURIŲ INTERESŲ PAREIŠKIMAS	69
3.13. VIEŠIEJI DOKUMENTAI	69



ASMENYS, ATSAKINGI UŽ BAZINIAME 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 Baziniame 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 Baziniame 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)

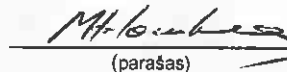
Gintaras Ugianskis

Finansų tarnybos vadovas,
Finansų ir rizikų valdymo departamento direktorius


(parašas)

Arnas Žalys

Finansinių institucijų ir išteklių departamento direktorius


(parašas)

Marius Arlauskas

Bazinis prospektas pasirašytas 2010 m. rugsejo 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 Galutinės sąlygas ir 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.

Su Prospektu, įskaitant Galutinės sąlygas ir dokumentus, teikiamus nuorodos būdu, susipažinti ir gauti nemokamą jų kopiją galima AB Ūkio banko Sekretoriato, 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, Vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius tinklalapyje www.nasdaqomxbaltic.com bei Platintojo buveinėje ir tinklalapyje, jei išorinis Platintojas bus paskirtas. Telefonai pasiteiravimui: (8-37) 301 332, (8-37) 395 543, (8-37) 395 512.

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

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

1.1. PAGRINDINĖ INFORMACIJA APIE SIŪLYMĄ

Emitentas	AB Ūkio bankas Maironio g. 25, LT-44250 Kaunas Tel. (8-37) 301 301, Faks. (8-37) 323 188 www.ub.lt Įmonės kodas: 112020136
Programos apibūdinimas	Pagal šią Programą į viešąją vertybinių popierių apyvartą gali būti leidžiamos viena ar kelios trumpalaikių (iki 1 metų) ir vidutinės trukmės (nuo 1 iki 5 metų) fiksuotų palūkanų obligacijų, kintamų palūkanų obligacijų, nulinės atkarpos obligacijų, susietų obligacijų ir bet kurių šių obligacijų tipų derinių emisijos. Visos obligacijos bus nesubordinuotos, negarantuojamos ir nekonvertuojamos. Programos trukmė – 12 mėnesių nuo Prospekto patvirtinimo Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijoje.
Programos dydis	200 000 000 litų (maksimali pagal šią Programą išleistų vertybinių popierių bendra nominali vertė negali viršyti 200 000 000 litų, arba ekvivalenčios sumos denominuotos kita valiuta).
Platintojas	AB Ūkio bankas (Galutinėse sąlygose Emitentas atskiroms emisijoms gali numatyti kitą arba papildomą platintoją (-us)).
Išleidžiami vertybiniai popieriai	Trumpalaikiai (iki 1 metų) ir vidutinės trukmės (nuo 1 iki 5 metų) ne nuosavybės vertybiniai popieriai.
Platinimo būdas	Viešas platinimas.
Platinimo šalis	Lietuvos Respublika.
Platinimo laikotarpis	Kiekvienos emisijos platinimo laikotarpis bus nurodytas Galutinėse sąlygose.
Platinimo tvarka	Su investuotoju, pageidaujančiu įsigyti obligacijas, pasirašoma Obligacijų pasirašymo sutartis. Sutarties pasirašymo vietų adresai ir laikas bus nurodyti kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose.

Obligacijos nominali vertė	Kiekvienos emisijos vertybinių popierių nominali vertė bus nurodyta Galutinėse sąlygose.
Įsigijimo mokestis	Jeigu Galutinėse sąlygose nenumatyta kitaip, netaikomas.
Atstovavimas obligacijų savininkams	Kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose bus nurodytas leidžiamų vertybinių popierių patikėtinis (toliau — VP Patikėtinis), jo adresas ir kontaktiniai duomenys.
Emisijos valiuta	Vertybiniai popieriai bus leidžiami litais, eurai arba kita valiuta. Kiekvienos emisijos vertybinių popierių emisijos valiuta bus nurodyta Galutinėse sąlygose.
Emisijos kaina	Konkrečios emisijos vertybinių popierių kaina bus nurodyta kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose.
Emisijos listingavimas	Informacija apie tai, ar bus kreipiamasi į Reguliuojamos rinkos operatorių dėl pagal šį Prospektą leidžiamų obligacijų emisijų įtraukimo į vertybinių popierių prekybos sąrašus, bus nurodyta Galutinėse sąlygose.
Lėšų panaudojimas	Lėšos, gautos iš pagal šį Prospektą leidžiamų emisijų, bus panaudojamos Emitento tipinei bankinei veiklai plėtoti.

1.2. RIZIKOS VEIKSNIAI

Žemiau esančiuose santraukos 1.2.1. ir 1.2.2. punktuose aprašomi pagrindiniai rizikos veiksniai, susiję su vertybinių popierių įsigijimu ir su Emitentu. Plačiau apie rizikos veiksnius rašoma Prospekto 2.2. ir 3.2. poskyriuose.

1.2.1. Pagrindiniai rizikos veiksniai, susiję su vertybinių popierių įsigijimu

Rinkos rizika – investuotojai, įsigydami pagal šį Prospektą leidžiamas obligacijas, susiduria su šių obligacijų kainos kitimo rizika.

Išpirkimo prieš terminą rizika – tuo atveju, kai emisijos Galutinėse sąlygose numatyta susietų obligacijų išpirkimo prieš terminą galimybė Emitento iniciatyva, investuotojas susiduria su rizika, kad obligacijų pajamingumas išperkant emisiją prieš terminą bus mažesnis nei galėtų būti išlaikius obligacijas iki galutinio išpirkimo dienos.

Palūkanų normos rizika – rizika, kad dėl palūkanų normos svyravimų fiksuoto pajamingumo obligacijų kaina antrinėje rinkoje gali kilti arba kristi. Palūkanų normai didėjant obligacijų rinkos kaina mažėja ir atvirkščiai. Ši rizika yra neaktuali obligacijų savininkams, kurie obligacijas išlaiko iki išpirkimo dienos.

Infliacijos rizika – išaugus infliacijai atsiranda rizika, kad gali sumažėti obligacijų kaina. Tačiau ši rizika yra tokia pati, kaip ir investuojant bet kur kitur.

Vertybinių popierių likvidumo rizika – investuotojai įsigydami Banko obligacijas prisiima vertybinių popierių likvidumo riziką, t.y. investuotojai gali patirti nuostolius, norėdami kuo trumpesniais terminais parduoti arba negalėdami kurį laiką parduoti turimas obligacijas. Galimybė parduoti obligacijas antrinėje rinkoje priklauso tik nuo paklausos buvimo. Subjektų, kurie yra tvirtai įsipareigoję veikti antrinės prekybos tarpininkų teisėmis ir užtikrinti likvidumą siūlymo kainomis, nėra

Emitento kredito ir reitingo sumažėjimo rizika – rizika, kad pablogėjus Emitento finansinei būklei ir/arba sumažėjus Emitento kredito reitingui gali sumažėti Emitento išleistų obligacijų paklausa ir 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 2.2.2. punkte.

Atsiskaitymo rizika – rizika, kad Emitentas nustatytais terminais ir sąlygomis gali neatsiskaityti su investuotojais.

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

Valiutos rizika – investuotojai patiria riziką, kad pasikeitus valiutos kursui nepalankia kryptimi gali sumažėti vertybinių popierių pajamingumas.

Emisijos anuliavimo rizika – investuotojai turi atkreipti dėmesį į tai, kad obligacijų emisijos tam tikrais atvejais gali būti laikomos neįvykusiomis ir anuliuotomis.

Fiksuotų palūkanų obligacijų, kintamų palūkanų obligacijų ir nulinės atkarpos obligacijų emisijos gali būti laikomos neįvykusiomis ir anuliuotomis, jeigu išplatintų obligacijų bendra nominali vertė bus mažesnė nei nurodyta Galutinėse sąlygose.

Susietų obligacijų emisijos bus laikomos neįvykusiomis ir anuliuotomis, jeigu nustatyta tikroji investavimo koeficiento reikšmė bus mažesnė negu Galutinėse sąlygose nurodyta mažiausia šio koeficiento reikšmė. Kiekvienose Galutinėse sąlygose bus nurodyta mažiausia investavimo koeficiento reikšmė, o tikroji investavimo koeficiento reikšmė bus skelbiama Galutinėse sąlygose nurodytą datą viešo informacijos skelbimo tvarka, nurodyta šio Bazinio prospekto 2.8. poskyryje. Taip pat susietų obligacijų emisijos gali būti anuliuotos, jei įvyksta ekonominiai, finansiniai ar politiniai įvykiai, kurie galėtų sutrukdyti sėkmingą obligacijų išleidimą.

Emisijų anuliavimo atveju apie tai bus paskelbta Emitento tinklalapyje adresu www.ub.lt, Galutinėse sąlygose nurodytais terminais. Galutinėse sąlygose taip pat bus nurodyta lėšų už įsigytas obligacijas gražinimo tvarka.

Listingavimo rizika – kai kurių pagal šį Prospektą leidžiamų emisijų Galutinėse sąlygose gali būti numatytas Emitento ketinimas įtraukti leidžiamus vertybinius popierius į prekybą reguliuojamose rinkose. Investuotojai, įsigydami Emitento vertybinius popierius pirminėje rinkoje, patiria riziką, kad dėl techninių ar kitokių priežasčių Emitento prašymas įtraukti vertybinius popierius į prekybą reguliuojamoje rinkoje bus atmestas. Tokiu atveju gali stipriai sumažėti vertybinių popierių likvidumas. Be to, tokiu atveju kai kurios investuotojų grupės (pvz., pensijų fondai) dėl norminiuose aktuose taikomų apribojimų būtų priverstos parduoti pirminėje rinkoje įsigytus vertybinius popierius ir tai galėtų sumažinti vertybinių popierių kainą.

Nenumatytų įvykių rizika – įvykus vienam ar daugiau Nenumatytų įvykių, apibrėžtų šio Bazinio prospekto 2.4.9.punkte, Emitentas gali keisti Finansinę priemonę, jos skaičiavimo metodiką ir Finansinės priemonės verčių nustatymo dienas. Dėl pakeitimų, nepaisant Emitento pastangų užtikrinti tas pačias obligacijų pajamingumo sąlygas, buvusias iki atsitinkant Nenumatytiems įvykiams, investuotojas gali prarasti dalį arba visas Palūkanas, ir/arba Priemoką.

Finansinės priemonės skaičiavimo metodo pasikeitimo rizika – jeigu agentūra, skelbianti ir/arba skaičiuojanti Finansinės priemonės kainą, kuri naudojama bet kokių išmokų investuotojams skaičiavimui ir nustatymui, pakeičia skaičiavimo metodiką ar pačią Finansinę priemonę ir tokią pataisą paskelbia iki kitos Finansinės priemonės vertės skelbimo ir/arba skaičiavimo dienos, bet ne vėliau kaip per tris darbo dienas po paskutinės Finansinės priemonės vertės paskelbimo ir/arba skaičiavimo dienos, Emitentas turės teisę, atsižvelgdamas į tokią pataisą, perskaičiuoti bet kokias investuotojams mokėtinas sumas, kiek tai reikalinga dėl tokios pataisos, vadovaudamasis atitinkamais teisės aktais, gera valia, investuotojo interesais, sandorio, kuriuo Emitentas valdo riziką, kitos šalies teisėtais veiksmais ir sąžiningais paskaičiavimais, taip pat kita tarptautinėje finansų rinkoje pripažinta praktika.

Priemokos rizika – susietų obligacijų atveju, kuomet Finansinės priemonės, su kuria yra susietas obligacijų pajamingumas, pokytis yra nepalankus, obligacijų išpirkimo dieną mokėtina priemoka yra lygi 0 (nuliui) arba gali būti mažesnė nei tikėtasi. Tokiu atveju investuotojams išpirkimo dieną bus išmokėta tik obligacijos nominalioji vertė su nuline arba mažesne nei tikėtasi priemoka, tai yra investuotojai rizikuoja įsigijimo mokesčiu, jei toks buvo taikomas, ir papildomai investuotomis lėšomis, jei obligacijos buvo įsigytos su rizikos priemoka. Investuotojai privalo atkreipti dėmesį, kad rizikos priemoka yra skirta tik investavimo koeficientui padidinti ir į išpirkimo kainą nėra įskaičiuojama.

1.2.2. Pagrindiniai rizikos veiksniai, susiję su Emitentu

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

Pagrindiniai rodikliai, apibūdinantys Banko ir Grupės turto kokybę:

Rodiklis	Grupė			Bankas		
	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31
Finansinio turto, kurio terminai nepradelsti ir vertė nesumažėjusi, dalis visame finansiniame turte	88,06 proc.	78,20 proc.	89,55 proc.	89,97 proc.	80,22 proc.	91,01 proc.
Finansinio turto, kurio terminai pradelsti, bet vertė nesumažėjusi dalis visame finansiniame turte	3,80 proc.	3,37 proc.	3,69 proc.	2,86 proc.	2,25 proc.	2,38 proc.
Finansinio turto, kuriam individualiai nustatytas vertės sumažėjimas, dalis finansiniame turte	8,14 proc.	18,44 proc.	6,76 proc.	7,18 proc.	17,53 proc.	6,62 proc.
Iš viso	100 proc.	100 proc.	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.	3,67 proc.	4,39 proc.	2,10 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.	34,65 proc.	20,76 proc.	24,44 proc.
Finansinio turto, pradelsto 61 ir daugiau dienų, dalis finansiniame turte	6,46 proc.	7,22 proc.	2,07 proc.	5,34 proc.	6,03 proc.	1,33 proc.

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

Rodiklis	Grupė			Bankas		
	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31
Finansinis turtas, kurio terminai nepradelsti ir vertė nesumažėjusi	3 853 046	3 029 792	3 452 145	3 925 900	3 091 479	3 724 081
Finansinis turtas, kurio terminai pradelsti, bet vertė nesumažėjusi	166 282	130 414	142 299	124 772	86 604	97 260
Finansinis turtas, kuriam individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	356 109	714 314	260 461	313 136	675 699	270 736
Iš viso finansinis turtas grynąja verte	4 375 437	3 874 520	3 854 905	4 363 808	3 853 782	4 092 077
Atidėjimai finansinio turto vertės sumažėjimui	(203 621)	(205 623)	(101 044)	(166 044)	(177 062)	(87 591)
Finansinis turtas nominaliaja verte (t.y. prieš atidėjimus)	4 579 058	4 080 143	3 955 949	4 529 852	4 030 844	4 179 668
Finansinis turtas, kuriam nustatytas vertės sumažėjimas, nominaliaja verte	559 730	919 937	361 505	479 180	852 761	358 327
Finansinis turtas, pradelstas 61 ir daugiau dienų	282 834	279 927	79 700	232 926	232 437	54 517

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

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

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.

Pagrindiniai operacinės rizikos šaltiniai: informacinės sistemos (techninės ir programinės įrangos, telekomunikacinių sistemų sutrikimai ir kt.); žmogaus įtaka (banko darbuotojų ir ne banko darbuotojų neteisėti veiksmai); darbo sąlygos (saugių darbo sąlygų pažeidimas ir kt.); klaidos (neteisingų duomenų įvedimas, netinkamas įkeisto turto valdymas, netinkami teisiniai dokumentai ir kt.); materialiojo turto netekimas (stichinės nelaimės, gaisras, terorizmas ir kt.).

Strateginė rizika – rizika, kylanti dėl išorės ir vidaus 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 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 turimą 2010 m. I pusmečio pabaigoje pateikiama lentelėje¹:

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

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.

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

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.:

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.

Lietuvos banko nustatytų riziką ribojančių normatyvų vykdymas 2008 m. gruodžio 31 d.:

Normatyvas	Reikalaujamas dydis	Banko rodiklis	Grupės rodiklis
Kapitalo pakankamumo	>= 8 proc.	12,79 proc.	13,25 proc.
Likvidumo	>= 30 proc.	42,75 proc.	35,99 proc.
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui (neįtraukiant paskolų dukterinėms įmonėms)	<= 25 proc. (dukterinėms įmonėms – 75 proc.) skaičiuotino kapitalo	24,76 proc.	22,54 proc.
Didelių paskolų	<= 800 proc. skaičiuotino kapitalo	357,06 proc.	201,58 proc.
Bendroji atvira užsienio valiutų pozicija	<= 25 proc. skaičiuotino kapitalo	(0,99) proc.	(1,39) proc.
Vienos užsienio valiutos atvira pozicija	<= 15 proc. skaičiuotino kapitalo	(0,82) proc.	(1,25) proc.

¹ Informacija parengta remiantis Lietuvos bankų asociacijos (www.lba.lt) statistiniais duomenimis.

1.3. ESMINĖ FINANSINĖ INFORMACIJA

1.3.1. Pagrindiniai Banko veiklą apibūdinantys rodikliai

Pagrindiniai Emitento veiklą apibūdinantys rodikliai:

Rodiklis	Grupė			Bankas		
	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31
Akcininkų nuosavybės grąža (ROE)*	1,09 proc.	(15,66) proc.	9,13 proc.	0,52 proc.	(17,26) proc.	12,69 proc.
Turto grąža (ROA)**	0,10 proc.	(1,70) proc.	1,10 proc.	0,05 proc.	(1,78) proc.	1,39 proc.
Kapitalo pakankamumas	13,21 proc.	14,10 proc.	13,25 proc.	12,97 proc.	13,80 proc.	12,79 proc.
I lygio kapitalo pakankamumo rodiklis	9,67 proc.	10,31 proc.	10,77 proc.	9,74 proc.	10,36 proc.	10,77 proc.
Likvidumas	45,28 proc.	50,86 proc.	35,99 proc.	45,54 proc.	52,29 proc.	42,75 proc.
Išlaidos / Pajamos prieš pelno mokestį***	0,92	1,59	0,84	0,96	1,89	0,72
Grynasis pelnas akcijai, litais	0,01	(0,31)	0,23	0,00	(0,33)	0,29

* **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“.

1.4. PAGRINDINĖ INFORMACIJA APIE EMITENTĄ

1.4.1. 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“)².

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.

1.4.2. Įstatinis kapitalas ir jo struktūra

2010 m. rugsėjo 7 d. Valstybės 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 remiantis 2010 m. kovo 26 d. įvykusio AB Ūkio banko eilinio Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu padidinti AB Ūkio banko įstatinį kapitalą papildomais įnašais, konvertuojant 50 000 000 litų subordinuotą paskolą, gautą iš akcininko Vladimir Romanov, į naujos emisijos paprastąsias vardines akcijas.

Nuo 2006 m. liepos 13 d. Banko akcijos įtrauktos į biržos oficialųjį prekybos sąrašą. Į prekybą šio Prospekto rengimo metu įtraukta 245 824 000 vnt. AB Ūkio banko akcijų. 2010 m. rugsėjo 30 d. Banko kapitalizacija sudarė 258 mln. Lt.

1.4.3. Emitento pagrindinė veikla

Akcinė bendrovė Ūkio bankas – kredito įstaiga, kuri turi licenciją verstis ir verčiasi indėlių ir kitų gražintinių 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.

² 2010 m. rugpjūčio 4 d. AB Ūkio bankas įsigijo 100 proc. UAB „Trade Project“ akcijų.

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.

1.4.4. Verslo aplinka³

2010 m. I pusmečio pabaigoje Lietuvoje veikė 9 Lietuvos banko licenciją turintys komerciniai bankai ir 10 užsienio bankų padaliniai: 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 dalių 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 m. birželio 30 d. duomenimis, AB Ūkio bankas buvo septintasis pagal valdomą turtą bankas Lietuvoje⁴. 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.

1.4.5. Organizacinė struktūra

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

Pavadinimas	Veiklos pobūdis	Vaistybė	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.

1.4.6. Turto pakankamumas ir tinkamumas

Rodiklis, tūkst. Lt	Grupė			Bankas		
	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	768 282	677 968	102 018	760 783	670 326	99 100
Paskolos klientams ir išperkamoji nuoma	2 643 205	2 420 504	3 072 210	2 367 112	2 271 821	3 342 277
Vertybiniai popieriai	610 239	353 982	455 363	1 051 834	671 054	473 054
Iš viso pajamas uždirbančio turto	4 021 726	3 452 454	3 629 591	4 179 729	3 613 201	3 914 431
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	344 480	442 736	188 875	344 480	442 719	188 874
Ilgalaikis materialus ir nematerialus turtas	188 380	199 246	79 625	31 172	43 469	46 764
Kitas turtas	157 345	202 147	82 028	79 691	121 335	74 181
Iš viso turto	4 711 931	4 296 583	3 990 119	4 635 072	4 220 724	4 224 250
Pajamas uždirbantis turtas / Turtas, proc.	85,35 proc.	80,35 proc.	91,19 proc.	90,18 proc.	85,61 proc.	92,67 proc.

³ 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).

⁴ Informacija pateikta remiantis Lietuvos bankų asociacijos (www.lba.lt) statistiniais duomenimis.

1.5. VADOVAI IR DARBUOTOJAI

1.5.1. Banko organai

AB Ūkio banko organai yra:

- Visuotinis Akcininkų susirinkimas;
- Banko Stebėtojų taryba;
- Banko Valdyba;
- Administracijos vadovas.

1.5.2. 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 Ala (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

1.5.3. 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
Žalys Arnas (išrinktas 2010-03-26, kadencijos pabaiga 2014)	Valdybos pirmininko pavaduotojas, Finansų tarnybos vadovas

1.5.4. 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.

1.5.5. 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	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31
Vadovaujantys darbuotojai	122	123	120	6 768	6 208	7 040
Specialistai	460	465	514	2 666	3 030	2 963
Kiti darbuotojai	38	38	34	2 702	2 756	2 934
Iš viso	620	626	668	3 475	3 638	3 694

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.

1.6. 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 29 d. pradėtas įgyvendinti Banko akcininko Vladimir Romanov privalomas nekonkurencinis oficialus siūlymas supirkti likusias balsavimo teisę suteikiančias AB Ūkio banko akcijas. Oficialaus siūlymo įgyvendinimo pabaiga 2010 m. spalio 12 d. Įgyvendinus oficialų siūlymą, akcininko Vladimir Romanov balsų dalis Banko Visuotiniame akcininkų susirinkime gali pasikeisti.

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, %	Akcininko balsų, priklausančių jam su kartu veikiančiais asmenimis, dalis, %
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	-

1.7. FINANSINĖ INFORMACIJA

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

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

Su 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, 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 ir Grupės veiklą apibūdinantys finansiniai rodikliai pateikiami žemiau:

Rodiklis, tūkst. Lt	Grupė			Bankas		
	2010-06-30	2009-06-30	2008-06-30	2010-06-30	2009-06-30	2008-06-30
Veiklos pelnas, prieš atidėjimus	60 900	88 431	129 981	39 155	62 282	112 296
Veiklos sąnaudos	60 670	60 452	81 416	49 245	49 565	71 409
Pelnas (nuostoliai) prieš atidėjimus ir pelno mokestį	230	27 979	48 565	(10 090)	12 717	40 887
Spec. atidėjimų išlaidos (išlaidų grįžimas)	(4 480)	20 718	(14 585)	(11 813)	7 852	(17 647)
Pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį	4 710	7 261	63 150	1 723	4 865	58 534
Pelno mokesčio sąnaudos (nauda)	1 156	1 025	8 300	696	226	7 897
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš tęstinės veiklos	3 554	6 236	54 850	1 027	4 639	50 637
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš nutrauktosios veiklos	(1 303)	-	(1 158)	-	-	-
Grynasis pelnas (nuostoliai)	2 251	6 236	53 692	1 027	4,639	50 637
Rodiklis, tūkst. Lt	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31
Turtas	4 711 931	4 296 583	3 980 119	4 635 072	4 220 724	4 224 250
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2 643 205	2 420 504	3 072 210	2 367 112	2 271 821	3 342 277
Spec. atidėjimai / Paskolos (proc.)	7,14	7,81	3,17	6,54	7,21	2,54
Įsiskolinimas klientams	3 606 686	3 354 061	3 035 516	3 614 425	3 362 881	3 343 863
Akcinių nuosavybė	413 168	411 171	489 441	395 432	394 331	474 503

1.8. OBLIGACIJŲ SIŪLYMO SĄLYGOS IR PLATINIMO TVARKA

1.8.1. Obligacijų tipai bei jų pelningumas

Pagal šį Prospektą gali būti leidžiamos:

- Fiksuotų palūkanų obligacijos, kurių savininkams mokamos fiksuoto dydžio palūkanos, nustatomos pagal kapitalo ir finansų rinkų sąlygas. Dienų skaičiavimui, jeigu Galutinėse sąlygose nenumatyta kitaip, naudojama formulė: Act/Act (imant faktinį mėnesio ir metų dienų skaičių);
- Kintamų palūkanų obligacijos, kurių savininkams mokamos kintamo dydžio palūkanos, priklausančios nuo bazinės palūkanų normos Euro zonos ar nurodytos šalies tarpbankinėse rinkose ir fiksuotos maržos, kuri pridedama prie bazinės palūkanų normos. Dienų skaičiavimui, jeigu Galutinėse sąlygose nenumatyta kitaip, naudojama formulė: Act/Act (imant faktinį mėnesio ir metų dienų skaičių);
- Nulinės atkarpos obligacijos, kurios leidžiamos už mažesnę nei nominalas kainą ir išperkamos už nominalią vertę. Atkarpa už šias obligacijas nemokama. Dienų skaičiavimui, jeigu Galutinėse sąlygose nenumatyta kitaip, naudojama formulė: Act/360 (imant faktinį mėnesio dienų skaičių ir 360 metų dienų skaičių).
- Susietos obligacijos, kurių Išpirkimo kaina priklauso nuo Finansinės priemonės pokyčio ir Investavimo koeficiento, kur:
 - Finansinė priemonė – perleidžiami vertybiniai popieriai, pinigų rinkos priemonės, kolektyvinio investavimo subjektų vertybiniai popieriai, finansiniai indeksai, biržos prekės ir kitos priemonės, nurodytos Lietuvos Respublikos Finansinių priemonių rinkų įstatyme – su kuria yra susietas obligacijų pajamingumas.
 - Investavimo koeficientas – koeficientas, kuris parodo, kokia Finansinės priemonės pokyčio dalis tenka investuotojui.

Obligacijų pelningumas priklauso nuo įsigijimo kainos, išpirkimo kainos, termino, palūkanų dydžio, Finansinės priemonės vertės pokyčio, Investavimo koeficiento, įsigijimo mokesčio, jeigu toks yra, ir kitų veiksnių, kurie, jei tokie bus, bus nurodyti Galutinėse sąlygose.

1.8.2. Obligacijų platinimo laikotarpis ir sutarčių pasirašymo tvarka

Emitento Obligacijų emisijos bus platinamos patvirtinus šį Bazinį prospektą Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijoje ir paskelbus konkrečias Galutines sąlygas kiekvienai obligacijų emisijai. Šio Prospekto galiojimo trukmė yra 12 mėnesių nuo Prospekto patvirtinimo Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijoje. Siūlymas įsigyti ne nuosavybės vertybinius popierius galios visu emisijos platinimo laikotarpiu, numatytu Galutinėse sąlygose. Obligacijos bus įsigyjamos visą platinimo laikotarpį be jokių apribojimų⁵ ir paskirstomos laiko prioriteto principu pagal Obligacijų pasirašymo sutarties sudarymo laiką. Konkretus paskirstymo planas nebus rengiamas. Su investuotoju, pageidaujančiu įsigyti obligacijas, bus pasirašoma Obligacijų pasirašymo sutartis. Sutartys pasirašomos AB Ūkio banko filialuose ir skyriuose bei Platintojo buveinėje, jei išorinis Platintojas bus paskirtas. Obligacijų pasirašymo sutartis investuotojai taip pat galės sudaryti AB Ūkio banko elektroninės bankininkystės sistemoje *Eta bankas*. Sutarčių pasirašymo vietų adresai ir laikas bus nurodyti kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose.

1.8.3. Obligacijų išleidimas, apmokėjimas ir išpirkimas

Emisijos bus leidžiamos nominalia verte arba didesne/mažesne už nominalią vertę. Konkrečios emisijos vertybinių popierių kaina bus nurodyta kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose. Įsigijimo mokestis, jeigu Galutinėse sąlygose nenumatyta kitaip, nebus taikomas. Investuotojas po Obligacijų pasirašymo sutarties sudarymo už įsigytas pagal sutartį obligacijas privalo pilnai apmokėti iki dienos, kurios kaina įsigyjamoms obligacijoms, 16:00 valandos. Visos iki nustatyto išpirkimo termino išlaikytos obligacijų emisijos bus išperkamos vienu mokėjimu už nominalią vertę (išskyrus Susietas obligacijas). Susietos obligacijos bus išperkamos už išpirkimo kainą (nominalią vertę ir priemoką), tačiau bet kuriuo atveju už ne mažesnę nei nominalią vertę. Visoms emisijoms tenkančios palūkanos išmokamos palūkanų mokėjimo dienomis, kurios bus numatytos Galutinėse sąlygose.

1.9. OBLIGACIJŲ ANTRINĖ APYVARTA

Emitentas gali kreiptis į reguliuojamos rinkos operatorių dėl išleistų vertybinių popierių listingavimo atsižvelgiant į rinkos poreikius, emisijos dydį, listingavimo kaštus ir apibrėžiant tai Galutinėse sąlygose. Subjektų, kurie yra tvirtai įsipareigoję veikti antrinės prekybos tarpininkų teisėmis ir užtikrinti likvidumą siūlymo kainomis, nėra.

1.10. GALUTINIŲ SĄLYGŲ NUSTATYMO TVARKA

Galutinės sąlygos bus nustatomos Emitento iniciatyva, atsižvelgiant į Emitento finansinius poreikius bei kapitalo rinkos sąlygas. Jeigu Emitentas paskirs išorinius Platintojus, Galutinės sąlygos bus nustatomos Emitento ir Platintojo sutarimu.

Galutinių sąlygų skelbimo formatas pateikiamas šio Bazinio prospekto 2.5.1. punkte. Galutinės sąlygos bus skelbiamos viešo informacijos skelbimo tvarka, nurodyta šio Bazinio prospekto 2.8. poskyryje.

⁵ Maksimali pagal šią Programą išleistų vertybinių popierių bendra nominali vertė negali viršyti 200 000 000 litų arba ekvivalenčios sumos, denominuotos kita valiuta.

Galutinėse sąlygose gali būti nurodytas maksimalus siūlomų obligacijų skaičius, tokiu atveju emisijos obligacijų skaičius prilyginamas faktiškai išplatintų obligacijų skaičiui, kuris negali viršyti nustatyto maksimalaus obligacijų kiekio. Galutinėse sąlygose nenustačius maksimalaus siūlomų obligacijų skaičiaus, jis yra ribojamas pagal šį bazinį prospektą galimų išleisti vertybinių popierių bendra nominalia verte.

II. VERTYBINIŲ POPIERIŲ RAŠTAS

2.1. PROGRAMOS APRAŠYMAS

Pagal šią Programą į viešąją vertybinių popierių apyvartą gali būti leidžiamos viena arba kelios trumpalaikių (iki 1 metų) ir vidutinės trukmės (nuo 1 iki 5 metų) fiksuotų palūkanų obligacijų, kintamų palūkanų obligacijų, nulinės atkarpos obligacijų, susietų obligacijų ir bet kurių šių obligacijų tipų derinių emisijos.

Visos obligacijos bus nesubordinuotos, negarantuojamos ir nekonvertuojamos.

Emisijos gali būti denominuotos bet kokia valiuta, nurodyta Galutinėse sąlygose.

Visos iki išpirkimo termino išlaikytos obligacijos bus išperkamos ne mažesne negu nominalas vertė, skaičiuojant emisijos išleidimo valiuta.

Pagal šią Programą leidžiamos obligacijos, jei tai nurodyta konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose, gali būti išperkamos prieš nustatytą išpirkimo terminą Obligacijų savininkų iniciatyva. Prieš nustatytą išpirkimo terminą Emitento iniciatyva, jei tai nurodyta konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose, gali būti išperkamos tik susietos obligacijos.

Pagal šią Programą leidžiamos obligacijos bus platinamos Lietuvos Respublikoje programos Baziniame prospekte nustatyta tvarka.

Obligacijomis, jeigu atitinkamai numatyta Galutinėse sąlygose, gali būti prekiaujama reguliuojamose rinkose.

Obligacijoms, leidžiamoms pagal šią Programą, reitingai nesuteikiami.

Kitos obligacijų sąlygos yra arba bus nurodytos programos Baziniame prospekte ir atskirame Galutinių sąlygų dokumente.

Ši programa galioja 12 mėnesių nuo Bazinio prospekto patvirtinimo Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijoje datos. Programos galiojimo metu, pagal šį Prospektą išleistų obligacijų bendra nominali vertė negali viršyti 200 000 000 litų arba ekvivalenčios sumos kita valiuta, apskaičiuotos pagal Lietuvos banko oficialų kursą emisijos išleidimo metu.

2.2. RIZIKOS VEIKSNIAI

2.2.1. 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 3.2. poskyryje.

2.2.2. Pagrindiniai rizikos veiksniai, susiję su išleidžiamais arba planuojamais išleisti vertybiniais popieriais

Rinkos rizika – investuotojai, įsigydami pagal šį Prospektą leidžiamų obligacijų, susiduria su šių obligacijų kainos kitimo rizika.

Išpirkimo prieš terminą rizika – tuo atveju, kai emisijos Galutinėse sąlygose nurodyta Emitento išankstinio išpirkimo galimybė, investuotojas susiduria su rizika, kad obligacijų pajamingumas išperkant emisiją prieš terminą bus mažesnis nei galėtų būti išlaikius obligacijas iki galutinio išpirkimo dienos.

Palūkanų normos rizika – rizika, kad dėl palūkanų normos svyravimų obligacijų kaina antrinėje rinkoje gali kilti arba kristi. Palūkanų normai didėjant obligacijų rinkos kaina mažėja ir atvirkščiai. Ši rizika yra neaktuali obligacijų savininkams, kurie obligacijas išlaiko iki išpirkimo dienos.

Infliacijos rizika – išaugus infliacijai atsiranda rizika, kad gali sumažėti obligacijų kaina. Tačiau ši rizika yra tokia pat, kaip ir investuojant bet kur kitur.

Vertybinių popierių likvidumo rizika – investuotojai įsigydami Banko obligacijas, prisiima vertybinių popierių likvidumo riziką, t.y. investuotojai gali patirti nuostolius, norėdami kuo trumpesniais terminais parduoti arba negalėdami kurį laiką parduoti turimas obligacijas. Galimybė parduoti obligacijas antrinėje rinkoje priklauso tik nuo paklausos buvimo. Subjektų, kurie yra tvirtai įsipareigoję veikti antrinės prekybos tarpininkų teisėmis ir užtikrinti likvidumą siūlymo kainomis, nėra

Emitento kredito ir reitingo sumažėjimo rizika – rizika, kad pablogėjus Emitento finansinei būklei ir/arba sumažėjus emitento kredito reitingui gali sumažėti Emitento išleistų obligacijų paklausa ir 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>

Atsiskaitymo rizika – rizika, kad Emitentas nustatytais terminais ir sąlygomis gali neatsiskaityti su investuotojais.

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

Valiutos rizika – investuotojai patiria riziką, kad pasikeitus valiutos kursui nepalankia kryptimi gali sumažėti vertybinių popierių pajamingumas.

Emisijos anuliavimo rizika – investuotojai turi atkreipti dėmesį į tai, kad obligacijų emisijos tam tikrais atvejais gali būti laikomos neįvykusiomis ir anuliuotomis.

Fiksuotų palūkanų obligacijų, kintamų palūkanų obligacijų ir nulinės atkarpos obligacijų emisijos gali būti laikomos neįvykusiomis ir anuliuotomis, jeigu išplatintų obligacijų bendra nominali vertė bus mažesnė nei nurodyta Galutinėse sąlygose.

Susietų obligacijų emisijos bus laikomos neįvykusiomis ir anuliuotomis, jeigu nustatyta tikroji investavimo koeficiento reikšmė bus mažesnė negu Galutinėse sąlygose nurodyta mažiausia šio koeficiento reikšmė. Kiekvienose Galutinėse sąlygose bus nurodyta mažiausia investavimo koeficiento reikšmė, o tikroji investavimo koeficiento reikšmė bus skelbiama Galutinėse sąlygose nurodytą datą viešo informacijos skelbimo tvarka, nurodyta šio Bazinio prospekto 2.8. poskyryje. Taip pat susietų obligacijų emisijos gali būti anuliuotos, jei įvyksta ekonominiai, finansiniai ar politiniai įvykiai, kurie galėtų sutrukdyti sėkmingą obligacijų išleidimą.

Emisijų anuliavimo atveju apie tai bus paskelbta Emitento tinklalapyje adresu www.ub.lt, Galutinėse sąlygose nurodytais terminais. Galutinėse sąlygose taip pat bus nurodyta lėšų už įsigytas obligacijas gražinimo tvarka.

Listingavimo rizika – kai kurių pagal šį Prospektą leidžiamų emisijų Galutinėse sąlygose gali būti numatytas Emitento ketinimas įtraukti leidžiamus vertybinius popierius į prekybą reguliuojamose rinkose. Investuotojai, įsigydami Emitento vertybinius popierius pirminėje rinkoje, patiria riziką, kad dėl techninių ar kitokių priežasčių Emitento prašymas įtraukti vertybinius popierius į prekybą reguliuojamoje rinkoje bus atmestas. Tokiu atveju gali stipriai sumažėti vertybinių popierių likvidumas. Be to, tokiu atveju kai kurios investuotojų grupės (pvz., pensijų fondai) dėl norminiuose aktuose taikomų apribojimų būtų priverstos parduoti pirminėje rinkoje įsigytus vertybinius popierius ir tai galėtų sumažinti vertybinių popierių kainą.

Nenumatytų įvykių rizika – įvykus vienam ar daugiau Nenumatytų įvykių, apibrėžtų šio Bazinio prospekto 2.4.9. punkte, Emitentas gali keisti Finansinę priemonę, jos skaičiavimo metodiką ir Finansinės priemonės verčių nustatymo dienas. Dėl pakeitimų, nepaisant Emitento pastangų užtikrinti tas pačias obligacijų pajamingumo sąlygas buvusias iki atsitinkant Nenumatytiems įvykiams, investuotojas gali prarasti dalį arba visas Palūkanas, ir/arba Priemoką.

Finansinės priemonės skaičiavimo metodo pasikeitimo rizika – jeigu agentūra, skelbianti ir/arba skaičiuojanti Finansinės priemonės kainą, kuri naudojama bet kokių išmokų investuotojams skaičiavimui ir nustatymui, pakeičia skaičiavimo metodiką ar pačią Finansinę priemonę ir tokią pataisą paskelbia iki kitos Finansinės priemonės vertės skelbimo ir/arba skaičiavimo dienos, bet ne vėliau kaip per tris darbo dienas po paskutinės Finansinės priemonės vertės paskelbimo ir/arba skaičiavimo dienos, Emitentas turės teisę, atsižvelgdamas į tokią pataisą, perskaičiuoti bet kokias investuotojams mokėtinas sumas, kiek tai reikalinga

dėl tokios pataisos, vadovaudamasis atitinkamais teisės aktais, gera valia, investuotojo interesais, sandorio, kuriuo Emitentas valdo riziką, kitos šalies teisėtais veiksmais ir sąžiningais paskaičiavimais, taip pat kita tarptautinėje finansų rinkoje pripažinta praktika.

Priemokos rizika – susietų obligacijų atveju, kuomet Finansinės priemonės, su kuria yra susietas obligacijų pajamingumas, pokytis yra nepalankus, obligacijų išpirkimo dieną mokėtina priemoka yra lygi 0 (nuliui) arba gali būti mažesnė nei tikėtasi. Tokiu atveju investuotojams išpirkimo dieną bus išmokėta tik obligacijos nominalioji vertė su nuline arba mažesne nei tikėtasi priemoka, tai yra investuotojai rizikuoja įsigijimo mokesčiu, jei toks buvo taikomas, ir papildomai investuotomis lėšomis, jei obligacijos buvo įsigytos su rizikos priemoka. Investuotojai privalo atkreipti dėmesį, kad rizikos priemoka yra skirta tik investavimo koeficientui padidinti ir į išpirkimo kainą nėra įskaičiuojama.

Kadangi Bazinio prospekto parengimo metu konkrečios emisijų išleidimo sąlygos bei Finansinės priemonės, su kuriomis bus susietos obligacijų emisijos, nėra žinomos, Bankas, siekdamas apsaugoti investuotojų interesus, Galutinėse sąlygose gali nurodyti papildomus rizikos veiksnius, susijusius su konkrečia emisija.

2.3. PAGRINDINĖ INFORMACIJA

2.3.1. Su emisijomis susijusių fizinių ir juridinių asmenų interesai

Kiek tai yra žinoma Emitentui, su emisijomis, leidžiamomis pagal šį Prospektą susijusių fizinių ir juridinių asmenų interesų konfliktų nėra.

2.3.2. Siūlymo priešastys ir pajamų panaudojimas

Lėšos, gautos iš pagal šį Prospektą leidžiamų emisijų, bus panaudojamos Emitento tipinei bankinei veiklai plėtoti.

2.4. INFORMACIJA APIE VERTYBINIUS POPIERIUS

2.4.1. Vertybinių popierių tipas

Pagal šį Prospektą gali būti leidžiamos obligacijos su fiksuota palūkanų norma, obligacijos su kintama palūkanų norma, nulinės atkarpos obligacijos, susietos obligacijos, kurių pajamingumas susiejamas su Finansine priemone, arba bet kurių šių obligacijų tipų deriniai.

Visi leidžiami vertybiniai popieriai yra trumpalaikės ir vidutinės trukmės nesubordinuotos, negarantuotos ir nekonvertuojamos obligacijos.

Visos iki išpirkimo termino išlaikytos obligacijos bus išperkamos ne mažesne negu nominalas verte, skaičiuojant emisijos išleidimo valiuta.

Po Bazinio prospekto patvirtinimo Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijoje ir kiekvienos emisijos Galutinių sąlygų paskelbimo, prieš platinimo pradžią, bus teikiamas prašymas Lietuvos centriniam vertybinių popierių depozitoriumui dėl ISIN kodo suteikimo. Pasibaigus kiekvienos pagal šį Prospektą emisijos platinimo periodui ir emisiją pripažinus įvykusia, emisijai Lietuvos centriniame vertybinių popierių depozitoriume bus atidaroma atskira bendroji sąskaita.

2.4.2. Teisės aktai, kuriais remiantis bus išleidžiami ir siūlomi vertybiniai popieriai

Pagal šį Prospektą siūlomi vertybiniai popieriai leidžiami remiantis 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 siūlyti vertybiniais popieriais susiję Emitento ir investuotojų santykiai, aiškinami ir vykdomi pagal Lietuvos Respublikos įstatymus. Visi ginčai, kylantys dėl pagal šį Prospektą leidžiamų vertybinių popierių, bei susiję su jais, sprendžiami Lietuvos Respublikos teismuose pagal Emitento buveinės vietą, vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktais.

2.4.3. Vertybinių popierių apskaita

Visos pagal šį Prospektą leidžiamos obligacijos yra vardinės ir nematerialios. Obligacijos apskaitomos investuotojo asmeninėje vertybinių popierių sąskaitoje, atidarytoje AB Ūkio banke. Investuotojas gali atskiru prašymu nurodyti, kad įsigytos obligacijos būtų pervedamos į asmeninę investuotojo vertybinių popierių

sąskaitą, atidarytą pas investuotojo nurodytą viešosios apyvartos tarpininką. Už įrašų tvarkymą atsakingas yra AB Ūkio bankas, Maironio g. 25, LT-44250 Kaunas.

2.4.4. Vertybinių popierių emisijos valiuta

Emisijos pagal šį Prospektą leidžiamos litais, eurais arba kita valiuta. Emisijos išleidimo valiuta bus nurodyta kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose. Visi atsiskaitymai, susiję su pagal šį Prospektą leidžiamomis obligacijomis, bus vykdomi ta valiuta, kuria yra išleistos obligacijos. Jeigu obligacijų valiuta yra litas, ir obligacijų galiojimo metu Lietuvos nacionaline valiuta taptų euras, tokiu atveju visos išmokos, susijusios su obligacijomis, būtų skaičiuojamos ir išmokamos vadovaujantis teisės aktais nustatyto lito ir euro oficialiu kursu.

2.4.5. Vertybinių popierių kategorijos

Pagal šį Prospektą leidžiamos obligacijos pagal Finansinių priemonių rinkų įstatymą klasifikuojamos kaip perleidžiamieji ne nuosavybės vertybiniai popieriai.

Kiekvienos pagal šį Prospektą leidžiamos obligacijų emisijos Galutinėse sąlygose bus nurodyta, kokie ne nuosavybės vertybiniai popieriai yra išleidžiami. Pagal šį Prospektą išleidžiami vertybiniai popieriai skirstomi į fiksuotų palūkanų obligacijas, kintamų palūkanų obligacijas, nulinės atkarpos obligacijas, susietas obligacijas, kurių pajamingumas susiejamas su Finansine priemone, arba bet kurių šių obligacijų tipų derinius.

2.4.6. Vertybinių popierių suteikiamos teisės

Kiekvienos pagal šį Prospektą išleistos emisijos vertybiniai popieriai jų turėtojams suteikia vienodas teises, kurias nustato Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių bei kiti Lietuvos Respublikos įstatymai, teisės aktai.

Emitentas, išleidęs obligacijas, tampa obligacijos turėtojo skolininku ir prisiima įsipareigojimus obligacijos turėtojo naudai.

Obligacijų turėtojams suteikiamos teisės:

- išlaikius obligacijas iki išpirkimo termino, obligacijos bus išperkamos ne mažesne nei nominalas verte, skaičiuojant emisijos išleidimo valiuta;
- susietų obligacijų atveju – išpirkimo dieną gauti priemoną, priklausomą nuo Finansinės priemonės, su kuria obligacijos yra susietos, vertės pokyčio;
- fiksuotų arba kintamų palūkanų obligacijų atveju – obligacijų galiojimo laikotarpiu gauti palūkanas, išmokamas Palūkanų mokėjimo dienomis;
- parduoti ar kitaip perleisti visas ar dalį obligacijų;
- jeigu obligacijų savininkas yra fizinis asmuo, palikti testamentu visas ar dalį obligacijų vienam ar keliems asmenims;
- kitos įstatymų nustatytos teisės, be apribojimų įskaitant tas, kurias Banko turto atžvilgiu turi kiti Banko kreditoriai, kuriems Banko prievolės nėra užtikrintos turto įkeitimu.

Pagal šį Prospektą išleidžiamų obligacijų turėtojai, jei tai nurodyta konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose, turi teisę reikalauti išpirkti obligacijas anksčiau nustatyto termino 2.4.11. punkte nustatyta tvarka.

Emitentas 2.4.11. punkte nurodyta tvarka, jei tai nustatyta konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose, turi teisę anksčiau nustatyto termino išpirkti pagal šį Prospektą išleidžiamų susietų obligacijų emisiją.

2.4.7. Vertybinių popierių suteikiamomis teisėmis naudojimosi tvarka

Bankui laiku neišpirkus obligacijų ar nesumokėjus priskaičiuotų palūkanų ir investuotojui raštu pareiškus dėl to reikalavimą šiame skyriuje nurodyta tvarka, Bankas investuotojui už kiekvieną pradelstą dieną, skaičiuojamą nuo reikalavimo gavimo dienos, mokės 0,01 proc. delspinigius nuo neišmokėtos sumos iki pilno atsiskaitymo su investuotoju.

Pagal Lietuvos Respublikos Civilinį kodeksą reikalavimams sumokėti obligacijų išpirkimo kainą nustatoma 10 metų ieškinio senatis, skaičiuojama nuo Obligacijų išpirkimo datos. Reikalavimams sumokėti obligacijų palūkanas – 5 metų ieškinio senatis, skaičiuojama nuo Palūkanų mokėjimo datos.

Visi investuotojų reikalavimai turi būti pateikti raštu. Investuotojų reikalavimai gali būti pateikti tiesiogiai Emitentui arba per vertybinių popierių Patikėtinį, ginantį investuotojų interesus santykiuose su Emitentu.

Investuotojo pateiktus reikalavimus Emitentas įvykdo tiesiogiai investuotojui. Jeigu Emitentas neturi galimybės įvykdyti savo įsipareigojimų pagal investuotojo reikalavimą tiesiogiai investuotojui, Emitentas esant galimybei visa, ką privalo perduoti investuotojui (palūkanas, išpirkimo kainą ir pan.), perduoda Patikėtiniui, ginančiam investuotojų interesus santykiuose su Emitentu. Nuo to momento, kai Patikėtinis, ginantis investuotojų interesus santykiuose su Emitentu, priėmė visa, ką perdavė Emitentas investuotojo naudai, laikoma, kad Emitentas įvykdė savo įsipareigojimus investuotojui.

2.4.8. Palūkanų ir priemokos skaičiavimo ir mokėjimo nuostatos

Fiksuotų palūkanų obligacijos

Emitentas už kiekvieną pagal šį Prospektą leidžiamą fiksuotų palūkanų obligaciją mokės fiksuoto dydžio palūkanas, kurių dydis bus apskaičiuojamas kaip tam tikras procentas nuo nominalios vertės. Konkretus palūkanų normos dydis bus nurodytas emisijos Galutinėse sąlygose.

Palūkanos bus išmokamos Galutinėse sąlygose nurodytomis Palūkanų mokėjimo dienomis. Jeigu Palūkanų mokėjimo diena yra ne darbo diena, palūkanos išmokamos sekančią darbo dieną, jeigu kitaip nenurodyta Galutinėse sąlygose.

Kiekvienos atkarpos periodo palūkanos pradės kauptis praėjusio periodo Palūkanų mokėjimo dieną arba, pirmosios atkarpos atveju, Obligacijų įsigaliojimo dieną ir kaupsis iki tos atkarpos periodo Palūkanų mokėjimo dienos arba iki išpirkimo dienos, jei atkarpa bus mokama tik vieną kartą išpirkimo metu.

Jeigu Galutinėse sąlygose nenurodyta kitaip, palūkanų skaičiavimui taikomas Act/Act Dienų skaičiavimo metodas (taikant faktinį mėnesio dienų skaičių ir metų dienų skaičių) kiekvienai obligacijai priskiriamas palūkanas apvalinant iki vieno cento arba atitinkamo konkrečios valiutos mažiausio vieneto pagal aritmetines apvalinimo taisykles.

Kintamų palūkanų obligacijos

Obligacijų savininkui tenkantis palūkanų dydis apskaičiuojamas kaip tam tikras kintamas procentas nuo nominalios vertės. Palūkanų mokėjimo dieną obligacijų savininkui tenkantis išmokų dydis bus nustatomas atsižvelgiant į konkretaus periodo ir valiutos Bazinę palūkanų normą Londono (LIBOR), Europos (EURIBOR) arba kitų šalių tarpbankinėse rinkose. Prie Bazinės palūkanų normos atsižvelgiant į skolinimosi kaštus kapitalo rinkose bus pridėdama fiksuota marža. Bazinė palūkanų norma, jeigu Galutinėse sąlygose nenurodyta kitaip, bus fiksuojama 3 darbo dieną prieš Palūkanų mokėjimo dieną. Konkreti Bazinė palūkanų norma, fiksuota marža, Bazinės palūkanų normos nustatymo dienos ir Palūkanų mokėjimo dienos bus nurodytos emisijos Galutinėse sąlygose. Kintamų palūkanų obligacijoms yra taikomos identiškos Palūkanų mokėjimo dienų, palūkanų kaupimosi, Dienų skaičiavimo metodo ir apvalinimo sąlygos, nustatytos Fiksuotų palūkanų obligacijoms.

Nulinės atkarpos obligacijos

Nulinės atkarpos obligacijų atveju palūkanos nemokamos, o investicijų grąža gaunama iš skirtumo tarp obligacijos emisijos kainos ir obligacijos nominalios vertės. Diskonto norma bus nurodyta Galutinėse sąlygose.

Susietos obligacijos

Susietų obligacijų priemokos dydis priklauso nuo Finansinės priemonės, kuri bus nurodyta kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose, vertės pokyčio, palyginant Finansinės priemonės galutinę vertę su pradine, ir Investavimo koeficiento. Finansinės priemonės pradinės ir galutinės vertės nustatymo tvarka bus paskelbta Galutinėse sąlygose. Jei obligacijos bus susiejamos su keliomis finansinėmis priemonėmis, priemokos vertė bus nustatoma investicijos pabaigoje priklausomai nuo kiekvienos finansinės priemonės vertės pokyčio ir jos dalies krepšelyje (Galutinėse sąlygose numatytais sąlygomis).

Investavimo koeficientas kiekvienai emisijai apskaičiuojamas atsižvelgiant į pasirinkimo sandorio premiją (kainą) rinkoje. Investavimo koeficientas parodo, kokia palankaus Finansinės priemonės vertės pokyčio dalis atitenka obligacijos savininkui.

Susietos obligacijos gali būti išleidžiamos su rizikos priemoka, t.y. obligacijos kaina gali būti didesnė nei nominali obligacijos vertė. Ši rizikos priemoka padidina Investavimo koeficientą ir yra skiriama didesnei pasirinkimo sandorio daliai įsigyti. Investuotojas, įsigydamas obligacijų su rizikos priemoka, rizikuoja šiomis papildomai investuotomis lėšomis, kurių jis neatgaus Finansinės priemonės vertei nepakitus ar nukritus arba atgaus ne visą sumokėtą rizikos priemoką. Mažiausia galima Investavimo koeficiento reikšmė bus paskelbta

Galutinėse sąlygose. Tikroji Investavimo koeficiento reikšmė bus paskelbta Galutinėse sąlygose nurodytą dieną.

2.4.9. Susietų obligacijų techninės sąlygos

Finansinės priemonės verčių nustatymas. Finansinės priemonės pradinė vertė fiksuojama Galutinėse sąlygose numatytą dieną, kuri gali būti Obligacijų įsigaliojimo arba vėlesnė diena, taip pat Galutinėse sąlygose gali būti numatytos kelios pradinės vertės nustatymo dienos. Tokiu atveju Finansinės priemonės pradinė vertė lygi šiomis dienomis fiksuojamų Finansinės priemonės verčių aritmetiniam vidurkiui.

Finansinės priemonės galutinė vertė fiksuojama Galutinėse sąlygose numatytą dieną, taip pat Galutinėse sąlygose gali būti numatytos Finansinės priemonės tarpinių verčių nustatymo dienos. Tokiu atveju Finansinės priemonės galutinė vertė yra lygi fiksuojamų verčių aritmetiniam vidurkiui. Finansinės priemonės tarpinių verčių nustatymo datos nurodomos Galutinėse sąlygose.

Jeigu Finansinės priemonės vertė skelbiama keletą kartų per dieną arba skelbiama realiu laiku, Finansinės priemonės nustatymo dienos vertė laikoma biržos prekybos sesijos arba atskirų vertybinių popierių, prekių arba fondų vienetų uždarymo vertė arba kaina, arba paskutinė skelbiama vieneto vertė.

Išankstinio išpirkimo atveju paskutinė Finansinės priemonės vertės nustatymo diena bus Išankstinio išpirkimo sąlygų fiksavimo diena.

Kitos Finansinės priemonės vertės nustatymo sąlygos. Jeigu Finansinės priemonės vertės nustatymo diena yra nedarbo diena, tokiu atveju Finansinės priemonės vertė bus nustatoma kitą artimiausią darbo dieną, nebent Galutinėse sąlygose būtų nurodyta kitaip.

Jeigu Finansinės priemonės vertės nustatymo dieną arba iki jos įvyksta nuo Emitento nepriklausantys įvykiai, kurių numatyti obligacijų išleidimo metu Emitentas negali, Emitentas turi teisę perkelti Finansinės priemonės verčių nustatymo dienas arba pakeisti Finansinę priemonę ir/arba Finansinės priemonės skaičiavimo metodiką. Šiame Baziniame prospekte tokie įvykiai įvardinami kaip „Nenumatyti įvykiai“.

Emitentas gali perkelti Finansinės priemonės verčių nustatymo dienas įvykus šiems Nenumatytiems įvykiams su sąlyga, kad pastarieji atsiranda ir tebesitęsia likus pusei valandos iki Finansinės priemonės vertės nustatymo:

1. Bendras prekybos sustabdymas arba apribojimas biržose arba nereguliuojamose rinkose, kuriose skelbiamos Finansinės priemonės vertės, arba kurių pagrindu apskaičiuojamos Finansinių priemonių vertės;
2. Prekybos atėties, apsikėitimo ir pasirinkimo sandoriais, susijusiais su Finansine priemone sustabdymas ar ribojimas biržose, kuriose prekiaujama šiais sandoriais;
3. Finansinės priemonės skaičiavimo sustabdymas arba neskaiciavimas dėl agentūros, skaičiuojančios indeksą sprendimo.

Šių Nenumatytų įvykių atveju Finansinės priemonės nustatymo diena bus perkelta į sekančią darbo dieną. Jeigu dėl nenumatytų įvykių Finansinės priemonės vertės nustatymo diena perkeliama 5 darbo dienas iš eilės ir Nenumatyti įvykiai tęsiasi, tai 5 darbo diena bus Finansinės priemonės vertės nustatymo diena, su sąlyga, kad Emitentas nustatys Finansinės priemonės vertę protingai ir pagrįstai, atsižvelgdamas į situaciją rinkoje.

Emitentas gali pakeisti Finansinę priemonę ir/arba Finansinės priemonės skaičiavimo metodiką, įvykus šiems Nenumatytiems įvykiams⁶:

1. Indekso vertės nustatymo dieną arba iki jos, Indeksą skaičiuojanti agentūra praneša, kad bus atliktas esminis pakeitimas formulėje arba Indekso skaičiavimo metode, arba bet kuriuo kitu būdu iš esmės pakeistas Indeksas;
2. Indeksas anuliuojamas ir neegzistuoja joks teisių perėmėjo Indeksas arba keičiamas/anuliuojamas Indekso komponentas (-ai);
3. Vienetas yra anuliuojamas, delistinguojamas, bankrutuoja, tampa įsigijimo, susijungimo, išskaidymo, nacionalizavimo objektu, keičiami jo vertinimo matai, valiuta ir siūlymo tvarka.

Jeigu bent vienas iš išvardintų įvykių daro esminį poveikį investuotojui tenkančios išmokų dalies apskaičiavimui, Indeksas bus nustatomas tokia formule ir tokiu skaičiavimo metodu, kurie galiojo iki

⁶ Šios dalies kontekste, jeigu Finansinę priemonę sudaro vertybinių popierių arba prekių indeksai, arba jų krepšeliai, Finansinė priemonė vadinama „Indeksu“; jeigu Finansinę priemonę sudaro vertybinių popierių, prekių, fondų vienetų kaina ar vienetų kainų krepšeliai, Finansinė priemonė vadinama „Vienetu“.

atsitinkant Nenumatytiems įvykiams. Tuo atveju, jeigu ankstesnis Finansinės priemonės laikymas neįmanomas dėl sąlygų, nustatytų 2 ir 3 punktuose, Emitentas pakeičia Vienetą arba Indekso komponentą adekvačios obligacijų turėtojų vertės Vienetu arba Indekso komponentu. Pakeitimo adekvatumas bus įvertintas Emitento Finansų maklerio departamento ir lždo departamento ekspertų. Tuo atveju, jeigu Emitentas yra paskyręs išorinį Skaičiavimo agentą, visus numatytus veiksmus ir vertinimus atliks Skaičiavimo agentas.

Apie Finansinės priemonės keitimo tvarką dėl Nenumatytų įvykių bus informuojama Bazinio prospekto 2.8. skyriuje nustatyta Viešo informacijos skelbimo tvarka.

2.4.10. Skaičiavimo agentas

Visų pagal šį Prospektą leidžiamų obligacijų išmokų skaičiavimo agentas yra Emitentas (AB Ūkio bankas). Emitentui nusprendus paskirti išorinį skaičiavimo ir atsiskaitymų tarpininką, apie tai būtų informuojama konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose, nurodant paskirto agento pavadinimą, adresą ir kontaktinius duomenis.

2.4.11. Išpirkimas

Išpirkimas išlaikius obligacijas iki nustatyto termino

Išlaikius obligacijas iki Galutinėse sąlygose nustatyto išpirkimo termino, fiksuotų, kintamų palūkanų ir nulinės atkarpos obligacijos bus išperkamos už nominalią vertę bei sumokėta priklausanti atkarpa, skaičiuojant emisijos išleidimo valiuta.

Susietos obligacijos bus išperkamos už išpirkimo kainą, kuri bus ne mažesnė nei nominali vertė, skaičiuojant emisijos išleidimo valiuta. Išpirkimo kaina priklauso nuo nominalios vertės, Finansinės priemonės vertės prieaugio ir Investavimo koeficiento.

Obligacijos išperkamos vienu mokėjimu Galutinėse sąlygose nurodytą Obligacijų išpirkimo dieną.

Susietų obligacijų išpirkimo kainos apskaičiavimo formulė:

$$K = N \left(1 + P \right), \text{ kur:}$$

K – obligacijos išpirkimo vertė

N – obligacijos nominali vertė

P – priemoka, priklausanti nuo Finansinės priemonės vertės pokyčio ir Investavimo Koeficiento (jeigu Finansinės priemonės vertės pokytis neigiamas arba lygus 0 (nuliui), $P = 0$ (nulis)) ir yra apskaičiuojama pagal formulę:

$$P = IK \cdot \text{MAX} \left\{ 0; \frac{K_{GAL} - K_{PRAD}}{K_{PRAD}} \right\}, \text{ kur:}$$

IK – investavimo koeficientas

KGAL – Galutinė Finansinės priemonės vertė

KPRAD – Pradinė Finansinės priemonės vertė

Susietų obligacijų išpirkimo kaina, kai yra garantuojama fiksuota palūkanų norma (atkarpa):

$$K = N \left(1 + \frac{r}{100} + P \right), \text{ kur:}$$

K – Obligacijos išpirkimo vertė

N – Obligacijos nominali vertė

r – Garantuota palūkanų norma

P – priemoka, priklausanti nuo Finansinės priemonės vertės pokyčio ir Investavimo Koeficiento (jeigu Finansinės priemonės vertės pokytis neigiamas arba lygus 0 (nuliui), $P = 0$ (nulis)) ir yra apskaičiuojama pagal formulę:

$$P = IK \cdot \text{MAX} \left\{ 0; \frac{K_{GAL} - K_{PRAD}}{K_{PRAD}} \right\}, \text{ kur:}$$

IK – investavimo koeficientas

KGAL – Galutinė Finansinės priemonės vertė

KPRAD – Pradinė Finansinės priemonės vertė

Konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose gali būti numatyta kita išpirkimo kainos skaičiavimo formulė.

Išpirkimas prieš terminą

Išpirkimas Obligacijų savininkų iniciatyva. Kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose bus nurodyta, ar obligacijų savininkams suteikiama reikalavimo teisė į išankstinį išpirkimą. Jeigu tokia teisė numatyta, obligacijų savininkas, pareikalavęs išpirkti obligacijas prieš terminą, privalės perleisti Emitentui visas išankstiniam išpirkimui pateikiamas konkrečios emisijos obligacijas. Obligacijos bus išperkamos Galutinėse sąlygose nurodytomis išankstinio išpirkimo dienomis.

Obligacijų savininkas, pageidaujantis Emitentui pateikti obligacijas išpirkimui prieš terminą, ne anksčiau kaip prieš 10 kalendorinių dienų iki išpirkimo prieš terminą datos, Emitento obligacijų platinimo vietose arba Emitento paskirtų Platintojų platinimo vietose, užpildo ir pasirašo Emitento paruoštą pavedimą išpirkti obligacijas prieš terminą (pavedimo išpirkti obligacijas prieš terminą pateikimo terminai bus nurodyti konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose prie išpirkimo prieš terminą datų). Platintojas, priimdamas šį pavedimą, gali pareikalauti dokumentų, prašomų sudarant obligacijų pasirašymo sutartį, kaip tai numatyta šio Bazinio prospekto 2.5.2. punkte, atsižvelgiant į Lietuvos Respublikos įstatymus, kurių nepateikus, gali atsisakyti priimti pavedimą išpirkti obligacijas prieš terminą.

Obligacijų savininkui priklausančios lėšos bus pervedamos per 5 darbo dienas nuo Emitento nustatytos išankstinio išpirkimo datos. Išankstinio išpirkimo kaina bus apskaičiuojama šiame skyriuje nustatyta tvarka.

Išpirkimas Emitento iniciatyva. Išpirkimo prieš terminą Emitento iniciatyva teisė taikoma tik susietoms obligacijoms. Jeigu tokia teisė nustatyta, emisijos Galutinėse sąlygose bus nurodytos konkrečios sąlygos ir šių sąlygų kontrolinio tikrinimo dienos (Išankstinio išpirkimo fiksavimo dienos). Įvykus nurodytam įvykiui arba vienam iš įvykių, Išankstinio išpirkimo fiksavimo dieną Emitentas per 5 darbo dienas nuo šios dienos išperka visą obligacijų emisiją už kainą, apskaičiuotą šiame poskyryje nurodyta tvarka.

Apie vertybinių popierių išankstinį išpirkimą bus informuojama šio Bazinio prospekto 2.8. poskyryje numatyta Viešo informacijos skelbimo tvarka.

Išankstinio išpirkimo kainos nustatymas

- a. **Fiksuotų ir kintamų palūkanų obligacijos** išpirkimo kainą sudaro nominali vertė ir sukauptos palūkanos per periodą nuo paskutinės palūkanų mokėjimo dienos (jeigu palūkanos nebuvo mokėtos – nuo obligacijų įsigaliojimo dienos) iki išankstinio išpirkimo dienos. Palūkanos skaičiuojamos Prospekto 2.4.8. poskyryje nustatyta tvarka.
- b. **Nulinės atkarpos obligacijos** išperkamos mažesne nei nominalas verte, prie išleidimo kainos pridėdant per laikotarpį nuo obligacijų įsigaliojimo dienos iki išankstinio išpirkimo dienos susikaupusį diskontą. Diskonto skaičiavimui, jeigu Galutinėse sąlygose nenurodyta kitaip, taikomas Act/360 dienų skaičiavimo metodas. Išpirkimo dieną diskontas neskaičiuojamas.
- c. **Susietų obligacijų** išankstinio išpirkimo kainą sudaro nominali vertė ir priemokos suma, priklausanti nuo nominalios vertės, Finansinės priemonės vertės prieaugio ir Investavimo koeficiento. Jeigu Galutinėse sąlygose nenurodyta kitaip, išankstinio išpirkimo kaina apskaičiuojama prospekto 2.4.11. punkte nustatyta tvarka.
- d. **Obligacijų tipų derinių** atveju taikomos atitinkamos a, b, c punktuose nurodytos sąlygos.
- e. **Sutarčių nutraukimo mokesčiai.** Už obligacijų išpirkimą prieš terminą obligacijų savininkų iniciatyva, gali būti taikomi sutarčių nutraukimo mokesčiai, išskaitomi iš išmokų obligacijų savininkams. Konkretūs mokesčių dydžiai ir/arba jų skaičiavimo tvarka bus nurodyti emisijų Galutinėse sąlygose.

Obligacijų perleidimas Emitentui antrinėje rinkoje

Investuotojas turi teisę antrinėje rinkoje perleisti Emitentui pagal šį Prospektą išleistas obligacijas. Emitentas įsipareigoja išpirkti pagal šį Prospektą išleistas obligacijas Galutinėse sąlygose nurodytomis išpirkimo ir išankstinio išpirkimo (jeigu taikoma išankstinio išpirkimo sąlyga) datomis. Kitomis datomis Emitento prievolės išpirkti obligacijas nėra.

Jeigu obligacijos yra įtrauktos į biržos prekybos sąrašus, obligacijų perleidimo Emitentui kaina nustatoma pagal sandorius šiais vertybiniais popieriais vertybinių popierių biržose.

Tuo atveju, kai obligacijos nėra įtrauktos į biržos prekybos sąrašus, obligacijų perleidimo Emitentui kaina apskaičiuojama paties Emitento. Kiekvienos nelistinguojamos emisijos Galutinėse sąlygose bus nurodyta atitinkama perleidimo Emitentui kainos apskaičiavimo formulė.

Kitos išpirkimo sąlygos

Jeigu išpirkimo diena yra ne darbo diena, obligacijos bus išperkamos ir lėšos už išperkamas obligacijas bus pervedamos sekančią darbo dieną, jeigu kitaip nebus nurodyta Galutinėse sąlygose.

Išmokos investuotojams bus pervedamos vertybinių popierių sąskaitų tvarkytojams, pagal Lietuvos Centrinio Vertybinių Popierių Depozitoriumo sąskaitos išrašo duomenis.

Emitentas turi teisę antrinėje rinkoje už rinkos kainą pirkti ir parduoti savo obligacijas.

Išpirktomis prieš terminą konkrečios emisijos obligacijomis antrinė apyvarta negali būti vykdoma. Išpirkus prieš terminą visą obligacijų emisiją, Emitentas kreipiasi į Lietuvos Centrinį Vertybinių Popierių Depozitoriumą dėl emisijos sąskaitos uždarymo; išpirkus prieš terminą dalį konkrečios emisijos obligacijų, Emitentas kreipiasi į Lietuvos Centrinį Vertybinių Popierių Depozitoriumą dėl atitinkamų koreguojamų įrašų atlikimo.

2.4.12. Informacija apie pelningumą

Pagal šį Prospektą leidžiamų obligacijų pelningumas skaičiuojamas panaudojant obligacijų emisijos kainą, įsigijimo mokesčius, obligacijų terminą, išpirkimo kainą ir palūkanų dydį. Išperkant obligacijas anksčiau numatyto termino Obligacijų pelningumas taip pat priklauso nuo vertybinių popierių rinkos sąlygų.

Obligacijų išpirkimo kainos formulės ir susijusios sąlygos yra pateiktos šio Bazinio prospekto 2.4.11. punkte ir bus nurodytos konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose.

2.4.13. Atstovavimo vertybinių popierių savininkams tvarka

Kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose bus nurodytas leidžiamų vertybinių popierių patikėtinis (toliau — VP Patikėtinis), jo adresas ir kontaktiniai duomenys.

Emitentas arba investuotojai gali pakeisti Patikėtinį šiame skyriuje numatyta tvarka. Galutinėse sąlygose nurodytas Patikėtinis atstovauja tikrai tos emisijos vertybinių popierių turėtojų (toliau – „VP savininkai“) interesams. Jeigu emisijos Patikėtinis keičiamas po emisijos išleidimo, apie tai investuotojai informuojami šio Bazinio prospekto 2.8. poskyryje nustatyta tvarka.

VP Patikėtinio teisės ir įsipareigojimai

- VP Patikėtinis įsipareigoja Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo ir kitų teisės aktų nustatyta tvarka ginti VP savininkų teises ir teisėtus interesus, kaip jis gintų savo teises ir teisėtus interesus būdamas visų VP savininku;
- VP Patikėtinis turi teisę kreiptis į teismą, kad būtų apgintos VP savininkų teisės;
- VP Patikėtinis turi teisę atsakyti vykdyti VP savininkų pavedimus, kurie yra neteisėti, neįvykdomi, nekonkretūs arba prieštarauja protingumo bei teisingumo principams ar be teisinio pagrindo pažeistų kitų VP savininkų interesus ar trečiųjų asmenų teises ir teisėtus interesus;
- VP Patikėtinis turi teisę reikalauti iš VP savininkų pateikti visą informaciją, susijusią su jų teisių ir teisėtų interesų pažeidimu. Tuo atveju, jei VP savininkas nepateikia informacijos, būtinos siekiant nustatyti teisių pažeidimo atvejį, ar atsisako ją pateikti, VP Patikėtinis turi teisę laikyti, kad atitinkamos VP savininko teisės ir teisėti interesai nėra pažeisti.

Sutarties su Patikėtiniu terminas ir nutraukimo sąlygos

- Prieš paskelbiant kiekvienos emisijos Galutinės sąlygas, Emitentas pasirašys sutartį su Patikėtiniu, kuri įsigalioja nuo jos pasirašymo dienos, tačiau bet kokių atveju ne anksčiau kaip pirmą ne nuosavybės vertybinių popierių galiojimo dieną, ir galioja kol Bankas neįvykdo visų savo prievolių VP savininkams.
- Sutartis su Patikėtiniu gali būti nutraukiama:
 - jeigu daugiau kaip pusės išleistų VP savininkai reikalauja nutraukti Sutartį su Patikėtiniu ir sudaryti sutartį dėl jų teisių ir teisėtų interesų gynimo su kitu viešosios apyvartos tarpininku. Tokiu atveju sutartis su Patikėtiniu nutraukiama tiksliai dėl tos emisijos, kurios ne mažiau kaip pusė savininkų reikalauja ją nutraukti;
 - Patikėtiniui netekus teisės teikti viešosios apyvartos tarpininko paslaugas.
- Nutraukus sutartį su Patikėtiniu, Bankas įsipareigoja nedelsiant sudaryti VP savininkų interesų gynimo sutartį su kitu Patikėtiniu.

Emitento sutartis su Patikėtiniu bus viešai prieinama. Su ja susipažinti bus galima Banko Sekretoriате adresu Maironio g. 25, Kaune darbo dienomis 8.00 – 12.00, 13.00 – 16.00 val. Telefonai pasiteiravimui: (8-37) 301 332, (8-37) 395 543, (8-37) 395 512.

Su Patikėtinio sutartimi bus galima susipažinti ir išorinio Platintojo buveinėje (jei toks Platintojas bus paskirtas), kuri bus nurodyta kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose.

2.4.14. Vertybinių popierių išleidimo pagrindas

Pagal šį Prospektą vertybiniai popieriai leidžiami Emitento Valdybos, veikiančios pagal Emitento įstatus, 2010 m. rugsėjo mėn. 16 d. nutarimu Nr. 41:

Nutarimo pavadinimas: Dėl 200 000 000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos patvirtinimo.

1. Patvirtinti 200 000 000 litų (arba ekvivalenčios sumos, denominuotos kita valiuta) trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą (toliau – „Programa“), pagal kurią Bankas galėtų 12 mėnesių nuo jos patvirtinimo Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijoje į viešąją vertybinių popierių apyvartą leisti vieną ar kelias trumpalaikių (iki 1 metų) ir vidutinės trukmės (nuo 1 iki 5 metų) fiksuotų palūkanų obligacijų, kintamų palūkanų obligacijų, nulinės atkarpos obligacijų, susietų obligacijų ir bet kurių šių obligacijų tipų derinių emisijas.
2. Pavesti Finansinių institucijų ir išteklių departamentui kartu su Finansų ir rizikų valdymo departamentu nustatyti palūkanų bei išpirkimo kainos skaičiavimo metodą bei visas kitas Programos sąlygas, išskyrus galutines kiekvienos emisijos, išleistos pagal Programą, sąlygas ir parengti Programos prospektą.
3. Pavesti Finansinių institucijų ir išteklių departamentui kartu su Teisės departamentu paruošti sutartį su vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininku, pagal kurią vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkas įsipareigoja ginti obligacijų, išleistų pagal Programą, savininkų interesus santykiuose su Banku, o Bankas įsipareigoja jam už tai atsilyginti.
4. Pavesti Finansinių institucijų ir išteklių departamentui kartu su Finansų ir rizikų valdymo departamentu teikti Valdybos posėdžiuose svarstyti klausimus dėl atskirų emisijų pagal Programą išleidimo ir Programos ribose leidžiamų emisijų galutinių sąlygų nustatymo.

2.4.15. Emisijų pagal šį Prospektą išleidimo data

Kiekvienos emisijos pagal šį Prospektą išleidimo data bus nurodyta Galutinėse sąlygose.

2.4.16. Apribojimai perleisti vertybinius popierius

Tokių apribojimų nėra.

2.4.17. Mokesčiai

Toliau pateikiama Lietuvos Respublikoje galiojančios obligacijų suteikiamų pajamų apmokestinimo tvarkos santrauka neturi būti traktuojama kaip mokesčių konsultacija. Obligacijas įsigyjantys investuotojai turėtų patys atlikti savo jurisdikcijai ir teisinei formai atitinkančių mokesčių traktavimo tyrimą.

Palūkanų apmokestinimas

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos Pelno mokesčio įstatymu, Lietuvos juridinių asmenų iš šių obligacijų palūkanų gautos pajamos apmokestinamos LR Pelno mokesčio įstatymo nustatyta tvarka.

Užsienio juridinių asmenų, kurie yra įregistruoti ar kitaip organizuoti Europos ekonominės erdvės valstybėje arba valstybėje, su kuria sudaryta ir taikoma dvigubo apmokestinimo išvengimo sutartis, šių obligacijų palūkanų pajamos, kurių šaltinis yra Lietuvos Respublikoje, gautos ne per jų nuolatines buveines Lietuvos Respublikoje, neapmokestinamos.

Užsienio juridinių asmenų, kurie nėra įregistruoti ar kitaip organizuoti Europos ekonominės erdvės valstybėje arba valstybėje, su kuria sudaryta ir taikoma dvigubo apmokestinimo išvengimo sutartis, šių obligacijų palūkanų pajamos, kurių šaltinis yra Lietuvos Respublikoje, gautos ne per jų nuolatines buveines Lietuvos Respublikoje, apmokestinamos pelno mokesčiu prie pajamų šaltinio 10 proc. tarifu. Šį mokestį išskaičiuoja, deklaruoja ir į Lietuvos Respublikos biudžetą sumoka Emitentas.

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos Gyventojų pajamų mokesčio įstatymu, nuolatinio ir nenuolatinio Lietuvos gyventojo palūkanos, gautos iš vertybinių popierių, jeigu šie vertybiniai popieriai pradėti išpirkti ne anksčiau kaip po 366 dienų nuo šių vertybinių popierių išleidimo dienos, gyventojų pajamų mokesčiu neapmokestinamos.

Nuolatinių ir nenuolatinių Lietuvos gyventojų palūkanos, gautos iš Emitento vertybinių popierių, kurie išperkami anksčiau kaip 366 dienos nuo jų išleidimo, apmokestinamos 15 proc. pajamų mokesčio tarifu.

Kapitalo prieaugio apmokestinimas

Remiantis Lietuvos Respublikos Pelno mokesčio įstatymu, Lietuvos juridinių asmenų pelnas, gautas iš kapitalo prieaugio apmokestinamas LR Pelno mokesčio įstatymo nustatyta tvarka.

Remiantis Lietuvos Respublikos Gyventojų pajamų mokesčio įstatymu, nuolatinio Lietuvos gyventojo pajamos, gautos iš kapitalo prieaugio, apmokestinamos 15 proc. tarifu, jeigu obligacijos parduodamos (t.y. perleidžiama nuosavybė) anksčiau negu 366 dienos nuo jų įsigijimo datos. Kapitalo prieaugio pajamos už obligacijas, kurias nuolatinis Lietuvos gyventojas parduoda ne anksčiau negu 366 dienos nuo jų įsigijimo datos, neapmokestinamos, jeigu gyventojas 3 metus iki mokestinio laikotarpio, per kurį vertybiniai popieriai buvo parduodami, pabaigos nevaldė daugiau kaip 10 procentų Emitento akcijų (dalių, pajų).

Nenuolatinių Lietuvos gyventojų gautos pajamos iš kapitalo prieaugio ir užsienio juridinių asmenų gautas pelnas iš kapitalo prieaugio nėra Lietuvos Respublikos gyventojų pajamų mokesčio įstatymo ir Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymo objektas.

Mokesčių deklaravimas ir sumokėjimas

Išskyrus pelno mokestį prie pajamų šaltinio nuo užsienio juridinių asmenų ir nuolatinių bei nenuolatinių Lietuvos gyventojų iš obligacijų palūkanų gautų pajamų, deklaruoti ir sumokėti investuotojui taikomus mokesčius turi pats investuotojas.

2.5. SIŪLYMO SĄLYGOS

2.5.1. Galutinių sąlygų skelbimo formatas

Žemiau pateikiamas Galutinių sąlygų skelbimo formatas.

AB ŪKIO BANKAS

[BENDRA EMISIJOS SUMA] [EMISIJOS PAVADINIMAS]

LEIDŽIAMA PAGAL 200 000 000 LITŲ

TRUMPALAIKIŲ IR VIDUTINĖS TRUKMĖS OBLIGACIJŲ SIŪLYMO PROGRAMĄ

GALUTINĖS SĄLYGOS

Šios Galutinės sąlygos turi būti skaitomos kartu su „200 000 000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniu prospektu“, patvirtintu LR Vertybinių popierių komisijoje [patvirtinimo data], su kuriuo galima susipažinti AB Ūkio banko Sekretoriato, Maironio g. 25, LT-44250 Kaunas, tel. (8-37) 301 332, faks. (8-37) 301 383 [bei [Platintojo pavadinimas] interneto svetainėje [] arba [Platintojo buveinės adresas, darbo laikas, kontaktiniai telefonai] (jeigu Emitentas yra vienintelis Platintojas, ši dalis ištrinama)] (Galutinių sąlygų [] priede nurodytais adresais ir darbo valandomis) bei Emitento interneto svetainėje www.ub.lt

Pagrindiniai emisijos (-jų) duomenys:

1.	Emitentas	AB Ūkio bankas
2.	Emisijos pavadinimas ir numeris	[]
3.	Emisijos išleidimo valiuta	[Valiutos kodas]
4.	Platinimo periodas	Nuo [] iki [] (imtinai)
5.	Obligacijos nominali vertė	[]
6.	Siūlomų obligacijų skaičius	[Iki [vnt.]/neribojama, bet ne daugiau nei Programos dydis]
7.	Bendra Emisijos nominali vertė	[Iki]
8.	Emisijos kaina	[] (jei platinimo periodo metu obligacijos kaina skiriasi, kiekvienos platinimo dienos obligacijos kaina pateikiama priede Nr. [])
8.1.	Pirminio platinimo diskonto norma	[] (jeigu netaikoma, 8.1. dalis ištrinama)
8.2.	Rizikos priemoka	[] (jeigu netaikoma, 8.2. dalis ištrinama)
8.3.	Emisijos kainos apskaičiavimas	[]
9.	Išsigijimo mokestis	[]
10.	Obligacijų išsigaliojimo data	[]
11.	Obligacijų išpirkimo data	[]
12.	Emisijos trukmė	[Nurodomas dienų skaičius]
13.	Obligacijų tipas	[Fiksuotų palūkanų] [Kintamų palūkanų] [Nulinės atkarpos] [Susietos obligacijos]
14.	Išpirkimo kaina arba jos apskaičiavimo tvarka	[Nominali vertė/Išpirkimo kainos apskaičiavimo formulė]
15.	Fiksuotų palūkanų obligacijų sąlygos	(jeigu netaikoma, 15 dalis ištrinama)
15.1.	Palūkanų norma	[] %
15.2.	Palūkanų mokėjimo datos	[Nurodomos konkrečios datos]
15.3.	Dienų skaičiavimo metodas	[Act/360, Act/Act arba kitas metodas]
16.	Kintamų palūkanų obligacijų sąlygos	(jeigu netaikoma, 16 dalis ištrinama)
16.1.	Palūkanų norma	[Bazinė palūkanų norma]+[marža]
16.2.	Palūkanų mokėjimo datos	[Nurodomos konkrečios datos]

16.3.	Bazinės palūkanų normos nustatymo datos	[Nurodomos konkrečios datos ir fiksavimo laikas]
16.4.	Dienų skaičiavimo metodas	[Act/360, Act/Act arba kitas metodas]
17.	Nulinės atkarpos obligacijų sąlygos	(jeigu netaikoma, 17 dalis ištrinama)
17.1.	Diskonto norma	[] %
17.2.	Dienų skaičiavimo metodas	[Act/360, Act/Act arba kitas metodas]
18.	Susietų obligacijų sąlygos	(jeigu netaikoma, 18 dalis ištrinama)
18.1.	Finansinė priemonė	[Finansinės priemonės pavadinimas, ją publikuojančios įmonės pavadinimas, trumpas aprašymas, finansinių priemonių krepšelio atveju – krepšelio vertės apskaičiavimo formulė, nuoroda, kur galima rasti istorinę ir naujausią informaciją apie kiekvienos finansinės priemonės vertę]
18.2.	Mažiausia Investavimo koeficiento reikšmė	[]
18.3.	Tikrosios Investavimo koeficiento reikšmės paskelbimo data	[Nurodoma konkreti data]
18.4.	Palūkanų (jeigu tokios yra numatytos) mokėjimo datos	[Nurodomos konkrečios datos]
18.5.	Finansinės priemonės pradinės vertės nustatymo data (datos)	[Nurodomos konkrečios datos]
18.6.	Finansinės priemonės tarpinių verčių nustatymo datos	[Nurodomos konkrečios datos]
18.7.	Finansinės priemonės galutinės vertės nustatymo tvarka	[]
18.8.	Išankstinis išpirkimas Emitento iniciatyva	[Taikomas/Netaikomas] (jeigu netaikomas, 18.8. punktas ištrinamas)
18.8.1.	Išankstinio išpirkimo sąlygos	[Nurodomos išankstinio išpirkimo sąlygos]
18.8.2.	Išankstinio išpirkimo fiksavimo datos	[Nurodomos konkrečios datos]
18.8.3.	Išankstinio išpirkimo formulė	[Nurodoma apskaičiavimo formulė]
18.9.	Rizikos veiksniai	[Nurodomi nepaminėti Baziniame prospekte veiksniai, jei tokie yra]
	Kitos sąlygos	
19.	Obligacijų sutarčių pasirašymo laikas ir vieta	[Pasirašymo vietų adresai, darbo laikas, telefonų numeriai, pateikiami šių Galutinių sąlygų priede []]
20.	Emisijos kainos pasirinkimas	[]
21.	Platintojas (-ai)	[Įmonės pavadinimas, adresas, telefonas, platinimo mokesčiai]
22.	Emisijos anuliavimas	[Nurodomi emisijos anuliavimo atvejai, informacija kur ir kada bus paskelbta apie emisijos anuliavimą, gražintinų lėšų dydis už vieną obligaciją, lėšų gražinimo tvarka ir terminai]
23.	Platinimo vieta (apimtis)	[Lietuvos Respublika]
24.	Mažiausias siūlomas vienam investuotojui įsigyti obligacijų kiekis	[[vnt.]/Netaikomas]
25.	Didžiausias siūlomas vienam investuotojui įsigyti obligacijų kiekis	[[vnt.]/Netaikomas]
26.	Perleidimo Emitentui kaina antrinėje rinkoje	[Kainos apskaičiavimo formulė] (nurodoma tik tuo atveju, jeigu emisija nelistinguojama, kitu atveju ši dalis ištrinama)
27.	Išankstinis išpirkimas Obligacijų savininkų iniciatyva	[Taikomas/Netaikomas] (jeigu netaikomas, 27 punktas ištrinamas)
27.1.	Išankstinio išpirkimo datos	[Nurodomos išankstinio išpirkimo datos ir pavedimų išpirkti obligacijas prieš terminą pateikimo terminai]
27.2.	Išankstinio išpirkimo vertės nustatymo datos	[]
27.3.	Išankstinio išpirkimo formulė arba	(jeigu netaikoma, 27.2. dalis ištrinama)
		[Nurodoma apskaičiavimo formulė arba kaina]

	kaina	(formulėje nurodomi sutarties nutraukimo mokesčiai arba jų skaičiavimo tvarka)
28.	VP patikėtinis	[monės pavadinimas, adresas, telefonas]
29.	Listingavimas	[Vertybinių popierių biržos, į kurią bus kreipiamasi dėl vertybinių popierių listingavimo, pavadinimas/Nelistinguojama]
30.	Skaičiavimo agentas	[monės pavadinimas, adresas, telefonas]
31.	Atsiskaitymų tarpininkas	[monės pavadinimas, adresas, telefonas]
32.	Depozitoriumo tarpininkas	[monės pavadinimas, adresas, telefonas]

Emitentas atsako už šiose Galutinėse sąlygose pateiktos informacijos teisingumą.

[Emitento įgaliojto asmens vardas, pavardė, pareigos ir parašas]

[Data]

2.5.2. Platinimo tvarka

Pagal šį Prospektą išleidžiamos obligacijos bus platinamos viešai. Obligacijų platinimas prasideda netrukus po Galutinių sąlygų paskelbimo 2.8. poskyryje nustatyta Viešo informacijos skelbimo tvarka. Tiksliai kiekvienos emisijos platinimo pradžios ir pabaigos data nurodoma Galutinėse sąlygose.

Obligacijų emisijos bendra suma nustatoma atsižvelgiant į Emitento finansavimo poreikius ir kapitalo rinkos sąlygas ir lygi Galutinėse sąlygose nurodyto siūlomų obligacijų skaičiaus ir obligacijos nominalios vertės sandaugai. Galutinėse sąlygose gali būti nurodytas maksimalus siūlomų obligacijų skaičius, tokiu atveju emisijos obligacijų skaičius prilyginamas faktiškai išplatintų obligacijų skaičiui, kuris negali viršyti nustatyto maksimalaus obligacijų kiekio. Galutinėse sąlygose nenustatius maksimalaus siūlomų obligacijų skaičiaus, jis yra ribojamas pagal šį bazinį prospektą galimų išleisti vertybinių popierių kiekiu.

Galutinėse sąlygose gali būti numatytas mažiausias arba didžiausias siūlomas vienam investuotojui įsigyti obligacijų kiekis. Kiti apribojimai investuotojams, įsigyjantiems pagal šį Prospektą siūlomas obligacijas, netaikomi.

Obligacijas platins pats Emitentas ir platintojai, jei jie yra numatyti emisijų Galutinėse sąlygose. Obligacijos platinamos tarp Platintojo ir investuotojo pasirašant Obligacijų pasirašymo sutartį. Pasirašant Obligacijų pasirašymo sutartį, Platintojas gali reikalauti, kad investuotojas pateiktų Obligacijų sutartyje nurodytus dokumentus: fiziniams asmenims – asmens tapatybę liudijančius dokumentus, kito asmens atstovavimo pagrindą, jei obligacijos perkamos kito asmens pavedimu ar sąskaita; juridiniams asmenims – įmonės registravimo pažymėjimą, įmonės įstatų nuorašą, įmonės atstovavimo pagrindą ir įmonę atstovaujančio asmens tapatybę liudijantį dokumentą. Jeigu investuotojas atsisako pateikti Platintojo pareikalautus obligacijų sutartyje nurodytus dokumentus arba atsisako juos pateikti Platintojui priimtina forma, Platintojas turi teisę nesudaryti obligacijų pasirašymo sutarties.

Sutartys pasirašomos AB Ūkio banko filialuose ir skyriuose bei Platintojo buveinėje, jei išorinis Platintojas bus paskirtas. Obligacijų pasirašymo sutartis investuotojai taip pat galės sudaryti AB Ūkio banko elektroninės bankininkystės sistemoje *Eta bankas*⁷. Sutarčių pasirašymo vietų adresai ir laikas bus nurodyti kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose.

Investuotojai, pageidaujantys įsigyti leidžiamų obligacijų, Galutinėse sąlygose nurodytose pasirašymo vietose jų darbo laiku pasirašo obligacijų pasirašymo sutartis, nurodydami norimų įsigyti obligacijų skaičių.

Obligacijų pasirašymo sutartys tenkinamos 2.5.3. punkte nustatyta Obligacijų paskirstymo tvarka.

Už paskirtas obligacijas investuotojai apmoka vadovaudamiesi 2.5.4. punkte nustatyta Apmokėjimo tvarka.

Nei Emitento akcininkams, nei kitiems asmenims nebus suteikiama pirmumo teisė įsigyti naujai išleidžiamas obligacijas.

Obligacijų platinimas gali būti nutrauktas prieš nustatytą laiką, jei prieš platinimo periodo pabaigą išplatinama visa obligacijų emisija.

Investuotojai apie obligacijų platinimo pradžią ir pabaigą bei apie kitus su platinimu susijusius įvykius bus informuojami šio Bazinio prospekto 2.8. poskyryje numatyta Viešo informacijos skelbimo tvarka.

⁷ Obligacijų pasirašymo sutartį AB Ūkio banko elektroninės bankininkystės sistemoje *Eta bankas* gali sudaryti tik tie investuotojai, kurie yra sudarę paslaugų teikimo internetu sutartį su AB Ūkio banku.

2.5.3. Obligacijų paskirstymo tvarka

Obligacijos platinamos laiko prioriteto principu pagal Obligacijų pasirašymo sutarties pasirašymo laiką. Jei neišplatintų obligacijų likutis yra mažesnis negu investuotojo pageidaujamas įsigyti vertybinių popierių kiekis, su šiuo investuotoju pasirašoma Obligacijų pasirašymo sutartis neišplatintam obligacijų kiekiui. Investuotojui nesutikus pasirašyti sutarties mažesniai obligacijų kiekiui, sutartis nesudaroma.

Emitento vardu Obligacijų pasirašymo sutartį pasirašo Emitento įgalioti asmenys. Obligacijų pasirašymo sutartis realiu laiku fiksuojama Emitento kompiuterinėje apskaitos sistemoje, kuri kontroliuoja, kad įsigyjamų obligacijų skaičius neviršytų Emitento neišplatintų obligacijų likučio.

2.5.4. Apmokėjimo tvarka

Investuotojas po Obligacijų pasirašymo sutarties sudarymo už įsigytas pagal sutartį obligacijas privalo pilnai apmokėti iki dienos, kurios kaina įsigyjamos obligacijos, 16:00 valandos, sukauptą sutartyje nurodytą bendrą obligacijų kainą sutartyje nurodytoje investuotojo sąskaitoje, atidarytoje AB Ūkio banke, bei užtikrinant Platintojui galimybę šią sumą nuskaityti, arba pervedant/įnešant lėšas į Banko nurodytą obligacijų emisijos sąskaitą. Investuotojas Obligacijų pasirašymo sutarties sudarymo momentu turės galimybę pasirinkti Emisijos kainą Galutinėse sąlygose nurodyta tvarka.

Investuotojas gali atskiru prašymu nurodyti, kad įsigytos obligacijos būtų pervedamos į asmeninę investuotojo vertybinių popierių sąskaitą, atidarytą pas investuotojo nurodytą viešosios apyvartos tarpininką.

Obligacijų kaina nustatoma šio Bazinio prospekto 2.5.6. punkte nustatyta tvarka.

Obligacijų pasirašymo sutartis, pagal kurią obligacijos iki apmokėjimo termino nėra pilnai apmokėtos, netenka galios nepateikiant investuotojui atskiro pranešimo dėl Obligacijų pasirašymo sutarties pasibaigimo. Obligacijų pasirašymo sutarčiai netekus galios, įsigytos obligacijos pagal minėtą Obligacijų pasirašymo sutartį laikomos neišplatintomis.

Obligacijos apmokamos Galutinėse sąlygose nurodyta emisijos išleidimo valiuta.

Investuotojų permokėjimai, nepilni apmokėjimai, apmokėjimai pagal netekusią galios Obligacijų pasirašymo sutartį (pvz., emisijos anuliavimo atveju) arba gauti pavėluoti apmokėjimai ne vėliau kaip per 5 darbo dienas po atitinkamos operacijos (pvz., permokėjimo, nepilno apmokėjimo, apmokėjimo pagal netekusią galios Obligacijų pasirašymo sutartį ir pan.) datos grąžinami investuotojams, pervedant juos į investuotojo nurodytą atsiskaitomąją sąskaitą, atskaičiavus pervedimo mokesčius.

2.5.5. Nuosavybės fiksavimas

Įsigytos obligacijos apskaitomos investuotojo asmeninėje vertybinių popierių sąskaitoje, atidarytoje AB Ūkio banke. Investuotojas gali atskiru prašymu nurodyti, kad įsigytos obligacijos būtų pervedamos į asmeninę investuotojo vertybinių popierių sąskaitą, atidarytą pas investuotojo nurodytą viešosios apyvartos tarpininką.

2.5.6. Kainos nustatymo tvarka

Platinimo periodo metu, obligacijos įsigyjamos už Galutinėse sąlygose nurodytą Emisijos kainą, kuri priklauso nuo apmokėjimo už obligacijas dienos.

Jeigu Galutinėse sąlygose nenurodyta kitaip, kiekvienos platinimo dienos Emisijos kaina nustatoma diskontuojant Galutinėse sąlygose nurodytą Obligacijos nominalią vertę, Galutinėse sąlygose nurodyta metine Pirminio platinimo kainos diskonto norma, pagal sekančią formulę:

$$E = \frac{N}{1 + \frac{i}{100} \cdot \frac{t}{365}}, \text{ kur:}$$

E – obligacijos Emisijos kaina

N – Galutinėse sąlygose nurodyta Obligacijos nominali vertė

i – Galutinėse sąlygose numatyta Pirminio platinimo kainos diskonto norma

t – dienų skaičius iki Obligacijų platinimo periodo pabaigos

Konkreiti kiekvienos platinimo dienos obligacijų Emisijos kaina bus nurodyta Galutinėse sąlygose arba Galutinių sąlygų prieduose.

Įsigyjant obligacijas pirminio platinimo metu, Emitentas investuotojui netaiko tarpininkavimo (t.y. sąskaitų atidarymo, VP maklerio ir kitų) mokesčių. Galutinėse sąlygose gali būti numatytas įsigijimo mokestis, kurį investuotojas turėtų mokėti Emitentui (arba Platintojui) kartu su apmokėjimu už obligacijas.

2.5.7. Siūlymo tarpininkai

Atsiskaitymo ir depozitoriumo tarpininkai

Jeigu nenumatyta kitaip Galutinėse sąlygose, atsiskaitymo ir depozitoriumo tarpininko funkcijas atliks pats Emitentas. Emitentas turi teisę paskirti išorinius atsiskaitymo ir depozitoriumo tarpininkus, jų pavadinimus ir adresus nurodydamas emisijos Galutinėse sąlygose.

Išplatavimo garantuotojai

Emitentas nėra sudaręs ir nesudarys sutarčių dėl obligacijų emisijų, leidžiamų pagal šį Prospektą, išplatavimo garantavimo. Jeigu bus sudaryta sutartis su Platintoju, tai Emisijos bus platinamos arba geriausių pastangų būdu, kuomet Platintojas neįsipareigoja prieš Emitentą parduoti tam tikros Emitento išleistos obligacijų emisijos dalies, arba Platintojui įsipareigojant išplatinti sutartyje nustatytą obligacijų emisijos dalį.

2.6. ĮTRAUKIMAS Į PREKYBOS SĄRAŠĄ IR ANTRINĖ APYVARTA

Pagal šį Prospektą leidžiamų emisijų Galutinėse sąlygose bus numatyta, ar bus kreipiamasi dėl konkrečios emisijos įtraukimo į prekybos sąrašą.

Atkreipiamas investuotojų dėmesys į tai, kad kreipimasis į vertybinių popierių biržą nereiškia automatinio įtraukimo į tos biržos sąrašus. Sprendimas dėl vertybinių popierių įtraukimo gali būti priimtas tiksliai po to, kai baigiasi visos emisijos platinimas, todėl investuotojai, įsigyjantys obligacijas jų platinimo metu prisiima riziką, kad vertybiniai popieriai nebus listinguojami ir dėl to taps mažiau patrauklūs (arba visai nepatrauklūs) tam tikroms investuotojų kategorijoms (pvz. pensijų fondams arba draudimo bendrovėms).

Investuotojas neturi teisės reikalauti Emitento išpirkti įsigytas obligacijas dėl to, kad vertybinių popierių birža atsisakė patenkinti Emitento paraišką įtraukti obligacijas į biržos sąrašus.

Šiuo metu reguliuojamose rinkose arba lygiavertėse rinkose, kiek tai žinoma Emitentui, į prekybos sąrašus nėra įtraukta Emitento tos pačios klasės vertybinių popierių.

Subjektų, kurie yra tvirtai įsipareigoję veikti antrinės prekybos tarpininkų teisėmis ir užtikrinti likvidumą siūlymo kainomis, nėra.

2.7. PAPILDOMA INFORMACIJA

Sudarant šį Bazinį prospektą patarėjų paslaugomis nebuvo naudojamosi.

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

Baziniame prospekte nebuvo panaudota eksperto teisėmis veikiančių asmenų pareiškimų ir ataskaitų.

Šiame Baziniame prospekte trečiosios šalies informaciniais šaltiniais nėra naudojamosi, išskyrus informaciją, nurodytą Bazinio prospekto, 3.4.3. punkte. Informacija buvo perkelta tiksliai ir, remiantis Emitento turimomis žiniomis tiek, kiek galima buvo nustatyti iš tos trečiosios šalies paskelbtos informacijos, nebuvo praleista jokių faktų, dėl kurių perkelta informacija taptų netiksli ar klaidinanti.

Emisijoms leidžiamoms pagal šį Prospektą reitingai nebus suteikiami, tačiau Emitentui yra suteikti šie 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 2.2.2. punkte.

Informacija apie pasikeitusius Emitento reitingus bus pateikiama Emitento tinklalapyje www.ub.lt.

2.8. VIEŠOS INFORMACIJOS SKELBIMO TVARKA

Galutinės sąlygos, informacija apie išankstinį vertybinių popierių emisijos išplatimą, platinimo pabaigą (baigus anksčiau), tikrąjį investavimo koeficientą, vertybinių popierių Patikėtinio pakeitimą, Finansinės priemonės keitimą, atkarpos (palūkanų) mokėjimus, kitus su pagal šį Prospektą leidžiamomis emisijomis susijusius svarbius įvykius bus skelbiama Emitento tinklalapyje www.ub.lt ir Platintojo (jei išorinis Platintojas bus paskirtas) tinklalapyje, kurio adresas bus nurodytas Galutinėse sąlygose. Informacija, kurią vadovaujantis vertybinių popierių rinką reglamentuojančiais teisės aktais, Bankas privalo skelbti viešai, taip pat bus saugoma centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje, adresu www.crib.lt bei Vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius tinklalapyje www.nasdaqomxbaltic.com.

III. REGISTRAVIMO DOKUMENTAS

3.1. ATESTUOTI AUDITORIAI

Pagrindiniai duomenys apie audito įmonę, atlikusią Emitento 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
Registravimo data ir vieta:	1995 m. balandžio 28 d., Vilnius
Registravimo 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	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. RIZIKOS VEIKSNIAI

Žemiau nurodomi su Emitento veikla susiję pagrindiniai rizikos veiksniai. Investuotojai turėtų atkreipti dėmesį, jog tai nėra visas galimas rizikas apimantis sąrašas. Emitentas nesiima atsakomybės pareikšti, kokia yra tikimybė, kad įvyks vienas ar kitas įvykis, siejamas su žemiau išvardintais rizikos faktoriais. Prieš investuojant į Emitento vertybinius popierius, potencialūs investuotojai turėtų patys įvertinti šias ir kitas rizikas, atsižvelgiant į visą Prospekte pateiktą informaciją.

Pagrindinės su Emitento veikla susiję rizikos yra kredito, likvidumo, rinkos (palūkanų normų, valiutų kursų ar vertybinių popierių kainų ir pan.), koncentracijos, konkurencijos, operacinė, strateginė, reputacijos ir pajamų rizikos. Rizika yra ribojama vidiniais bei Lietuvos banko nustatytais bendrais normatyvais, kurių privalo laikytis kiekvienas Lietuvos Respublikoje įregistruotas bankas. 2010 m. birželio 30 d. AB Ūkio bankas vykdė visus Lietuvos banko nustatytus riziką ribojančius normatyvus.

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

Kredito rizika turi didžiausią įtaką Grupės/Banko veiklai, todėl jos valdymui skiriamas didelis dėmesys. Pagrindinės 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 priimti 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.

Pagrindiniai rodikliai, apibūdinantys Banko ir Grupės turto kokybę:

Rodiklis	Grupė			Bankas		
	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31
Finansinio turto, kurio terminai nepradelsti ir vertė nesumažėjusi, dalis visame finansiniame turte	88,06 proc.	78,20 proc.	89,55 proc.	89,97 proc.	80,22 proc.	91,01 proc.
Finansinio turto, kurio terminai pradelsti, bet vertė nesumažėjusi dalis visame finansiniame turte	3,80 proc.	3,37 proc.	3,69 proc.	2,86 proc.	2,25 proc.	2,38 proc.
Finansinio turto, kuriam individualiai nustatytas vertės sumažėjimas, dalis finansiniame turte	8,14 proc.	18,44 proc.	6,76 proc.	7,18 proc.	17,53 proc.	6,62 proc.
Iš viso	100 proc.	100 proc.	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.	3,67 proc.	4,39 proc.	2,10 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.	34,65 proc.	20,76 proc.	24,44 proc.
Finansinio turto, pradelsto 61 ir daugiau dienų, dalis finansiniame turte	6,46 proc.	7,22 proc.	2,07 proc.	5,34 proc.	6,03 proc.	1,33 proc.

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

Rodiklis	Grupė			Bankas		
	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31
Finansinis turtas, kurio terminai nepradelsti ir vertė nesumažėjusi	3 853 046	3 029 792	3 452 145	3 925 900	3 091 479	3 724 081
Finansinis turtas, kurio terminai pradelsti, bet vertė nesumažėjusi	166 282	130 414	142 299	124 772	86 604	97 260
Finansinis turtas, kuriam individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	356 109	714 314	260 461	313 136	675 699	270 736
Iš viso finansinis turtas grynąja verte	4 375 437	3 874 520	3 854 905	4 363 808	3 853 782	4 092 077
Atidėjimai finansinio turto vertės sumažėjimui	(203 621)	(205 623)	(101 044)	(166 044)	(177 062)	(87 591)
Finansinis turtas nominaliaja verte (t.y. prieš atidėjimus)	4 579 058	4 080 143	3 955 949	4 529 852	4 030 844	4 179 668
Finansinis turtas, kuriam nustatytas vertės sumažėjimas, nominaliaja verte	559 730	919 937	361 505	479 180	852 761	358 327
Finansinis turtas, pradelstas 61 ir daugiau dienų	282 834	279 927	79 700	232 926	232 437	54 517

Detalesnė informacija apie Emitento prisiimamą kredito riziką pateikta Emitento Finansinių ataskaitų už 2009 metus 33 pastaboje ir 2010 m. šešių mėnesių tarpinės informacijos 14 pastaboje.

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

Grupės/Banko likvidumo rizika valdoma prognozuojant kasdienesius ir trumpalaikius (iki 1 metų) bei analizuojant ilgalaikius pinigų srautus. Likvidumo rizika ribojama nustatant ir kontroliuojant limitus. Grupė/Bankas turi vidinių likvidumo riziką ribojančių limitų sistemą, apimančią likvidumo limitus ir rodiklius, kurie turi būti vykdomi kasdien (taip pat veiksmy, kuriuos reiktų atlikti šių limitų nevykdymo atveju, planus). Taip pat yra nustatyti siektini likvidumo limitų ir rodiklių dydžiai, t.y. tiksliniai rodikliai, kurių Grupės/Banko struktūriniai padaliniai turi siekti.

Be vidinių likvidumo limitų ir rodiklių, kiekvieną dieną turi būti vykdomas Lietuvos banko nustatytas likvidumo rodiklis.

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

	Iki 1 mėnesio	1–3 mėnesių	3–12 mėnesių	1–5 metų	Virš 5 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas iš viso	1 168 436	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

2009 m. gruodžio 31 d. Grupės turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus (tūkst. Lt):

	Iki 1 mėnesio	1–3 mėnesių	3–12 mėnesių	1–5 metų	Virš 5 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas iš viso	1 643 084	558 945	547 019	789 232	177 054	581 249	4 296 583
Įsipareigojimai, iš viso	1 681 833	663 760	1 166 745	168 122	179 538	25 414	3 885 412
Grynoji pozicija	(38 749)	(104 815)	(619 726)	621 110	(2 484)	555 835	411 171

2008 m. gruodžio 31 d. Grupės turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus (tūkst. Lt):

	Iki 1 mėnesio	1–3 mėnesių	3–12 mėnesių	1–5 metų	Virš 5 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas iš viso	1 096 447	224 749	1 095 568	1 103 282	266 040	194 033	3 980 119
Įsipareigojimai, iš viso	1 464 575	554 699	1 222 958	102 595	113 171	32 680	3 490 678
Grynoji pozicija	(368 128)	(329 950)	(127 390)	1 000 687	152 869	161 353	489 441

2010 m. birželio 30 d. Banko turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus (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, 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

2009 m. gruodžio 31 d. Banko turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus (tūkst. Lt):

	Iki 1 mėnesio	1–3 mėnesių	3–12 mėnesių	1–5 metų	Virš 5 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas iš viso	1 870 912	537 637	411 385	728 644	144 587	527 559	4 220 724
Įsipareigojimai, iš viso	1 676 014	659 645	1 164 547	168 263	147 764	10 160	3 826 393
Grynoji pozicija	194 898	(122 008)	(753 162)	560 381	(3 177)	517 399	394 331

2008 m. gruodžio 31 d. Banko turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus (tūkst. Lt):

	Iki 1 mėnesio	1–3 mėnesių	3–12 mėnesių	1–5 metų	Virš 5 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas iš viso	1 360 694	242 713	1 072 661	966 913	393 502	187 767	4 224 250
Įsipareigojimai, iš viso	1 446 969	851 045	1 224 357	102 214	93 790	31 372	3 749 747
Grynoji pozicija	(86 275)	(608 332)	(151 696)	864 699	299 712	156 395	474 503

Detalesnė informacija apie Emitento prisiimamą likvidumo riziką pateikta Emitento Finansinių ataskaitų už 2009 metus 34 pastaboje ir 2010 m. šešių mėnesių tarpinės informacijos 15 pastaboje.

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

Pagrindinės rinkos rizikos, su kuriomis suduria Emitentas, yra:

- **valiutos rizika** – rizika patirti nuostolių dėl nepalankių užsienio valiutų kursų pokyčių;
- **palūkanų normos rizika** – rizika patirti nuostolių dėl nepalankių palūkanų normų pokyčių;

Rinkos rizikos kyla dėl atvirų palūkanų normos, valiutos ar vertybinių popierių pozicijų. Rinkos rizikų apytikslio lygio, susijusio su Grupės / Banko atviromis pozicijomis, įvertinimui naudojamos vidinės ataskaitos ir modeliai atskirioms Grupės / Banko patiriamoms rizikoms rūšims. Grupė / Bankas naudoja limitų sistemą, kurios tikslas yra užtikrinti, kad bet kuriuo momentu patiriamų rizikų lygis nebūtų aukštesnis už norimą ir galimą prisiimti. Šių limitų vykdymas stebimas kasdien.

Rizikos valdymo tikslais, Grupė / Bankas traktuoja rinkos riziką kaip riziką patirti nuostolių dėl nepalankių rinkos veiksnių pokyčių. Rinkos rizikų valdymui Grupė / Bankas naudoja limitų sistemą, taikomą atskiroms pozicijoms ir portfeliams.

Detalesnė informacija apie Emitento prisiimamą rinkos riziką pateikta Emitento Finansinių ataskaitų už 2009 metus 35 pastaboje ir 2010 m. šešių mėnesių tarpinės informacijos 16 pastaboje.

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.

Pagrindiniai operacinės rizikos šaltiniai: informacinės sistemos (techninės ir programinės įrangos, telekomunikacinių sistemų sutrikimai ir kt.); žmogaus įtaka (banko darbuotojų ir ne banko darbuotojų neteisėti veiksmai); darbo sąlygos (saugių darbo sąlygų pažeidimas ir kt.); klaidos (neteisingų duomenų įvedimas, netinkamas įkeisto turto valdymas, netinkami teisiniai dokumentai ir kt.); materialiojo turto netekimas (stichinės nelaimės, gaisras, terorizmas ir kt.).

Strateginė rizika – rizika, kylanti dėl išorės ir vidaus 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 valdymo, nesugebėjimo tinkamai diversifikuoti pajamas duodantį 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 lentelėje⁸.

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

Riziką ribojančių normatyvų vykdymas. Emitento veiklą prižiūri Lietuvos bankas. Lietuvos bankas yra nustatęs riziką ribojančius normatyvus, kurių privalo laikytis kiekvienas Lietuvos Respublikoje įregistruotas bankas.

Kapitalo pakankamumo normatyvas yra banko skaičiuotino 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.

Likvidumo normatyvas yra banko likvidaus turto santykis su einamaisiais įsipareigojimais. Lietuvos banko Valdybos nutarimu nustatyta, kad šis rodiklis turi būti ne mažesnis kaip 30 procentų.

Maksimalios paskolos vienam skolininkui normatyvas – tai banko vienam skolininkui ir su juo susijusiems asmenims išduotų paskolų, garantijų, laidavimų ir kitų įsipareigojimų bendra vertė. Ji neturi viršyti 25 procentų banko skaičiuotino kapitalo. Paskolų suma, banko suteikta dukterinėms įmonėms, kiekvienam skolininkui, kai Lietuvos bankas vykdo konsoliduotą visos finansinės grupės priežiūrą, neturi viršyti 75 procentų banko skaičiuotino kapitalo.

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

Didelių paskolų normatyvas – didelių paskolų (t.y. pagal aukščiau pateiktą maksimalios paskolos vienam skolininkui apibrėžimą viršijančių 10 procentų banko skaičiuotino kapitalo) suma neturi viršyti 800 procentų banko skaičiuotino kapitalo.

Maksimali atvira vienos užsienio valiutos pozicija neturi viršyti 15 procentų banko kapitalo, o maksimali bendroji atvira užsienio valiutų pozicija (t.y. ilgų arba trumpų užsienio valiutos pozicijų suma) neturi viršyti 25 procentų banko kapitalo.

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

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.:

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.

Lietuvos banko nustatytų riziką ribojančių normatyvų vykdymas 2008 m. gruodžio 31 d.:

Normatyvas	Reikalaujamas dydis	Banko rodiklis	Grupės rodiklis
Kapitalo pakankamumo	>= 8 proc.	12,79 proc.	13,25 proc.
Likvidumo	>= 30 proc.	42,75 proc.	35,99 proc.
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui (neįtraukiant paskolų dukterinėms įmonėms)	<= 25 proc. (dukterinėms įmonėms – 75 proc.) skaičiuotino kapitalo	24,76 proc.	22,54 proc.
Didelių paskolų	<= 800 proc. skaičiuotino kapitalo	357,06 proc.	201,58 proc.
Bendroji atvira užsienio valiutų pozicija	<= 25 proc. skaičiuotino kapitalo	(0,99) proc.	(1,39) proc.
Vienos užsienio valiutos atvira pozicija	<= 15 proc. skaičiuotino kapitalo	(0,82) proc.	(1,25) proc.

3.3. INFORMACIJA APIE EMITENTĄ

3.3.1. 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“).

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 sąrašė.

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. AB Ūkio bankas tapo pirmąja finansine institucija, kurios akcijomis pradėta prekiauti Vilniaus vertybinių popierių biržos Oficialiajame prekybos sąrašė.

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 sistemą.
- 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 turėjo 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 neaudituito 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.

3.3.2. Pagrindiniai duomenys 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, 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 ⁰
Telefono numeriai	(8-37) 301 301; (8-37) 301 470
Faksas	(8-37) 323 188
Elektroninio pašto adresas	ub@ub.lt

Tinklalapis

www.ub.lt

SWIFT

UKIO LT 2X

Pastaruoju metu įvykių, susijusių su Emitentu, turinčių esminės reikšmės vertinant Emitento mokumą, nebuvo.

3.3.3. Pagrindiniai Emitento veiklą apibūdinantys rodikliai

Pagrindiniai Emitento veiklą apibūdinantys rodikliai:

Rodiklis	Grupė			Bankas		
	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31
Akcininkų nuosavybės grąža (ROE)*	1,09 proc.	(15,66) proc.	9,13 proc.	0,52 proc.	(17,26) proc.	12,69 proc.
Turto grąža (ROA)**	0,10 proc.	(1,70) proc.	1,10 proc.	0,05 proc.	(1,78) proc.	1,39 proc.
Kapitalo pakankamumas	13,21 proc.	14,10 proc.	13,25 proc.	12,97 proc.	13,80 proc.	12,79 proc.
I lygio kapitalo pakankamumo rodiklis	9,67 proc.	10,31 proc.	10,77 proc.	9,74 proc.	10,36 proc.	10,77 proc.
Likvidumas	45,28 proc.	50,86 proc.	35,99 proc.	45,54 proc.	52,29 proc.	42,75 proc.
Išlaidos / Pajamos prieš pelno mokesť***	0,92	1,59	0,84	0,96	1,89	0,72
Grynasis pelnas akcijai, litais	0,01	(0,31)	0,23	0,00	(0,33)	0,29

* **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 mokesť“ 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“.

3.3.4. Emitento turto pakankamumas ir tinkamumas

Rodiklis, tūkst. Lt	Grupė			Bankas		
	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	768 282	677 968	102 018	760 783	670 326	99 100
Paskolos klientams ir išperkamoji nuoma	2 643 205	2 420 504	3 072 210	2 367 112	2 271 821	3 342 277
Vertybiniai popieriai	610 239	353 982	455 363	1 051 834	671 054	473 054
Iš viso pajamas uždirbančio turto	4 021 726	3 452 454	3 629 591	4 179 729	3 613 201	3 914 431
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	344 480	442 736	188 875	344 480	442 719	188 874
Ilgalaikis materialus ir nematerialus turtas	188 380	199 246	79 625	31 172	43 469	46 764
Kitas turtas	157 345	202 147	82 028	79 691	121 335	74 181
Iš viso turto	4 711 931	4 296 583	3 980 119	4 635 072	4 220 724	4 224 250
Pajamas uždirbantis turtas / Turtas, proc.	85,35 proc.	80,35 proc.	91,19 proc.	90,18 proc.	85,61 proc.	92,67 proc.

3.3.5. Emitento 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	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31
Vadovaujantys darbuotojai	122	123	120	6 768	6 208	7 040
Specialistai	460	465	514	2 666	3 030	2 963
Kiti darbuotojai	38	38	34	2 702	2 756	2 934
Iš viso	620	626	668	3 475	3 638	3 694

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.

3.4. VERSLO APŽVALGA

Akcinė bendrovė Ūkio bankas – kredito įstaiga, kuri turi licenciją verstis ir verčiasi indėlių ir kitų gražintinių 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.

3.4.1. 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.

3.4.2 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 polisai. 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 priemonės – „Žemės ūkio valdų modernizavimas“ ir „Žemės ūkio produktų perdirbimas ir pridėtinės vertės didinimas“. Paskolos teikiamos AB Ūkio bankui bendradarbiaujant su Lietuvos žemės ūkio ministerijos įkurtu Paskolų fondu.

2009 metais laimėjęs UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (INVEGA) skelbtus konkursus, AB Ūkio bankas, pagal Lietuvos ūkio 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 speciali 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 internetu 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 atsiskaičiuoti kuo didesniame skaičiuje el. prekyviečių. *Eta banko* vartotojai 2010 m. birželio pabaigoje saugiai bei operatyviai galėjo atsiskaičiuoti 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 LR 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 LR asmens tapatybės kortelėje. Ši sistema, įdiegta AB Ūkio banke, yra pirmasis komercinis sprendimas, kuriam bus naudojamas el. parašo sertifikatas LR asmens tapatybės kortelėje.

Iki šiol el. parašo sertifikato LR 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 mokesťį 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.

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 platinti privačios bankininkystės klientams. AB Ūkio banko privačios bankininkystės specialistai įdėjo svarų indėlį rengiant 2009 m. pavasarį vykusią Verslo mugę – švrios energijos konferenciją Vilniuje, kurios pagrindiniai iniciatoriai buvo Tarptautinis Birutės Galdikas gamtosaugos labdaros ir paramos fondas bei Lietuvos–Vokietijos forumas.

Privačios bankininkystės klientams ir toliau buvo siūloma investavimo į meno kūrinis 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 šiais 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.

3.4.3. 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 plėsdamas 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“.

Banko konkurencinės padėties apibūdinimas¹⁰. 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 m. birželio 30 d. duomenimis, AB Ūkio bankas buvo septintasis pagal valdomą turtą bankas Lietuvoje¹¹. 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.

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 grynųjų 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.

Bankų sektoriaus veiklos apžvalga¹². 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.

¹⁰ Informacija, susijusi su Lietuvos bankinio sektoriaus veiklos rezultatais, parengta remiantis Lietuvos banko neaudituotais duomenimis (Informacija apie kredito įstaigų veiklą Lietuvoje 2010 metų antrąjį ketvirtį).

¹¹ Informacija pateikta remiantis Lietuvos bankų asociacijos (www.lba.lt) statistiniais duomenimis.

¹² Apžvalga parengta remiantis Lietuvos banko neaudituotais duomenimis (Informacija apie kredito įstaigų veiklą Lietuvoje 2010 metų antrąjį ketvirtį).

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 pusr., 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 – 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)	-	-	-

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 patrunuojantiems 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 patrunuojantiems 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 patrunuojantiems bankams. Antrąjį ketvirtį Lietuvos bankai patrunuojantiems bankams gražino daug mažiau nei per porą ankstesnių ketvirčių (sumažėjo 546,3 mln. Lt). Tačiau grynojo įsiskolinimo patrunuojantiems bankams (skirtumo tarp įsiskolinimo patrunuojantiems bankams ir juose laikomų lėšų) sumažėjimas yra daug didesnis – 2,6 mlrd. Lt, nes bankai dalies laisvų lėšų patrunuojantiems 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 prieaugis (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 vykdydusioms įmonėms.

2010 m. paskolų portfelio kokybės būklė 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 grynąją finansavimo spragą 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 eurai 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 gryųjų 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 didžiaja dalimi lėmė sumažėjusios paskolų vertės sumažėjimo išlaidos.

Taip pat bankų pirmojo pusmečio veiklos rezultatą 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 nežymų augimą.

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 – gryųjų palūkanų pajamų – augimą, o kartu ir bankų pelningumą.

3.5. ORGANIZACINĖ STRUKTŪRA

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

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.

3.6. 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 specialiųjų 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 puseje, 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.

3.7. PELNO PROGNOZĖS ARBA PRELIMINARUS PELNAS

Kadangi pelno prognozės nėra patikrintos auditorių, jos šiame Baziniame prospekte nepateikiamos.

3.8. ADMINISTRAVIMO, VALDYMO IR PRIEŽIŪROS ORGANAI IR VADOVYBĖ

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.

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
Žalys 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				
Petraitiienė Vidutė (nuo 1999-07-01 d. iki dabar)	Apskaitos departamento direktorė – Vyr. buhalterė	629	0,0003	0,0003

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 prezidiumo narė; The American Chamber of Commerce in Lithuania Valdybos narė. Pagrindinės darbovietės adresas: Maironio g. 25, LT-44250 Kaunas.
Ala Kurauskienė Stebėtojų tarybos pirmininkės pavaduotoja	GD UAB „Bonum publicum“ direktoriaus patarėja. 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. Pagrindinės darbovietės adresas: K. Donelaičio g. 60, LT-44248 Kaunas.
Gintaras Uglianskis Valdybos pirmininkas, Administracijos vadovas	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	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.

Administravimo, valdymo ir priežiūros organų ir vadovybės interesų konfliktų tarp pareigų Emitentui ir jų privačių interesų ir (arba) kitų pareigų, nėra.

3.9. STAMBIEJI AKCININKAI

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 29 d. pradėtas įgyvendinti Banko akcininko Vladimir Romanov privalomas nekonkurencinis oficialus siūlymas supirkti likusias balsavimo teisę suteikiančias AB Ūkio banko akcijas. Oficialaus siūlymo įgyvendinimo pabaiga 2010 m. spalio 12 d. Įgyvendinus oficialų siūlymą, akcininko Vladimir Romanov balsų dalis Banko Visuotiniame akcininkų susirinkime gali pasikeisti.

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.

3.10. FINANSINĖ INFORMACIJA APIE EMITENTO TURTAŲ IR ĮSIPAREIGOJIMUS, JO FINANSINĖ PADĖTĮ BEI PELNĄ IR NUOSTOLIUS

3.10.1. Istorinė finansinė informacija

Istorinė Emitento Finansinė atskaitomybė už 2008 metus ir Finansinės atskaitos už 2009 metus yra parengtos pagal Tarptautinės finansinės atskaitomybės standartus (TFAS) ir patvirtintos auditorių bei visuotiniuose Akcininkų susirinkimuose.

Išsamūs finansinių ataskaitų paaiškinimai yra pateikti atskiruose dokumentuose – Finansinėje atskaitomybėje už 2008 metus ir Finansinėse ataskaitose už 2009 metus, kurios yra inkorporuotos į šį Bazinį prospektą nuorodos būdu ir kurios yra neatsiejama šio Bazinio prospekto dalis.

Su Finansine atskaitomybe už 2008 metus ir Finansinėmis ataskaitomis už 2009 metus susipažinti ir gauti nemokamą jų kopiją galima AB Ūkio banko Sekretoriato, 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):

	Pas- tabos	Grupė	Grupė	Grupė	Bankas	Bankas	Bankas
		2009.12.31	2008.12.31 pertvarkyta (5 pastaba)	2008.01.01	2009.12.31	2008.12.31 pertvarkyta (5 pastaba)	2008.01.01
TURTAS							
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	6	442 736	188 875	202 382	442 719	188 874	202 381
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	7	677 968	102 018	715 289	670 326	99 100	711 791
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	8	42 989	45 250	233 227	11 102	26 511	213 546
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	9	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>	10	43 339	50 676	33 777	42 935	50 482	31 281
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	10	268 496	375 208	394 845	460 233	372 011	393 694
Investicijos į dukterines įmones	11 12	-	-	-	157 636	39 821	42 821
Ilgalaikis nematerialusis turtas	13	22 095	22 671	26 217	2 220	2 778	2 347
Ilgalaikis materialusis turtas	14	34 311	30 928	353 784	25 197	27 934	23 424
Investicinis turtas	14	142 840	26 026	23 638	16 052	16 052	13 730
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	29	13 337	910	-	13 337	910	-
Kitas turtas	15	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	16	285 864	261 017	409 544	276 864	245 818	379 253
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą		6	1 161	3 760	6	1 223	3 757
Įsiskolinimas klientams	17	3 354 061	3 035 516	3 154 314	3 362 881	3 343 863	3 052 819
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	18	17 860	24 784	-	17 860	27 021	-
Subordinuotos paskolos	19	148 836	103 220	101 784	148 836	103 220	101 784
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas	29	14 984	1 186	39 937	-	-	3 081
Kiti įsipareigojimai	20	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	21	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
Mazumos 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):

	Pasta- bos	Grupė 2009	Grupė 2008 pertvarkyta (5 pastaba)	Bankas 2009	Bankas 2008 pertvarkyta (5 pastaba)
TĖSTINĖ VEIKLA					
Palūkanų pajamos	22	275 795	283 096	248 770	249 760
Palūkanų sąnaudos	22	(213 293)	(152 334)	(220 157)	(153 949)
Grynosios palūkanų pajamos		62 502	130 762	28 613	95 811
Paslaugų ir komisinių pajamos	23	68 922	115 148	63 396	115 991
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	23	(12 895)	(17 486)	(12 139)	(16 374)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		56 027	97 662	51 257	99 617
Užsienio valiutos keitimo operacijų grynasis rezultatas	24	3 176	35 937	1 610	36 281
Operacijų vertybiniais popieriais, vertinamais tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą rezultatas	24	20 039	(46 248)	13 290	(39 302)
Operacijų investiciniais vertybiniais popieriais rezultatas	24	595	(2 688)	616	24 263
Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas	33	(114 146)	(43 073)	(89 697)	(30 807)
Sugražintos anksčiau nurašytos paskolos		1 128	590	65	590
Grynosios draudimo veiklos pajamos		(85)	10 334	-	-
Dividendų pajamos		7	178	7	177
Kitos veiklos pajamos	25	3 000	2 510	1 674	2 298
Veiklos pelnas prieš veiklos sąnaudas		32 243	185 964	7 435	188 928
Veiklos sąnaudos	26	(117 708)	(149 361)	(94 076)	(126 836)
Grynasis pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		(85 465)	36 603	(86 641)	62 092
Pelno mokesčio nauda (sąnaudos)	28	16 127	(5 829)	11 644	(4 709)
Grynasis pelnas (nuostoliai) už metus iš tĖstinės veiklos		(69 338)	30 774	(74 997)	57 383
Pelnas (nuostoliai) už metus iš nutrauktos veiklos	12	(1 183)	14 932	-	-
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		(70 521)	45 706	(74 997)	57 383
Tenkantis:					
Motininės įmonės daliai		(70 521)	45 706	(74 997)	57 383
Mažumos daliai		-	-	-	-
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		(70 521)	45 706	(74 997)	57 383
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI), TENKANTIS VIENAI AKCIJAI					
Iš tĖstinės ir nutrauktos veiklos:					
Pagrindinis (litais)	30	(0,31)	0,23	(0,33)	0,29
Sumažintasis (litais)		(0,30)	0,23	(0,32)	0,29
Iš tĖstinės veiklos:	30				
Pagrindinis (litais)		(0,30)	0,16	(0,33)	0,29
Sumažintasis (litais)		(0,30)	0,16	(0,32)	0,29

c) Banko ir Grupės 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):

Pastabos	Grupė	Grupė	Bankas	Bankas
	2009	2008 pertvarkyta (5 pastaba)	2009	2008 pertvarkyta (5 pastaba)
Pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje				
Grynasis metų pelnas (nuostoliai)	(70 521)	45 706	(74 997)	57 383
Grynojo pelno (nuostolių) koregavimai:				
Pelno mokesčio (nauda) sąnaudos, pripažintos pelno (nuostolių) ataskaitoje	(16 127)	5 829	(11 644)	4 709
Pelnas iš dukterinių įmonių pardavimo	-	(14 932)	-	(27 000)
Įsigytosios 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	89 697	30 807
Palūkanų pajamos	(275 795)	(283 096)	(248 770)	(249 760)
Palūkanų sąnaudos	213 293	152 334	220 157	153 949
Dividendų pajamos	(7)	(178)	(7)	(177)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	8 318	7 299	6 363	6 530
(Pelnas) nuostoliai iš ilgalaikio turto pardavimo	797	38	(307)	57
Pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje prieš pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimus	(26 114)	(43 927)	(19 508)	(23 502)
Pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimai				
Lėšų centriniame banke grynasis pasikeitimas	3 578	29 371	3 578	29 371
Paskolų bankams ir kitoms kredito įstaigoms grynasis pasikeitimas	(5 237)	75 130	(1 369)	74 893
Finansinio turto, vertinamo tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą grynasis pasikeitimas	2 261	186 399	15 409	185 457
Paskolų ir išperkamosios nuomos grynasis pasikeitimas	444 684	(598 723)	864 900	(1 033 021)
Kito turto grynasis pasikeitimas	(57 286)	(440)	11 161	(5 111)
Įsiskolinimo bankams ir kitoms kredito įstaigoms grynasis pasikeitimas	24 509	(149 893)	30 708	(134 627)
Finansinių įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, grynasis pasikeitimas	(1 155)	(2 599)	(1 217)	(2 534)
Įsiskolinimo klientams grynasis pasikeitimas	276 843	(40 934)	(22 820)	257 855
Kitų įsipareigojimų grynasis pasikeitimas	(6 006)	(141 028)	(10 212)	(8 830)
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) pagrindinėje veikloje	656 077	(686 644)	870 630	(660 049)
Palūkanų pajamos	199 965	267 460	178 528	238 610
Palūkanų sąnaudos	(168 789)	(114 591)	(175 517)	(116 222)
Sumokėtas pelno mokestis	(2 820)	(20 167)	(2 000)	(19 025)
Grynieji pinigų srautai gauti iš (panaudoti) pagrindinėje veikloje	684 433	(553 942)	871 641	(556 686)

(Tęsinys kitame puslapyje)

	Pasta- bos	Grupė	Grupė 2008	Bankas	Bankas
		2009	pertvarkyta (5 pastaba)	2009	2008 pertvarkyta (5 pastaba)
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) investicinėje veikloje					
Gauti dividendai		7	178	7	177
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)	(3 708)	(12 587)
Materialiojo turto pardavimas		1 266	646	1 674	620
Nematerialiojo turto įsigijimas		(884)	(2 018)	(769)	(1 883)
Nematerialiojo turto pardavimas		42	-	42	-
Grynieji pinigų srautai gauti iš (panaudoti) investicinėje veikloje		104 621	6 038	(81 000)	8 192
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) finansinėje veikloje					
Išmokėti dividendai		-	(3 897)	-	(3 897)
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	-	50 000	-
Grąžintos subordinuotos paskolos		(3 744)	-	(3 744)	-
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos		38 871	20 887	36 634	23 124
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		827 925	(527 017)	827 275	(525 370)
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams		-	748	-	-
Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	31	161 081	687 350	160 692	686 062
Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	31	989 006	161 081	987 967	160 692

(Pabaiga)



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

Bankas	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Kiti rezervai	Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas	Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti	Privalomasis rezervas	Suakauptas pelnas (nuostoliai)	Iš viso
2008 m. sausio 1 d.	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 sukaupią 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 didinimas (21 pasta)ba)	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

(Tęsinys kitame puslapyje)

200 000 000 LITŲ TRUMPALAIKIŲ IR VIDUTINĖS TRUKMĖS OBLIGACIJŲ BAZINIS PROSPEKTAS

Grupė	Akcinių kapitalas	Akcijų priedai	Kiti rezervai	Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas	10 178	Bendrieji turto rezervai	Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas	79 874	Užsienio valiutos kurso pasikeitimo rezervas	7 546	Privalomas rezervas	5 300	Suakauptas pelnas	111 292	Nuosavybės dalis, tenkanti motininei įmonei	510 941	Mazūmos dalis	1 025	Iš viso	511 966
2008 m. sausio 1 d.	196 708	76 500	2 000	-	-	21 543	-	-	-	-	-	-	(3 934)	(3 934)	-	-	-	-	(3 934)	
Išmokėti dividendai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 245	6 245	(6 245)	-	-	-	-	-	-	-
Perkėlimas į bendruosius rezervus turto nuostoliams dengti	-	-	-	-	-	-	27 573	-	-	-	-	-	(27 573)	-	-	-	-	-	-	-
Perkėlimas į kitus rezervus	-	-	50 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50 000)	-	-	-	-	-	-	-
Perkėlimas į sukaupą pelną	-	-	(2 000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 000	-	-	-	-	-	-	-
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	(10 288)	-	-	-	(79 874)	(5 188)	(300)	(300)	32 378	(63 272)	(64 297)	-	-	(1 025)	(64 297)	-	
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45 706	45 706	45 706	-	-	-	-	45 706	
2008 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (5 pastaba))	196 708	76 500	50 000	(110)	49 116	49 116	-	2 358	11 245	103 624	489 441	-	-	489 441	-	-	-	-	489 441	
Perkėlimas į kitus rezervus	-	-	86 647	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(86 647)	-	-	-	-	-	-	-
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 801	4 801	(4 801)	-	-	-	-	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas (21 pastaba)	49 116	-	-	-	(49 116)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	(5 083)	-	-	-	-	(2 671)	5	-	-	(70 521)	(7 749)	-	-	-	-	(7 749)	-
Grynieji nuostoliai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(70 521)	(70 521)	-	-	-	-	(70 521)	-
2009 m. gruodžio 31 d.	245 824	76 500	136 647	(5 193)	-	(313)	16 046	(58 340)	411 171	-	-	-	-	411 171	-	-	-	-	411 171	

(Pabaiga)

3.10.2. Istorinės metinės finansinės informacijos auditas

Šiame Baziniame prospekte pateiktos istorinės metinės finansinės informacijos auditas yra atliktas. Nepriklausomo auditoriaus išvada yra pateikiama auditorioje Finansinėje atskaitomybėje už 2008 metus ir audituotose Finansinėse ataskaitose už 2009 metus. Audituota Finansinė atskaitomybė už 2008 metus ir audituotos Finansinės ataskaitos už 2009 metus yra inkorporuotos į šį Bazinį prospektą nuorodos būdu ir yra neatsiejamos šio Bazinio prospekto dalys.

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

Be to, perskaitę 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 2008 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį metų finansine atskaitomybe bei 2009 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį metų finansinėmis ataskaitomis.

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

Su Finansine atskaitomybe už 2008 metus ir Finansinėmis ataskaitomis už 2009 metus susipažinti ir gauti nemokamą jų kopiją galima AB Ūkio banko Sekretoriato, 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.

3.10.3. 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.

3.10.4. 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 Bazinį prospektą nuorodos būdu ir kuris yra neatsiejama šio Bazinio prospekto dalis.

Su 2010 m. šešių mėnesių tarpine informacija susipažinti ir gauti nemokamą jos kopiją galima AB Ūkio banko Sekretoriato, 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):

	Pas- tabos	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	4	2 643 205	2 420 504	2 367 112	2 271 821
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	5	21 150	43 339	20 730	42 935
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	5	541 919	268 496	863 157	460 233
Investicijos į dukterines įmones	6	-	-	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	7	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
ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVYBĖ					
ĮSIPAREIGOJIMAI					
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	8	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	9	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
Mažumos 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):

Pasta- bos	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	10	100 081	155 998	85 019	145 607
Palūkanų sąnaudos	10	(96 179)	(111 582)	(96 328)	(118 574)
Grynosios palūkanų pajamos		3 902	44 416	(11 309)	27 033
Paslaugų ir komisinių pajamos	11	29 408	35 008	26 753	32 376
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	11	(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	14	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	12	(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 tęstinės 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:					
Motininės 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 tęstinės ir nutrauktos veiklos:					
Pagrindinis (litas)	13	0,01	0,03	0,00	0,02
Sumažintasis (litas)		0,01	0,03	0,00	0,02
Iš tęstinės veiklos:					
Pagrindinis (litas)	13	0,01	0,03	0,00	0,02
Sumažintasis (litas)		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
Tenkančios:				
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				
Investicinio turto tikrosios vertės pasikeitimas	-	(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				
Lešų 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 pasikeitimas	(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)

	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 grynasis 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)
Gražintos 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 nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitos (visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodoma kitaip):**

Bankas	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Kiti rezervai	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
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	4 561	(4 561)	-
Perkėlimas į kitus rezervus	-	-	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
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	(74 997)	-	-	-	74 997	-
Nuostolio dengimas	-	-	-	74	-	-	-	74
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-	-	1 027	1 027
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	1 027	1 027
2010 m. birželio 30 d.	245 824	76 500	61 650	(5 101)	-	15 532	1 027	395 432

(Tęsinys kitame puslapyje)

Grupė	Akcijų kapitalas	Akcijų priedai	Kiti rezervai	Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas	Bendrieji rezervai turto	Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas	Užsienio valiutos kurso pasikeitimo rezervas	Privalomasis rezervas	Sukauptas pelnas	Nuosavybės dalis, tenkanti motinėi įmonei	Mazumos dalis	Iš viso
2008 m. gruodžio 31 d.	196 708	76 500	50 000	(110)	49 116	-	2 358	11 245	103 624	489 441	-	489 441
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	-	-	4 801	(4 801)	-	-	-
Perkėlimas į akcinį kapitalą	49 116	-	-	-	(49 116)	-	-	-	-	-	-	-
Perkėlimas į kitus rezervus	-	-	86 647	-	-	-	-	-	(86 647)	-	-	-
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	61	-	-	(2 813)	-	5	(2 747)	-	(2 747)
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	-	6 236	6 236	-	6 236
2009 m. birželio 30 d.	245 824	76 500	136 647	(49)	-	-	(456)	16 046	18 417	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	(58 340)	411 171	-	411 171
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	-	-	193	(193)	-	-	-
Nuostolio dengimas	-	-	(74 997)	-	-	-	-	-	74 997	-	-	-
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	87	-	-	(334)	-	(7)	(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	18 708	413 168	-	413 168

(Pabaiga)

3.10.5. 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.

3.10.6. 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.

3.11. SVARBIAUSIOS SUTARTYS

Emitentas ar jo Grupės narys nėra sudaręs reikšmingų sutarčių, išskyrus sudarytų plėtojant verslą įprasta tvarka, pagal kurias bet kuris Emitento Grupės narys prisiėmė įsipareigojimų ar įgijo teisių, darančių didelį poveikį Emitento galimybėms įvykdant su išleidžiamais vertybiniais popieriais susijusius įsipareigojimus investuotojams.

3.12. TREČIOSIOS ŠALIES INFORMACIJA IR EKSPERTŲ ATASKAITA BEI BET KURIŲ INTERESŲ PAREIŠKIMAS

Į šį Bazinį prospektą nėra įtraukta jokių eksperto teisėmis veikiančių asmenų pareiškimų ar ataskaitų, išskyrus nepriklausomo auditoriaus išvadas, pateikiamas Finansinėje atskaitomybėje už 2008 metus ir Finansinėse ataskaitose už 2009 metus. Finansinė atskaitomybė už 2008 metus ir Finansinės ataskaitos už 2009 metus yra inkorporuotos į Bazinį prospektą nuorodos būdu ir yra neatsiejamos šio Bazinio Prospekto dalys. Informacija apie atestuotus auditorius, atlikusius nepriklausomą auditą už 2008 m. ir 2009 m. pateikiama šio Bazinio prospekto III dalies 3.1. poskyryje.

Šio Bazinio prospekto 3.4.3. 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 perkeltaji informacija taptų netiksli ar klaidinanti.

3.13. VIEŠIEJI DOKUMENTAI

Per visą šio Bazinio prospekto galiojimo laikotarpį (t.y. per metus nuo šio dokumento patvirtinimo Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijoje datos, nurodytos šio dokumento tituliname lape) su AB Ūkio banko įstatais, šiuo Baziniu prospektu, visais dokumentais, kurių bet kuri dalis įtraukta nuorodos būdu į šį Bazinį prospektą (šių dokumentų sąrašas pateikiamas šio Bazinio prospekto 3 puslapyje) bei Galutinėmis sąlygomis potencialūs investuotojai gali susipažinti ir gauti nemokamas jų kopijas AB Ūkio banko Sekretoriatare, Maironio g. 25, LT-44250 Kaunas, darbo dienomis 8.00 – 12.00, 13.00 – 16.00 val.

Su Finansine atskaitomybe už 2008 metus, Finansinėmis ataskaitomis už 2009 metus, 2010 m. šešių mėnesių tarpine informacija, šiuo Baziniu prospektu bei Galutinėmis sąlygomis 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.