



LIETUVOS RESPUBLIKOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJA

VERTYBINIŲ POPIERIŲ PROSPEKTO PATVIRTINIMO PAŽYMA

2011 m. birželio 16 d. Nr. 4R-9

Vilnius

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymo 42 straipsnio 1 dalies 3 punkto nuostatomis, Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisija 2011 m. birželio 16 d. posėdžio sprendimu Nr. 2K-119 (protokolas Nr. 6K-16) patvirtino **AB Ūkio banko** (įmonės kodas 112020136, registruotas buveinės adresas Maironio g.25, Kaunas, Lietuvos Respublika) paprastųjų vardinių akcijų (skaičius 50 000 000 vnt., vienos akcijos nominali vertė 1 Lt, bendra nominali vertė 50 000 000 Lt, akcijos emisijos kaina bus nustatyta ir paskelbta prieš akcijų platinimo pradžią) prospektą.

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.

Vertybinių popierių
komisijos pirmininkas



Vilnius Šapoka

VERTYBINIŲ POPIERIŲ TIPAS

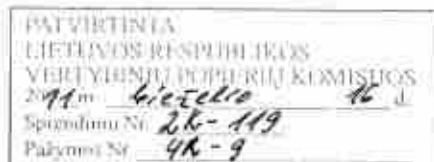
PAPRASTOSIOS VARDINĖS AKCIJOS

NOMINALIOJI EMISIJOS VERTĖ

50 000 000 Lt

NOMINALIOJI VIENOS AKCIJOS VERTĖ

1,00 Lt



AKCINĖ BENDROVĖ



50 000 000 LITŲ AKCIJŲ EMISIJOS PROSPEKTAS

Kaunas, 2011 M.



AB ŪKIO BANKAS

(TOLIAU VADINAMAS „BANKU“ ARBA „EMITENTU“)

50 000 000 LITŲ AKCIJŲ EMISIJOS PROSPEKTAS,

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

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

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

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

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

KAUNAS, 2011 M.



INFORMACIJOS PATEIKIMAS NUORODOS BŪDU

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

- Emitento ir Grupės audituota finansinė atskaitomybė 2008 m. gruodžio 31 dienai (toliau – „Finansinė atskaitomybė už 2008 metus“), parengta pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus.
- Emitento ir Grupės audituotos finansinės ataskaitos 2009 m. gruodžio 31 dienai (toliau – „Finansinės ataskaitos už 2009 metus“), parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus.
- Emitento ir Grupės audituotos finansinės ataskaitos 2010 m. gruodžio 31 dienai (toliau – „Finansinės ataskaitos už 2010 metus“), parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus.
- Emitento ir Grupės neaudituoti 2011 m. trijų mėnesių tarpinė informacija (toliau – „2011 m. trijų mėnesių tarpinė informacija“), parengta pagal Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų reikalavimus.

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

Su šiuo Prospektu, su juo nuorodos būdu susietais dokumentais susipažinti, ir gauti nemokamą jų kopiją galima AB Ūkio banko Sekretoriato, adresu Maironio g. 25, LT-44250 Kaunas, darbo dienomis 8.00 – 12.00, 13.00 – 16.00 val., Banko tinklalapyje www.ub.lt, Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės tinklalapyje www.crib.lt bei Vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius tinklalapyje www.nasdaqomxbaltic.com. Telefonai pasiteiravimui: (8-37) 301 332, (8-37) 395 543, (8-37) 395 544.



TURINYS

ASMENYS, ATSAKINGI UŽ PROSPEKTE PATEIKTĄ INFORMACIJĄ	8
I. SANTRAUKA	9
1.1. ASMENYS, RENGĘ PROSPEKTĄ IR ATSAKINGI UŽ JAMĖ PATEIKTĄ INFORMACIJĄ	9
1.1.1. AB Ūkio Banko atstovai	9
1.1.2. Auditoriai, atlikę prospekte pateiktų finansinių ataskaitų auditą	9
1.1.3. Duomenys ryšiams palaikyti	9
1.2. PAGRINDINĖ INFORMACIJA APIE EMITENTĄ	10
1.3. PAGRINDINĖ INFORMACIJA APIE SIŪLYMĄ	10
1.4. RIZIKOS VEIKSNIAI	11
1.4.1. Pagrindiniai rizikos veiksniai, susiję su vertybinių popierių įsigijimu	11
1.4.2. Pagrindiniai rizikos veiksniai, susiję su Emitentu	11
1.5. BANKO VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS	13
1.6. ESMINĖ FINANSINĖ INFORMACIJA	15
1.7. PAGRINDINĖ INFORMACIJA APIE EMITENTĄ	15
1.7.1. Istorija	15
1.7.2. Įstatinis kapitalas ir jo struktūra	15
1.7.3. Emitento pagrindinė veikla	15
1.7.4. Verslo aplinka	16
1.7.5. Organizacinė struktūra	16
1.7.6. Turto pakankamumas ir tinkamumas	16
1.8. VADOVAI IR DARBUOTOJAI	17
1.8.1. Banko organai	17
1.8.2. Banko Stebėtojų taryba	17
1.8.3. Banko Valdyba	17
1.8.4. Banko Administracijos vadovai	18
1.8.5. Banko darbuotojai	18
1.9. INFORMACIJA APIE AKCIJŲ PAKETŲ SAVININKUS	18
1.10. FINANSINĖ INFORMACIJA	18
1.11. NAUJAI IŠLEIDŽIAMŲ VERTYBINIŲ POPIERIŲ PLATINIMAS	19
II. SU EMITENTU IR IŠLEIDŽIAMAIS VERTYBINIAIS POPIERIAIS SUSIJĘ RIZIKOS VEIKSNIAI	21
2.1. PAGRINDINIAI RIZIKOS VEIKSNIAI, SUSIJĘ SU EMITENTO VEIKLA	21
2.2. PAGRINDINIAI RIZIKOS VEIKSNIAI, SUSIJĘ SU VERTYBINIŲ POPIERIŲ ĮSIGIJIMU	25
III. VERTYBINIŲ POPIERIŲ RAŠTAS	26
3.1. RIZIKOS VEIKSNIAI	26
3.2. PAGRINDINĖ INFORMACIJA	26
3.2.1. Pareiškimas dėl apyvartinių lešų	26
3.2.2. Kapitalizacija ir įsiskolinimas	26
3.2.3. Su emisija susijusių fizinių ir juridinių asmenų interesai	27
3.2.4. Siūlymo priežastys ir pajamų panaudojimas	27
3.3. INFORMACIJA APIE VERTYBINIUS POPIERIUS, KURIUOS NUMATYTA SIŪLYTI	28
3.3.1. Siūlomų vertybinių popierių tipo ir klasės apibūdinimas	28
3.3.2. Teisės aktai, kuriais remiantis vertybiniai popieriai buvo sudaryti	24
3.3.3. Vertybinių popierių apskaita	28
3.3.4. Vertybinių popierių emisijos valiuta	28
3.3.5. Vertybinių popierių suteikiamos teisės	28
3.3.6. Informacija apie sprendimus, įgaliojimus ir patvirtinimus, kurių pagrindu vertybiniai popieriai buvo arba bus sudaryti ir (arba) išleisti	31
3.3.7. Vertybinių popierių išleidimo data	32



3.3.8. Bet kurių apribojimų laisvai perleisti vertybinius popierius apibūdinimas	32
3.3.9. Informacija apie tai, ar šiems vertybiniams popieriams yra taikomos privalomojo oficialaus siūlymo arba privalomojo pirkimo ar pardavimo taisyklės	32
3.3.10. Informacija apie viešuosius pasiūlymus perimti emitento akcinį kapitalą	33
3.3.11. Informacija apie mokesčius, atskaitomus išmokant už vertybinius popierius gautas pajamas	33
3.4. SIŪLYMO SĄLYGOS	34
3.4.1. Siūlymo sąlygos, statistika, numatomas grafikas ir siūlymo paraiškos pateikimo tvarka	34
3.4.2. Platinimo ir paskirstymo planas	37
3.4.3. Kainos nustatymas	37
3.4.4. Platinimas ir garantavimas	37
3.4.4.1. Informacija apie siūlymo koordinatorių, emitentui ar siūlytojai žinoma informacija apie platintojus, veikiančius įvairiose šalyse, kuriose galioja pasiūlymas	37
3.4.4.2. Kiekvienoje šalyje veikiančių atsiskaitymo tarpininkų ir depozitoriumo tarpininkų pavadinimai ir adresai	38
3.4.4.3. Informacija apie garantavimo sutarties sudarymą	38
3.5. ĮTRAUKIMAS Į PREKYBOS SĄRAŠĄ IR PLATINIMO TVARKA	38
3.5.1. Vertybinių popierių įtraukimas į prekybos sąrašus reguliuojamoje rinkoje arba kitose lygiavertėse rinkose, tų rinkų sąrašas	38
3.5.2. Visos reguliuojamos rinkos arba lygiavertės rinkos, kuriose, kiek žinoma emitentui, į prekybos sąrašą jau yra įtraukti tos pačios klasės vertybiniai popieriai, kaip ir tie, kuriuos siekiama platinti arba įtraukti į prekybos sąrašą	38
3.5.3. Subjektų, kurie yra tvirtai įsipareigoję veikti antrinės prekybos tarpininkų teisėmis ir užtikrinti likvidumą siūlomomis kainomis, pavadinimai ir adresai bei tų subjektų įsipareigojimo pagrindinių sąlygų apibūdinimas	38
3.5.4. Stabilizavimas	38
3.6. PARDUODAMŲ VERTYBINIŲ POPIERIŲ SAVININKAI	38
3.7. EMITENTO (SIŪLYTOJO) IŠLAIDOS	38
3.8. SILPNINIMAS	38
3.9. PAPILDOMA INFORMACIJA	39
IV. REGISTRAVIMO DOKUMENTAS	40
4.1. ATESTUOTI AUDITORIAI	40
4.2. ATRINKTA FINANSINĖ INFORMACIJA	40
4.3. RIZIKOS VEIKSNIAI	41
4.4. BANKO VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS	41
4.5. INFORMACIJA APIE EMITENTĄ	43
4.5.1. Emitento istorija ir raida	43
4.5.1.1. Emitento teisinis ir komercinis pavadinimas	43
4.5.1.2. Emitento registracijos vieta ir registracijos numeris	43
4.5.1.3. Emitento įsisteigimo data ir veiklos laikotarpis	43
4.5.1.4. Emitento buveinės vieta, teisinė forma ir teisė, pagal kurią veikia Emitentas, adresas ir telefono numeris	43
4.5.1.5. Istorija	47
4.5.2. Investicijos	49
4.6. VERSLO APŽVALGA	50
4.6.1. Suteiktų paslaugų pagrindinės kategorijos	50
4.6.2. Informacija apie svarbius naujus produktus ar paslaugas	50
4.6.3. Pagrindinės rinkos ir konkurencinės padėties apibūdinimas	53
4.6.3.1. Banko konkurencinės padėties apibūdinimas	54
4.6.3.2. Bankų sektoriaus veiklos apžvalga	54
4.7. ORGANIZACINĖ STRUKTŪRA	57
4.8. TURTAS, ĮRENGINIAI IR ĮRANGA	57
4.9. VEIKLOS IR FINANSINĖ APŽVALGA	58
4.9.1. Finansinė padėtis	58



4.9.2. Veiklos rezultatai	58
4.10. KAPITALO IŠTEKLIAI	59
4.11. TYRIMAI IR PLĖTRA, PATENTAI IR LICENCIJOS	61
4.12. INFORMACIJA APIE TENDENCIJAS	61
4.13. PELNO PROGNOZĖS ARBA PRELIMINARUS PELNAS	61
4.14. ADMINISTRAVIMO, VALDYMO IR PRIEŽIŪROS ORGANAI IR VADOVYBĖ	61
4.14.1. Informacija apie administravimo, valdymo ir priežiūros organų narius	61
4.14.2. Administravimo, valdymo ir priežiūros organų ir vadovybės interesų konfliktai	63
4.15. ATLYGINIMAS IR SKATINIMO PRIEMONĖS	64
4.16. VALDYBOS PRAKTIKA	64
4.16.1. Banko Stebėtojų tarybos ir Valdybos narių dabartinės kadencijos pabaiga	64
4.16.2. Informacija apie sutartis ir numatytas išmokas	64
4.16.3. Informacija apie Emitento Audito komitetą	64
4.16.4. Informacija apie Emitento Atlyginimų komitetą	65
4.16.5. Patvirtinimas apie tai, ar Emitentas laikosi jo įsisteigimo šalyje nustatyto bendrovių valdymo kodekso	65
4.17. BANKO DARBUOTOJAI	66
4.18. BANKO AKCININKAI	66
4.18.1. Didžiausių Banko akcininkų sąrašas	66
4.18.2. Pareiškimas apie tai, ar emitento stambieji akcininkai turi skirtingas balsavimo teises	66
4.18.3. Informacija apie tai ar emitentas tiesiogiai arba netiesiogiai kam nors priklauso, ar yra kieno nors kontroliuojamas	66
4.19. SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS	66
4.20. FINANSINĖ INFORMACIJA APIE EMITENTO TURŲ IR ĮSIPAREIGOJIMUS, JO FINANSINĖ PADĖTĮ BEI PELNĄ IR NUOSTOLIUS	67
4.20.1. Istorinė finansinė informacija	67
4.20.2. Reikšmingos apskaitos politikos	75
4.20.2.1. Atskaitomybės parengimo pagrindas	75
4.20.2.2. Parengimo pagrindas	75
4.20.2.3. Konsolidavimo principai	75
4.20.2.4. Operacijų užsienio valiuta apskaita	76
4.20.2.5. Pajamų ir sąnaudų pripažinimas	76
4.20.2.6. Finansinis turtas	77
4.20.2.7. Investicijos į dukterines įmones	79
4.20.2.8. Ilgalaikis turtas ar perleidžiamos turto grupės, skirtos parduoti	79
4.20.2.9. Nuoma	79
4.20.2.10. Grynieji pinigai ir jų ekvivalentai	79
4.20.2.11. Prestižas	80
4.20.2.12. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas (išskyrus prestižą)	80
4.20.2.13. Investicinis turtas	80
4.20.2.14. Nefinansinio turto vertės sumažėjimas	80
4.20.2.15. Turtas, perimtas už skolas, ir turtas, skirtas parduoti	81
4.20.2.16. Pelno mokestis	81
4.20.2.17. Finansiniai įsipareigojimai	81
4.20.2.18. Pasirašytos įmokos ir atiduoto perdraudimo įmokos	82
4.20.2.19. Išmokos	82
4.20.2.20. Įsigijimo sąnaudos	82
4.20.2.21. Techniniai atidėjiniai	82
4.20.2.22. Išvestiniai finansiniai instrumentai	83
4.20.2.23. Finansinių sandorių nebalansinė rizika	83
4.20.2.24. Finansinių instrumentų tikroji vertė	83



4.20.2.25. Veiklos segmentai	84
4.20.2.26. Susijusios šalys	84
4.20.2.27. Sudengimas	84
4.20.3. Finansinė atskaitomybė	84
4.20.4. Istorinės metinės finansinės informacijos auditas	84
4.20.5. Paskutinės finansinės informacijos senumas	84
4.20.6. Tarpinė finansinė informacija	85
4.20.7. Teisiniai ir arbitražo procesai	93
4.20.8. Reikšmingi Emitento finansinės padėties pokyčiai	93
4.21. PAGRINDINIAI VEIKLOS RODIKLIAI	93
4.22. PAPILDOMA INFORMACIJA	95
4.22.1. Įstatinis kapitalas	95
4.22.2. Memorandumas ir įstatai	95
4.22.2.1. Pagrindiniai Banko veiklos tikslai	95
4.22.2.2. Emitento įstatų, susijusių su administravimo, valdymo ir priežiūros organų nariais, santrauka	95
4.22.2.3. Akcijų suteikiamos teisės	99
4.22.2.4. Veiksmų, kurių būtina imtis norint pakeisti akcijų savininkų teises, apibūdinimas	99
4.22.2.5. Sąlygų, reglamentuojančių akcininkų visuotinių metinių susirinkimų ir neeilinių visuotinių susirinkimų šaukimo tvarką, apibūdinimas, dalyvavimo juose sąlygos	100
4.22.2.6. Bet kurių Emitento įstatų nuostatų, pagal kurias būtų atidedamas Emitento kontrolės pasikeitimas arba užkertamas tokiam atidejimui kelias	100
4.23. REIKŠMINGOS SUTARTYS	100
4.24. TREČIOSIOS ŠALIES INFORMACIJA IR EKSPERTŲ ATASKAITA BEI BET KURIŲ INTERESŲ PAREIŠKIMAS	101
4.25. INFORMACIJA APIE TURIMAS AKCIJAS	101
4.26. SVARBŪS ĮVYKIAI, BUVĘ NUO PERIODO PABAIGOS	101
4.27. VIEŠIEJI DOKUMENTAI	101



ASMENYS, ATSAKINGI UŽ PROSPEKTE PATEIKTĄ INFORMACIJĄ

AB Ūkio banko Valdybos pirmininkas – Administracijos vadovas Gintaras Uglianskis, vyr. buhalterė Vidutė Petraitiene ir Finansinių institucijų ir išteklių departamento direktorius Marius Arlauskas patvirtina, kad akcijų emisijos prospekte pateikta informacija, kiek jiems yra žinoma, atitinka faktus ir joje nėra praleista nieko, kas gali turėti įtakos jos prasmel ir ėmėsi visų pagrįstų priemonių tam užtikrinti.

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

Valdybos pirmininkas,
Administracijos vadovas


(parašas)

Gintaras Uglianskis

Vyr. buhalterė


(parašas)

Vidutė Petraitiene

Finansinių institucijų ir išteklių departamento direktorius


(parašas)

Marius Arlauskas

Akcijų emisijos prospektas pasirašytas 2011 m. birželio mėn. Kaune



I. SANTRAUKA

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

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

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

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

Su Prospektu, įskaitant dokumentus, teikiamus nuorodos būdu, susipažinti ir gauti nemokamą jų kopiją galima AB Ūkio banko Sekretoriato, adresu Maironio g. 25, LT-44250 Kaunas, darbo dienomis 8.00 – 12.00, 13.00 – 16.00 val., Banko tinklalapyje www.ub.lt, Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės tinklalapyje www.crib.lt bei Vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius tinklalapyje www.nasdaqomxbaltic.com. Telefonai pasiteiravimui: (8-37) 301 332, (8-37) 395 543, (8-37) 395 544.

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

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

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

1.1.1. AB Ūkio Banko atstovai

Valdybos pirmininkas – Administracijos vadovas Gintaras Ugianskis;

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

Finansinių institucijų ir išteklių departamento direktorius Marius Arlauskas.

1.1.2. Auditoriai, atlikę prospekte pateiktų finansinių ataskaitų auditą

AB Ūkio banko Finansinių ataskaitų už 2010 m., Finansinių ataskaitų už 2009 m. bei Finansinės atskaitomybės už 2008 auditą atliko UAB „DELOITTE LIETUVA“, Jogailos g. 4, LT-01116 Vilnius, įmonės kodas 111525235.

Nepriklausomą auditą atliko šie auditoriai:

Vardas, pavardė	Adresas	Atestato Nr.	Metai
Torben Pedersen	Jogailos g. 4, LT-01116 Vilnius	Partneris	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	
Simonas Rimašauskas	Jogailos g. 4, LT-01116 Vilnius	Generalinis direktorius	2010
Romanas Skrebnevskis	Jogailos g. 4, LT-01116 Vilnius	Auditoriaus pažymėjimas Nr. 000471	

Patarėjų, konsultantų ir tarpininkų paslaugomis rengiant šį Prospektą nesinaudota.

1.1.3. Duomenys ryšiams palaikyti

Finansinių institucijų ir išteklių departamento direktorius Marius Arlauskas, tel.: (8-37) 301 332, (8-37) 395 543, (8-37) 395 544.



1.2. PAGRINDINĖ INFORMACIJA APIE EMITENTĄ

Emitento teisinis pavadinimas	Akcinė bendrovė Ūkio bankas
Emitento komercinis pavadinimas	AB Ūkio bankas
Emitento registracijos vieta	VĮ Registrų centras, Kauno filialas, E. Ožeškienės g. 12, LT-44252 Kaunas
Emitento registracijos (rejestro) kodas	1120 20136
Emitento įsteigimo data	1989 m. birželio 27 d.
Veiklos laikotarpis	Neribotas
Emitento buveinės adresas	Maironio g. 25, LT-44250 Kaunas, Lietuvos Respublika
Teisinė-organizacinė forma	Akcinė bendrovė
Teisė pagal kurią veikia emitentas	Lietuvos Respublikos teisė
Šalis, kurioje įsteigtas Emitentas	Lietuvos Respublika
Išstatinis kapitalas	295 824 000 litų
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

1.3. PAGRINDINĖ INFORMACIJA APIE SIŪLYMĄ

Išleistų vertybinių popierių pavadinimas	Paprastosios vardinės akcijos
Skaičius	50 000 000 vnt.
Vieneto nominali vertė	1 Lt
Bendra nominali vertė	50 000 000 Lt
Emisijos vieneto kaina	Bus patvirtinta Banko Valdybos ir paskelbta prieš akcijų emisijos pradžią. Akcijos emisijos kaina bus skaičiuojama pagal Vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius skelbiamų paskutinių dvidešimties prekybos sesijų iki emisijos kainos nustatymo dienos vidutinių kainų aritmetinį vidurkį. Nustatytas aritmetinis vidurkis Valdybos sprendimu gali būti mažinamas pasirinktu procentiniu dydžiu, o gautas skaičius yra apvalinimas iki šimtųjų dalių pagal matematinės apvalinimo taisyklės. Nustatyta emisijos kaina negali būti mažesnė už 2011 m. kovo 25 d. įvykusio eilinio Visuotinio AB Ūkio banko akcininkų susirinkimo nustatytą naujai išleidžiamų akcijų minimalią emisijos kainą, t.y. 1 (vieną) litą už vieną akciją.
Emisijos valiuta	Litai
Bendra emisijos kaina	Bendra emisijos kaina bus lygi 50 000 000 Lt plus emisinis skirtumas, t.y. tik nustatius vienos akcijos emisijos kainą bus galima apskaičiuoti bendrą visos emisijos kainą.
Akcijų platinimo pradžia	Akcijų emisijos platinimo pradžia yra kita darbo diena po paskelbimo Vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius tinklalapyje www.nasdaqomxbaltic.com bei Banko tinklalapyje www.ub.lt ir Juridinių asmenų registro viešo paskelbimo apie pasiūlymą akcininkams įsigyti naujai išleidžiamų akcijų pirmumo teise.
Akcijų platinimo tvarka	Akcijos platinamos trim etapais: I etape – pirmumo teise akcininkams, proporcingai akcininkų teisių apskaitos dienos (t.y. 2011 m. balandžio 8 d.) pabaigoje turėtų akcijų skaičiui; II – visiems pageidaujantiems; III – Banko Valdybos ir Stebėtojų tarybos nariams.
Antrinė apyvarta	Vertybinių popierių birža NASDAQ OMX Vilnius, Oficialusis prekybos sąrašas.
Pajamų panaudojimas	Emisijos pajamos bus naudojamos tipinei bankinei veiklai vykdyti ir plėsti.



1.4. RIZIKOS VEIKSNIAI

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

1.4.1. Pagrindiniai rizikos veiksniai, susiję su vertybinių popierių įsigijimu

Rinkos rizika – investuotojai, įsigydami Banko akcijas, prisiima riziką, kad akcijų rinkos vertė, priklausomai nuo rinkos sąlygų, gali kristi, taip pat yra rizika, kad išleidus į apyvartą daugiau akcijų, kurių įsigijimo kaina mažesnė nei rinkos, gali sumažėti akcijų kaina biržoje. Neprofesionaliems investuotojams, vertinant akcijas, patariama kreiptis pagalbos į viešosios apyvartos tarpininkus arba kitus šios srities specialistus.

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

Rizika, susijusi su vertybinių popierių listingu – investuotojai, įsigydami Banko akcijas pirminėje rinkoje, patiria riziką, kad dėl techninių ar kitokių priežasčių Emitento prašymas įtraukti akcijas į prekybą reguliuojamoje rinkoje gali būti atmestas. Tokiu atveju gali stipriai sumažėti akcijų likvidumas ir kaina.

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

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

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

Emitentui šiuo metu yra suteikti tokie kredito reitingai:

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

- Reitingas ilgalaikiams įsipareigojimams B (reitingas suteiktas 2011 m. gegužės 31 d.);
- Reitingas trumpalaikiams įsipareigojimams B (reitingas suteiktas 2011 m. gegužės 31 d.).

Reitingų perspektyva stabili.

Plačiau apie suteiktus reitingus rašoma Prospekto II dalies 2.1. punkte.

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

1.4.2. Pagrindiniai rizikos veiksniai, susiję su Emitentu

Banko specifinė rizika – tai rizika, kad sutarties šalys gali nepajėgti, suėjus terminui, įvykdyti savo įsipareigojimų. Banke analizuojami prisiimamos kredito rizikos lygiai, nustatomi tam tikri kredito rizikos limitai vienam skolininkui, skolininkų grupėms ar tam tikriems pramonės segmentams. Pagrindinės Banko veiklos rizikos yra kredito, rinkos (palūkanų normų, valiutų kursų ar nuosavybės vertybinių popierių kainų ir pan.), likvidumo ir operacinė rizika.

Kredito rizika – tai rizika patirti nuostolius dėl klientų finansinių įsipareigojimų Bankui nevykdymo. Kredito rizika yra pati reikšmingiausia Bankų rizikos sistemoje.

Pagrindinės Emitento priemonės, taikomos kredito rizikos valdymui, yra:

- Rizikos koncentracijos valdymas;
- Potencialių skolininkų galimybės grąžinti 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 nurašytomis paskolomis.



AKCIJŲ EMISIJOS PROSPEKTAS
Pagrindiniai rodikliai, apibūdinantys Banko turto kokybę:

Straipsnio pavadinimas	2011-03-31	2010-12-31	2009-12-31	2008-12-31
Finansinio turto, kurio terminai nepradelsti ir vertė nesumažėjusi, dalis visame finansiniame turte	90,45 proc.	91,85 proc.	80,22 proc.	91,01 proc.
Finansinio turto, kurio terminai pradelsti, bet vertė nesumažėjusi dalis visame finansiniame turte	2,09 proc.	2,06 proc.	2,25 proc.	2,38 proc.
Finansinio turto, kuriam individualiai nustatytas vertės sumažėjimas, dalis finansiniame turte	7,46 proc.	6,09 proc.	17,53 proc.	6,62 proc.
Iš viso	100 proc.	100 proc.	100 proc.	100 proc.
Atidėjimų finansinio turto vertės sumažėjimui ir finansinio turto nominalia vertė santykis	4,31 proc.	4,22 proc.	4,39 proc.	2,10 proc.
Atidėjimų finansinio turto vertės sumažėjimui ir finansinio turto, kuriam individualiai nustatytas vertės sumažėjimas (nominalia vertė) santykis	37,66 proc.	42,01 proc.	20,76 proc.	24,44 proc.
Finansinio turto, pradelsto 61 ir daugiau dienų, dalis finansiniame turte	4,51 proc.	4,45 proc.	6,03 proc.	1,33 proc.

Pagrindiniai rodikliai, apibūdinantys Grupės turto kokybę:

Straipsnio pavadinimas	2011-03-31	2010-12-31	2009-12-31	2008-12-31
Finansinio turto, kurio terminai nepradelsti ir vertė nesumažėjusi, dalis visame finansiniame turte	88,88 proc.	90,41 proc.	78,20 proc.	89,55 proc.
Finansinio turto, kurio terminai pradelsti, bet vertė nesumažėjusi dalis visame finansiniame turte	3,08 proc.	2,93 proc.	3,37 proc.	3,69 proc.
Finansinio turto, kuriam individualiai nustatytas vertės sumažėjimas, dalis finansiniame turte	8,04 proc.	6,66 proc.	18,44 proc.	6,76 proc.
Iš viso	100 proc.	100 proc.	100 proc.	100 proc.
Atidėjimų finansinio turto vertės sumažėjimui ir finansinio turto nominalia vertė santykis	4,80 proc.	4,55 proc.	5,04 proc.	2,55 proc.
Atidėjimų finansinio turto vertės sumažėjimui ir finansinio turto, kuriam individualiai nustatytas vertės sumažėjimas (nominalia vertė) santykis	38,55 proc.	41,72 proc.	22,35 proc.	27,95 proc.
Finansinio turto, pradelsto 61 ir daugiau dienų, dalis finansiniame turte	5,23 proc.	5,10 proc.	7,22 proc.	2,07 proc.

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

Straipsnio pavadinimas	2011-03-31	2010-12-31	2009-12-31	2008-12-31
Finansinis turtas, kurio terminai nepradelsti ir vertė nesumažėjusi	3 847 701	4 136 077	3 091 479	3 724 081
Finansinis turtas, kurio terminai pradelsti, bet vertė nesumažėjusi	88 947	92 918	86 604	97 260
Finansinis turtas, kuriam individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	317 142	274 103	675 699	270 736
Iš viso finansinis turtas grynąja vertė	4 253 790	4 503 098	3 853 782	4 092 077
Atidėjimai finansinio turto vertės sumažėjimui	(191 609)	(198 559)	(177 062)	(87 591)
Finansinis turtas nominaliaja vertė (t.y. prieš atidėjimus)	4 445 399	4 701 657	4 030 844	4 179 668
Finansinis turtas, kuriam nustatytas vertės sumažėjimas, nominaliaja vertė	508 751	472 662	852 761	358 327
Finansinis turtas, pradelstas 61 ir daugiau dienų	192 004	200 605	232 437	54 517

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

Straipsnio pavadinimas	2011-03-31	2010-12-31	2009-12-31	2008-12-31
Finansinis turtas, kurio terminai nepradelsti ir vertė nesumažėjusi	3 848 618	4 128 576	3 029 792	3 452 145
Finansinis turtas, kurio terminai pradelsti, bet vertė nesumažėjusi	133 212	133 933	130 414	142 299
Finansinis turtas, kuriam individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	348 165	304 102	714 314	260 461
Iš viso finansinis turtas grynąja vertė	4 329 995	4 566 611	3 874 520	3 854 905
Atidėjimai finansinio turto vertės sumažėjimui	(218 389)	(217 714)	(205 623)	(101 044)
Finansinis turtas nominaliaja vertė (t.y. prieš atidėjimus)	4 548 384	4 784 325	4 080 143	3 955 949
Finansinis turtas, kuriam nustatytas vertės sumažėjimas, nominaliaja vertė	566 554	521 816	919 937	361 505
Finansinis turtas, pradelstas 61 ir daugiau dienų	226 389	233 087	279 927	79 700



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

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

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

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

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

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

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

Konkurencinė rizika – Šio Prospekto rengimo metu Lietuvoje veike 9 Lietuvos banko licenciją turintys komerciniai bankai, 11 užsienio bankų filialų, 2 užsienio bankų atstovybės, tad konkurencija yra didelė.

AB Ūkio banko konkurencinė padėtis rinkoje pagal turtą 2011 m. I ketvirčio pabaigoje pateikiama lentelėje¹:

Nr.	Bankas	Turtas, iš viso (tūkst. Lt)	Rinkos dalis, proc.
1.	AB SEB bankas	20 199 760	25,4
2.	„Swedbank“, AB	16 678 796	21,0
3.	AB DnB NORD bankas	11 122 815	14,0
4.	AB bankas „Snoras“	8 203 560	10,3
5.	Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius	7 987 124	10,1
6.	Danske Bank A/S Lietuvos filialas	5 194 938	6,5
7.	AB Ūkio bankas	4 686 899	5,9
8.	AB Šiaulių bankas	2 491 201	3,1
9.	AS UniCredit Bank Lietuvos skyrius	1 138 751	1,4
10.	AB „Citadele“ bankas	915 471	1,2
11.	UAB Medicinos bankas	822 344	1,0

1.5. BANKO VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS

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

Kapitalo pakankamumo normatyvas yra banko kapitalo ir viso banko turto bei nebalansinių straipsnių, įvertintų pagal riziką, santykis, išreikštas procentais. Lietuvos banko nustatytas kapitalo pakankamumo rodiklis AB Ūkio bankui turi būti ne mažesnis kaip 10 procentų nuo skaičiuotino Grupės ir Banko kapitalo.

¹ Duomenys pateikti remiantis Lietuvos bankų asociacijos (www.lba.lt) statistine informacija.

AKCIJŲ EMISIJOS PROSPEKTAS

Emitento kapitalo pakankamumo rodikliai pateikti lentelėje (proc.):

	2011-03-31	2010-12-31	2009-12-31	2008-12-31
Bankas	12,69	12,58	13,80	12,79
Grupė	13,14	13,01	14,10	13,25

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

Emitento likvidumo rodikliai pateikti lentelėje (proc.):

	2011-03-31	2010-12-31	2009-12-31	2008-12-31
Bankas	56,28	49,33	52,29	42,75
Grupė	55,92	49,06	50,86	35,99

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

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

	2011-03-31	2010-12-31	2009-12-31	2008-12-31
Bankas	24,37	23,84	24,59	24,76
Grupė	22,28	21,86	22,93	22,54

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

Emitento didelių paskolų rodikliai pateikti lentelėje (proc.):

	2011-03-31	2010-12-31	2009-12-31	2008-12-31
Bankas	384,90	370,35	287,43	357,06
Grupė	263,32	259,01	200,41	201,58

Užsienio valiutos pozicijos. Lietuvos banko Valdybos nutarimu nustatyta, jog maksimali bendroji atvira užsienio valiutų pozicija negali būti didesnė kaip 25 procentai banko kapitalo, o maksimali atvira vienos užsienio valiutos pozicija negali būti didesnė kaip 15 procentų banko kapitalo, apskaičiuoto pagal kapitalo pakankamumo taisyklės.

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

	2011-03-31	2010-12-31	2009-12-31	2008-12-31
Bankas	0,36	(0,27)	0,12	(0,99)
Grupė	3,21	(3,08)	3,70	(1,39)

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

	2011-03-31	2010-12-31	2009-12-31	2008-12-31
Bankas	0,24	(0,27)	0,07	(0,82)
Grupė	(2,44)	(3,08)	3,53	(1,25)



1.6. ESMINĖ FINANSINĖ INFORMACIJA

Pagrindiniai Banko veiklą apibūdinantys rodikliai:

Rodiklio pavadinimas	2011-03-31	2010-12-31	2009-12-31	2008-12-31
Akcininkų nuosavybės grąža (ROE)*	(6,00) proc.	(9,51) proc.	(17,26) proc.	12,69 proc.
Turto grąža (ROA)**	(0,50) proc.	(0,83) proc.	(1,78) proc.	1,39 proc.
Kapitalo pakankamumas	12,69 proc.	12,58 proc.	13,80 proc.	12,79 proc.
I lygio kapitalo pakankamumo rodiklis	10,63 proc.	10,55 proc.	10,36 proc.	10,77 proc.
Likvidumas	56,28 proc.	49,33 proc.	52,29 proc.	42,75 proc.
Išlaidos / Pajamos prieš pelno mokesčių***	1,26	1,54	1,89	0,72
Grynasis pelnas (nuostoliai) akcijai, litais	(0,02)	(0,15)	(0,33)	0,29

Pagrindiniai Grupės veiklą apibūdinantys rodikliai:

Rodiklio pavadinimas	2011-03-31	2010-12-31	2009-12-31	2008-12-31
Akcininkų nuosavybės grąža (ROE)*	(3,41) proc.	(7,97) proc.	(15,66) proc.	9,13 proc.
Turto grąža (ROA)**	(0,30) proc.	(0,72) proc.	(1,70) proc.	1,10 proc.
Kapitalo pakankamumas	13,14 proc.	13,01 proc.	14,10 proc.	13,25 proc.
I lygio kapitalo pakankamumo rodiklis	10,69 proc.	10,59 proc.	10,31 proc.	10,77 proc.
Likvidumas	55,92 proc.	49,06 proc.	50,86 proc.	35,99 proc.
Išlaidos / Pajamos prieš pelno mokesčių***	1,11	1,31	1,59	0,84
Grynasis pelnas akcijai, litais	(0,01)	(0,13)	(0,31)	0,23

* 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 mokesčių“ skaičiavime išlaidos suprantamos kaip veiklos sąnaudų ir specialiųjų atidėjinių sąnaudų suma.

1.7. PAGRINDINĖ INFORMACIJA APIE EMITENTĄ

1.7.1. Istorija

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

Visoje Lietuvoje AB Ūkio bankas turi 12 filialų ir 47 klientų aptarnavimo skyrius bei 2 atstovybes užsienyje (Ukrainoje ir Kazachstane). Taip pat Bankas tiesiogiai ar netiesiogiai valdo 9 dukterines įmones: 1997 m. įsteigtą UAB „Ūkio banko lizingas“, 2006 m. įsteigtą UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“, 2007 m. įsigytą GD UAB „Bonum publicum“, 2007 m. įsteigtą UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“, 2009 m. įsigytą UAB „Investicinio turto valdymas“, 2009 m. įsigytą UAB „Eastern Europe Development Fund“, 2010 m. įsteigtą UAB „Turto valdymo paslaugos“ ir 2010 m. įsigytą UAB „Trade Project“. UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“ valdo RAB „Ūkio bank lizing“ (Ukraina) (įsteigta 2006 m.). Bankas kartu su šiomis dukterinėmis įmonėmis sudaro AB Ūkio banko grupę (toliau – „Grupė“).

1.7.2. Įstatinis kapitalas ir jo struktūra

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

Nuo 2006 m. liepos 13 d. Banko akcijos įtrauktos į biržos oficialųjį prekybos sąrašą. 2011 m. kovo 31 d. į prekybą buvo įtraukta 295 824 000 Banko paprastųjų vardinių akcijų, kapitalizacija sudarė 331 mln. Lt.

1.7.3. Emitento pagrindinė veikla

Akcinė bendrovė Ūkio bankas – kredito įstaiga, kuri turi licenciją verstis ir verčiasi indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų finansinių paslaugų teikimu ir prisima 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 licencinės finansines paslaugas.

1.7.4. Verslo aplinka

2011 m. I ketvirčio pabaigoje Lietuvoje veikė 9 Lietuvos banko licenciją turintys komerciniai bankai, 11 užsienio bankų filialų, 2 užsienio bankų atstovybės, 240 ES bankų veikiančių LR neįsteigus filialo, 71 kredito unija ir Lietuvos centrinė kredito unija, 3 ES licencijuotos užsienio bankų kontroliuojamos finansų įmonės veikiančios LR neįsteigus filialo².

2011 metų I ketvirčio pabaigoje AB Ūkio bankas buvo septintasis pagal valdomą turta bankas Lietuvoje³. Banko turtas per 2011 metų I ketvirtį sumažėjo 236 mln. Lt arba 4,8 proc. ir 2011 m. kovo 31 d. siekė 4,7 mlrd. Lt. AB Ūkio banko grupės turtas per 2011 metų I ketvirtį sumažėjo 225 mln. Lt arba 4,5 proc. ir 2011 m. kovo 31 d. siekė 4,8 mlrd. Lt.

Per 2011 m. I ketvirtį Banko klientų indėliai išaugo 1,1 proc. ir ketvirčio pabaigoje sudarė 3,93 mlrd. Lt. Grupės klientų indėliai padidėjo 1,3 proc. ir ketvirčio pabaigoje sudarė 3,93 mlrd. Lt. Banko paskolų ir išperkamosios nuomos portfelis grynąja verte per 2011 m. I ketvirtį sumažėjo 7,3 proc. ir 2011 m. kovo 31 d. sudarė 2,12 mlrd. Lt. Grupės paskolų ir išperkamosios nuomos portfelis grynąja verte per 2011 m. I ketvirtį sumažėjo 5,8 proc. ir 2011 m. kovo 31 d. sudarė 2,46 mlrd. Lt.

1.7.5. Organizacinė struktūra

AB Ūkio banko grupę 2011 m. kovo 31 d. sudarė AB Ūkio bankas (motininė kompanija) ir 9 dukterinės įmonės (lentelėje, pateiktoje žemiau):

Įmonės pavadinimas	Veiktos pobūdis	Valstybė	Nuosavybės dalis
UAB „Ūkio banko lizingas“	Išperkamoji nuoma	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“	Finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“	Turto valdymas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
GD UAB „Bonum publicum“	Gyvybės draudimas	Vilnius, Lietuva	100 proc.
RAB „Ūkio bank lizing“ *	Išperkamoji nuoma	Kijevas, Ukraina	100 proc.
UAB „Investicinio turto valdymas“	Turto valdymas	Vilnius, Lietuva	100 proc.
UAB „Trade Project“	Turto valdymas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Eastern Europe Development Fund“	Turto valdymas	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.

1.7.6. Turto pakankamumas ir tinkamumas

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

Straipsnio pavadinimas	2011-03-31	2010-12-31	2009-12-31	2008-12-31
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	90 654	535 335	670 326	99 100
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2 120 379	2 287 838	2 271 821	3 342 277
Vertybiniai popieriai	1 482 126	1 270 153	671 054	473 054
Iš viso pajamas uždirbančio turto	3 693 159	4 093 326	3 613 201	3 914 431
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	823 305	695 864	442 719	188 874
Ilgalaikis materialus ir nematerialus turtas	33 047	34 500	43 469	46 764
Kitas turtas	137 388	99 556	121 335	74 181
Iš viso turto	4 686 899	4 923 246	4 220 724	4 224 250
Pajamas uždirbantis turtas / Turtas, proc.	78,80 proc.	83,14 proc.	85,61 proc.	92,67 proc.

² Lietuvos Bankas, Kredito įstaigos http://www.lb.lt/kredito_istaiigos 1

³ Informacija pateikta remiantis Lietuvos bankų asociacijos (www.lba.lt) statistiniais duomenimis.



AKCIJŲ EMISIJOS PROSPEKTAS

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

Straipsnio pavadinimas	2011-03-31	2010-12-31	2009-12-31	2008-12-31
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	102 701	547 693	677 968	102 018
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2 464 967	2 616 760	2 420 504	3 072 210
Vertybiniai popieriai	952 900	743 823	353 982	455 363
Iš viso pajamas uždirbančio turto	3 520 568	3 908 276	3 452 454	3 629 591
Gryniesi pinigai ir lėšos centriniame banke	823 305	695 856	442 736	188 875
Ilgalaikis materialus ir nematerialus turtas	286 522	288 506	256 096	79 625
Kitas turtas	155 191	118 055	145 297	82 028
Iš viso turto	4 785 586	5 010 703	4 296 583	3 980 119
Pajamas uždirbantis turtas / Turtas, proc.	73,57 proc.	78,00 proc.	80,35 proc.	91,19 proc.

1.8. VADOVAI IR DARBUOTOJAI
1.8.1. Banko organai

AB Ūkio banko organai yra:

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

1.8.2. Banko Stebėtojų taryba

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

Pavardė, vardas, kadencijos pradžia ir pabaiga	Pareigos
Karpavičienė Edita (išrinkta 2010-03-26, kadencijos pabaiga 2014)	Stebėtojų tarybos pirmininkė
Kurauskienė 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

1.8.3. Banko Valdyba

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

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



1.8.4. Banko Administracijos vadovai

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

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

1.8.5. Banko darbuotojai

AB Ūkio banko darbuotojų grupavimas pateiktas lentelėje:

	Vidutinis darbuotojų skaičius			
	2011-03-31	2010-12-31	2009-12-31	2008-12-31
Vadovaujantys darbuotojai	124	120	123	120
Specialistai	462	463	465	514
Kiti darbuotojai	36	36	38	34
Iš viso	622	619	626	668

2011 m. kovo 31 d. duomenimis vidutinis AB Ūkio bankas darbuotojų skaičius buvo 622 darbuotojai. Iš jų aukštąjį išsilavinimą turėjo 78 proc., aukštesnįjį – 14 proc., vidurinį išsilavinimą – 8 proc. darbuotojų.

1.9. INFORMACIJA APIE AKCIJŲ PAKETŲ SAVININKUS

2011 m. kovo 31 d. Bankas turėjo 11 151 akcininką, kurie valdė 295 824 000 vnt. akcijų. AB Ūkio banko kiekvienos paprastosios vardinės akcijos nominali vertė 1 Lt.

2011 m. kovo 31 d. daugiau kaip 5 proc. Banko įregistruoto įstatinio kapitalo priklausė šiems akcininkams:

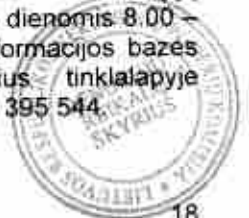
Akcininko vardas, pavardė / pavadinimas, būstinės adresas	Akcininkui nuosavybės teise priklausančių akcijų skaičius, vnt.	Akcininko turima įstatinio kapitalo ir balsų dalis, %	Akcininko balsų, priklausančių jam su kartu veikiančiais asmenimis, dalis, %
Romanov Vladimir	157 084 696	53,1007	-
UAB „Universal Business Investment Group Management“	24 557 256	8,3013	-
InCompleks L.L.C.	17 483 266	5,9100	-
UAB „First Partneriai“	16 467 474	5,5666	-

1.10. FINANSINĖ INFORMACIJA

Emitentas finansines ataskaitas rengia pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS). Finansinė atskaitomybė už 2008 metus, Finansinės ataskaitos už 2009 metus ir Finansinės ataskaitos už 2010 metus yra audituotos bei patvirtintos Visuotiniuose akcininkų susirinkimuose. 2011 m. trijų mėnesių finansinė informacija yra neaudituoja.

Išsamūs finansinių ataskaitų paaiškinimai yra pateikti atskiruose dokumentuose – Finansinėje atskaitomybėje už 2008 metus, Finansinėse ataskaitose už 2009 metus, Finansinėse ataskaitose už 2010 metus bei 2011 m. trijų mėnesių tarpinėje informacijoje, kurios yra inkorporuotos nuorodos būdu į šį Prospektą ir yra neatsiejama šio Prospekto dalis.

Su Finansine atskaitomybe už 2008 metus, Finansinėmis ataskaitomis už 2009 metus, Finansinėmis ataskaitomis už 2010 metus ir 2011 m. trijų mėnesių tarpine informacija susipažinti ir gauti nemokama jų kopiją galima AB Ūkio banko Sekretoriato, adresu Maironio g. 25, LT-44250 Kaunas, darbo dienomis 8.00 – 12.00, 13.00 – 16.00 val., Banko tinklalapyje www.ub.lt, Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės tinklalapyje www.crib.lt bei Vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius tinklalapyje www.nasdaqomxbaltic.com. Telefonai pasiteiravimui: (8-37) 301 332, (8-37) 395 543, (8-37) 395 544.



AKCIJŲ EMISIJOS PROSPEKTAS

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

Rodiklio pavadinimas	2011-03-31	2010-12-31	2010-03-31	2009-12-31	2009-03-31	2008-12-31
Veiklos pelnas prieš veiklos sąnaudas	21 427	58 848	25 290	7 435	28 438	188 928
Veiklos sąnaudos	(27 557)	(102 296)	(24 307)	(94 076)	(24 524)	(126 836)
Grynasis pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(6 130)	(43 448)	983	(86 641)	3 914	62 092
Pelno mokesčio (sąnaudos) nauda	100	5 434	(412)	11 644	104	(4 709)
Grynasis pelnas (nuostoliai)	(6 030)	(38 014)	571	(74 997)	4 018	57 383
Turtas	4 686 899	4 923 246	4 670 488	4 220 724	3 936 955	4 224 250
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2 120 379	2 287 838	2 194 134	2 271 821	2 600 222	3 342 277
Spec. atidėjimai / Paskolos (proc.)	8,27	7,74	7,50	7,21	3,39	2,54
Įsiskolinimas klientams	4 003 902	3 962 918	3 689 019	3 362 881	2 959 449	3 343 863
Akcininkų nuosavybė	400 089	405 030	395 600	394 331	478 521	474 503
Grynasis pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai, litais	(0,02)	(0,15)	0,00	(0,33)	0,02	0,29

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

Rodiklio pavadinimas	2011-03-31	2010-12-31	2010-03-31	2009-12-31	2009-03-31	2008-12-31
Veiklos pelnas prieš veiklos sąnaudas	29 580	89 036	32 450	31 072	36 217	185 964
Veiklos sąnaudos	(33 173)	(126 657)	(30 136)	(117 720)	(30 519)	(149 361)
Grynasis pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(3 593)	(37 621)	2 314	(86 648)	5 698	36 603
Pelno mokesčio (sąnaudos) nauda	(50)	4 125	(781)	16 127	(165)	(5 829)
Pelnas (nuostoliai) iš nutrauktos veiklos	-	-	-	-	-	14 932
Grynasis pelnas (nuostoliai)	(3 643)	(33 496)	1 533	(70 521)	5 533	45 706
Turtas	4 785 586	5 010 703	4 750 543	4 296 583	3 985 702	3 980 119
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2 464 967	2 616 760	2 482 961	2 420 504	2 921 460	3 072 210
Spec. atidėjimai / Paskolos (proc.)	8,12	7,68	7,82	7,81	3,78	3,17
Įsiskolinimas klientams	4 003 427	3 953 178	3 681 044	3 354 061	2 959 449	3 035 516
Akcininkų nuosavybė	426 446	428 991	413 528	411 171	496 231	489 441
Grynasis pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai, litais	(0,01)	(0,13)	0,01	(0,31)	0,03	0,23

1.11. NAUJAI IŠLEIDŽIAMŲ VERTYBINIŲ POPIERIŲ PLATINIMAS

2011 m. kovo 25 d. įvykusiame eiliniame visuotiniame AB Ūkio banko akcininkų susirinkime nutarta padidinti AB Ūkio banko įstatinį kapitalą papildomais įnašais iki 345 824 000 (trijų šimtų keturiasdešimt penkių milijonų aštuonių šimtų dvidešimt keturių tūkstančių) litų išleidžiant naują 50 000 000 (penkiasdešimties milijonų) litų 50 000 000 vnt. paprastųjų vardinių 1 (vieno) lito nominalios vertės akcijų emisiją.

Naujos emisijos akcijų platinimo pradžia yra kita darbo diena po paskelbimo Vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius tinklalapyje www.nasdaqomxbaltic.com bei Banko tinklalapyje www.ub.lt ir Juridinių asmenų registro viešo paskelbimo apie pasiūlymą akcininkams įsigyti naujai išleidžiamų akcijų pirmumo teise. Akcijų platinimo tvarka ir sąlygos nustatytos 2011 m. gegužės 26 d. Banko Valdybos posėdžio protokole Nr. 31.

Akcijos bus platinamos viešai. Akcijų platinimas vyks trimis etapais. Jie detalai aprašyti Prospekto III dalies 3.4.1. punkte.

Minimali vienos akcijos emisijos kaina – 1 litas. Galutinė emisijos kaina bus patvirtinta Banko Valdybos ir paskelbta prieš akcijų emisijos pradžią Banko tinklalapyje www.ub.lt bei Vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius tinklalapyje www.nasdaqomxbaltic.com.

Didesnis, nei eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo nutarimu numatytas akcijų skaičius nebus platinamas. Jei per akcijų platinimui skirtą laiką bus išplatintos ne visos akcijos, įstatinis kapitalas bus laikomas padidintu faktiškai išplatintų akcijų nominalių verčių suma ir registruojamas 2011 m. kovo 25 d. įvykusio eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimo ir įstatymų nustatyta tvarka.

Akcijos bus platinamos akcijų prospekto IV dalies 4.5.1.4. punkte nurodytuose Banko filialuose ir skyriuose jų darbo metu. Akcijų pasirašymas koordinuojamas ir apskaita vykdoma Banko centrinėje buveinėje.



Akcijos bus užskaitomos į akcijas įsigijusio asmens vertybinių popierių sąskaitą tik pas tą Lietuvos vertybinių popierių sąskaitų tvarkytoją, kuris buvo nurodytas akcijų pasirašymo sutartyje. Jei akcijų pasirašymo sutartyje nenurodytas Lietuvos vertybinių popierių sąskaitų tvarkytojas, akcijos užskaitomos į akcijas įsigijusio asmens asmeninę einamąją vertybinių popierių sąskaitą AB Ūkio banko emitento vertybinių popierių apskaitoje. Visais atvejais akcijos užskaitomos per vieną darbo dieną po emitento įstatų pakeitimų, susijusių su įstatinio kapitalo padidėjimu, įregistravimu Juridinių asmenų registre ir bendrosios vertybinių popierių sąskaitos emisijai atidarymo AB Lietuvos centriniame vertybinių popierių depozitoriume.

Banko naujai išleidžiamos akcijos platinamos su nauju ISIN kodu, kuris bus suteiktas LR Vertybinių popierių komisijai patvirtinus Prospektą ir bus nurodytas akcijų pasirašymo sutartyje. Jos suteiks akcininkams tokias pat teises, kaip ir visos iki šiol išleistos Banko akcijos. Užregistravus akcijų emisiją, Lietuvos centriniam vertybinių popierių depozitoriumui bus pateikta paraiška apjungti (asimiliuoti) naujai išplatintas akcijas su vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius oficialiajame sąrašė kotiruojamomis akcijomis, kurių ISIN kodas LT0000102352. Po akcijų emisijų asimiliacijos, naujai išleistomis akcijomis bus galima prekiauti vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius.

Emisijos išlaidos neturėtų viršyti 25 000 litų. Ši suma bus padengta iš Banko išlaidų.

II. SU EMITENTU IR IŠLEIDŽIAMAIS VERTYBINIAIS POPIERIAIS SUSIJĘ RIZIKOS VEIKSNIAI

2.1. PAGRINDINIAI RIZIKOS VEIKSNIAI, SUSIJĘ SU EMITENTO VEIKLA

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

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

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

Banko specifinė rizika – tai rizika, kad sutarties šalys gali nepajėgti, suėjus terminui, įvykdyti savo įsipareigojimų. Banke analizuojami prisiimamos kredito rizikos lygiai, nustatomi tam tikri kredito rizikos limitai vienam skolininkui, skolininkų grupėms ar tam tikriems pramonės segmentams. Pagrindinės Banko veiklos rizikos yra kredito, rinkos (palūkanų normų, valiutų kursų ar nuosavybės vertybinių popierių kainų ir pan.), likvidumo ir operacinė rizikos.

Kredito rizika – tai rizika patirti nuostolius dėl klientų finansinių įsipareigojimų Bankui nevykdymo. Kredito rizika yra pati reikšmingiausia Bankų rizikos sistemoje.

Pagrindinės Emitento priemonės, taikomos kredito rizikos valdymui, yra:

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

Be Lietuvos banko nustatytų apribojimų, Bankas taiko vidinius limitus, užtikrinančius tinkamą paskolų portfelio struktūrą ir optimalų kredito rizikos valdymą. Kredito rizika paskirstoma tarp struktūrinių lygių nustatant rizikos apribojimus vienam skolininkui, jų grupei, geografiniams segmentams ar ekonominės veiklos rūšis. Tokia rizika yra valdoma atliekant periodines peržiūras. Limitai, nustatomi atskiriems skolininkams, tame tarpe bankams ir brokeriams, yra apribojami nustatant sublimitus balansiniams ir nebalansiniams sandoriams bei nustatant dienos limitus prekybiniais instrumentais, tokiems kaip užsienio valiutos sandoriai. Kiekvienas limito viršijimas yra sekamas kasdien.

Pagrindiniai rodikliai, apibūdinantys Banko turto kokybę:

Straipsnio pavadinimas	2011-03-31	2010-12-31	2009-12-31	2008-12-31
Finansinio turto, kurio terminai nepradelsti ir vertė nesumažėjusi, dalis visame finansiniame turte	90,45 proc.	91,85 proc.	80,22 proc.	91,01 proc.
Finansinio turto, kurio terminai pradelsti, bet vertė nesumažėjusi dalis visame finansiniame turte	2,09 proc.	2,06 proc.	2,25 proc.	2,38 proc.
Finansinio turto, kuriam individualiai nustatytas vertės sumažėjimas, dalis finansiniame turte	7,46 proc.	6,09 proc.	17,53 proc.	6,62 proc.
Iš viso	100 proc.	100 proc.	100 proc.	100 proc.
Atidėjimų finansinio turto vertės sumažėjimui ir finansinio turto nominalia vertė santykis	4,31 proc.	4,22 proc.	4,39 proc.	2,10 proc.
Atidėjimų finansinio turto vertės sumažėjimui ir finansinio turto, kuriam individualiai nustatytas vertės sumažėjimas (nominalia vertė) santykis	37,66 proc.	42,01 proc.	20,76 proc.	24,44 proc.
Finansinio turto, pradelsto 61 ir daugiau dienų, dalis finansiniame turte	4,51 proc.	4,45 proc.	6,03 proc.	1,33 proc.

Pagrindiniai rodikliai, apibūdinantys Grupės turto kokybę:

Straipsnio pavadinimas	2011-03-31	2010-12-31	2009-12-31	2008-12-31
Finansinio turto, kurio terminai nepradelsti ir vertė nesumažėjusi, dalis visame finansiniame turte	88,88 proc.	90,41 proc.	78,20 proc.	89,55 proc.
Finansinio turto, kurio terminai pradelsti, bet vertė nesumažėjusi dalis visame finansiniame turte	3,08 proc.	2,93 proc.	3,37 proc.	3,69 proc.
Finansinio turto, kuriam individualiai nustatytas vertės sumažėjimas, dalis finansiniame turte	8,04 proc.	6,66 proc.	18,44 proc.	6,76 proc.
Iš viso	100 proc.	100 proc.	100 proc.	100 proc.
Atidėjimų finansinio turto vertės sumažėjimui ir finansinio turto nominalia vertė santykis	4,80 proc.	4,55 proc.	5,04 proc.	2,55 proc.
Atidėjimų finansinio turto vertės sumažėjimui ir finansinio turto, kuriam individualiai nustatytas vertės sumažėjimas (nominalia vertė) santykis	38,55 proc.	41,72 proc.	22,35 proc.	27,95 proc.
Finansinio turto, pradelsto 51 ir daugiau dienų, dalis finansiniame turte	5,23 proc.	5,10 proc.	7,22 proc.	2,07 proc.

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

Straipsnio pavadinimas	2011-03-31	2010-12-31	2009-12-31	2008-12-31
Finansinis turtas, kurio terminai nepradelsti ir vertė nesumažėjusi	3 847 701	4 136 077	3 091 479	3 724 081
Finansinis turtas, kurio terminai pradelsti, bet vertė nesumažėjusi	88 947	92 918	86 604	97 260
Finansinis turtas, kuriam individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	317 142	274 103	675 699	270 736
Iš viso finansinis turtas grynąja vertė	4 253 790	4 503 098	3 853 782	4 092 077
Atidėjimai finansinio turto vertės sumažėjimui	(191 609)	(198 559)	(177 062)	(87 591)
Finansinis turtas nominaliąja vertė (t.y. prieš atidėjimus)	4 445 399	4 701 657	4 030 844	4 179 668
Finansinis turtas, kuriam nustatytas vertės sumažėjimas, nominaliąja vertė	508 751	472 662	852 761	358 327
Finansinis turtas, pradelstas 51 ir daugiau dienų	192 004	200 605	232 437	54 517

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

Straipsnio pavadinimas	2011-03-31	2010-12-31	2009-12-31	2008-12-31
Finansinis turtas, kurio terminai nepradelsti ir vertė nesumažėjusi	3 848 618	4 128 576	3 029 792	3 452 145
Finansinis turtas, kurio terminai pradelsti, bet vertė nesumažėjusi	133 212	133 933	130 414	142 299
Finansinis turtas, kuriam individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	348 165	304 102	714 314	260 461
Iš viso finansinis turtas grynąja vertė	4 329 995	4 566 611	3 874 520	3 854 905
Atidėjimai finansinio turto vertės sumažėjimui	(218 389)	(217 714)	(205 623)	(101 044)
Finansinis turtas nominaliąja vertė (t.y. prieš atidėjimus)	4 548 384	4 784 325	4 080 143	3 955 949
Finansinis turtas, kuriam nustatytas vertės sumažėjimas, nominaliąja vertė	566 554	521 816	919 937	361 505
Finansinis turtas, pradelstas 61 ir daugiau dienų	226 389	233 087	279 927	79 700

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

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

Reikšmingiausios Bankui rinkos rizikos yra:

- **Valiutos rizika.** Bankas prisiima valiutos riziką dėl nuolat kintančių užsienio valiutų kursų, kuri įtakoją finansinę padėtį ir pinigų srautus. Banko Valdyba nustato bendros ir atskiros valiutos atviras pozicijas bei valiutos pirkimo limitus nakties bei dienos sandoriams, kurios yra peržiūrimos kiekviena diena.



- **Palūkanų normos rizika.** Bankas prisiima palūkanų normos riziką dėl nuolat kintančios rinkos palūkanų normos, kuri įtakoja finansinę padėtį ir pinigų srautus. Palūkanų maržos gali padidėti dėl šių pasikeitimų, bet gali ir sumažėti, net tapti nuostolių priežastimi, kai šie pokyčiai įvyksta netikėtai. Bankas pagal savo procedūras nustato vidinius palūkanų normos limitus ir rodiklius. Šių limitų ir rodiklių vykdymas analizuojamas kas mėnesį. Siekiant minimizuoti neigiamą palūkanų normos svyravimo įtaką, išduodant paskolas su kintamomis palūkanų normomis Grupė/Bankas nustato fiksuotą minimalią palūkanų normą.

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

Operacinė rizika – tai rizika patirti nuostolių dėl netinkamų arba neįgyvendintų vidaus kontrolės procesų, darbuotojų klaidų ir (ar) neteisėtų veiksmų bei informacinių sistemų veiklos sutrikimų arba dėl išorės įvykių įtakos. Operacinės rizikos sudedamoji dalis yra teisinė rizika – tai yra rizika patirti nuostolius dėl Banko dabartinių ar ankstesnių teisių, kylančių iš sutarčių ar kitų susitarimų, bylų ar įstatymų, neįvykdymo. Bankas vykdo veiklą stipriai reguliuojamoje rinkoje. Banko veiklą kontroliuojančios institucijos turi plačius įgaliojimus taikyti apribojimus banko veiklos rūšims, nustatyti privalomų rezervų dydžius, keisti turto klasifikaciją ir pan. Bet kokie šių taisyklių pakeitimai gali ženkliai atsileipti Banko arba jo konkurentų veiklai.

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

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

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

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

Konkurencinė rizika – šio Prospekto rengimo metu Lietuvoje veikė 9 Lietuvos banko licenciją turintys komerciniai bankai, 11 užsienio bankų filialų, 2 užsienio bankų atstovybės, tad konkurencija yra didelė.

AB Ūkio banko konkurencinė padėtis rinkoje pagal turtą 2011 m. I ketvirčio pabaigoje pateikiama lentelėje⁴:

Nr.	Bankas	Turtas, iš viso (tūkst. Lt)	Rinkos dalis, proc.
1.	AB SEB bankas	20 199 760	25,4
2.	„Swedbank“, AB	16 678 796	21,0
3.	AB DnB NORD bankas	11 122 815	14,0
4.	AB bankas „Snoras“	8 203 560	10,3
5.	Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius	7 987 124	10,1
6.	Danske Bank A/S Lietuvos filialas	5 194 938	6,5
7.	AB Ūkio bankas	4 686 899	5,9
8.	AB Šiaulių bankas	2 491 201	3,1
9.	AS UniCredit Bank Lietuvos skyrius	1 138 751	1,4
10.	AB "Citadele" bankas	915 471	1,2
11.	UAB Medicinos bankas	822 344	1,0

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

⁴ Duomenys pateikti remiantis Lietuvos bankų asociacijos (www.lba.lt) statistine informacija.



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 2011 m. gegužės 31 d.);
- Reitingas trumpalaikiams įsipareigojimams B (reitingas suteiktas 2011 m. gegužės 31 d.).

Reitingų perspektyva stabili.

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 yra pajėgus vykdyti savo finansinius įsipareigojimus, tačiau tam tikri neapibrėžtumai gali sumažinti Banko galimybes juos įvykdyti.

Reitingo perspektyva rodo, ar reitingas artimiausiu metu gali kisti.

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

Tarptautinė reitingų agentūra Standard&Poor's yra pateikusi prašymą registracijai pagal ES Reglamentą Nr. 1060/2009. Atsižvelgiant į Reglamento 40 str. 3 pastraipą, numatyta, kad veikiančios kredito reitingų agentūros (dėl kurių dar nėra baigta registravimo procedūra) gali teikti kredito reitingus, kuriuos reguliavimo tikslais gali naudoti subjektai (kredito įstaigos, finansų maklerio įmonės, draudimo bendrovės, gyvybės draudimo bendrovės, perdraudimo bendrovės, kolektyvinio investavimo į perleidžiamuosius vertybinius popierius subjektai, įstaigos, atsakingos už profesinių pensijų skyrimą, alternatyvaus investavimo fondai).

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

Kapitalo pakankamumo normatyvas yra banko kapitalo ir viso banko turto bei nebalansinių straipsnių, įvertintų pagal riziką, santykis, išreikštas procentais. Lietuvos banko nustatytas kapitalo pakankamumo rodiklis AB Ūkio bankui turi būti ne mažesnis kaip 10 procentų nuo skaičiuotino Grupės ir Banko kapitalo.

Emitento kapitalo pakankamumo rodikliai pateikti lentelėje (proc.):

	2011-03-31	2010-12-31	2009-12-31	2008-12-31
Bankas	12,69	12,58	13,80	12,79
Grupė	13,14	13,01	14,10	13,25

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

Emitento likvidumo rodikliai pateikti lentelėje (proc.):

	2011-03-31	2010-12-31	2009-12-31	2008-12-31
Bankas	56,28	49,33	52,29	42,75
Grupė	55,92	49,06	50,86	35,99

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



AKCIJŲ EMISIJOS PROSPEKTAS

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

	2011-03-31	2010-12-31	2009-12-31	2008-12-31
Bankas	24,37	23,84	24,59	24,76
Grupė	22,28	21,86	22,93	22,54

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

Emitento didelių paskolų rodikliai pateikti lentelėje (proc.):

	2011-03-31	2010-12-31	2009-12-31	2008-12-31
Bankas	384,90	370,35	287,43	357,06
Grupė	263,32	259,01	200,41	201,58

Užsienio valiutos pozicijos. Lietuvos banko Valdybos nutarimu nustatyta, jog maksimali bendroji atvira užsienio valiutų pozicija negali būti didesnė kaip 25 procentai banko kapitalo, o maksimali atvira vienos užsienio valiutos pozicija negali būti didesnė kaip 15 procentų banko kapitalo, apskaičiuoto pagal kapitalo pakankamumo taisyklės.

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

	2011-03-31	2010-12-31	2009-12-31	2008-12-31
Bankas	0,36	(0,27)	0,12	(0,99)
Grupė	3,21	(3,08)	3,70	(1,39)

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

	2011-03-31	2010-12-31	2009-12-31	2008-12-31
Bankas	0,24	(0,27)	0,07	(0,82)
Grupė	(2,44)	(3,08)	3,53	(1,25)

2.2. PAGRINDINIAI RIZIKOS VEIKSNIAI, SUSIJĘ SU VERTYBINIŲ POPIERIŲ ĮSIGIJIMU

Rinkos rizika – investuotojai, įsigydami Banko akcijas, prisiima riziką, kad akcijų rinkos vertė, priklausomai nuo rinkos sąlygų, gali kristi, taip pat yra rizika, kad išleidus į apyvartą daugiau akcijų, kurių įsigijimo kaina mažesnė nei rinkos, gali sumažėti akcijų kaina biržoje. Neprofesionaliems investuotojams, vertinant akcijas, patariama kreiptis pagalbos į viešosios apyvartos tarpininkus arba kitus šios srities specialistus.

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

Rizika, susijusi su vertybinių popierių listingavimu – investuotojai, įsigydami Banko akcijas pirminėje rinkoje, patiria riziką, kad dėl techninių ar kitokių priežasčių Emitento prašymas įtraukti akcijas į prekybą reguliuojamoje rinkoje gali būti atmestas. Tokiu atveju gali stipriai sumažėti akcijų likvidumas ir kaina.

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

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

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



III. VERTYBINIŲ POPIERIŲ RAŠTAS

3.1. RIZIKOS VEIKSNIAI

Pagrindiniai su emitentu ir išleidžiamais vertybiniais popieriais susiję rizikos veiksniai pateikti Prospekto II dalyje.

3.2. PAGRINDINĖ INFORMACIJA

3.2.1. Pareiškimas dėl apyvartinių lėšų

Emitentas turi pakankamai apyvartinių lėšų esamiems reikalavimams patenkinti.

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

3.2.2. Kapitalizacija ir įsiskolinimas

AB Ūkio banko 2011 m. kovo 31 d. įsiskolinimo duomenys pateikiami lentelėje (tūkst. Lt):

Straipsnio pavadinimas	Bankas	Grupė
Bendra esama skola:	4 286 810	4 359 140
<i>Garantuota</i>	-	-
<i>Užtikrinta turtu</i>	63 696	63 696
<i>Negarantuota/neužtikrinta</i>	4 223 114	4 295 444
Bendra ilgalaikė skola (išskyrus ilgalaikės skolos einamųjų metų dalį):	360 587	405 402
<i>Garantuota</i>	-	-
<i>Užtikrinta turtu</i>	-	-
<i>Negarantuota/neužtikrinta</i>	360 587	405 402
Akcininkų nuosavybė:	400 089	426 446
<i>Akcinis kapitalas</i>	295 824	295 824
<i>Privalomasis rezervas</i>	15 532	16 947
<i>Kiti kapitalai ir rezervai</i>	88 733	113 675

AB Ūkio banko akcijų kapitalizacija 2011 m. kovo 31 d. sudarė 331 mln. litų.

2011 m. kovo 31 d. Banko turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus (tūkst. Lt):

Straipsnio pavadinimas	Iki 1 mėnesio	1–3 mėnesių	3–12 mėnesių	1–5 metų	Virš 5 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas iš viso	1 276 004	423 876	1 148 663	1 065 038	146 955	626 363	4 686 899
Įsipareigojimai, iš viso	1 574 271	708 672	1 643 150	259 289	101 298	130	4 286 810
Grynoji pozicija	(298 267)	(284 796)	(494 487)	805 749	45 657	626 233	400 089

2011 m. kovo 31 d. Grupės turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus (tūkst. Lt):

Straipsnio pavadinimas	Iki 1 mėnesio	1–3 mėnesių	3–12 mėnesių	1–5 metų	Virš 5 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas iš viso	1 252 592	606 362	829 542	1 177 100	215 867	704 123	4 785 586
Įsipareigojimai, iš viso	1 581 060	708 873	1 642 196	265 200	140 202	21 609	4 359 140
Grynoji pozicija	(328 468)	(102 511)	(812 654)	911 900	75 665	682 514	426 446

Banko acnininkų nuosavybė 2011 m. kovo 31 d. sudarė 400 089 tūkst. Lt, įsipareigojimai – 4 286 810 tūkst. Lt. Grupės acnininkų nuosavybė 2011 m. kovo 31 d. sudarė 426 446 tūkst. Lt, įsipareigojimai – 4 359 140 tūkst. Lt.



AKCIJŲ EMISIJOS PROSPEKTAS

Banko nuosavybės struktūra 2011 m. kovo 31 d. pateikta lentelėje:

Straipsnio pavadinimas	Tūkst. Lt	Proc.
Akcinis kapitalas	295 824	73,94
Akcijų priedai	76 500	19,12
Privalomasis rezervas	15 532	3,88
Sukauptas pelnas (nuostoliai)	(6 030)	(1,51)
Kiti rezervai	18 263	4,56
Nuosavybė iš viso	400 089	100,00

Grupės nuosavybės struktūra 2011 m. kovo 31 d. pateikta lentelėje:

Straipsnio pavadinimas	Tūkst. Lt	Proc.
Akcinis kapitalas	295 824	69,37
Akcijų priedai	76 500	17,94
Privalomasis rezervas	16 947	3,97
Sukauptas pelnas	19 084	4,48
Kiti rezervai	55 897	4,24
Nuosavybė iš viso	426 446	100,00

Banko įsipareigojimų struktūra 2011 m. kovo 31 d. pateikta lentelėje:

Straipsnio pavadinimas	Tūkst. Lt	Proc.
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	89 862	2,10
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	190	0,00
Įsiskolinimas klientams	4 003 902	93,40
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	72 038	1,68
Subordinuotos paskolos	93 895	2,19
Kiti įsipareigojimai	26 923	0,63
Įsipareigojimai iš viso	4 286 810	100,00

Grupės įsipareigojimų struktūra 2011 m. kovo 31 d. pateikta lentelėje:

Straipsnio pavadinimas	Tūkst. Lt	Proc.
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	89 862	2,06
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	180	0,01
Įsiskolinimas klientams	4 003 427	91,84
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	72 038	1,65
Subordinuotos paskolos	93 895	2,15
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas	21 019	0,48
Kiti įsipareigojimai	78 719	1,81
Įsipareigojimai iš viso	4 359 140	100,00

3.2.3. Su emisija susijusių fizinių ir juridinių asmenų interesai

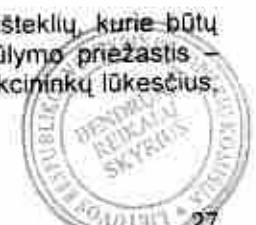
Kiek tai yra žinoma Emitentui, su naujai išleidžiamų akcijų emisija susijusių fizinių ir juridinių asmenų interesų nėra.

Akcijų emisijos III etapas, kuris numatytas siekiant pilnai išplatinti visą emisiją, skirtas Valdybos ir Stebėtojų tarybos nariams. Tačiau jis vyks tik II etape patenkinus visų investuotojų, norinčių įsigyti Banko akcijų, paraiškas ir po II etapo likus nepasirašytoms ir/ar neapmokėtoms akcijoms, t.y. visiems norintiems investuotojams sudaromos lygios galimybės pasirašyti ir apmokėti akcijas jau II etape.

3.2.4. Siūlymo priežastys ir pajamų panaudojimas

Emisiją planuojama leisti siekiant sustiprinti banko kapitalo bazę ir pritraukti finansinių išteklių, kurie būtų naudojami didinti Banko teikiamų paslaugų ir siūlomų produktų apimtį. Pagrindinė siūlymo priežastis – numatytų Banko planų įgyvendinimas, t.y. siekis uždirbti pelną, atitinkantį arba viršijantį akcininkų lūkesčius, nepažeidžiant veiklos riziką ribojančių normatyvų.

Emisijos pajamos bus naudojamos tipinei bankinei veiklai vykdyti ir plėsti.



3.3. INFORMACIJA APIE VERTYBINIUS POPIERIUS, KURIUOS NUMATYTA SIŪLYTI

3.3.1. Siūlomų vertybinių popierių tipo ir klasės apibūdinimas

Vertybinių popierių tipas – vardiniai nuosavybės vertybiniai popieriai.

Vertybinių popierių klasė – paprastosios akcijos.

Pagrindinės akcijų charakteristikos yra:

- Vienos akcijos nominali vertė – 1 litas.
- Vienos akcijos emisijos kaina bus nustatyta Banko Valdybos ir paskelbta atskirai.
- Bendras išleidžiamų akcijų kiekis – 50 000 000 vnt.

Vertybinių popierių ISIN kodas bus suteiktas Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijai patvirtinus Prospektą ir bus nurodytas akcijų pasirašymo sutartyje. Užregistravus naują akcijų emisiją, Lietuvos centriniam vertybinių popierių depozitoriumui bus pateikta paraiška apjungti (asimiliuoti) naujai išplatintas akcijas su vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius oficialiajame sąrašė kotiruojamomis 295 824 000 vnt. Banko akcijomis, kurių ISIN kodas LT0000102352.

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

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

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

3.3.3. Vertybinių popierių apskaita

Visos pagal šį prospektą leidžiamos akcijos yra vardinės ir nematerialios. Akcijų nuosavybė fiksuojama įrašais asmeninėse vertybinių popierių sąskaitose.

Jei akcijų pasirašymo sutartyje nenurodytas Lietuvos vertybinių popierių sąskaitų tvarkytojas, akcijos užskaitomos į akcijas įsigijusio asmens asmeninę einamąją vertybinių popierių sąskaitą AB Ūkio banko emitento vertybinių popierių apskaitoje.

Už emisijos įrašų tvarkymą atsakingas Emitentas (Maironio g. 25, LT-44250 Kaunas, Lietuva), kuris pats apskaitys akcijas ir atliks mokėjimus, susijusius su dividendų išmokejimu.

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

3.3.4. Vertybinių popierių emisijos valiuta

Emisijos valiuta – Lietuvos Respublikos litai.

3.3.5. Vertybinių popierių suteikiamos teisės

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

Akcininkai turi turtines ir neturtines teises.

AB Ūkio banko akcininkai turi šias turtines teises:

- gauti Banko pelno dalį (dividendą);
- gauti Banko lėšų, kai Banko įstatinis kapitalas mažinamas siekiant akcininkams išmokėti Banko lėšų;
- gauti likviduojamo Banko turto dalį;
- nemokamai gauti akcijų, kai įstatinis kapitalas didinamas iš Banko lėšų, išskyrus Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatymo 42 straipsnio 3 dalyje nustatytas išimtis;



- pirmumo teise įsigyti Banko išleidžiamų akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų, išskyrus atvejį, kai Visuotinis akcininkų susirinkimas Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatymo nustatyta tvarka nusprendžia pirmumo teisę visiems akcininkams atšaukti;
- įstatymų nustatytais būdais skolinti Bankui, tačiau Bankas, skolindamasis iš savo akcininkų, neturi teisės įkeisti akcininkams savo turto. Bankui skolinantis iš akcininko, palūkanos negali viršyti paskolos davėjo gyvenamojoje ar verslo vietoje esančių komercinių bankų vidutinės palūkanų normos, galiojusios paskolos sutarties sudarymo momentu. Tokiu atveju Bankui ir akcininkams draudžiama susitarti dėl didesnių palūkanų dydžio;
- kitas įstatymuose nustatytas turtines teises.

AB Ūkio banko akcininkai turi šias neturtines teises:

- dalyvauti Visuotiniuose akcininkų susirinkimuose;
- iš anksto pateikti Bankui klausimų, susijusių su Visuotinių akcininkų susirinkimų darbotvarkės klausimais;
- pagal akcijų suteikiamas teises balsuoti Visuotiniuose akcininkų susirinkimuose;
- gauti Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatymo 18 straipsnio 1 dalyje nurodytą informaciją apie Banką;
- kreiptis į teismą su ieškiniu, prašydami atlyginti Bankui žalą, kuri susidarė dėl Banko Administracijos vadovo ir Valdybos narių pareigų, nustatytų Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme ir kituose įstatymuose, taip pat Banko įstatuose, nevykdymo ar netinkamo vykdymo, taip pat kitais įstatymų nustatytais atvejais;
- kitas įstatymų nustatytas neturtines teises.

Balsavimo teisę Visuotiniuose akcininkų susirinkimuose suteikia tik visiškai apmokėtos akcijos.

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

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

Teisė gauti dividendus. Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu paskirti dividendai yra Banko įsipareigojimas akcininkams. Akcininkas turi teisę dividendą išreikalauti iš Banko kaip jo kreditorius. Akcininkui išmokėtą dividendą Bankas gali išieškoti, jeigu akcininkas žinojo ar turėjo žinoti, kad dividendas yra paskirtas ir (arba) išmokėtas neteisėtai.

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

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

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

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

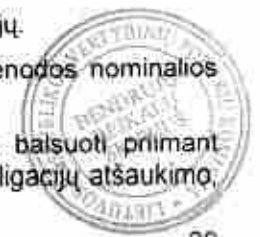
Visi Banko akcininkai turi vienodas teises į jiems paskirtą dividendą, nepriklausomai nuo to, kur jie gyvena.

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

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

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

Akcininkas, išskyrus atvejį, kai jis yra įsigijęs visas bendrovės akcijas, neturi teisės balsuoti priimant sprendimą dėl pirmumo teisės įsigyti bendrovės išleidžiamų akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų atšaukimo,



jei į Visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkę įtraukto klausimo sprendimo projekte numatyta, kad teisė įsigyti bendrovės išleidžiamų akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų suteikiama jam, jo artimajam giminaičiui, akcininko sutuoktiniui ar sugyventiniui, kai įstatymų nustatyta tvarka yra įregistruota partnerystė, ir sutuoktinio artimajam giminaičiui, kai akcininkas – fizinis asmuo, taip pat akcininką patrunuojančiai bendrovei ar akcininko dukterinei bendrovei, kai akcininkas – juridinis asmuo.

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

Akcininkas gali balsuoti raštu užpildydamas balsavimo biuletenį.

Pirmumo teisė paskelbus pasiūlymą pasirašyti tos pačios klasės vertybinius popierius. Banko akcininkai turi pirmumo teisę įsigyti Banko išleidžiamų akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų, išskyrus atvejį, kai Visuotinis akcininkų susirinkimas įstatymų nustatyta tvarka nusprendžia pirmumo teisę visiems akcininkams atšaukti. Pranešimas apie pasiūlymą pasinaudojant pirmumo teise įsigyti Banko akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų ir terminą, per kurį šia teise gali būti pasinaudota, yra reglamentuojamas Lietuvos Respublikos įstatymais. Pranešimas ne vėliau kaip pirmą viešo paskelbimo Vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius tinklalapyje www.nasdaqomxbaltic.com bei Banko tinklalapyje www.ub.lt dieną turi būti pateiktas Juridinių asmenų registro tvarkytojui.

Visuotinio akcininkų susirinkimo nustatytas terminas, per kurį akcininkas pasinaudodamas pirmumo teise gali įsigyti akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų, negali būti trumpesnis kaip 14 dienų nuo Juridinių asmenų registro tvarkytojo viešo paskelbimo dienos.

2011 m. kovo 25 d. Visuotinis akcininkų susirinkimas nustatė AB Ūkio banko akcininkams 15 dienų terminą nuo akcijų platinimo pradžios pasinaudoti pirmumo teise įsigyti AB Ūkio banko naujos emisijos akcijų proporcingai akcininkų teisių apskaitos dienos (t.y. dešimtos darbo dienos po visuotinio akcininkų susirinkimo) pabaigoje turėtų akcijų skaičiui.

Akcininkų pirmumo teisę įsigyti Banko išleidžiamų akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų gali būti atšaukta visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu. Visuotinis akcininkų susirinkimas gali priimti tokį sprendimą tik jeigu yra žinomas asmuo ar asmenys (tokie asmenys gali būti ir akcininkai), kuriems suteikiama teisė įsigyti bendrovės akcijų, išskyrus atvejus, kai atšaukiama pirmumo teisė įsigyti Banko akcijų dėl ketinimo viešai siūlyti akcijas Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių įstatymo nustatyta tvarka.

Pirmumo teisę įsigyti Banko išleidžiamų vertybinių popierių gali būti atšaukta tik visiems Banko akcininkams.

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

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

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

Banko teisė įsigyti savas akcijas. Bankas turi teisę įsigyti savas akcijas pats ar per asmenį, veikiantį savo vardu, bet dėl Banko interesų ir Banko lešomis, Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatymo nustatyta tvarka. Įsigydamas savas akcijas, Bankas turi užtikrinti lygias galimybes visiems akcininkams perleisti Bankui jo akcijų. Bankas savas akcijas gali įsigyti Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu. Priėmus sprendimą įsigyti savas akcijas ir Visuotiniam akcininkų susirinkimui sudarius rezervą toms akcijoms įsigyti, įstatymų nustatyta tvarka būtų paskelbtas Oficialus siūlymas dėl šių akcijų įsigijimo. Banko įsigyjamų savų akcijų bendra nominali vertė kartu su kitų jau turimų savų akcijų nominalia verte negali būti didesnė kaip 1/10 įstatinio kapitalo.

Konvertavimo nuostatos. Išleidžiami vertybiniai popieriai nėra konvertuojami.



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

Akcijos išleidžiamos Visuotinio akcininkų susirinkimo, vykusio 2011 m. kovo 25 d., sprendimu. Pateikiamas išrašas iš Visuotinio akcininkų susirinkimo protokolo.

**AKCINĖ BENDROVĖ ŪKIO BANKAS
EILINIO VISUOTINIO AKCININKŲ SUSIRINKIMO
PROTOKOLAS**

2011 m. kovo 25 d.
Kaunas

AB Ūkio banko akcinis kapitalas 295 824 000 Lt yra padalintas į 295 824 000 paprastąsias vardines akcijas, kurių kiekvienos nominali vertė 1 Lt.

Banko Valdybos pirmininkas Gintaras Ugianskis eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo (toliau – susirinkimas) dalyvius informavo, kad susirinkime dalyvauja 60 banko akcininkų, turinčių 219 215 120 (du šimtai devyniolika milijonų du šimtai penkiolika tūkstančių vienas šimtas dvidešimt) akcijų balsus. Du akcininkai, turintys 8 495 445 akcijų, savo sprendimus pateikė raštu. Tokiu būdu susirinkimo kvorumą sudaro 227 710 565 akcijų balsų arba 76,97 % visų akcijų balsų.

Susirinkimo pirmininkas Gintaras Ugianskis perskaitė šią skelbtą susirinkimo darbotvarkę:

1. – 5. (...)
6. AB Ūkio banko įstatinio kapitalo didinimas papildomais įnašais;
7. – 8.

(...)

1. – 5. (...)

6. SVARSTYTA:

AB Ūkio banko įstatinio kapitalo didinimas papildomais įnašais

Pranešėjas – Finansinių institucijų ir išteklių departamento direktorius Marius Arlauskas prieš pateikdamas akcininkams Banko Valdybos siūlomą sprendimą pateikė pagrindinius argumentus, kodėl yra siūlomas toks sprendimo projektas.

NUSPRESTA:

1. Padidinti AB Ūkio banko įstatinį kapitalą papildomais įnašais iki 345 824 000 (trijų šimtų keturiasdešimt penkių milijonų aštuonių šimtų dvidešimt keturių tūkstančių) litų išleidžiant naują 50 000 000 (penkiasdešimt milijonų) litų 50 000 000 vnt. paprastųjų vardinių 1 (vieno) lito nominalios vertės akcijų emisiją.

2. Nustatyti naujai išleidžiamų akcijų minimalią emisijos kainą – 1 (vienas) litas už vieną akciją.

3. Naujos emisijos akcijų platinimo pradžia yra kita darbo diena po paskelbimo Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės tinklalapyje www.crib.lt, Vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius tinklalapyje www.nasdaqomxbaltic.com bei Banko tinklalapyje www.ub.lt ir Juridinių asmenų registro viešo paskelbimo apie pasiūlymą akcininkams įsigyti naujai išleidžiamų akcijų pirmumo teise.

4. Nustatyti AB Ūkio banko akcininkams 15 dienų terminą nuo akcijų platinimo pradžios pasinaudoti pirmumo teise įsigyti AB Ūkio banko naujos emisijos akcijų proporcingai akcininkų teisių apskaitos dienos pabaigoje turėtų akcijų skaičiui.

5. Pavesti AB Ūkio banko Valdybai patvirtinti akcijų platinimo ir apmokėjimo tvarką, nustatyti platinamos emisijos akcijų kainą.

6. Išplatinus visą 50 000 000 (penkiasdešimties milijonų) litų akcijų emisiją, pakeisti AB Ūkio banko įstatų III skyriaus 3 punkto dalį: „Banko įstatinis kapitalas 345 824 000 (trys šimtai keturiasdešimt penki milijonai aštuoni šimtai dvidešimt keturi tūkstančiai litų) yra padalintas į 345 824 000 (tris šimtus keturiasdešimt penkis milijonus aštuonis šimtus dvidešimt keturis tūkstančius litų) paprastųjų vardinių akcijų. Vienos akcijos nominali vertė 1 (vienas) litas.“ ir inkorporuoti ją į esamą AB Ūkio banko įstatų redakciją.



7. Per akcijų platinimui skirtą laiką išplatintus ne visas akcijas, įstatinį kapitalą laikyti padidintu faktiškai išplatintų akcijų nominalių verčių suma ir pavesti AB Ūkio banko Valdybai atitinkamai pakeisti AB Ūkio banko įstatų III skyriaus 3 punkto dalį.

8. Įgalinti Administracijos vadovą pasirašyti įstatų naują redakciją.

9. Pavesti AB Ūkio banko Valdybai įstatymų nustatyta tvarka įregistruoti 50 000 000 (penkiasdešimties milijonų) paprastųjų vardinių 1 (vieno) lito nominalios vertės akcijų emisiją ir atitinkamus AB Ūkio banko įstatų pakeitimus.

Balsavo: "už" – 227 611 531 balsai (99,957%), "susilaikė" – 99 034 (0,043%), "prieš" – 0.

7. – 8.

Susirinkimo pirmininkas (parašas)

G. Ugianskis

Susirinkimo sekretorius (parašas)

R. Jankauskaitė

Akcininkų įgaliotasis atstovas

V. Večerinskas

Akcijų platinimo, emisijos kainos nustatymo ir apmokėjimo tvarka patvirtinta 2011 m. gegužės 26 d. AB Ūkio banko Valdybos posėdžio protokolu Nr. 31.

3.3.7. Vertybinių popierių išleidimo data

Konkreči išleidžiamų vertybinių popierių platinimo pradžia nėra nustatyta. Apie emisijos pradžią bus paskelbtas pranešimas. Tai bus padaryta LR Vertybinių popierių komisijai patvirtinus akcijų emisijos prospektą.

3.3.8. Bet kurių apribojimų laisvai perleisti vertybinius popierius apibūdinimas

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

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

Asmuo, norintis įsigyti 10 procentų ar daugiau banko įstatinio kapitalo arba turimą dalį padidinti tiek, kad jo turima įstatinio kapitalo dalis sudarytų 1/5, 1/3, 1/2 dalies, arba tiek, kad bankas taptų kontroliuojamas, turi gauti išankstinį priežiūros institucijos leidimą.

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

Išleidžiamiems vertybiniais popieriams taikomi visi Lietuvoje galiojantys norminiai aktai, todėl jei bus paskelbtas oficialus siūlymas akcijas supirkti, akcininkai turi teisę [] atsiliepdami parduoti savo akcijas.

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

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

Asmuo arba kartu veikiantys asmenys, nusprendę įsigyti banko kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį arba ją padidinti tiek, kad turima banko įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis pasiektų arba viršytų 20 procentų, 30 procentų ar 50 procentų, arba tiek, kad bankas taptų kontroliuojamas



(toliau – siūlomas įsigijimas), privalo apie tai raštu pranešti priežiūros institucijai ir nurodyti ketinamos įsigyti banko kvalifikuotosios įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalies dydį, taip pat pateikti dokumentus ir duomenis, nustatytus Lietuvos Respublikos Bankų įstatymo 25 straipsnio 2 dalyje nurodytame sąraše. Reikalavimo gauti priežiūros institucijos sprendimą neprieštarauti siūlomam įsigijimui nesilaikymas nedaro sandorio negaliojančiu, tačiau dėl šio reikalavimo nesilaikymo atsiranda Lietuvos Respublikos Bankų įstatymo 24 straipsnio 4 dalyje nustatytos pasekmės.

Jei banko kvalifikuotoji įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis įsigyta ar padidinta apie tai nepranešus priežiūros institucijai pagal Lietuvos Respublikos Bankų įstatymo 24 straipsnio 1 dalį arba nepasibaigus Lietuvos Respublikos Bankų įstatymo 25 straipsnio 4 dalyje nustatytam terminui, arba esant priežiūros institucijos prieštaravimui siūlomam įsigijimui, taip pat priežiūros institucijai priėmus sprendimą sustabdyti teisę naudotis balsavimo teise, visa įsigyjančio asmens turima banko įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis banko visuotiniame akcininkų susirinkime praranda balsavimo teisę. Balsavimo teisė vėl įgyjama tą dieną, kurią yra gaunamas priežiūros institucijos sprendimas neprieštarauti siūlomam įsigijimui arba jei priežiūros institucija nepareiškia prieštaravimo siūlomam įsigijimui, arba kai priežiūros institucija priima sprendimą atšaukti sprendimą sustabdyti teisę Visuotiniame akcininkų susirinkime naudotis balsavimo teise Lietuvos Respublikos Bankų įstatymo 26 straipsnio 3 dalyje nustatytu atveju.

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

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

3.3.10. Informacija apie viešuosius pasiūlymus perimti emitento akcinį kapitalą

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

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

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

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

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

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

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

Gyventojų gaunamų pajamų už parduotus vertybinius popierius apmokestinimas. Vadovaujantis Lietuvos Respublikos Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo redakcija, galiojusia šio Prospekto rengimo metu, gyventojų pajamų mokesčiu neapmokestinamos pajamos už parduotus arba kitaip perleistus nuosavybės vertybinius popierius, įsigytus iki 1999 m. sausio 1 d. Pajamos už parduotus arba kitaip perleistus nuosavybės vertybinius popierius, įsigytus po 1999 m. sausio 1 d., jeigu vertybiniai popieriai yra parduodami arba kitaip perleidžiami nuosavybės ne anksčiau negu po 366 dienų nuo jų įsigijimo dienos (parduodant dalį to paties vieneto tos pačios rūšies ir klasės vertybinių popierių, kiekvienu atveju laikoma,

kad pirmiausia parduodami arba kitaip perleidžiami nuosavybės anksčiausiai įsigyti vertybiniai popieriai) ir gyventojas 3 metus iki mokestinio laikotarpio, per kurį vertybiniai popieriai buvo parduoti arba kitaip perleisti nuosavybės, pabaigos nevaldė daugiau kaip 10 procentų Banko akcijų, gyventojų pajamų mokesčiu taip pat neapmokestinamos. Jeigu vertybiniai popieriai parduodami anksčiau negu 366 dienos nuo jų įsigijimo dienos, gautas pelnas apmokestinamas 15 proc. tarifu. Gyventojų pajamų mokesčiu apmokestinamos VP pardavimo pajamos, jeigu akcininkas akcijas parduoda arba kitaip perleidžia nuosavybės šias akcijas išleidusiam vienetui, arba kai parduodami vertybiniai popieriai, gauti dėl įstatinio kapitalo didinimo, nemokamai išduodant akcijas, bei kitais Lietuvos Respublikos Gyventojų pajamų mokesčio įstatyme nustatytais atvejais.

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

Pastaba: informacija, išdėstyta šio Prospekto 3.3.11. punkte, negali būti laikoma ir suprantama kaip bet kokios formos mokestinė konsultacija. Iškilus klausimams investuotojams patariama kreiptis į nepriklausomus mokesčių konsultantus ir/ar mokesčių administravimo įstaigas.

3.4. SIŪLYMO SĄLYGOS

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

Išleidžiamų vertybinių popierių pavadinimas:	Paprastosios vardinės akcijos
Skaičius:	50 000 000 vnt.
Vieneto nominali vertė:	1 Lt
Bendra nominali vertė:	50 000 000 Lt
Emisijos valiuta:	Litai
Emisijos vieneto kaina:	Bus nustatyta Banko Valdybos ir paskelbta prieš akcijų platinimo pradžią
Bendra emisijos kaina:	Bendra emisijos kaina bus lygi 50 000 000 Lt plius emisinis skirtumas, t.y. tik nustačius vienos akcijos emisijos kainą bus galima apskaičiuoti bendrą visos emisijos kainą.
Akcijų platinimo pradžia:	Akcijų emisijos platinimo pradžia yra kita darbo diena po skelbimo Vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius tinklalapyje www.nasdaqomxbaltic.com bei Banko tinklalapyje www.ub.lt ir Juridinių asmenų registro viešo paskelbimo apie pasiūlymą akcininkams pirmumo teise įsigyti naujai išleidžiamų akcijų.
Akcijų platinimo tvarka:	Akcijos platinamos trim etapais: I etape – pirmumo teise akcininkams, turėjusiems akcijų akcininkų teisių apskaitos dieną, II – visiems pageidaujantiems, III – Banko Valdybos ir Stebėtojų tarybos nariams.
Antrinė apyvarta:	Vertybinių popierių birža NASDAQ OMX Vilnius, oficialusis prekybos sąrašas.
Pajamų panaudojimas:	Emisijos pajamos bus naudojamos tipinei bankinei veiklai vykdyti ir plėsti.

2011 m. kovo 25 d. visuotinio AB Ūkio banko akcininkų susirinkimo nutarimu į viešąją apyvartą išleidžiama 50 000 000 vnt. paprastųjų vardinių 1 lito nominalios vertės akcijų. Vienos akcijos minimali emisijos kaina – 1 Lt. Banko įstatinis kapitalas didinamas nuo 295 824 000 iki 345 824 000 litų.

Akcijų platinimo, emisijos kainos nustatymo ir apmokėjimo tvarka patvirtinta 2011 m. gegužės 26 d. AB Ūkio banko Valdybos posėdžio protokolu Nr. 31.



Naujos akcijų emisijos platinimo pradžia yra kita darbo diena po skelbimo Vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius tinklalapyje www.nasdaqomxbaltic.com bei Banko tinklalapyje www.ub.lt ir Juridinių asmenų registro viešo paskelbimo apie pasiūlymą akcininkams pirmumo teise įsigyti naujai išleidžiamų akcijų.

Akcijos emisijos kaina yra apskaičiuojama iki naujos akcijų emisijos platinimo pradžios. Valdyba ją patvirtins ir paskelbs kartu su pranešimu apie emisijos pradžią.

Akcijos emisijos kaina bus skaičiuojama pagal Vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius skelbiamų paskutinių dvidešimties prekybos sesijų iki emisijos kainos nustatymo dienos vidutinių kainų aritmetinį vidurkį. Nustatytas aritmetinis vidurkis Valdybos sprendimu gali būti mažinamas pasirinktu procentiniu dydžiu, o gautas skaičius yra apvalinimas iki šimtųjų dalių pagal matematinės apvalinimo taisykles. Valdyba negali nustatyti emisijos kainos, mažesnės už 2011 m. kovo 25 d. įvykusio eilinio Visuotinio AB Ūkio banko akcininkų susirinkimo nustatytą naujai išleidžiamų akcijų minimalią emisijos kainą, t.y. 1 (vieną) litą už vieną akciją.

Akcijų platinimas vyks trimis etapais:

I etapas

Etapo pradžia – kita darbo diena po pranešimo apie pasiūlymą akcininkams pasinaudoti pirmumo teise įsigyti išleidžiamų akcijų ir akcijos emisijos kainos paskelbimo Vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius tinklalapyje www.nasdaqomxbaltic.com bei Banko tinklalapyje www.ub.lt ir Juridinių asmenų registro tvarkytojo interneto svetainėje.

Etapo trukmė – 15 kalendorinių dienų.

Akcijos platinamos tik akcininkams, 2011 m. balandžio 8 d. turėjusiems Banko akcijų, proporcingai akcininkų teisių apskaitos dienos (t.y. dešimtos darbo dienos po visuotinio akcininkų susirinkimo) pabaigoje turėtų akcijų skaičiui. Akcijų skaičius, kurį akcininkas gali įsigyti, skaičiuojamas pagal formulę $Q=k*N$ (k – koeficientas 0,1690194170, N – akcijų skaičius, akcininkui priklausęs 2011 m. balandžio 8 d.).

Akcijų apmokėjimas – per 2 darbo dienas po akcijų pasirašymo sutarties pasirašymo (neįskaičiuojant akcijų pasirašymo sutarties pasirašymo datos).

Apie akcijų skaičių, likusį po I etapo pabaigos, Bankas paskelbs informacinį pranešimą Vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius tinklalapyje www.nasdaqomxbaltic.com bei Banko tinklalapyje www.ub.lt 19 kalendorinę dieną nuo akcijų platinimo pradžios. Šiuo pranešimu taip pat bus pranešta apie II etapo pradžią, trukmę ir akcijų platinimo II etape sąlygas.

II etapas

Etapo pradžia – kita darbo diena po informacinio pranešimo paskelbimo Vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius tinklalapyje www.nasdaqomxbaltic.com bei Banko tinklalapyje www.ub.lt.

Etapo trukmė – 15 kalendorinių dienų.

Akcijos platinamos pagal pateiktas paraiškas visiems norintiems investuotojams įsigyti I etape neišplatintų banko akcijų, atitinkamai jų paraiškose nurodytam akcijų kiekiui. Pateikiamoje paraiškoje pageidaujamas akcijų kiekis negali būti didesnis už II etapui likusį akcijų skaičių. Antrajame etape negali dalyvauti tie I etapo dalyviai, kurie pasirašė akcijų pasirašymo sutartis, bet laiku jų neapmokėjo.

Paraiškų, likusioms neišplatintoms akcijoms įsigyti priėmimo terminas – 4 pirmosios kalendorinės antrojo etapo dienos. Investuotojai, teikiantys paraiškas akcijoms įsigyti, savo ketinimus turi užtikrinti, pilnai apmokant norimas įsigyti akcijas. Paraiška akcijoms įsigyti tampa galiojančia tik pilnai apmokėjus už norimas įsigyti akcijas cento tikslumu. Jei paraiška neapmokėta ar apmokėta nepilnai, ji tampa negaliojančia ir akcijų paskirstyme nedalyvauja.

Pilnas akcijų apmokėjimas – 2 darbo dienos po paraiškos akcijoms įsigyti pateikimo (neįskaičiuojant paraiškos akcijoms įsigyti pateikimo datos).

Akcijų paskirstymo pagal pateiktas galiojančias paraiškas, sutarčių pasirašymo terminas – 6 kalendorinės dienos. Pirmoji darbo diena skiriama akcijų paskirstymui pagal paraiškas, likusios dienos – sutarčių pasirašymui.

Jeigu galiojančių paraiškų bus pateikta didesniame akcijų kiekiui, negu likęs neišplatintas kiekis po pirmojo etapo, likusios akcijos asmenims bus paskirstytos proporcingai jų paraiškose nurodytam kiekiui. Proporcijos bus apskaičiuojamos tokiu būdu:

- 1) sudedami visose galiojančiose paraiškose nurodyti pageidaujama pasirašyti akcijų kiekiai;
- 2) gautas skaičius dalinamas iš likusio nepasirašytų akcijų skaičiaus,



- 3) gautas skaičius pagal matematinės taisyklės apvalinamas iki aštuonių skaičių po kablelio ir iš šio skaičiaus dalinamas paraiškoje nurodytas pasirašyti pageidaujimų akcijų skaičius;
- 4) gautas skaičius apvalinamas iki sveiko skaičiaus pagal matematinės apvalinimo taisyklės ir akcininkui suteikiama teisė pasirašyti tokiu būdu apskaičiuotą akcijų skaičių.

Jeigu galiojančių paraiškų bus pateikta mažesniame akcijų kiekiu, negu likęs neišplatintas kiekis po pirmojo etapo, kiekvienam paraiškos teikėjui bus paskirtas visas jo paraiškoje nurodytas akcijų kiekis.

Apie investuotojui paskirtą akcijų kiekį bus pranešta asmeniškai jam atvykus pasirašyti akcijų pasirašymo sutarties.

Pateikta galiojanti paraiška akcijoms įsigyti automatiškai neužtikrina teisės į paskirtą akcijų kiekį, būtina pasirašyti akcijų pasirašymo sutartį. Nepasirašius akcijų pasirašymo sutarties, paraiška akcijoms įsigyti tampa negaliojanti, o paraiškos teikėjas netenka teisės į paskirtą akcijų kiekį.

Apmokėjimai pagal netekusią galios paraišką ne vėliau kaip per 3 darbo dienas po II etapo pabaigos grąžinami investuotojui, pervedant juos į investuotojo nurodytą atsiskaitomąją sąskaitą, netaikant pervedimo mokesčių.

II etape likusios nepasirašytos akcijos bus platinamos III etape.

III etapas

Po II etapo likusias nepasirašytas akcijas turi teisę įsigyti Banko Valdybos ir Stebėtojų tarybos nariai lygiomis dalimis. III etapui likusių akcijų likučiui nesidalinant į lygias dalis vienos akcijos tikslumu, atitinkamai didesnį akcijų skaičių bus leidžiama pasirašyti vienam Banko Valdybos ar Stebėtojų tarybos nariui jų bendru susitarimu.

Etapo trukmė – 3 kalendorinės dienos, kurios skiriamos sutarčių pasirašymui ir akcijų apmokėjimui.

Didesnis, nei visuotinio akcininkų susirinkimo nutarimu numatytas akcijų skaičius nebus platinamas. Jei per akcijų platinimui skirtą laiką bus išplatintos ne visos akcijos, įstatinis kapitalas bus laikomas padidintu faktiškai išplatintų akcijų nominalių verčių suma ir registruojamas 2011 m. kovo 25 d. įvykusio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimo ir įstatymų nustatyta tvarka.

Sutartys ir paraiškos galės būti pasirašomos Banko filialuose ir skyriuose (Prospekto IV dalies 4.5.1.4. punkte nurodytais adresais ir darbo valandomis), tiesiogiai dalyvaujant investuotojui arba jo įgaliotam asmeniui (būtina pateikti atstovavimo pagrindą), t.y. sutartys ir paraiškos perduotos faksu, paštu ar kitokiu būdu nebus priimanos.

Akcijos bus platinamos Banko filialuose ir skyriuose, nurodytuose šiame akcijų prospekte jų darbo metu. Akcijų pasirašymas koordinuojamas centrinėje buveinėje Finansinių institucijų ir išteklių departamente, apskaita bus vykdoma centrinėje buveinėje, Apskaitos departamente.

Lėšoms už platinamas akcijas kaupiamoji sąskaita atidaryta AB Ūkio banke, sąskaitos numeris – LT837010000000019901. Investuotojai, pateikę paraiškas akcijoms įsigyti/pasirašę akcijų pasirašymo sutartis, privalo per nustatytą terminą į kapitalo kaupiamąją sąskaitą nešti ar pervesti lėšas. Investuotojo pasirašyta paraiška/akcijų pasirašymo sutartis laikoma galiojanti tuomet, kai investuotojas paraiškoje/akcijų pasirašymo sutartyje nurodytas įsigyjamas akcijas apmoka pilnai cento tikslumu. Akcijos laikomos apmokėtomis, kai pinigai yra užskaityti nurodytoje sąskaitoje. Kiekvieno akcijų emisijos platinimo etapo metu gauti investuotojų permokėjimai, nepilni apmokėjimai, apmokėjimai pagal netekusią galios paraišką/akcijų pasirašymo sutartį arba gauti pavėluoti apmokėjimai ne vėliau kaip per 3 darbo dienas po konkretaus etapo pabaigos grąžinami investuotojams, pervedant juos į investuotojo nurodytą atsiskaitomąją sąskaitą, netaikant pervedimo mokesčių.

Banko naujai išleidžiamos akcijos suteiks akcininkams tokias pat teises, kaip ir visos iki šiol išleistos Banko akcijos. Akcijos bus užskaitomos į akcijas įsigijusio asmens vertybinių popierių sąskaitą tik pas tą Lietuvos vertybinių popierių sąskaitų tvarkytoją, kuris buvo nurodytas akcijų pasirašymo sutartyje. Jei akcijų pasirašymo sutartyje nenurodytas Lietuvos vertybinių popierių sąskaitų tvarkytojas, akcijos užskaitomos į akcijas įsigijusio asmens asmeninę einamąją vertybinių popierių sąskaitą AB Ūkio banko emitento VP apskaitoje. Visais atvejais akcijos užskaitomos per vieną darbo dieną po Emitento įstatų pakeitimų, susijusių su įstatinio kapitalo padidėjimo įregistravimu Juridinių asmenų registre ir bendrosios vertybinių popierių sąskaitos emisijai atidarymo Lietuvos centriniam vertybinių popierių depozitoriume.



Asmenys ar susijusių asmenų grupės, įsigyjančios 2 ir daugiau procentų Banko įstatinio kapitalo (skaičiuojama nuo Banko įstatinio kapitalo, į kurį įskaičiuota ir nauja išplatinta Banko akcijų emisija) pasirašydami akcijų pasirašymo sutartį, turi pateikti tokius dokumentus:

- 1) dokumentus, pagal kuriuos būtų galima nustatyti Banko akcijas įsigyjančio asmens tapatybę:
 - juridiniai asmenys ir įmonės, neturinčios juridinio asmens teisių: dokumentus, kuriuose nurodytas visas pavadinimas, buveinės adresas, registro kodas, registro tvarkytojas;
 - fiziniai asmenys: dokumentus, kuriuose nurodytas asmens vardas, pavardė, gyvenamosios vietos adresas, asmens kodas;
- 2) dokumentus, patvirtinančius, kad akcijos apmokėtos (pateikia iškart po apmokėjimo);
- 3) Banko akcijas įsigijusių asmenų raštiškus paaiškinimus apie lėšų, panaudotų akcijoms įsigyti, kilmę pateikiant tai patvirtinančius dokumentus:
 - juridiniai asmenys ir įmonės, neturinčios juridinio asmens teisių: paskutinių dvejų metų finansinės atskaitomybės dokumentus, patvirtintus nepriklausomo auditoriaus; gautų paskolų sutartis ir (ar) kitus;
 - fiziniai asmenys: pajamų deklaracijas; gautų paskolų, dovanojimo sutartis, paveldėjimo dokumentus ir (ar) kitus.

Užsienio kalba parengti dokumentai, kuriuos Investuotojas įsipareigoja pateikti pagal šią akcijų pasirašymo sutartį, bei kiti dokumentai, kurie Lietuvos Banko nuomone yra būtini sprendimui priimti, turi būti tinkamai įforminti bei išversti į lietuvių kalbą.

Banko akcininkas įspėjamas, kad įstatymų ir kitų teisės aktų nustatyta tvarka apie akcininkus yra renkami asmens duomenys, o Lietuvos bankui pareikalavus jie privalo pateikti informaciją apie asmens teistumą ir sveikatą.

3.4.2. Platinimo ir paskirstymo planas

Specialaus paskirstymo plano ar rezervuotos emisijos dalies, platinamos kitose šalyse, nėra. Visa emisija bus pasirašoma AB Ūkio banko filialuose ir skyriuose Lietuvoje.

Bankui nėra žinoma, ar stambesni akcininkai, jo priežiūros organų nariai rengiasi dalyvauti pasirašant akcijas I ir II etapuose, taip pat ar kuris nors asmuo planuoja pasirašyti daugiau kaip penkis procentus siūlomų vertybinių popierių.

Numatyta, kad II etape patenkinus visų investuotojų, norinčių įsigyti Banko akcijų, paraiškas ir po II etapo likus nepasirašytoms ir/ar neapmokėtoms akcijoms, jas lygiomis dalimis įsigis Banko Valdybos ir tarybos nariai. Tai numatyta siekiant išplatinti visą akcijų emisiją.

Jokio išankstinio vertybinių popierių paskirstymo nėra. Siūlymas į dalis nėra dalijamas, akcininkai į grupes neskirstomi, jokių lengvatų niekam nenumatyta.

Nenustatyta jokia mažiausia platinama dalis.

Siūlymo pradžios ir pabaigos datos bus paskelbtos atskirai.

Sudėtiniai pasirašymai nėra galimi.

Antrojo platinimo etapo metu, pasibaigus paraiškų padavimo laikui ir jas pilnai apmokėjus, investuotojai arba jų įgaliotiniai turės kreiptis į Banką dėl sutarčių pasirašymo.

Didesnis, nei numatyta, akcijų kiekis nebus platinamas.

3.4.3. Kainos nustatymas

AB Ūkio banko Valdybai pavesta patvirtinti akcijų platinimo ir apmokėjimo tvarką, nustatyti platinamos emisijos akcijų kainą. Nustatytą emisijos kainą Valdyba paskelbs prieš akcijų platinimo pradžią. Detali kainos nustatymo tvarka pateikiama šios dalies 3.4.1. punkte. Ji patvirtinta 2011 m. gegužės 26 d. AB Ūkio banko Valdybos posėdžio protokolu Nr. 31.

Įsigyjant akcijas pirminio platinimo metu, Emitentas investuotojui netaikys tarpininkavimo (t.y. sąskaitų atidarymo, VP maklerio ir kitų) bei įsigijimo mokesčių.

3.4.4. Platinimas ir garantavimas

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

Emitentas pats platinys šią emisiją. Viso siūlymo ir atskirų siūlymo dalių koordinatorių bus pats bankas,



Centrinės buveinės adresas: Maironio g. 25, LT-44250 Kaunas.

3.4.4.2. Kiekvienoje šalyje veikiančių atsiskaitymo tarpininkų ir depozitoriumo tarpininkų pavadinimai ir adresai

Emitentas nesinaudos atsiskaitymo tarpininkų ir depozitoriumo tarpininkų paslaugomis.

3.4.4.3. Informacija apie garantavimo sutarties sudarymą

Garantavimo sutarčių dėl emisijos nėra sudaryta, subjektų, kurie sutinka garantuoti emisiją tvirtu įsipareigojimo pagrindu, nėra.

3.5. ĮTRAUKIMAS Į PREKYBOS SĄRAŠĄ IR PLATINIMO TVARKA

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

Emitento anksčiau išleistos akcijos yra įtrauktos į NASDAQ OMX Vilnius vertybinių popierių biržos Oficialųjį sąrašą. Bendras akcijų kiekis – 295 824 000. Pirminis šios emisijos platinimas nebus vykdomas reguliuojamoje rinkoje. Akcijas platins pats Bankas. Užregistravus akcijų emisiją, Lietuvos centriniam vertybinių popierių depozitoriumui bus pateikta paraiška apjungti (asimiliuoti) naujai išplatintas akcijas su NASDAQ OMX Vilnius vertybinių popierių biržoje oficialiame sąrašė kotiruojamomis akcijomis, kurių ISIN kodas LT0000102352. Po akcijų emisijų asimiliacijos, naujai išleistomis akcijomis bus galima prekiauti NASDAQ OMX Vilnius vertybinių popierių biržoje.

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

AB Ūkio banko akcijomis prekiaujama tik NASDAQ OMX Vilnius vertybinių popierių biržoje.

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

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

3.5.4. Stabilizavimas

Kainos stabilizavimui jokios priemonės nebus taikomos.

3.6. PARDUODAMŲ VERTYBINIŲ POPIERIŲ SAVININKAI

Siūlomi vertybiniai popieriai yra išleidžiami į pirminę apyvartą, parduodamų vertybinių popierių savininkų nėra. Jokių susitarimų dėl kapitalo iššaldymo nėra.

3.7. EMITENTO (SIŪLYTOJO) IŠLAIDOS

Išplatinęs šią emisiją Bankas gaus piniginių lėšų sumą, lygią išplatintų akcijų skaičiaus ir akcijos emisijos kainos sandaugai.

Emisijos platinimo pasirengimui, dokumentų registravimui ir emisijos platinimui numatoma išleisti 25 000 litų. Tai valstybės rinkliava už Prospekto tvirtinimą ir Prospekto patvirtinimo pažymos išdavimą, Lietuvos centrinio vertybinių popierių depozitoriumo, Juridinių asmenų registro, notaro, Vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius mokesčiai bei kitos išlaidos. Šios sąnaudos tai Banko patiriamos išlaidos. Patiriamos išlaidos sudarys 0,04 proc. nuo sukauptų lėšų.

3.8. SILPNINIMAS

Išplatinus šią emisiją, Banko įstatinis kapitalas padidės 50 mln. litų. Akcijų platinimo pirmajame etape sudaroma galimybė įsigyti akcijų pirmumo teise tik Banko akcininkams, todėl jie visi turi vienodas sąlygas įsigyti visą emisiją. Naujai išleidžiama akcijų emisija sudaro 14,46 proc. nuo registruoto Banko įstatinio kapitalo, todėl jei kuris akcininkas nepasirašys akcijų pasirašymo sutarties ir neįsigis akcijų, jo turima dalis Banko kapitale sumažės 14,46 proc.



3.9. PAPILDOMA INFORMACIJA

Sudarant šį Prospektą patarėjų paslaugomis nebuvo naudojamosi.

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

Prospekte nebuvo panaudota eksperto teisėmis veikiančių asmenų pareiškimų ir ataskaitų.

Šiame akcijų prospekte trečiosios šalies informaciniais šaltiniais nėra naudojamosi, išskyrus informaciją, nurodytą Prospekto 4.6.3.2. 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 perkeltaji informacija taptų netiksli ar klaidinanti.



IV. REGISTRAVIMO DOKUMENTAS

4.1. ATESTUOTI AUDITORIAI

Pagrindiniai duomenys apie audito įmonę, atlikusią Emitento Finansinės atskaitomybės už 2008 metus, Finansinių ataskaitų už 2009 metus ir Finansinių ataskaitų už 2010 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	
Simonas Rimašauskas	Jogailos g. 4, LT-01116 Vilnius	Generalinis direktorius	2010
Romanas Skrebnevskis	Jogailos g. 4, LT-01116 Vilnius	Auditoriaus pažymėjimas Nr. 000471	

Per laikotarpį, už kurį pateikiama istorinė finansinė informacija, du auditoriai atsistatydino, du auditoriai buvo iš naujo paskirti.

4.2. ATRINKTA FINANSINĖ INFORMACIJA

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

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

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

Stralpsnio pavadinimas	2011-03-31	2010-12-31	2010-03-31	2009-12-31	2009-03-31	2008-12-31
Grynosios palūkanų pajamos	7 963	(3 479)	(9 243)	28 613	19 351	95 811
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	9 513	44 071	10 218	51 257	13 935	99 617
Prekybinės veiklos pelnas (nuostoliai)	5 340	32 908	20 017	15 516	3 245	21 242
Kitos pajamos	553	6 408	5 208	1 681	1 396	2 475
Viso pelnas prieš atidėjimus	23 369	79 908	26 200	97 067	37 927	219 145
Specialieji atidėjimai, veiklos sąnaudos ir pelno mokesčio sąnaudos	(29 399)	(117 922)	(25 629)	(172 064)	(33 909)	(161 762)
Grynasis pelnas (nuostoliai)	(6 030)	(38 014)	571	(74 997)	4 018	57 383

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

Straipsnio pavadinimas	2011-03-31	2010-12-31	2010-03-31	2009-12-31	2009-03-31	2008-12-31
Grynosios palūkanų pajamos	13 855	25 586	(1 453)	61 880	27 456	130 762
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	10 842	49 056	11 463	56 027	14 907	97 662
Prekybinės veiklos pelnas (nuostoliai)	5 467	37 094	22 341	23 810	3 813	(12 999)
Kitos pajamos	1 409	10 206	4 505	2 922	3 169	13 022
Viso pelnas prieš atidėjimus	31 573	121 942	36 856	144 639	49 345	228 447
Specialieji atidėjimai, veiklos sąnaudos ir pelno mokesčio sąnaudos	(35 216)	(155 436)	(35 323)	(215 160)	(43 812)	(197 673)
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš nutrauktosios veiklos	-	-	-	-	-	14 932
Grynasis pelnas (nuostoliai)	(3 643)	(33 496)	1 533	(70 521)	5 533	45 706



AKCIJŲ EMISIJOS PROSPEKTAS

Atrinkti Banko finansiniai duomenys pateikti lentelėje:

Rodiklio pavadinimas	2011-03-31	2010-12-31	2009-12-31	2008-12-31
Akcininkų nuosavybės graža (ROE)*	(6,00) proc.	(9,51) proc.	(17,26) proc.	12,69 proc.
Turto graža (ROA)**	(0,50) proc.	(0,83) proc.	(1,78) proc.	1,39 proc.
Kapitalo pakankamumas	12,69 proc.	12,58 proc.	13,80 proc.	12,79 proc.
I lygio kapitalo pakankamumo rodiklis	10,63 proc.	10,55 proc.	10,36 proc.	10,77 proc.
Likvidumas	56,28 proc.	49,33 proc.	52,29 proc.	42,75 proc.
Išlaidos / Pajamos prieš pelno mokestį***	1,25	1,54	1,89	0,72
Grynasis pelnas (nuostoliai) akcijai, litais	(0,02)	(0,15)	(0,33)	0,29

Atrinkti Grupės finansiniai duomenys pateikti lentelėje:

Rodiklio pavadinimas	2011-03-31	2010-12-31	2009-12-31	2008-12-31
Akcininkų nuosavybės graža (ROE)*	(3,41) proc.	(7,97) proc.	(15,66) proc.	9,13 proc.
Turto graža (ROA)**	(0,30) proc.	(0,72) proc.	(1,70) proc.	1,10 proc.
Kapitalo pakankamumas	13,14 proc.	13,01 proc.	14,10 proc.	13,25 proc.
I lygio kapitalo pakankamumo rodiklis	10,69 proc.	10,59 proc.	10,31 proc.	10,77 proc.
Likvidumas	55,92 proc.	48,06 proc.	50,86 proc.	35,99 proc.
Išlaidos / Pajamos prieš pelno mokestį***	1,11	1,31	1,59	0,84
Grynasis pelnas akcijai, litais	(0,01)	(0,13)	(0,31)	0,23

* **Akcininkų nuosavybės graža (ROE)** apskaičiuota kaip grynojo pelno (jei aktualu, perskaičiuoto | metinį) ir vidutinės akcininkų nuosavybės santykis

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

*** Rodiklio „Išlaidos / Pajamos prieš pelno mokestį“ skaičiavime išlaidos suprantamos kaip veiklos sąnaudų ir specialiųjų atidėjinių sąnaudų suma.

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

Straipsnio pavadinimas	2011-03-31	2010-12-31	2009-12-31	2008-12-31
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	90 654	535 335	670 326	99 100
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2 120 379	2 287 838	2 271 821	3 342 277
Vertybiniai popieriai	1 482 126	1 270 153	671 054	473 054
Iš viso pajamas uždirbančio turto	3 693 159	4 093 326	3 613 201	3 914 431
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	823 305	695 864	442 719	188 874
Ilgalaikis materialus ir nematerialus turtas	33 047	34 500	43 469	46 764
Kitas turtas	137 388	99 556	121 335	74 181
Iš viso turto	4 586 899	4 923 246	4 220 724	4 224 250
Pajamas uždirbantis turtas / Turtas, proc.	78,80 proc.	83,14 proc.	85,61 proc.	92,67 proc.

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

Straipsnio pavadinimas	2011-03-31	2010-12-31	2009-12-31	2008-12-31
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	102 701	547 693	677 968	102 018
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2 464 967	2,616,760	2 420 504	3 072 210
Vertybiniai popieriai	952 900	743 823	353 982	455 363
Iš viso pajamas uždirbančio turto	3 520 568	3 908 276	3 452 454	3 629 591
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	823 305	695 866	442 736	188 875
Ilgalaikis materialus ir nematerialus turtas	286 522	288 506	256 096	79 625
Kitas turtas	155 191	118 055	145 297	82 028
Iš viso turto	4 785 586	5 010 703	4 296 583	3 980 119
Pajamas uždirbantis turtas / Turtas, proc.	73,57 proc.	78,00 proc.	80,35 proc.	91,19 proc.

4.3. RIZIKOS VEIKSNIAI

Su AB Ūkio banku susiję rizikos veiksniai pateikti Prospekto 2.1 punkte.

4.4. BANKO VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS

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



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

Kapitalo pakankamumo normatyvas yra banko kapitalo ir viso banko turto bei nebalansinių straipsnių, įvertintų pagal riziką, santykis, išreikštas procentais. Lietuvos banko nustatytas kapitalo pakankamumo rodiklis AB Ūkio bankui turi būti ne mažesnis kaip 10 procentų nuo skaičiuotino Grupės ir Banko kapitalo.

Emitento kapitalo pakankamumo rodikliai pateikti lentelėje (proc.):

	2011-03-31	2010-12-31	2009-12-31	2008-12-31
Bankas	12,69	12,58	13,80	12,79
Grupė	13,14	13,01	14,10	13,25

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

Emitento likvidumo rodikliai pateikti lentelėje (proc.):

	2011-03-31	2010-12-31	2009-12-31	2008-12-31
Bankas	56,28	49,33	52,29	42,75
Grupė	55,92	49,06	50,86	35,99

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

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

	2011-03-31	2010-12-31	2009-12-31	2008-12-31
Bankas	24,37	23,84	24,59	24,76
Grupė	22,28	21,86	22,93	22,54

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

Emitento didelių paskolų rodikliai pateikti lentelėje (proc.):

	2011-03-31	2010-12-31	2009-12-31	2008-12-31
Bankas	384,90	370,35	287,43	357,06
Grupė	263,32	259,01	200,41	201,58

Užsienio valiutos pozicijos. Lietuvos banko Valdybos nutarimu nustatyta, jog maksimali bendroji atvira užsienio valiutų pozicija negali būti didesnė kaip 25 procentai banko kapitalo, o maksimali atvira vienos užsienio valiutos pozicija negali būti didesnė kaip 15 procentų banko kapitalo, apskaičiuoto pagal kapitalo pakankamumo taisyklės.

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

	2011-03-31	2010-12-31	2009-12-31	2008-12-31
Bankas	0,36	(0,27)	0,12	(0,99)
Grupė	3,21	(3,08)	3,70	(1,39)

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

	2011-03-31	2010-12-31	2009-12-31	2008-12-31
Bankas	0,24	(0,27)	0,07	(0,82)
Grupė	(2,44)	(3,08)	3,53	(1,25)



4.5. INFORMACIJA APIE EMITENTĄ

4.5.1. Emitento istorija ir raida

4.5.1.1. Emitento teisinis ir komercinis pavadinimas

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

4.5.1.2. Emitento registracijos vieta ir registracijos numeris

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

4.5.1.3. Emitento įsteigimo data ir veiklos laikotarpis

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

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

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

Buveinės adresas	Maironio g. 25, LT-44250 Kaunas, Lietuvos Respublika
Teisinė-organizacinė forma	Akcinė bendrovė
Teisė, pagal kurią veikia emitentas	Lietuvos Respublikos teisė
Šalis, kurioje įsteigtas Emitentas	Lietuvos Respublika
Telefono numeriai	(8-37) 301 301, (8-37) 301 470
Faksas	(8-37) 323188
Elektroninio pašto adresas	ub@ub.lt
Interneto tinklapis	www.ub.lt
SWIFT	UKIO LT 2X
Centrinės buveinės klientų aptarnavimo darbo laikas	Pirmadienis – ketvirtadienis: 8 val. – 17 val.; Penktadienis: 8 val. – 16 val.

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

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



Kauno filialo Akropolio klientų aptarnavimo skyrius	Karaliaus Mindaugo pr. 49, LT-44333 Kaunas Tel. (8-37) 428 544, faksas (8-37) 428 545 Darbo laikas: I–VII: 10.00–21.00 val.
Kauno filialo Aleksoto klientų aptarnavimo skyrius	Veiverių g. 134, LT-46352 Kaunas Tel. (8-37) 407 385, faksas (8-37) 407 384 Darbo laikas: I–V: 8.00–17.00 val.
Kauno filialo Dainavos klientų aptarnavimo skyrius	Pramonės pr. 14 (Žalioji galerija), LT-51185 Kaunas Tel. (8-37) 452 809, faksas (8-37) 452 809 Darbo laikas: I–V: 9.00–17.30 val.
Kauno filialo Girstučio klientų aptarnavimo skyrius	Kovo 11-osios g. 22, LT-51349 Kaunas Tel. (8-37) 407 782, faksas (8-37) 407 783 Darbo laikas: I–V: 8.00–17.00 val.
Kauno filialo Kalniečių klientų aptarnavimo skyrius	Savanorių pr. 352, LT-49384 Kaunas Tel. (8-37) 312 724 faksas (8-37) 313 067 Darbo laikas: I–V: 8.00–17.00 val.
Kauno filialo Šilainių klientų aptarnavimo skyrius	Kuršių g. 1, LT-48106 Kaunas Tel. (8-37) 328 540, faksas (8-37) 328 541 Darbo laikas: I–V: 9.00–18.00 val., VI: 9.00–13.00 val.
Kauno filialo Vaišvydavo klientų aptarnavimo skyrius	Didžioji g. 98, LT-45001 Kaunas Tel. (8-37) 328 722, faksas (8-37) 328 723 Darbo laikas: I–V: 9.00–13.00 val., 14.00–18.00 val.
Kauno filialo Vilijampolės klientų aptarnavimo skyrius	Raudondvario pl. 70, LT-47182 Kaunas Tel. (8-37) 360 733, faksas (8-37) 360 733 Darbo laikas: I–V: 8.00–17.00 val.
Kauno filialo Žaliakalnio klientų aptarnavimo skyrius	Savanorių pr. 214 a, LT-50194 Kaunas Tel. (8-37) 408 491, faksas (8-37) 408 492 Darbo laikas: I–V: 9.00–18.00 val.
Kėdainių filialas	J. Basanavičiaus g. 47 c, LT-57284 Kėdainiai Tel. (8-347) 67 190, faksas (8-347) 67 196 Darbo laikas: I–V: 8.00–17.00 val., VI: 9.00–12.45 val.
Klaipėdos filialas	Janonio g. 6 b, LT-92252 Klaipėda Tel. (8-46) 392 101, faksas (8-46) 218 800 Darbo laikas: I–V: 8.00–17.00 val.
Klaipėdos filialo Baltų klientų aptarnavimo skyrius	H. Manto g. 84 (prekybos centras „Studlendas“), LT-92294 Klaipėda Tel. (8-46) 300 997, faksas (8-46) 300 996 Darbo laikas: I–V: 10.00–19.00 val., VI: 10.00–16.00 val.
Klaipėdos filialo Gargždų klientų aptarnavimo skyrius	Klaipėdos g. 60, LT-96124 Gargždai Tel.: (8-46) 420 036, (8-46) 420 037, faksas (8-46) 420 037 Darbo laikas: I–V: 9.00–18.00 val., VI: 9.00–14.00 val.
Klaipėdos filialo Kretingos klientų aptarnavimo skyrius	Rotušės a. 7, LT-97140 Kretinga Tel. (8-445) 70 091, faksas (8-445) 70 090 Darbo laikas: I–V: 8.00–17.00 val., VI: 8.30–13.30 val.
Klaipėdos filialo Kuršių klientų aptarnavimo skyrius	Paryžiaus Komunos g. 4, LT-91149 Klaipėda Tel. (8-46) 301 303, (8-46) 301 304, faksas (8-46) 382 220 Darbo laikas: I–V: 8.00–17.00 val.



AKCIJŲ EMISIJOS PROSPEKTAS

Klaipėdos filialo Mažeikių klientų aptarnavimo skyrius	Laisvės g. 23, LT-89222 Mažeikiai Tel. (8-443) 90 187, (8-443) 90 188, faksas (8-443) 90 187 Darbo laikas: I-V: 8.00-17.00 val., VI: 8.30-13.30 val.
Klaipėdos filialo Naujakiemio klientų aptarnavimo skyrius	Taikos pr. 101, LT-94001 Klaipėda Tel. (8-46) 300 203, faksas (8-46) 230 161 Darbo laikas: I-V: 8.00-18.00 val., VI: 9.00-14.00 val.
Klaipėdos filialo Nidos klientų aptarnavimo skyrius	Naglių g. 31 a, LT-93123 Neringa Tel. (8-469) 50 015, (8-469) 50 014, fakso nėra Darbo laikas: I-V: 9.00-13.00 val., 14.00-17.00 val., VI: 9.00-14.00
Klaipėdos filialo Pajūrio klientų aptarnavimo skyrius	Taikos pr. 61 (Prekybos centras „Akropolis“), LT-91182, Klaipėda Tel. (8-46) 300 941, faksas (8-46) 300 940 Darbo laikas: I-VII: 9.00-21.00 val.
Klaipėdos filialo Palangos klientų aptarnavimo skyrius	Taikos g. 68 a, LT-00125, Palanga Tel. (8-46) 392 170, faksas (8-46) 031 065 Darbo laikas: I-V: 9.00-13.00 val., 14.00-17.00 val., VI: 9.00-14.00
Klaipėdos filialo Plungės klientų aptarnavimo skyrius	Vytauto g. 3, LT-90123 Plungė Tel. (8-448) 71 011, faksas (8-448) 71 011 Darbo laikas: I-V: 8.00-17.00 val., VI: 8.30-13.30 val.
Klaipėdos filialo Smiltelės klientų aptarnavimo skyrius	Smiltelės 12 a (Sodra), LT-95195 Klaipėda Tel. (8-46) 301 046, fakso nėra Darbo laikas: I-IV: 8.00-12.00 val., 12.48-17.00 val., V: 8.00-12.00 val., 12.48-16.00 val.
Klaipėdos filialo Žardės klientų aptarnavimo skyrius	Taikos pr. 141, LT-94284 Klaipėda Tel. (8-46) 304 032, (8-46) 361 015 Darbo laikas: I-VII: 9.00-21.00 val.
Klaipėdos filialo Telšių klientų aptarnavimo skyrius	Kęstučio g. 4, LT-87122 Telšiai Tel. (8-444) 69 460, faksas (8-444) 31 802 Darbo laikas: I-V: 8.00-18.00 val., VI: 8.00-13.00 val.
Marijampolės filialas	Bažnyčios g. 28, LT-68309 Marijampolė Tel. (8-343) 97 880, faksas (8-343) 97 773 Darbo laikas: I-V: 8.00-17.00 val., VI: 9.00-13.00 val.
Marijampolės filialo Kazlų Rūdos klientų aptarnavimo skyrius	Gedimino g. 1, LT-69401 Kazlų Rūda Tel. (8-343) 98 016, faksas (8-343) 98 016 Darbo laikas: I-IV: 8.30-16.45 val., V: 8.30-15.45 val.
Marijampolės filialo Sūduvos klientų aptarnavimo skyrius	Kauno g. 142, LT-68108 Marijampolė Tel. (8-343) 68 092, faksas (8-343) 68 091 Darbo laikas: I-IV: 8.00-12.00 val., 12.48-17.00; VI: 8.00-12.00 val., 12.48-16.00 val.
Panevėžio filialas	Laisvės a. 15, LT-35200 Panevėžys Tel. (8-45) 502 354, faksas (8-45) 502 355 Darbo laikas: I-V: 8.00-17.00 val.
Panevėžio filialo Centro klientų aptarnavimo skyrius	Ukmergės g. 26, LT-35181 Panevėžys Tel. (8-45) 508 120, faksas (8-45) 508 121 Darbo laikas: I-V: 8.30-17.30 val., VI: 8.30-15.00 val.
Panevėžio filialo Žaros klientų aptarnavimo skyrius	Dariaus ir Girėno g. 2, LT-37379 Panevėžys Tel. (8-45) 424 496, faksas (8-45) 441 346 Darbo laikas: I-V: 9.00-18.00 val.



Panevėžio filialo Rokiškio klientų aptarnavimo skyrius	Nepriklausomybės a. 13, LT-42115 Rokiškis Tel. (8-458) 71 707, faksas (8-458) 71 708 Darbo laikas: I-V: 8.00-17.00 val.
Raseinių filialas	Dubysos g. 2, LT-60149 Raseiniai Tel. (8-428) 70 411, faksas (8-428) 70 127 Darbo laikas: I-V: 8.00-17.00 val., VI: 8.30-13.00 val.
Raseinių filialo Ariogalos klientų aptarnavimo skyrius	Vytauto g. 117, LT-60263 Ariogala Tel.: (8-428) 75 011, (8-428) 75 010, faksas (8-428) 75 011 Darbo laikas: I-IV: 8.00-16.45 val., V: 8.00-15.45 val.
Raseinių filialo Tauragės klientų aptarnavimo skyrius	Dariaus ir Girėno g. 12, LT-72257 Tauragė Tel.: (8-446) 79 016, faksas (8-446) 71 230 Darbo laikas: I-V: 8.00-16.45 val.
Šiaulių filialas	Vilniaus g. 130, LT-76291 Šiauliai Tel. (8-41) 598 131, faksas (8-41) 598 130 Darbo laikas: I-V: 8.00-17.00 val.
Šiaulių filialo Akropolio klientų aptarnavimo skyrius	Aido g. 8, LT-78322 Šiauliai Tel. (8-41) 210 255, (8-41) 210 258, faksas (8-41) 210 263 Darbo laikas: I-VII: 10.00-21.00 val.
Šiaulių filialo Radviliškio klientų aptarnavimo skyrius	Gedimino g. 31 b, LT-82174 Radviliškis Tel. (8-422) 44 322, faksas (8-422) 44 323 Darbo laikas: I-V: 9.00-17.45 val., VI: 9.00-13.45 val.
Šilutės filialas	Lietuvininkų g. 45, LT-99135 Šilutė Tel. (8-441) 61 093, faksas (8-441) 61 094 Darbo laikas: I-V: 8.00-17.00 val. VI: 9.00-12.45 val.
Šilutės filialo Pagėgių klientų aptarnavimo skyrius	Vilniaus g. 18 a, LT-99292 Pagėgiai Tel. (8-441) 55 701, faksas (8-441) 58 082 Darbo laikas: I-V 9.00-13.00 val., 14.00-18.00 val., VI 9.00-13.00 val.
Ukmergės filialas	Kęstučio a. 7, LT-20114 Ukmergė Tel. (8-340) 60 242, faksas (8-340) 60 245 Darbo laikas: I-V: 8.00-17.00 val., VI: 8.00-12.00 val.
Ukmergės filialo Jonavos klientų aptarnavimo skyrius	Vasario 16-osios g. 7, LT-55170 Jonava Tel. (8-349) 78 042, faksas (8-349) 53 494 Darbo laikas: I-IV: 8.00-17.45 val., V: 8.00-16.45 val.
Ukmergės filialo Utenos klientų aptarnavimo skyrius	Kauno g. 37, LT-28249 Utena Tel. (8-389) 50 408, faksas (8-389) 50 406 Darbo laikas: I-V: 8.00-16.45 val.
Ukmergės filialo Visagino Centro klientų aptarnavimo skyrius	Parko g. 14, LT-31139 Visaginas Tel. (8-386) 50 028, faksas (8-386) 50 029 Darbo laikas: I-IV: 8.00-16.45 val., V: 8.00-15.45 val.
Vilniaus filialas	Vilniaus g. 28, LT-01402 Vilnius Tel. (8-5) 236 2730, faksas (8-5) 261 9813 Darbo laikas: I-IV: 8.00-17.00 val., V: 8.00-16.00 val.
Vilniaus filialo Akropolio klientų aptarnavimo skyrius	Ozo g. 25, LT-07150 Vilnius Tel. (8-5) 219 3633, faksas (8-5) 261 9813 Darbo laikas: I-VII: 9.00-22.00 val.



Vilniaus filialo Centro klientų aptarnavimo skyrius	Konstitucijos pr. 16, LT-09308 Vilnius Tel. (8-5) 219 3621, faksas (8-5) 261 9813 Darbo laikas: I-IV: 10.00-19.00 val., V: 10.00-17.00 val.
Vilniaus filialo Gedimino klientų aptarnavimo skyrius	Gedimino pr. 1, LT-01103 Vilnius Tel. (8-5) 219 1960, faksas (8-5) 261 9813 Darbo laikas: I-V: 9.00-18.00 val.
Vilniaus filialo Karoliniškių klientų aptarnavimo skyrius	L. Asanavičiūtės g. 29, LT-04318 Vilnius Tel. (8-5) 219 3649, faksas (8-5) 261 9813 Darbo laikas: I-VI: 09.00-18.00 val.
Vilniaus filialo Naujamiesčio klientų aptarnavimo skyrius	Ševčenkos g. 16, LT-03111 Vilnius Tel. (8-5) 239 5356, faksas (8-5) 261 9813 Darbo laikas: I-V: 8.00-17.00 val.
Vilniaus filialo Naujosios Vilnios klientų aptarnavimo skyrius	Šiaurės g. 37, LT-11107 Vilnius Tel. (8-5) 219 3642, faksas (8-5) 261 9813 Darbo laikas: I-V: 9.00-18.00 val.
Vilniaus filialo Panoramos klientų aptarnavimo skyrius	Saltoniškių g. 9, LT-08105, Vilnius Tel. (8-5) 210 1951, (8-5) 210 1952, faksas (8-5) 261 9813 Darbo laikas: I-VII: 10.00-22.00 val.
Vilniaus filialo Pylimo klientų aptarnavimo skyrius	Pylimo g. 41, LT-01136 Vilnius Tel. (8-5) 269 1031, faksas (8-5) 261 9813 Darbo laikas: I-V: 8.00-12.00 val., 13.00-17.00 val.
Vilniaus filialo Rotušės klientų aptarnavimo skyrius	Didžioji g. 11, LT-01128 Vilnius Tel. (8-5) 219 3637, faksas (8-5) 261 9813 Darbo laikas: I-V: 9.00-18.00 val.
Vilniaus filialo Šeškinės klientų aptarnavimo skyrius	Ukmergės g. 222, LT-07157 Vilnius Tel. (8-5) 219 3624, faksas (8-5) 261 9813 Darbo laikas: I-V: 8.00-17.00 val.

4.5.1.5. Istorija

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

2011 m. kovo 31 d. AB Ūkio bankui priklausė 9 dukterinės įmonės: UAB „Ūkio banko lizingas“, UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“, UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“, GD UAB „Bonum Publicum“, RAB „Ūkio bank lizing“, UAB „Investicinio turto valdymas“, UAB „Trade Project“, UAB „Eastern Europe Development Fund“ ir UAB „Turto valdymo paslaugos“. Bankas kartu su šiomis dukterinėmis įmonėmis sudaro AB Ūkio banko grupę (toliau – „Grupė“).

Pagrindiniai Banko raidą atspindintys įvykiai pateikti žemiau:

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

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

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

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

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

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

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

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

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



- 2006 m. rugpjūčio 29 d. Atidaryta AB Ūkio banko atstovybė Kazachstano senojoje sostinėje Almatoje.
- 2006 m. lapkričio mėn. Devyniolika užsienio bankų suteikė 38,5 mln. eurų sindikuotą paskolą AB Ūkio bankui.
- 2006 m. gruodžio 4 d. AB Ūkio banko akcijos įtrauktos į prestižinius OMX Baltijos vertybinių popierių rinkos indeksus – OMX Baltic Benchmark ir OMX Baltic 10.
- 2007 m. birželio mėn. Įsteigta dukterinė bendrovė UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“, siekiant finansuoti perspektyvias, inovatyvias ir sparčiai augančias įmones ar atskirus įmonių inovacijų projektus.
- 2007 m. liepos mėn. AB Ūkio bankas, gavęs leidimus iš atsakingų institucijų, padidino savo valdomą gyvybės draudimo bendrovės „Bonum Publicum“ akcijų paketą iki 100 procentų.
- 2007 m. lapkričio mėn. Dvidešimt vienas užsienio bankas suteikė AB Ūkio bankui 48 mln. eurų dydžio sindikuotą paskolą.
- 2007 m. gruodžio mėn. Gauta 27 mln. eurų dešimties metų trukmės subordinuota paskola, kurią buvo leista įskaityti į Banko antrojo lygio kapitalą.
- 2008 m. gegužės mėn. AB Ūkio bankas tapo tarptautinės mokėjimo kortelių organizacijos „Visa International“ nariu.
- 2008 m. liepos mėn. AB Ūkio bankas išplatino pirmąją viešąją fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją.
- 2008 m. spalio mėn. AB Ūkio bankas pristatė prekybos vertybiniais popieriais internetu 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. liepos mėn. AB Ūkio bankas pirmasis Lietuvoje įžengė į naują bankinių paslaugų rinką, pradėjęs aptarnauti mokėjimo korteles savitarnos terminaluose. Iki tol didžiojoje dalyje savitarnos įrenginių, veikiančių Lietuvoje, susimokėti banko kortele nebuvo galimybės, mokėjimus klientai galėjo atlikti tik grynaisiais pinigais.
- 2010 m. spalio mėn. AB Ūkio bankas, teikdamas paslaugas elektroninės bankininkystės sistemoje ir aptarnaudamas klientus internetu, pripažintas geriausiai į klientų poreikius reaguojančiu banku Baltijos šalyse. AB Ūkio bankas pagal atsakymų klientams pateikimo greitį, tikslumą, mandagumą, bendravimą, atsakymo stilių pralenkė kitus Lietuvoje, Latvijoje ir Estijoje veikiančius bankus. Tokias išvadas pateikė nepriklausomą tyrimą atlikusi bendrovė „Metasite Business Solutions“, atliekanti šį tyrimą kasmet nuo 2003 m.
- 2011 m. kovo 31 d. AB Ūkio bankas turėjo platų klientų aptarnavimo tinklą – 12 filialų ir 47 klientų aptarnavimo skyrių didžiausiuose Lietuvos miestuose.
- Per 2011 m. I ketvirtį AB Ūkio bankas patyrė 6 030 tūkst. Lt grynujų nuostolių (per 2010 m. I ketvirtį uždirbo 571 tūkst. Lt grynojo pelno). Banko turtas 2011 m. I ketvirčio pabaigoje siekė 4,7 mlrd. Lt – t.y. per ketvirtį sumažėjo 703 mln. Lt (4,8 proc.). 2011 m. I ketvirčio pabaigoje AB Ūkio bankas buvo septintasis pagal valdomą turtą bankas Lietuvoje.

Emitento įstatinis kapitalas nuo įsisteigimo keitėsi kelis kartus. Įstatinio kapitalo kitimo istorija:

Įregistravimo data	Įstatinis kapitalas		Didinimo šaltiniai
	Akcijų skaičius, vnt.	Bendra nominali vertė, Lt	
1993-11-18	532 517	5 325 170	Papildomi įnašai
1994-06-23	1 000 000	10 000 000	Papildomi įnašai
1995-11-23	2 000 000	20 000 000	Papildomi įnašai
1996-08-01	2 000 000	24 000 000	Perkainojimo rezervas
1996-12-19	3 500 000	42 000 000	Papildomi įnašai
1997-12-18	5 000 000	60 000 000	Papildomi įnašai
2000-03-23	6 058 999	72 707 988	Papildomi įnašai
2002-08-01	7 558 999	90 707 988	Papildomi įnašai
2003-10-24	8 892 333	106 707 996	Papildomi įnašai
2005-11-22	10 559 000	126 708 000	Papildomi įnašai
2006-02-06	126 708 000	126 708 000	Nominalios vertės keitimas
2006-06-29	176 708 000	176 708 000	Papildomi įnašai
2007-08-10	196 708 000	196 708 000	Papildomi įnašai
2009-05-08	245 824 000	245 824 000	Bendrovės lėšos
2010-09-07	295 824 000	295 824 000	Papildomi įnašai

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

4.5.2. Investicijos

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

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

Banko investicijos	2011-03-31	2010-12-31	2009-12-31	2008-12-31
Dukterinių įmonių įsigijimas	-	2 725	-	-
Dukterinių įmonių pardavimas	-	-	-	30 000
Materialiojo, nematerialiojo ir investicinio turto įsigijimas	373	2 059	4 477	14 470
Materialiojo, nematerialiojo ir investicinio turto pardavimas	685	10 471	1 716	620

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

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

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

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

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

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

2010 m. lapkričio 10 d. AB Ūkio banko Valdyba priėmė sprendimą UAB „Eastern Europe Development Fund“ pripažinti banko dukterine nefinansine įmone. Įmonės veikla – nekilnojamo turto valdymas.

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

Nuo paskutinių finansinių ataskaitų paskelbimo, reikšmingų investicijų nebuvo.



4.6. VERSLO APŽVALGA

Akcine bendrovė Ūkio bankas – kredito įstaiga, kuri turi licenciją verstis ir verčiasi indėlių ir kitų gražintinų lešų 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.

4.6.1. Suteiktų paslaugų pagrindinės kategorijos

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

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

Indėliai. Per 2011 m. I ketvirtį AB Ūkio banko klientų indėliai išaugo 1,1 proc. ir ketvirtio pabaigoje pasiekė 3,93 mlrd. Lt. Gyventojų indėliai per 2011 m. pirmuosius tris mėnesius augo 1,2 proc. ir 2011 m. kovo 31 d. sudarė 2,79 mlrd. Lt. Juridinių asmenų lešos per 2011 m. I ketvirtį augo 0,8 proc. – iki 1,15 mlrd. Lt 2011 m. kovo 31 d.

Paskolos. Per 2011 m. pirmuosius tris mėnesius Banko paskolų ir išperkamosios nuomos portfelis grynąja verte sumažėjo 7,3 proc. – nuo 2,29 mlrd. Lt metų pradžioje iki 2,12 mlrd. Lt 2011 m. I ketvirtio pabaigoje.

2011 m. kovo 31 d. paskolų ir išperkamosios nuomos portfelį sudarė: paskolos ir išperkamoji nuoma, suteiktos smulkaus ir vidutinio dydžio įmonėms – 1,11 mlrd. Lt, kitoms įmonėms – 0,53 mlrd. Lt, finansų institucijoms – 0,34 mlrd. Lt, gyventojams – 0,15 mlrd. Lt.

Mokėjimo kortelės. AB Ūkio bankas per 2011 m. I ketvirtį išdavė beveik 7 tūkst. mokėjimo kortelių, o 2011 m. I ketvirtio pabaigoje užfiksuotas 108,4 tūkst. aktyvių kortelių skaičius. Bendra visų kortelių apyvarta per 2011 m. pirmuosius tris mėnesius sudarė 115,4 mln. Lt.

Per 2010 m. AB Ūkio bankas išdavė beveik 26 tūkst. mokėjimo kortelių, o 2010 m. pabaigoje užfiksuotas 112 tūkst. aktyvių kortelių skaičius. Bendra visų kortelių apyvarta per 2010 m., palyginti su 2009 m., šiek tiek paaugo ir viršijo 435 mln. Lt.

4.6.2 Informacija apie svarbius naujus produktus ar paslaugas

2011 m. I ketvirtį 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.

2010 m. bendradarbiaujant su gyvybės draudimo bendrove „Bonum Publicum“ privatiems klientams pradėtas teikti kompleksinis produktas – vartojimo kreditas su gyvybės draudimu. Be to, klientų patogumui Banko padaliniuose bei internetu pradėti pardavinėti „PZU Lietuva“ privalomojo vairuotojų civilinės atsakomybės draudimo polisai bei teikiamos gyventojų nekilnojamojo turto draudimo paslaugos.

2009 m. pradėta, o 2010 m. ir toliau sėkmingai buvo vystoma ypatingų pasiūlymų programa naujiems verslo klientams, padedanti sutaupyti dalį lešų pirmaisiais įmonės veiklos metais. Per 2010 m. Banko aktyvių verslo klientų skaičius filialuose išaugo 6 proc. Plečiama pensinio amžiaus klientams skirta programa „Amžiaus privalumai“ taip pat pritraukė naujų klientų, ir per 2010 m. jų skaičius išaugo 72 proc., iki 15,5 tūkst. Šios grupės klientų skaičius nuosekliai didėja ir 2011 m. I ketvirtį pasiekė 16,4 tūkst. asmenų. Bendras Banko aktyvių klientų skaičius 2010 m. padidėjo 11,4 tūkst. (7 proc.) ir metų pabaigoje siekė beveik 166 tūkst. juridinių ir privačių asmenų. Per 2011 m. I ketvirtį aktyvių klientų skaičius augo beveik 1 proc. ir sudarė 166,9 tūkst.



2010 m. buvo plečiamas įmonių, už kurių teikiamas paslaugas galima susimokėti Banko padaliniuose bei internetu, ratas. Pradėta bendradarbiauti dar su 75 įmonėmis, tad bendras paslaugų teikėjų skaičius 2010 m. viršijo 350. 2011 m. I ketvirtį šis sąrašas pasipildė 12 naujų įmonių, tokiu būdu bendras įmonių skaičius sudarė virš 360.

Per 2010 m. pasirašyta naujų tiesioginio debeto sutarčių, ir metų gale AB Ūkio banko klientai tiesioginiu debetu galėjo sumokėti už 62 įmonių paslaugas, o 2011 m. kovo mėn. pabaigoje tokių įmonių skaičius išaugo iki 64.

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, eurai ar JAV doleriais laikomų lėšų sumos.

2010 m. AB Ūkio bankas ir toliau siekė išlaikyti aukštus klientų aptarnavimo standartus. Kontaktų centras vidutiniškai per mėnesį sulaukdavo daugiau kaip 3 tūkst. skambučių telefonu ir daugiau kaip 500 elektroninių užklausų. Dažniausiai klientai kreipdavosi elektroninės bankininkystės, banko sąskaitų, mokėjimo kortelių, taip pat vartojimo kreditų bei lizingo klausimais. 2011 m. sausio-kovo mėnesiais gautų klientų užklausų bei skambučių apimtys buvo analogiškos 2010 m.

2010 m. nepriklausomą tyrimą atlikusios bendrovės „Metasite Business Solutions“ įvertinimu, AB Ūkio bankas pagal elektroninių klientų laiškų atsakymo kokybę pralenkė ne tik kitus Lietuvos, bet ir Latvijoje bei Estijoje veikiančius bankus, pasiekdamas aukščiausiąją vietą.

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.

2010 m. AB Ūkio bankas ir toliau tęsė bendradarbiavimą su Lietuvos Respublikos Ūkio ministerija ir UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (INVEGA), įgyvendinant Ekonomikos skatinimo plane numatytas priemones „Maži kreditai – I etapas“ ir „Maži kreditai – II etapas“ ir „Atviras kreditų fondas“. Įgyvendinant šias priemones, Bankas suteikė virš 38 mln. litų paskolų daugiau nei 100 smulkaus ir vidutinio verslo Lietuvos įmonių.

Taip pat tęsėsi banko bendradarbiavimas su Lietuvos Respublikos Žemės ūkio ministerija bei UAB „Žemės ūkio paskolų garantijų fondas“, įgyvendinant Lietuvos kaimo pietros 2007–2013 m. programos priemonę „Žemės ūkio valdų modernizavimas“.

2010 m. Bankas suteikė lengvatinių paskolų žemės ūkiui už beveik 11 mln. Lt. Daugiausia paskolų suteikta Klaipėdos ir Panevėžio regionų ūkininkams bei žemės ūkio bendrovėms; taip pat nemažai finansuota Kėdainių, Šiaulių bei Raseinių regionų žemės ūkio subjektų. Paskolos suteiktos naujiems ir modernesniems įrengimams, technikai, gamybinių pastatų statybai ir rekonstrukcijai, t. y. žemės ūkio našumo didinimui.

Internetinė bankininkystė. Per 2011 m. I ketvirtį buvo toliau aktyviai vystoma internetinės bankininkystės sistema *Eta bankas*, siekiant perkelti maksimalų banko paslaugų skaičių į elektroninę erdvę. 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 siekiant apjungti visas AB Ūkio banko, jo antrinių įmonių ir partnerių paslaugas (banko, investavimo, lizingo bei draudimo) elektroninėje erdvėje. Jau dabar klientai turi galimybę matyti sutartis, sudarytas su GD UAB „Bonum publicum“.

Plėtojant internetinę bankininkystę, 2010 m. klientams sudaryta galimybė jungtis prie *Eta banko* bei pasirašyti mokėjimo dokumentus ir sandorius naudojantis asmens tapatybės kortele su integruotu elektroniniu parašu. AB Ūkio bankas vienintelis Lietuvoje gali pasiūlyti klientams visus šiuo metu egzistuojančius prisijungimo ir mokėjimo dokumentų pasirašymo būdus, naudojant elektroninį parašą. Dar 2005 m. AB Ūkio bankas suteikė galimybę savo klientams pasirašyti elektroniniu būdu, naudojant mobilųjį telefoną, o 2009 m. buvo pasiūlytas el. parašas RC USB laikmenoje.

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

Ypatingas dėmesys 2010 m. buvo skiriamas bendradarbiavimui su elektroninėmis parduotuvėmis ir autentifikavimui per *Eta banką*. 2011 m. I ketvirčio pabaigoje AB Ūkio banko klientai galėjo atsiskaityti daugiau kaip 100 elektroninių parduotuvių.



Nuo 2010 metų internetinės bankininkystės sistemoje *Eta banke* galima matyti kreditų sutarčių informaciją, mokėjimo kortelių ataskaitas. Buvo sudaryta galimybė klientams matyti blokuotas sąskaitas, tobulinami bei diegiami nauji taupymo produktai. Toliau buvo tobulinama investavimo platforma.

Nuo 2009 metų internetinės bankininkystės sistemoje *Eta bankas* galima matyti faktoringo sutarčių informaciją, pateikti bei valdyti inkasinius debeto pavedimus ir sąskaitų blokavimus. 2009 m. 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.

2009 m. 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.

Per 2011 m. I ketvirtį internetinės bankininkystės sistemos *Eta banko* vartotojų skaičius padidėjo 4,5 tūkst. ir ketvirčio pabaigoje siekė 129 tūkst.

Mokėjimo kortelės. AB Ūkio bankas, kaip pilnateisis tarptautinės mokėjimo kortelių organizacijos „Visa International“ narys, nuo 2010 m. gegužės pradėjo platinti VISA prekiniu ženklu pažymėtas mokėjimo korteles. Rinkai AB Ūkio bankas pristatė keturias VISA korteles: VISA Platinum, VISA Business Gold, VISA Classic ir VISA Electron. Iki 2011 m. I ketvirčio pabaigos išduota 6,5 tūkst. VISA schemas kortelių.

Pasirašęs bendradarbiavimo sutartis su Lietuvos Rotary komitetu ir Rotary International organizacija, AB Ūkio bankas 2010 m. viduryje prisijungė prie pasaulinės Rotary International kreditinių kortelių programos ir Lietuvoje išleido visame pasaulyje naudojamą Rotary International MasterCard kortelę. Tai – specialaus dizaino riboto leidimo kortelė su jos savininko nuotrauka, kuri taip pat yra ir Lietuvos Rotary klubo nario pažymėjimas. Be to, šis Banko produktas organizacijos nariams leidžia prisidėti prie kilnios Rotary misijos: 0,2 proc. nuo apyvartos kortelės sąskaitoje AB Ūkio bankas iš savo lėšų perveda tarptautinei Rotary programai „Polio plius“, kuri rūpinasi poliomieliito prevencija ir gydymu.

2010 m. AB Ūkio bankas pirmasis Lietuvoje įžengė į naują bankinių paslaugų rinką, pradėjęs aptarnauti mokėjimo korteles savitarnos terminaluose. Iki tol savitarnos įrenginiuose, išskyrus vieno degalinių tinklo savitarnos degalines, susimokėti banko kortele nebuvo galimybės - mokėjimus klientai galėjo atlikti tik grynaisiais pinigais. AB Ūkio bankas pirmasis Lietuvoje sertifikavo mokėjimo kortelių aptarnavimui reikalingą terminalą, integruojamą į savitarnos įrenginius. Tai suteikė galimybę jau ir Lietuvos gyventojams naudotis modernesniu mokėjimo būdu.

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. 2009 m. pavasarį prie šio tinklo prisijungė ir AB Parex bankas (dabar AB „Citadele“ bankas). 2011 m. kovo pabaigoje tinklas apėmė 221 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.

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

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

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



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

Per 2011 m. pirmuosius penkis mėnesius AB Ūkio bankas išplatino tris fiksuotų palūkanų obligacijų litais emisijas, ir tokiu būdu pritraukė lėšų už 52 mln. Lt., t.y. 18 proc. daugiau nei per visus 2010 m., kuomet buvo išplatintos septynios fiksuotų palūkanų obligacijų litais bei eurais emisijos ir pritraukta lėšų už 44 mln. Lt.

Privati bankininkystė. 2010 m. tarptautinis ekonomikos leidinys „Euromoney“, įvertinęs kiekybinius ir kokybinius veiklos rodiklius, pripažino AB Ūkio banko privačios bankininkystės paslaugas geriausiomis Lietuvoje. Buvo įvertintas AB Ūkio banko Privačios bankininkystės departamento siekis išsiskirti rinkoje efektyvių sprendimų priėmimo greitumu, lanksčiu aptarnavimu bei optimaliais produktų pasiūlymais.

Privačios bankininkystės departamentas daug dėmesio skyrė taupymo produktams pristatyti savo esamiems ir potencialiems klientams. Tai padėjo ženkliai padidinti privačios bankininkystės klientų bankė laikomų lėšų apimtį, kurios, palyginti su tuo pačiu praėjusių metų laikotarpiu, 2011 m. pradžioje išaugo 62,3 mln. arba 66,5% proc. Iš viso privačios bankininkystės valdomos klientų lėšos 2011 m. pradžioje sudarė 156,2 mln. Lt.

AB Ūkio bankui, Rotary International bei Lietuvos Rotary komitetui 2010 m. liepą pasirašius bendradarbiavimo sutartį, Bankas įsipareigojo aptarnauti visus Lietuvos Rotary klubų narius kaip privačios bankininkystės klientus. Departamento darbuotojai po sutarties pasirašymo aktyviai dalyvavo Rotary veikloje, organizavo banko paslaugų ir projektų pristatymus Rotary klubuose visoje Lietuvoje. Rotary Lietuva šiuo metu vienija daugiau kaip 1400 narių.

Privačios bankininkystės departamentas 2010 m. ir toliau platino investicinį aukšą. Nuo produkto platinimo pradžios 2008 m. iki 2010 metų pabaigos AB Ūkio banke įsigiję ir išlaikę investicinio aukso, klientai skaičiuoja net iki 65 proc. prieaugį nuo investuotos sumos.

Departamentas, bendradarbiaudamas su AB Ūkio banko fondų valdytojais, inicijavo ir įvykdė AB Ūkio banko investicinių fondų pardavimo skatinimo akciją, kurios metu klientams buvo pristatomi sėkmingai veiklą pradėję nauji AB Ūkio banko investiciniai fondai, dovanojami fondų vienetai, stebimas prieaugis bei klientai informuojami apie rezultatus.

Privačios bankininkystės departamentas, tęsdamas tradiciją prisidėti prie šviečiamojo pobūdžio renginių, 2011 m. balandžio mėnesį organizavo bendrą renginį su T. Liubertienės privačia vidurine mokykla – jaunimo verslo praktikos seminarą AB Ūkio banke, kurio metu moksleiviai sprendė finansines užduotis bei kūrė ateities bankinius produktus.

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

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.

4.6.3. Pagrindinės rinkos ir konkurencinės padėties apibūdinimas

Bankas realizuoja savo bankinius produktus ir teikia bankines paslaugas.

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

Teikiamų paslaugų realizacijos apimtis Bankas didina vystydamas klientų aptarnavimo tinklą ir diegdamas pažangias elektroninės bankininkystės technologijas. 2011 m. kovo 31 d. bankas turėjo 59 teritorinius padalinius įvairiuose Lietuvos miestuose.

Taip pat Bankas 2011 m. kovo 31 d. turėjo 9 dukterines įmones: UAB „Ūkio banko lizingas“, UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“, UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“, GD UAB „Bonum Publicum“, RAB „Ūkio bank lizing“, UAB „Investicinio turto valdymas“, UAB „Trade Project“, UAB „Eastern Europe Development Fund“ ir UAB „Turto valdymo paslaugos“.



4.6.3.1. Banko konkurencinės padėties apibūdinimas

Šio Prospekto rengimo metu Lietuvoje veikė 9 Lietuvos banko licenciją turintys komerciniai bankai, 11 užsienio bankų filialų, 2 užsienio bankų atstovybės, 240 ES bankų veikiančių LR neįsteigus filialo, 71 kredito unija ir Lietuvos centrinė kredito unija, 3 ES licencijuotos užsienio bankų kontroliuojamos finansų įmonės veikiančios LR neįsteigus filialo.⁵

2011 m. I ketvirčio pabaigoje AB Ūkio bankas buvo septintasis pagal valdomą turtą bankas Lietuvoje⁶. Banko turtas per 2011 m. I ketvirtį sumažėjo 236 mln. Lt arba 4,8 proc. ir 2011 m. kovo 31 d. siekė 4,69 mlrd. Lt. AB Ūkio banko grupės turtas per 2011 m. I ketvirtį sumažėjo 225 mln. Lt arba 4,5 proc. ir 2011 m. kovo 31 d. siekė 4,79 mlrd. Lt.

Per 2011 m. I ketvirtį Banko klientų indėliai išaugo 1,1 proc. ir ketvirčio pabaigoje sudarė 3,93 mlrd. Lt. Grupės klientų indėliai padidėjo 1,3 proc. ir ketvirčio pabaigoje sudarė 3,93 mlrd. litų. Banko paskolų ir išperkamosios nuomos portfelis grynąja verte per 2011 m. I ketvirtį sumažėjo 7,3 proc. ir 2011 m. kovo 31 d. sudarė 2,12 mlrd. litų. Grupės paskolų ir išperkamosios nuomos portfelis grynąja verte per 2011 m. I ketvirtį sumažėjo 5,8 proc. ir 2011 m. kovo 31 d. sudarė 2,46 mlrd. litų.

Per 2011 m. I ketvirtį AB Ūkio banko grupė patyrė 3,643 tūkst. Lt gryųjų nuostolių (per 2010 m. I ketvirtį uždirbo 1,533 tūkst. Lt grynojo pelno). Per 2011 m. I ketvirtį Bankas patyrė 6,030 tūkst. Lt gryųjų nuostolių (per 2010 m. I ketvirtį uždirbo 571 tūkst. Lt grynojo pelno).

4.6.3.2. Bankų sektoriaus veiklos apžvalga⁷

2011 m. pirmąjį ketvirtį sumažėjęs bankų veiklos aktyvumas sietinas su sezoniškumo veiksniumi. 2011 m. balandžio 1 d. finansinių ataskaitų duomenimis, veikiančių šalies bankų⁸ turtas (aktyvai), sudarė 79,9 mlrd. Lt ir per pirmąjį ketvirtį sumažėjo 1,8 mlrd. Lt, arba 2,2 proc. Klientams suteiktos paskolos per ketvirtį sumažėjo 0,6 mlrd. Lt, arba 1,1 proc., ir sudarė 57,7 mlrd. Lt. Paskolų portfelio mažėjimo tempai buvo lėtesni negu prieš metus. Bankuose laikomi indėliai po žymaus išaugimo 2010 m. ketvirtąjį ketvirtį šių metų pirmąjį ketvirtį, kaip dažnai būdavo ir ankstesniais metais, sumažėjo – 0,7 mlrd. Lt, arba 1,6 proc., ir 2011 m. balandžio 1 d. sudarė 44,7 mlrd. Lt.

1 lentelė. Bankų sistemos kai kurių veiklos rodiklių dinamika pateikta lentelėje (mln. Lt)

Eil. Nr.	Balansinės ataskaitos straipsnio pavadinimas	Suma 2010-04-01	Suma 2011-01-01	Suma 2011-04-01	Pasikeitimas per I ketvirtį, proc.	Pasikeitimas per metus, proc.
1	Turtas (aktyvai)	82 327,0	81 706,6	79 911,8	(2,2)	(2,9)
2	Skolos vertybiniai popieriai	8 722,6	8 196,3	9 315,1	13,7	6,8
3	Klientams suteiktos paskolos	60 069,4	58 338,1	57 696,8	(1,1)	(3,9)
3.1	Iš jų – privačioms įmonėms	30 125,1	27 842,4	27 549,1	(1,1)	(8,6)
3.2	Iš jų – finansų institucijoms	1 903,5	2 892,9	2 815,5	(2,7)	47,9
3.3	Iš jų – fiziniams asmenims	26 431,9	25 035,9	24 721,9	(1,3)	(6,5)
3.3.1	Iš jų – būsto paskolos	20 164,0	19 847,6	19 760,9	(0,4)	(2,0)
4	Paskolų vertės sumažėjimas	4 786,1	5 014,9	4840,6	(3,5)	1,1
4.1	Paskolų vertės sumažėjimas / suteiktos paskolos, proc.	7,38	7,92	7,74	-	-
5	Indėliai	41454,5	45 442,8	44 729,6	(1,6)	7,9
5.1	Iš jų – privačių įmonių	11105,1	13 403,3	13 226,9	(1,3)	19,1
5.2	Iš jų – finansų institucijų	1 399,8	1 233,5	1 323,9	7,3	(5,4)
5.3	Iš jų – fizinių asmenų	24 694,4	26 081,8	25 651,8	(1,6)	3,9
6	Akcinių nuosavybė	5 662,5	5 912,4	6 318,8	6,9	11,6
7	Einamųjų metų pelnas (nuostolis)	(232,3)	(276,2)	254,6	-	-

⁵ Lietuvos Bankas, Kredito įstaigos http://www.lb.lt/kredito_istaigos_1

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

⁷ Apžvalga parengta remiantis Lietuvos banko 2011 m. I ketvirčio Kredito įstaigų veiklos apžvalga (http://www.lb.lt/kredito_istaigu_veikla_2011_m_i_ketv/).

⁸ Bankų sistemos bei veikiančių šalies bankų sąvokos apima visus nagrinėjamu laikotarpiu veikusius bankus bei užsienio bankų filialus.



Trijų didžiausių rinkos dalį užimančių bankų koncentracija pagal turta ir indėlius toliau mažėjo: jų užimama rinkos dalis pagal turta per šiu metų pirmąjį ketvirtį sumažėjo 0,7 proc. punkto iki 60,1 proc., o pagal indėlius – 1 proc. punktu iki 62,5 proc. Trijų didžiausių paskolų rinkos dalį užimančių bankų koncentracija nežymiai padidėjo – 0,2 proc. punkto iki 64,2 proc.

2011 m. pirmojo ketvirčio turto struktūros pokyčiai atspindėjo tas pačias tendencijas, kaip ir praėjusius metais. Vertybinių popierių dalis turte išaugo 1,8 proc. punkto iki 12,8 proc. Bankuose laikomos lešos (daugiausia lešos korespondentinėse sąskaitose) pirmąjį ketvirtį sumažėjo 1,3 mlrd. Lt, o jų dalis turte sumenko 1,5 proc. punkto iki 7,1 proc. Didžiausių bankų turto dalį sudarančių klientams suteiktų paskolų lyginamasis svoris turte 2011 m. pirmąjį ketvirtį padidėjo 0,8 proc. punkto iki 72,2 proc. Paskolų dalies turte augimą lėmė daugiau nei paskolos sumažėjęs bankų turtas.

Užsienyje investuoto bankų turto dalis 2011 m. balandžio 1 d. sudarė 16,9 proc. ir per ketvirtį nepakito. Užsienio valiuta denominuoto turto dalis nežymiai padidėjo ir sudarė 71,4 proc. bankų sistemos turto.

Nors pirmąjį ketvirtį bankuose laikomi indėliai sumažėjo, jų lyginamasis svoris bankų įsipareigojimuose toliau didėjo, o bankų priklausomybė nuo užsienio bankų (tarp jų –patruojuančiųjų) finansavimo ir toliau mažėjo.

Įsiskolinimo bankams lyginamasis svoris per ketvirtį sumažėjo 1 proc. punktu ir sudarė 32,7 proc. įsipareigojimų, o gyventojų indėlių dalis įsipareigojimuose išaugo 0,5 proc. punktu. Gyventojų indėliai, sudarydami 34,9 proc. įsipareigojimų, buvo svarbiausias bankų sektoriaus finansavimo šaltinis.

2011 m. pirmąjį ketvirtį įsiskolinimas bankams ir kitoms kredito institucijoms sumažėjo 1,5 mlrd. Lt, arba 5,7 proc. Didžioji bankams gražintų lešų dalis teko patruojuančiesiems bankams, kuriems Lietuvos bankai per ketvirtį gražino 1,3 mlrd. Lt. Tačiau, mažėjus ir patruojuančiuose bankuose laikomoms lešoms, grynas įsiskolinimas patruojuančiesiems bankams (skirtumas tarp įsiskolinimo patruojuančiesiems bankams ir juose laikomų lešų) sumažėjo ne taip ryškiai – 0,3 mlrd. Lt.

Jau daugiau kaip du metus mažėjant įsiskolinimui užsienio bankams, mažėja ir Lietuvos bankų sistemos priklausomybė nuo finansavimo iš užsienio – iš nerezidentų gautos lešos 2011 m. balandžio 1 d. sudarė 39,2 proc. bankų sistemos įsipareigojimų (metų pradžioje buvo 40,1 proc.).

Indėliams litais sumažėjus 1,2 mlrd. Lt, o valiuta išaugus 0,5 mlrd. Lt, nacionaline valiuta laikomų indėlių dalis sumažėjo iki 64,8 proc. (metų pradžioje buvo 66,5 proc.).

Bankų paskolų portfelis. 2011 m. pirmąjį ketvirtį tęsėsi 2010 m. išryškėjusi lėtejančių banko paskolų portfelio mažėjimo tempų tendencija: kaip minėta, pirmąjį ketvirtį paskolos sumenko 0,6 mlrd. Lt (1,1 proc.). 2010 m. pirmąjį ketvirtį paskolos buvo sumažėjusios 1,5 mlrd. Lt (2,4 proc.). Paskolų mažėjimą lėmė tai, kad paskolų vis dar gražinama daugiau negu išduodama naujų. Paskolų rizikos duomenų bazės duomenimis, 2011 m. pirmąjį ketvirtį bankai suteikė 1,4 mlrd. Lt naujų paskolų.

Kaip ir praėjusiais metais, pirmąjį šių metų ketvirtį bankai aktyviau kreditavo valstybės sektorių, o paskolos privačiam sektoriui, kad ir nuosaikiau, bet toliau mažėjo. Vienok privačių įmonių paskolų portfelio pokytis buvo mažiausias nuo 2009 m. pradžios. Paskolų privačioms įmonėms dalis paskolų portfelyje ketvirčio pabaigoje sudarė 47,7 proc., o paskolos gyventojams – 42,8 proc.

2011 m. tarpbankinių paskolų palūkanų normos litais (VILIBOR) išliko artimos tarpbankinių paskolų palūkanų normoms eurais (EURIBOR), todėl skolininkų paskatos rinktis paskolas eurais nebuvo stiprios. Per pirmuosius tris 2011 m. mėnesius paskolos litais padidėjo 0,1 mlrd. Lt (0,9 proc.), o jų dalis paskolų portfelyje – 0,5 proc. punktu ir 2011 balandžio 1 d. sudarė 26,5 proc. paskolų portfelio.

Pastaruoju metu pasirodantys Lietuvos ekonomikos atsigavimo ženklai atsispindi teigiamose paskolų portfelio kokybės tendencijose. 2011 m. pirmąjį ketvirtį paskolų portfelio kokybės rodikliai nežymiai pagerėjo.

2011 m. pirmąjį ketvirtį bankų sudaryti specialieji atidėjiniai paskoloms sumažėjo (0,2 mlrd. Lt, arba 3,5 proc.) ir 2011 m. balandžio 1 d. sudarė 4,8 mlrd. Lt. Sumažėjus atidėjiniams, specialiųjų atidėjinių paskoloms rodiklis per ketvirtį sumažėjo 0,2 proc. punkto iki 7,7 proc.

Būsto paskolų portfelio kokybė išliko ganėtina gera – specialieji atidėjiniai šioms paskoloms sudarė 3,2 proc. tokių paskolų portfelio. Prasčiausia išliko vartojimo paskolų kokybė – nors šioms paskoloms sudarytieji atidėjiniai mažėjo, tačiau menkstant paskolų portfeliui, šių paskolų specialiųjų atidėjinių rodiklis per ketvirtį padidėjo 0,4 proc. punktu.

Nuvertėjusių paskolų santykis su paskolų portfeliu 2011 m. pirmąjį ketvirtį sumažėjo 0,3 proc. punktu ir 2011 m. balandžio duomenimis sudarė 16,3 proc. Daugiau kaip 60 dienų pradelstų paskolų santykis su paskolų portfeliu per ketvirtį sumažėjo 0,2 proc. punktu ir ketvirčio pabaigoje sudarė 2,8 proc.



Pradėstų bei nuvertėjusių paskolų padengimo užtikrinimo priemonėmis rodiklio reikšmė 2011 m. balandžio 1 d. duomenimis sudarė 75,2 proc. (per ketvirtį padidėjo 2,1 proc. punkto), t.y. tokią dalį paskolų bankai tikisi atgauti vien tik iš skolininkų suteiktą užtikrinimo priemonių.

Visų bankrutavusių ir restruktūrizuojamų bendrovių įsipareigojimai bankams 2011 m. balandžio 1 d. sudarė apie 3,8 mlrd. Lt arba 13,8 proc. bankų privačioms įmonėms rezidentams suteiktų paskolų. Minėtoms bendrovėms suteiktoms paskoloms bankai buvo sudarę 1,7 mlrd. Lt specialiųjų atidėjinių, o didžiąją minėtųjų paskolų dalį (apie 65 proc.) sudarė paskolos, suteiktos nekilnojamojo turto ir statybų veiklą vykdžiusioms įmonėms.

Veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymas. Lietuvos bankų sistemos likvidumo rodiklis, 2010 m. mažėjęs bankams mažinant perteklinį likvidumą, 2011 m. pirmąjį ketvirtį toliau išlaikė mažėjimo tendenciją. Pirmąjį ketvirtį likvidumo rodiklis sumažėjo 2,04 proc. punkto ir, 2011 m. balandžio 1 d. duomenimis, sudarė 40,73 proc. – daugiau kaip 10 procentinių punktų viršijo Lietuvos banko nustatytą minimumą (30 proc.).

Didžiąją Lietuvos bankų sistemos rinkos dalį apimančių užsienio patronuojančiąsias institucijas turinčių bankų, turinčių galimybę skolintis iš užsienio patronuojančiųjų institucijų, vidutinis likvidumo rodiklis 2011 m. balandžio 1 d. siekė 36,8 proc. O užsienio patronuojančiųjų institucijų neturinčių bankų vidutinis likvidumo rodiklis sudarė 52,8 proc.

2011 m. balandžio 1 d. bankai nurodė turintys pakankamą likvidumo atsargą grynajai finansavimo spragai padengti. Bankų nustatyta likvidumo atsarga iš viso sudarė 16,7 mlrd. Lt, o grynoji finansavimo spraga buvo 6,5 mlrd. Lt, t.y. bankai suformavo 2,6 karto didesnę negu minimaliai reikėtų likvidumo atsargą.

Pirmąjį ketvirtį bankų sistemos kapitalo pakankamumo rodiklis išliko nepakitęs ir 2011 m. balandžio 1 d. sudarė 15,64 proc. Bankai nepažeisdami kapitalo pakankamumo normatyvo buvo pajėgūs suformuoti 3,2 mlrd. Lt papildomų specialiųjų atidėjinių (esamus specialiuosius atidėjinius padidinti 65,6 proc.), arba pagal riziką įvertintus aktyvus padidinti 38,5 mlrd. Lt.

Bankų sistemos kapitalo bazė, naudojama skaičiuojant kapitalo pakankamumo normatyvą, 2011 m. balandžio 1 d. sudarė 7,3 mlrd. Lt, iš kurios didžiausia dalis (5,7 mlrd. Lt) teko I lygio kapitalui.

Kapitalo poreikis 2011 m. balandžio 1 d. sudarė 4,1 mlrd. Lt. Kredito rizikai amortizuoti priskirtas kapitalas sudarė didžiąją kapitalo poreikio dalį ir siekė 3,5 mlrd. Lt. O rinkos rizikai bei operacinei rizikai amortizuoti priskirtas kapitalas sudarė atitinkamai tik 342 mln. Lt ir 278 mln. Lt.

Rinkos rizikoje reikšmingiausia išliko užsienio valiutos kurso pokyčio rizika, kuriai skirta 76,8 proc. viso rinkos rizikai padengti reikalingo kapitalo. Kapitalo poreikis euro pozicijai 2011 m. balandžio 1 d. siekė 260,3 mln. Lt, t.y. 98,9 proc. viso užsienio valiutos kapitalo poreikio. Atvirosios euro pozicijos santykis su kapitalu sudarė 43,9 proc.

Visi bankai vykdė Lietuvos banko nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus.

Akcininkų nuosavybė. Bankų acnininkų nuosavybė 2011 m. pirmąjį ketvirtį padidėjo 418,7 mln. Lt, arba 7,1 proc., ir 2011 m. balandžio 1 d. sudarė 6,3 mlrd. Lt. Augimui didžiausios įtakos turėjo bankų pirmąjį ketvirtį uždirbtas pelnas bei padidėjęs apmokėtas, bet dar neįregistruotas įstatinis kapitalas.

Bankų įstatinis (įregistruotas acninis) kapitalas 2011 m. pirmąjį ketvirtį liko nepakitęs ir 2011 m. balandžio 1 d. sudarė 4,7 mlrd. Lt. Keletas bankų, siekdami užtikrinti tolesnę subalansuotą veiklos plėtrą, įstatinio kapitalo didinimą planuoja ir 2011 m.

Lietuvos bankų sistemoje, kaip ir ankstesniais laikotarpiais, dominavo skandinaviškas kapitalas. Nerezidentų valdoma įstatinio kapitalo dalis 2011 m. pirmąjį ketvirtį sumažėjo ir 2011 m. balandžio 1 d. sudarė 77,1 proc. įstatinio kapitalo.

Pelningumas ir veiklos efektyvumas. 2011 m. pirmąjį ketvirtį bankų sistema uždirbo 254,6 mln. Lt pelno. Praėjusių metų pirmąjį ketvirtį buvo patirta 232,3 mln. Lt nuostolių. Šių metų pirmasis ketvirtis bankų sistemai buvo jau trečias pelningas ketvirtis iš eilės. Be to, 2011 m. pirmąjį ketvirtį uždirbtas pelnas buvo didžiausias per ketvirtį uždirbtas pelnas nuo 2008 m. pirmojo pusmečio. Pelningai šių metų pirmąjį ketvirtį dirbo 7 bankai ir 6 užsienio bankų filialai, o 2 bankai ir 4 užsienio bankų filialai patyrė nuostolių (vienas užsienio banko filialas ataskaitinę datą veiklos nevykdė ir finansinių ataskaitų nesudarė).

Svarbiausias veiksnys, gerinęs 2011 m. pirmojo ketvirčio veiklos rezultata, palyginti su praėjusių metų pirmojo ketvirčio veiklos rezultatu, buvo tai, kad bankų sistemoje turto vertės atstatymo (anksčiau suformuotų specialiųjų atidėjinių sumažinimo) apimtys viršijo naujai suformuotų atidėjinių apimtį. Praėjusių metų pirmąjį ketvirtį bankai turėjo 498,8 mln. Lt išlaidų dėl turto vertės sumažėjimo ir 14 mln. Lt išlaidų dėl atidėjinių nebalansiniams straipsniams.



Be to, palyginti su praėjusių metų pirmuoju ketvirčiu išaugo pagrindinės bankų pajamos – grynosios palūkanų pajamos. Pagrindinis šių pajamų augimą lėmęs veiksnys – išaugusi realioji palūkanų marža. Ji nuo 2010 m. balandžio 1 d., kuomet buvo pasiekusi žemiausią lygį per visą stebėjimo laikotarpį (1 proc.), ūgtelejo jau 0,64 proc. punktais. Pirmąjį ketvirtį realioji palūkanų marža ūgtelejo net 0,34 proc. punktais iki 1,64 proc. Bankai šių metų pirmąjį ketvirtį uždirbo 346,6 mln. Lt grynujų palūkanų pajamų, o tai yra 110,8 mln. Lt (47 proc.) daugiau negu praėjusių metų pirmąjį ketvirtį. Palūkanų išlaidos dėl sumažintų indėlių palūkanų normų 2011 m. pirmąjį ketvirtį buvo net 34,2 proc. mažesnės negu praėjusių metų pirmąjį ketvirtį. Bankų planuojama aktyvesnė kreditavimo veikla turėtų sudaryti prielaidas tolimesniam ilgalaikiam palūkaninių pajamų augimui.

Šių metų pirmąjį ketvirtį bankai uždirbo 151,7 mln. Lt grynujų paslaugų ir komisinių pajamų, o tai yra 15,2 proc., arba 27,3 mln. Lt, mažiau negu per tą patį laikotarpį praėjusiais metais. Atsigaunant šalies ekonomikai turėtų augti bankų paslaugų paklausa, o kartu ir bankų uždirbamos paslaugų ir komisinių pajamos.

Ekonomikos nuosmukio laikotarpiu bankai siekė gerinti efektyvumą mažindami operacines išlaidas. Daugiausia šios išlaidos buvo sumažintos 2009 m. Pernai mažėjimas jau buvo nežymus. O šių metų pirmąjį ketvirtį palyginti su praėjusių metų pirmuoju ketvirčiu jau stebimas nedidelis operacinių išlaidų augimas. Augo išlaidos personalo išlaikymui, o darbuotojų skaičius tebeapsižymėjo mažėjimo tendencija: per metus (nuo 2010 m. balandžio 1 d.) bankų (bankų filialai neįtraukiami) darbuotojų skaičius sumažėjo 270 (3,2 proc.) iki 8 093. Darbuotojų skaičiaus mažėjimo tendencija išliko ir šių metų pirmąjį ketvirtį – nuo metų pradžios darbuotojų skaičius sumažėjo 1 proc., arba 81.

Skirtingai negu praėjusių metų pirmąjį ketvirtį, dėl pelningos bankų veiklos, bankų turto ir nuosavybės gražos rodikliai 2011 m. balandžio 1 d. buvo teigiami: turto gražos rodiklis siekė 1,26 proc., nuosavybės gražos rodiklis – 15,68 proc.

Bankų veiklos efektyvumo rodiklis – operacinių išlaidų ir amortizacijos santykis su pagrindinės veiklos pajamomis – 2011 m. balandžio 1 d. duomenimis, palyginti su prieš metus buvusiu rodikliu, mažėjo (gerėjo) 3,7 proc. punktais iki 56,7 proc. Rodiklis gerėjo nepaisant tiek išaugusių tiek operacinių, tiek amortizacijos išlaidų, nes pagrindinės veiklos pajamos augo dar sparčiau.

4.7. ORGANIZACINĖ STRUKTŪRA

AB Ūkio banko grupę 2011 m. kovo 31 d. sudarė AB Ūkio bankas (motininė kompanija) ir 9 dukterinės įmonės (lentelėje, pateiktoje žemiau):

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

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

4.8. TURTAS, ĮRENGINIAI IR ĮRANGA

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

Ilgalaikio turto pavadinimas	2011-03-31	2010-12-31	2009-12-31	2008-12-31
Nematerialus turtas	1 364	1 576	2 220	2 778
Materialus turtas	31 683	32 924	41 249	43 986
<i>Pastatai ir kitas nekilnojamas turtas</i>	<i>6 023</i>	<i>6 056</i>	<i>6 190</i>	<i>6 325</i>
<i>Transporto priemonės</i>	<i>2 271</i>	<i>2 431</i>	<i>3 244</i>	<i>3 744</i>
<i>Būro įranga</i>	<i>12 603</i>	<i>13 331</i>	<i>15 763</i>	<i>17 865</i>
<i>Investicinis turtas</i>	<i>6 031</i>	<i>6 031</i>	<i>16 052</i>	<i>16 052</i>
<i>Kitas turtas</i>	<i>4 755</i>	<i>5 075</i>	-	-



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

Ilgalaikio turto pavadinimas	2011-03-31	2010-12-31	2009-12-31	2008-12-31
Nematerialus turtas	21 329	21 578	22 095	22 671
Materialus turtas:	265 193	266 928	177 151	56 954
<i>Pastatai ir kitas nekilnojamas turtas</i>	6 023	6 056	7 662	8 044
<i>Transporto priemonės</i>	4 839	5 294	10 073	4 574
<i>Biuro įranga</i>	13 280	14 035	16 576	18 310
<i>Investicinis turtas</i>	236 296	236 468	142 840	26 026
<i>Kitas turtas</i>	4 755	5 075	-	-

* Duomenys pateikti likutine verte

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

4.9. VEIKLOS IR FINANSINĖ APŽVALGA

4.9.1. Finansinė padėtis

Emitentas finansinę atskaitomybę rengia pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS). Finansinė atskaitomybė už 2008 metus, Finansinės ataskaitos už 2009 metus ir Finansinės ataskaitos už 2010 metus yra audituotos bei patvirtintos Visuotiniuose akcininkų susirinkimuose. 2011 m. trijų mėnesių tarpinė informacija yra neaudituota.

Pagrindiniai Banko ir Grupės veiklą apibūdinantys rodikliai pateikti šio Prospekto IV dalies 4.2. punkte.

4.9.2. Veiklos rezultatai

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

Rodiklio pavadinimas	2011-03-31	2010-12-31	2010-03-31	2009-12-31	2009-03-31	2008-12-31
Veiklos pelnas prieš veiklos sąnaudas	21 427	58 848	25 290	7 435	28 438	168 928
Veiklos sąnaudos	(27 557)	(102 296)	(24 307)	(94 076)	(24 524)	(126 836)
Grynasis pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(6 130)	(43 448)	983	(86 641)	3 914	62 092
Pelno mokesčio (sąnaudos) nauda	100	5 434	(412)	11 644	104	(4 709)
Grynasis pelnas (nuostoliai)	(6 030)	(38 014)	571	(74 997)	4 018	57 383
Turtas	4 686 899	4 923 246	4 670 488	4 220 724	3 936 955	4 224 250
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2 120 379	2 287 838	2 194 134	2 271 821	2 600 222	3 342 277
Spec. Atidėjimai / Paskolos (proc.)	6,27	7,74	7,50	7,21	3,39	2,54
Isiskolinimas klientams	4 003 902	3 962 918	3 689 019	3 362 881	2 959 449	3 343 863
Akcininkų nuosavybė	400 089	405 030	395 600	394 331	478 521	474 503
Grynasis pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai, litais	(0,02)	(0,15)	0,00	(0,33)	0,02	0,29

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

Rodiklio pavadinimas	2011-03-31	2010-12-31	2010-03-31	2009-12-31	2009-03-31	2008-12-31
Veiklos pelnas prieš veiklos sąnaudas	29 580	89 036	32 450	31 072	36 217	185 964
Veiklos sąnaudos	(33 173)	(126 657)	(30 136)	(117 720)	(30 519)	(149 361)
Grynasis pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(3 593)	(37 621)	2 314	(86 648)	5 698	36 603
Pelno mokesčio (sąnaudos) nauda	(50)	4 125	(781)	16 127	(165)	(5 829)
Pelnas (nuostoliai) iš nutrauktos veiklos	-	-	-	-	-	14 932
Grynasis pelnas (nuostoliai)	(3 643)	(33 496)	1 533	(70 521)	5 533	45 706
Turtas	4 785 586	5 010 703	4 750 543	4 296 583	3 985 702	3 980 119
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2 464 967	2 616 780	2 482 961	2 420 504	2 921 460	3 072 210
Spec. Atidėjimai / Paskolos (proc.)	8,12	7,68	7,82	7,81	3,78	3,17
Isiskolinimas klientams	4 003 427	3 953 178	3 681 044	3 354 061	2 959 449	3 035 516
Akcininkų nuosavybė	426 446	428 991	413 528	411 171	496 231	489 441
Grynasis pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai, litais	(0,01)	(0,13)	0,01	(0,31)	0,03	0,23



AKCIJŲ EMISIJOS PROSPEKTAS

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

Straipsnio pavadinimas	2011-03-31	2010-12-31	2010-03-31	2009-12-31	2009-03-31	2008-12-31
Grynosios palūkanų pajamos	7 963	(3 479)	(9 243)	28 613	19 351	95 811
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	9 513	44 071	10 218	51 257	13 935	99 617
Prekybinės veiklos pelnas (nuostoliai)	5 340	32 908	20 017	15 516	3 245	21 242
Kitos pajamos	553	6 408	5 208	1 681	1 396	2 475
Viso pelnas prieš atidėjimus	23 369	79 908	26 200	97 067	37 927	219 145

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

Straipsnio pavadinimas	2011-03-31	2010-12-31	2010-03-31	2009-12-31	2009-03-31	2008-12-31
Grynosios palūkanų pajamos	13 855	25 586	(1 453)	61 880	27 456	130 762
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	10 842	49 056	11 463	56 027	14 907	97 662
Prekybinės veiklos pelnas (nuostoliai)	5 467	37 094	22 341	23 810	3 813	(12 999)
Kitos pajamos	1 409	10 206	4 505	2 922	3 169	13 022
Viso pelnas prieš atidėjimus	31 573	121 942	36 856	144 639	49 345	228 447

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

4.10. KAPITALO IŠTEKLIAI

Banko akcininkų nuosavybė 2011 m. kovo 31 d. sudarė 400 089 tūkst. Lt, įsipareigojimai – 4 286 810 tūkst. Lt.

Banko nuosavybės struktūra 2011 m. kovo 31 d. pateikta lentelėje:

Straipsnio pavadinimas	Tūkst. Lt	Proc.
Akcinis kapitalas	295 824	73,94
Akcijų priedai	76 500	19,12
Privalomasis rezervas	15 532	3,88
Sukauptas pelnas (nuostoliai)	(6 030)	(1,51)
Kiti rezervai	18 263	4,56
Nuosavybė iš viso	400 089	100,00

2011 m. kovo 31 d. į Banko kapitalo bazę įtrauktų Banko gautų subordinuotųjų paskolų suma sudarė 93 895 tūkst. Lt t.y. 2 proc. Banko pasyvų.

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

Straipsnio pavadinimas	2011-03-31	2010-12-31	2009-12-31	2008-12-31
Kapitalo bazė	452 921	457 650	496 316	468 832
I lygio kapitalo pakankamumo rodiklis	10,63 proc.	10,55 proc.	10,36 proc.	10,77 proc.
Kapitalo pakankamumas	12,69 proc.	12,58 proc.	13,80 proc.	12,79 proc.

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



Banko turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus 2011 m. kovo 31 d. pateikiama lentelėje (tūkst. Lt):

	Iki 1 mėnesio	1–3 mėnesių	3–12 mėnesių	1–5 metų	Virš 5 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas iš viso	1 276 004	423 876	1 148 663	1 065 038	146 955	626 363	4 686 899
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė, iš viso	1 574 271	708 672	1 643 150	259 289	101 298	400 219	4 686 899
Likvidumo pozicija	(298 267)	(284 796)	(494 487)	805 749	45 657	226 144	-
Likvidus turtas							1 772 653
Einamieji įsipareigojimai							3 149 733
Likvidumo rodiklis							56,28 proc.

Bankas veiklai naudoja nuosavas ir skolintas lėšas. Banko įsipareigojimų struktūra 2011 m. kovo 31 d. pateikta lentelėje:

Straipsnio pavadinimas	Tūkst. Lt	Proc.
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	89 862	2,10
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	190	0,00
Įsiskolinimas klientams:	4 003 902	93,40
<i>Einamieji ir indėliai iki pareikalavimo</i>	<i>895 056</i>	<i>22,35</i>
<i>Terminuoti indėliai, akredityvai</i>	<i>3 009 219</i>	<i>75,16</i>
<i>Paskolos</i>	<i>69 083</i>	<i>1,73</i>
<i>Suakauptos palūkanos</i>	<i>30 544</i>	<i>0,76</i>
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	72 038	1,68
Subordinuotos paskolos	93 895	2,19
Kiti įsipareigojimai	26 923	0,63
Įsipareigojimai iš viso	4 286 810	100,00

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

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

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

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

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



4.11. TYRIMAI IR PLĖTRA, PATENTAI IR LICENCIJOS

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

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

4.12. INFORMACIJA APIE TENDENCIJAS

Pastaraisiais metais vykusios finansinės krizės ir pablogėjusios ekonominės sąlygos turėjo įtakos Banko ir Grupės veiklai. Nors, remiantis viešai skelbiama informacija, Lietuvos BVP 2010 metais padidėjo 1,3 proc., ekonominė aplinka vis dar tebėra įtempta. Tačiau Banko vadovybė mano, kad blogiausi laikai jau praityje.

Prognozuojama, kad Grupės ir Banko kapitalo pakankamumo ir likvidumo rodikliai išliks patenkinamo lygio. Veiksmų nenumatytais atvejais plane, įtraukdami į testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatus, numatyti prioritetingai papildomų finansinių išteklių pritraukimo, esant poreikiui, šaltiniai. Bankas 2011 m. numato nuosaikų turto augimą, tikisi papildomos akcijų emisijos ir subordinuotų paskolų lešomis sustiprinti kapitalo bazę. Pagrindiniai Grupės veiklos prioritetai 2011 m. bus išskirtinis dėmesys aktyvų kokybės užtikrinimui ir veiklos efektyvumo gerinimui didinant pajamas iš pagrindinės veiklos ir tuo pačiu prisitaikant prie besikeičiančios ekonominės aplinkos. Dėl esamos ekonominės padėties ir plėtros neapibrėžtumų, tikrieji paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai ateityje gali skirtis nuo įvertintų 2010 m. pabaigoje.

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

4.13. PELNO PROGNOZĖS ARBA PRELIMINARUS PELNAS

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

4.14. ADMINISTRAVIMO, VALDYMO IR PRIEŽIŪROS ORGANAI IR VADOVYBĖ

4.14.1. Informacija apie administravimo, valdymo ir priežiūros organų narius

AB Ūkio banko organai yra Visuotinis akcininkų susirinkimas, Banko Stebėtojų taryba, Banko Valdyba ir Administracijos vadovas. Banko valdymo organai yra 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. Banke yra Administracijos vadovas ir ne mažiau kaip vienas jo pavaduotojas. Banko Administracijos vadovas yra vienasmenis Banko valdymo organas. Administracijos vadovą skiria Banko Valdyba.



AKCIJŲ EMISIJOS PROSPEKTAS

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

Bankas neturi neribotos atsakomybės partnerių

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

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



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

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

AB Ūkio banko Stebėtojų tarybos nariai, Valdybos nariai, Administracijos vadovai bei Vyriausiasis finansininkas, jų kadencijos pradžia ir pabaiga, dalyvavimas Banko akciniame kapitale 2011 m. kovo 31 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	0,0667	0,0667
Kurauskienė Ala , (išrinkta 2010-03-26, kadencijos pabaiga 2014)	Stebėtojų tarybos pirmininkės pavadootoja	405 024	0,1369	0,1369
Gončaruk Olga , (išrinkta 2010-03-26, kadencijos pabaiga 2014)	Stebėtojų tarybos narė	8 124 854	2,7465	2,7465
Jakavičienė Gražina , (išrinkta 2010-03-26, kadencijos pabaiga 2014)	Stebėtojų tarybos narė	11 286	0,0038	0,0038
Soldatenko Viktor , (išrinktas 2010-03-26, kadencijos pabaiga 2014)	Stebėtojų tarybos narys	2 785	0,0009	0,0009
BANKO VALDYBA				
Ugianskis Gintaras , (išrinktas 2010-03-26, kadencijos pabaiga 2014)	Valdybos pirmininkas	96 225	0,0325	0,0325
Balandis Rolandas , (išrinktas 2010-03-26, kadencijos pabaiga 2014) (nuo 2010-03-15 iki dabar)	Valdybos pirmininko pavadootojas	80 105	0,0271	0,0271
	Finansų rinkų tarnybos vadovas			
Žalys Arnas (išrinktas 2010-03-26, kadencijos pabaiga 2014) (nuo 2005-10-03 iki dabar)	Valdybos pirmininko pavadootojas	51 000	0,0172	0,0172
	Finansų tarnybos vadovas. Finansų ir rizikų valdymo departamento direktorius			
BANKO ADMINISTRACIJOS VADOVAI				
Ugianskis Gintaras (nuo 2004-10-11 iki dabar)	Administracijos vadovas	96 225	0,0325	0,0325
Valdšteinas Saulius (nuo 2009-04-21 iki dabar)	Administracijos vadovo pavadootojas – IT tarnybos vadovas	-	-	-
VYRIAUSIASIS FINANSININKAS				
Petraitienė Vidutė (nuo 1999-07-01 d. iki dabar)	Apskaitos departamento direktorė – Vyr. buhalterė	629	0,0002	0,0002

AB Ūkio banko Stebėtojų tarybos nariai, Valdybos nariai, Administracijos vadovai bei Vyriausiasis finansininkas nėra susiję tarpusavio šeimyniniais ryšiais.



4.15. ATLYGINIMAS IR SKATINIMO PRIEMONĖS

Duomenys apie Banko ir jo dukterinių įmonių išmokėtas lėšas Banko Stebėtojų tarybos nariams, Valdybos nariams, Administracijos vadovams bei Vyriausiajam finansininkui per 2010 m. pateikti lentelėje:

Vardas, pavardė	Pareigos	Bankas		Banko dukterinės įmonės	
		Su darbo santykiais susijusios išmokos	Išmokos iš pelno	Su darbo santykiais susijusios išmokos	Išmokos iš pelno
Edita Karpavičienė	Stebėtojų tarybos pirmininkė	550 515 Lt	-	-	-
Ala Kurauskienė	Stebėtojų tarybos pirmininkės pavaduotoja	418 827 Lt	-	120 262 Lt	-
Olga Gončaruk	Stebėtojų tarybos narė	-	-	789 907 Lt	-
Gražina Jakavičienė	Stebėtojų tarybos narė	-	-	-	-
Viktor Soldatenko	Stebėtojų tarybos narys	-	-	520 128 Lt	-
Gintaras Ugianskis	Valdybos pirmininkas – Administracijos vadovas	509 805 Lt	-	-	-
Rolandas Balandis	Valdybos pirmininko pavaduotojas – Finansų rinkų tarnybos vadovas	362 833 Lt	-	-	-
Arnas Žalys	Valdybos pirmininko pavaduotojas – Finansų tarnybos vadovas, Finansų ir rizikų valdymo departamento direktorius	362 190 Lt	-	-	-
Saulius Valdšteinas	Administracijos vadovo pavaduotojas – IT tarnybos vadovas	146 092 Lt	-	-	-
Vidutė Petraitienė	Apskaitos departamento direktorė – Vyr. buhalterė	157 643 Lt	-	42 084 Lt	-

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

4.16. VALDYBOS PRAKTIKA

4.16.1. Banko Stebėtojų tarybos ir Valdybos narių dabartinės kadencijos pabaiga

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

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

4.16.2. Informacija apie sutartis ir numatytas išmokas

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

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

4.16.3. Informacija apie Emitento Audito komitetą

Banke įsteigtas Vidaus audito komitetas, kurį sudaro 3 nariai:

Pavardė, vardas	Pareigos
Gončaruk Olga	Pirmininke
Valdšteinas Saulius	Narys
Armašienė Ona	Narė



Pagrindiniai Komiteto uždaviniai yra prižiūrėti:

- Banko vidaus kontrolės sistemos įgyvendinimo procesą,
- Banko rizikos valdymo sistemos įgyvendinimo procesą,
- vidaus audito proceso organizavimo efektyvumą,
- išorinio audito procesą, įskaitant rekomendacijų dėl išorinio auditoriaus parinkimo, teikimą,
- Banko veiklos atitikimą įstatymams ir teisės aktams.

Komitetas atlieka šias funkcijas:

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

4.16.4. Informacija apie Emitento Atlyginimų komitetą

2011 m. sausio 20 d. Banko Valdyba įsteigė Atlyginimų komitetą, kuris įsteigtas pagal Lietuvos banko Valdybos priimtą nutarimą Nr. 228 „Dėl Minimalių kredito įstaigų darbuotojų atlygio politikos reikalavimų patvirtinimo“.

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

Banko Atlyginimų komitetą sudaro penki nariai:

Pavardė, vardas	Pareigos
Babarskas Justas	Pirmininkas
Kriščiūnienė Rasa	Narė
Maulė Vygantas	Narys
Bankauskienė Odeta	Narė
Gaulia Algimantas	Narys

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

Informacija apie tai, kaip Bankas laikosi bendrovių valdymo kodekso pagrindinių nuostatų yra pateikiama Banko metinėse informacijose už 2008 m., 2009 m. ir 2010 m., kurios yra inkorporuotos nuorodos būdu į šį Prospektą ir yra neatsiejama šio Prospekto dalis.

Su metinėmis informacijomis už 2008 m., 2009 ir 2010 m. susipažinti ir gauti nemokamą jų kopiją galima AB Ūkio banko Sekretoriato, adresu Maironio g. 25, LT-44250 Kaunas, darbo dienomis 8.00 – 12.00, 13.00 – 16.00 val., Banko filialuose ir skyriuose (Prospekto IV dalies 4.5.1.4. punkte nurodytais adresais ir darbo

valandomis). Banko internetiniame puslapyje www.ub.lt, Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės tinklalapyje www.criib.lt bei Vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius tinklalapyje www.nasdaqomxbaltic.com, Telefonai pasiteiravimui: (8-37) 301 332, (8-37) 395 543, (8-37) 395 544.

4.17. BANKO DARBUOTOJAI

AB Ūkio banko darbuotojų grupavimas pateiktas lentelėje:

	Vidutinis darbuotojų skaičius			
	2011-03-31	2010-12-31	2009-12-31	2008-12-31
Vadovaujantys darbuotojai	124	120	123	120
Specialistai	462	463	465	514
Kiti darbuotojai	36	36	38	34
Iš viso	622	619	626	668

2010 m. kovo 31 d. duomenimis vidutinis AB Ūkio bankas darbuotojų skaičius buvo 622 darbuotojai. Iš jų aukštąjį išsilavinimą turėjo 78 proc., aukštesnįjį – 14 proc., vidurinį išsilavinimą – 8 proc. darbuotojų.

Kolektyvinių sutarčių Banke sudaryta nėra.

4.18. BANKO AKCININKAI

4.18.1. Didžiausių Banko akcininkų sąrašas

2011 m. kovo 31 d. Bankas turėjo 11 151 akcininką, kurie valdė 295 824 000 vnt. akcijų. AB Ūkio banko kiekvienos paprastosios vardinės akcijos nominali vertė 1 Lt.

2011 m. kovo 31 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	157 084 696	53,1007	-
UAB „Universal Business Investment Group Management“	24 557 256	8,3013	-
InCompleks L.L.C.	17 483 266	5,9100	-
UAB „First Partneriai“	16 467 474	5,5666	-

4.18.2. Pareiškimas apie tai, ar emitento stambieji akcininkai turi skirtingas balsavimo teises

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

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

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

Akcininkas Vladimir Romanov kontroliuoja AB Ūkio banką. 2011 m. kovo 31 d. akcininkui Vladimir Romanov priklausė 53,10 proc. balsų AB Ūkio banko Visuotiniame akcininkų susirinkime. Emitentui nėra žinoma jokių susitarimų, dėl kurių vėliau gali pasikeisti Emitento kontrolė.

4.19. SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Informacija apie sandorius su susijusiomis šalimis pateikta atskirų dokumentų – 2011 m. trijų mėnesių tarpinės informacijos, Finansinių ataskaitų už 2010 m., Finansinių ataskaitų už 2009 m. ir Finansinės ataskaitomybės už 2008 m. aiškinamuosiuose raštuose (2011 m. trijų mėnesių tarpinės informacijos



aiškinamojo rašto 19 pastaboje, Finansinių ataskaitų už 2010 m. aiškinamojo rašto 40 pastaboje, Finansinių ataskaitų už 2009 m. aiškinamojo rašto 40 pastaboje, Finansinės atskaitomybės už 2008 m. aiškinamojo rašto 40 pastaboje, kurie yra inkorporuoti į šį Prospektą nuorodos būdu ir kurie yra neatsiejama šio Prospekto dalis.

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

4.20.1. Istorinė finansinė informacija

Istorinė Emitento Finansinė atskaitomybė už 2008 metus, Finansinės ataskaitos už 2009 metus ir Finansinės ataskaitos už 2010 metus yra parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS) ir yra audituotos bei patvirtintos Visuotiniuose akcininkų susirinkimuose.

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

Su Finansine atskaitomybe už 2008 metus, Finansinėmis ataskaitomis už 2009 metus ir Finansinėmis ataskaitomis už 2010 metus susipažinti ir gauti nemokamą jų kopiją galima AB Ūkio banko Sekretariate, adresu Maironio g. 25, LT-44250 Kaunas, darbo dienomis 8.00 – 12.00, 13.00 – 16.00 val., Banko tinklalapyje www.ub.lt, Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės tinklalapyje www.crib.lt bei Vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius tinklalapyje www.nasdaqomxbaltic.com. Telefonai pasiteiravimui: (8-37) 301 332, (8-37) 395 543, (8-37) 395 544.



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

	Grupė 2010.12.31	Grupė 2009.12.31	Grupė 2008.12.31	Bankas 2010.12.31	Bankas 2009.12.31	Bankas 2008.12.31
TURTAS						
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	695 866	442 738	188 875	695 864	442 719	188 874
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	547 693	677 968	102 018	535 335	670 326	99 100
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	74 836	42 989	45 250	32 067	11 102	26 511
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2 616 760	2 420 504	3 072 210	2 287 838	2 271 821	3 342 277
Investiciniai vertybiniai popieriai						
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	31 197	43 339	50 676	30 733	42 935	50 482
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	639 404	268 496	375 208	967 841	460 233	372 011
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	241 152	157 636	39 821
Ilgalaikis nematerialusis turtas	21 578	22 095	22 671	1 576	2 220	2 778
Ilgalaikis materialusis turtas	30 460	34 311	30 928	26 893	25 197	27 934
Investicinis turtas	236 468	199 690	26 028	6 031	16 052	16 052
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	18 070	13 337	910	16 835	13 337	910
Kitas turtas	98 371	131 118	65 347	81 081	107 146	57 500
Turtas iš viso	5 010 703	4 296 583	3 980 119	4 923 246	4 220 724	4 224 250
ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVYBĖ						
ĮSIPAREIGOJIMAI						
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	396 169	285 864	261 017	396 169	276 864	245 818
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	1 016	6	1 161	1 016	6	1 223
Įsiskolinimas klientams	3 953 178	3 354 061	3 035 516	3 962 918	3 362 881	3 343 863
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	44 698	17 860	24 784	44 698	17 860	27 021
Subordinuotos paskolos	93 956	148 836	103 220	93 956	148 836	103 220
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas	21 054	16 886	1 186	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	71 641	61 265	63 794	19 459	19 948	28 602
Įsipareigojimai iš viso	4 581 712	3 884 778	3 480 678	4 518 216	3 826 393	3 749 747
NUOSAVYBĖ						
Akcinis kapitalas	295 824	245 824	196 708	295 824	245 824	196 708
Akcijų priedai	76 500	76 500	76 500	76 500	76 500	76 500
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas	(4 617)	(5 193)	(110)	(4 636)	(5 175)	-
Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti	-	-	49 116	-	-	49 116
Valiutos kurso pasikeitimo rezervas	(200)	(313)	2 358	-	-	-
Privalomasis rezervas	16 617	16 046	11 245	15 532	15 532	10 971
Kiti rezervai	61 650	136 647	50 000	61 650	136 647	50 000
Sukauptas pelnas (nuostoliai)	(16 783)	(57 706)	103 624	(39 840)	(74 997)	91 208
Nuosavybės dalis, tenkanti motininei įmonei	428 991	411 805	489 441	405 030	394 331	474 503
Nekontroliuojama dalis	-	-	-	-	-	-
Nuosavybė iš viso	428 991	411 805	489 441	405 030	394 331	474 503
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso	5 010 703	4 296 583	3 980 119	4 923 246	4 220 724	4 224 250



b) Banko ir Grupės pelno (nuostolių) ataskaita (visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	Grupė 2010	Grupė 2009	Grupė 2008	Bankas 2010	Bankas 2009	Bankas 2008
Palūkanų pajamos	201 371	275 173	283 096	172 655	248 770	249 760
Palūkanų sąnaudos	(175 785)	(213 293)	(152 334)	(176 134)	(220 157)	(153 949)
Grynosios palūkanų pajamos	25 586	61 880	130 762	(3 479)	28 613	95 811
Paslaugų ir komisinių pajamos	59 471	68 922	115 148	54 114	63 396	115 991
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	(10 415)	(12 895)	(17 486)	(10 043)	(12 139)	(16 374)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	49 056	56 027	97 662	44 071	51 257	99 617
Užsienio valiutos keitimo operacijų grynas rezultatas	20 132	3 176	35 937	19 834	1 610	36 281
Operacijų vertybiniais popieriais, vertinamais tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą rezultatas	715	20 039	(46 248)	(3 173)	13 290	(39 302)
Operacijų investiciniais vertybiniais popieriais rezultatas	16 247	695	(2 688)	16 247	616	24 263
Vertės sumažėjimas	(34 829)	(114 695)	(43 073)	(21 232)	(89 697)	(30 807)
Sugrąžintos anksčiau nurašytos paskolos	1 923	1 128	590	172	65	590
Grynosios draudimo veiklos pajamos	917	(85)	10 334	-	-	-
Dividendų pajamos	60	7	178	60	7	177
Kitos veiklos pajamos	9 229	3 000	2 510	6 348	1 674	2 298
Veiklos pelnas prieš veiklos sąnaudas	89 036	31 072	185 964	58 848	7 435	188 928
Veiklos sąnaudos	(126 657)	(117 720)	(149 361)	(102 296)	(94 076)	(126 836)
Grynasis pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(37 621)	(86 648)	36 603	(43 448)	(86 641)	62 092
Pelno mokesčio nauda (sąnaudos)	4 125	16 127	(5 829)	5 434	11 644	(4 709)
Grynasis pelnas (nuostoliai) už metus iš tęstinės veiklos	(33 496)	(70 521)	30 774	(38 014)	(74 997)	57 383
Grynasis pelnas (nuostoliai) už metus iš nutrauktos veiklos	-	-	14 932	-	-	-
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	(33 496)	(70 521)	45 706	(38 014)	(74 997)	57 383
Tenkantys						
Motininė įmonei	(33 496)	(70 521)	45 706	(38 014)	(74 997)	57 383
Nekontroliuojamai daliai	-	-	-	-	-	-
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	(33 496)	(70 521)	45 706	(38 014)	(74 997)	57 383
GRYNIEJI (NUOSTOLIAI), TENKANTYS VIENAI AKCIJAI						
Iš tęstinės ir nutrauktos veiklos:						
Pagrindinis (litas)	(0,13)	(0,31)	0,23	(0,15)	(0,33)	0,29
Sumažintasis (litas)	(0,13)	(0,30)	0,23	(0,15)	(0,32)	0,29
Iš tęstinės veiklos:						
Pagrindinis (litas)	(0,13)	(0,31)	0,16	(0,15)	(0,33)	0,29
Sumažintasis (litas)	(0,13)	(0,30)	0,16	(0,15)	(0,32)	0,29

c) Banko ir Grupės bendrųjų pajamų ataskaita (visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip):

	Grupė 2010	Grupė 2009	Grupė 2008	Bankas 2010	Bankas 2009	Bankas 2008
Grynasis pelnas (nuostoliai)	(33 496)	(70 521)	45 706	(38 014)	(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	113	(2 671)	2 242	-	-	-
Koregavimai dėl pertvarkymų, susijusių su užsienyje veikiančių įmonių perleidimu, po mokesčių	-	-	310	-	-	-
	113	(2 671)	2 552	-	-	-
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui						
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	576	(5 083)	(10 288)	539	(5 175)	(8 984)
	576	(5 083)	(10 288)	539	(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	(7)	639	-	-	-	-
Bendrosios pajamos iš viso	(32 814)	(77 636)	(18 591)	(37 475)	(80 172)	48 399
Tenkančios:						
Motininė įmonė	(32 814)	(77 636)	(18 591)	(37 475)	(80 172)	48 399
Nekontroliuojamai daliai	-	-	-	-	-	-
BENDROSIOS PAJAMOS IŠ VISO	(32 814)	(77 636)	(18 591)	(37 475)	(80 172)	48 399



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

	Grupė 2010	Grupė 2009	Grupė 2008	Bankas 2010	Bankas 2009	Bankas 2008
Pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje						
Grynieji metų (nuostoliai)	(33 496)	(70 521)	45 706	(38 014)	(74 997)	57 383
Grynuojo pelno (nuostolių) koregavimai:						
Pelno mokesčio (nauda) sąnaudos, pripažintos pelno (nuostolių) ataskaitoje	(4 125)	(16 127)	5 829	(5 434)	(11 644)	4 709
Įsigytosios dukterinės įmonės grynojo turto tikrosios vertės perviršis lyginant su įsigijimo savikaina	-	(404)	-	-	-	-
Pelnas iš dukterinių įmonių pardavimo	-	-	(14 932)	-	-	(27 000)
Investicinio turto tikrosios vertės (padidėjimas) sumažėjimas	(1 426)	186	-	-	-	-
Vertės sumažėjimas	34 829	114 146	43 073	21 232	89 697	30 807
Palūkanų pajamos	(201 371)	(275 173)	(283 096)	(172 655)	(248 770)	(249 760)
Palūkanų sąnaudos	175 785	213 293	152 334	176 134	220 157	153 949
Dividendų pajamos	(60)	(7)	(178)	(60)	(7)	(177)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	8 493	8 318	7 299	5 981	6 363	6 530
(Pelnas) nuostoliai iš ilgalaikio turto pardavimo	(5 062)	797	38	(5 424)	(307)	57
Pinigų srautai (panaudoti) pagrindinėje veikloje prieš pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimus	(25 433)	(25 492)	(43 927)	(18 240)	(19 508)	(23 502)
Pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimai						
Lešų centriniame banke grynasis pasikeitimas	(34 505)	3 578	29 371	(34 505)	3 578	29 371
Paskolų bankams ir kitoms kredito įstaigoms grynasis pasikeitimas	(4 804)	(5 237)	75 130	(441)	(1 369)	74 893
Finansinio turto, vertinamo tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą grynasis pasikeitimas	(31 469)	2 261	186 399	(20 725)	15 409	185 457
Paskolų ir išperkamosios nuomos grynasis pasikeitimas	(207 936)	390 276	(598 723)	(82 017)	864 900	(1 033 021)
Kito turto grynasis pasikeitimas	3 661	(303)	(440)	12 359	11 161	(5 111)
Įsiskolinimo bankams ir kitoms kredito įstaigoms grynasis pasikeitimas	106 110	24 509	(149 893)	117 110	30 708	(134 627)
Finansinių įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, grynasis pasikeitimas	1 010	(1 155)	(2 599)	1 010	(1 217)	(2 534)
Įsiskolinimo klientams grynasis pasikeitimas	607 917	276 843	(40 934)	608 881	(22 620)	257 855
Kitų įsipareigojimų grynasis pasikeitimas	9 459	(8 581)	(141 028)	(2 218)	(10 212)	(8 830)
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) pagrindinės veiklos	425 210	656 699	(686 644)	581 214	870 630	(660 049)
Palūkanų pajamos	168 718	199 343	267 460	139 959	178 528	238 610
Palūkanų sąnaudos	(183 287)	(168 789)	(114 591)	(183 680)	(175 517)	(116 222)
Sumokėtas pelno mokestis	(100)	(2 820)	(20 167)	-	(2 000)	(19 025)
Grynieji pinigų srautai gauti iš (panaudoti) pagrindinės veiklos	410 541	684 433	(553 942)	537 493	871 641	(556 686)

(Tęsinys kitame puslapyje)



AKCIJŲ EMISIJOS PROSPEKTAS

	Grupė 2010	Grupė 2009	Grupė 2008	Bankas 2010	Bankas 2009	Bankas 2008
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) investicinėje veikloje						
Gauti dividendai	60	7	178	60	7	177
Dukterinių įmonių įsigijimas	(2 004)	-	-	(2 725)	-	-
Pajamos iš dukterinių įmonių pardavimo	-	-	29 875	-	-	30 000
Investicinių vertybinių popierių grynas pasikeitimas	(348 982)	116 633	(9 307)	(482 883)	(78 246)	(8 135)
Materialiojo turto ir investicinio turto įsigijimas	(12 352)	(12 443)	(13 336)	(1 571)	(3 708)	(12 587)
Materialiojo turto pardavimas	14 095	1 266	648	10 471	1 674	620
Nematerialiojo turto įsigijimas	(749)	(884)	(2 018)	(488)	(769)	(1 883)
Nematerialiojo turto pardavimas	-	42	-	-	42	-
Grynieji pinigų srautai gauti iš (panaudoti) investicinėje veikloje	(349 932)	104 621	6 038	(477 136)	(81 000)	8 192
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) finansinėje veikloje						
Išmokėti dividendai	-	-	(3 897)	-	-	(3 897)
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	88 202	5 510	79 657	88 202	5 510	81 894
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai	(61 740)	(12 895)	(54 873)	(61 740)	(15 132)	(54 873)
Gautos subordinuotos paskolos	-	50 000	-	-	50 000	-
Grąžintos subordinuotos paskolos	(3 608)	(3 744)	-	(3 608)	(3 744)	-
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	22 854	38 871	20 887	22 854	36 634	23 124
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas	83 463	827 925	(527 017)	83 211	827 275	(525 370)
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams	-	-	748	-	-	-
Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje	989 006	161 081	687 350	987 967	160 692	686 062
Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje	1 072 469	989 006	161 081	1 071 178	987 967	160 692

(Pabaiga)


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

Bankas	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Kiti rezervai	Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas	Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti	Privalomasis rezervas	Sukauptas pešnas (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)	-
Akcinio kapitalo didinimas	49 116	-	-	-	(49 116)	-	-	-
Perkėlimas į kitus rezervas	-	-	86 647	-	-	-	(86 647)	-
Bendrosios pajamos iš viso už metus:	-	-	-	(5 175)	-	-	(74 997)	(80 172)
Grynųjų nuostoliai	-	-	-	(5 175)	-	-	(74 997)	(74 997)
Kitos bendrosios pajamos:	-	-	-	-	-	-	-	(5 175)
2009 m. gruodžio 31 d.	245 824	76 500	136 647	(5 175)	-	15 532	(74 997)	394 331
Perkėlimas į sukauptą pešną (nuostolius)	-	-	(74 997)	-	-	-	74 997	-
Akcinio kapitalo didinimas	50 000	-	-	-	-	-	-	50 000
Mokėtinio nuostolio pardavimas dukterinei įmonei	-	-	-	-	-	-	(1 826)	(1 826)
Bendrosios pajamos iš viso už metus:	-	-	-	539	-	-	(38 014)	(37 475)
Grynųjų nuostoliai	-	-	-	539	-	-	(38 014)	(38 014)
Kitos bendrosios pajamos:	-	-	-	-	-	-	-	539
2010 m. gruodžio 31 d.	295 824	76 500	61 650	(4 636)	-	15 532	(39 840)	405 030

(Tęsinys kitame puslapyje)





AKCIJŲ EMISIJOS PROSPEKTAS

	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Akcijų Kiti rezervai	Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo nuostoliams rezervas	Bendrieji rezervai turtui dengti	Užsienio valiutos kurso pasikeitimo rezervas	Privalomasis rezervas	Sukauptas pelnas (nuostoliai)	Nuosavybės dalis, tenkanti motinėms įmonei	Nekontroliuojama dalis	Iš viso
Grupė	196 708	76 500	50 000	(110)	49 116	2 358	11 245	103 624	489 441	-	489 441
2008 m. gruodžio 31 d.							4 801	(4 901)	-	-	-
Perkelimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	-	-	(86 647)	-	-	-
Perkelimas į kitus rezervus	49 116	-	86 647	-	(49 116)	-	-	-	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas	-	-	-	(5 083)	-	(2 671)	-	(69 882)	(77 636)	-	(77 636)
Bendrosios pajamos iš viso už metus	-	-	-	-	-	-	-	(70 521)	(70 521)	-	(70 521)
Grynieji nuostoliai	-	-	-	(5 083)	-	(2 671)	-	639	(7 115)	-	(7 115)
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2009 m. gruodžio 31 d.	245 824	76 500	136 647	(5 193)	-	(313)	16 046	(57 706)	411 805	-	411 805
Perkelimas į sukauptą pelną (nuostolius)	-	-	(74 997)	-	-	-	-	74 997	-	-	-
Perkelimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	-	571	(571)	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas	50 000	-	-	-	-	-	-	-	50 000	-	50 000
Bendrosios pajamos iš viso už metus	-	-	-	576	-	113	-	(33 503)	(32 814)	-	(32 814)
Grynieji nuostoliai	-	-	-	-	-	-	-	(33 496)	(33 496)	-	(33 496)
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	576	-	113	-	(7)	682	-	682
2010 m. gruodžio 31 d.	295 824	76 500	61 650	(4 617)	-	(200)	16 617	(16 783)	428 991	-	428 991

(Pabaiga)



4.20.2. Reikšmingos apskaitos politikos

4.20.2.1. Atskaitomybės parengimo pagrindas

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

4.20.2.2. Parengimo pagrindas

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

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

Šią apskaitos politiką nuosekliai taiko visos Grupės įmonės.

Žemiau yra pateikti pagrindiniai apskaitos principai:

4.20.2.3. Konsolidavimo principai

2010 m. gruodžio 31 d. Grupės finansinės ataskaitos apima Banko bei jo valdomų žemiau išvardintų dukterinių įmonių finansines atskaitomybes:

Pavadinimas	Veiklos pobūdis	Valstybė	Nuosavybės dalis
UAB „Ūkio banko lizingas“	Išperkamoji nuoma	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“	Finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“	Turto valdymas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
GD UAB „Bonum publicum“	Gyvybės draudimas	Vilnius, Lietuva	100 proc.
RAB „Ūkio Bank Lizing“ *	Išperkamoji nuoma	Kijevas, Ukraina	100 proc.
UAB „Investicinio turto valdymas“	Turto valdymas	Vilnius, Lietuva	100 proc.
UAB „Trade Project“	Turto valdymas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Eastern Europe Development Fund“	Turto valdymas	Vilnius, Lietuva	100 proc.
UAB „Turto valdymo paslaugos“	Finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.

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

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

Pavadinimas	Veiklos pobūdis	Valstybė	Nuosavybės dalis
UAB „Ūkio Banko Lizingas“	Išperkamoji nuoma	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Ūkio Banko Investicijų Valdymas“	Finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Ūkio Banko Rizikos Kapitalo Valdymas“	Turto valdymas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
GD UAB „Bonum Publicum“	Gyvybės draudimas	Vilnius, Lietuva	100 proc.
RAB „Ūkio Bank Lizing“ *	Išperkamoji nuoma	Kijevas, Ukraina	100 proc.
UAB „Investicinio Turto Valdymas“	Turto valdymas	Vilnius, Lietuva	100 proc.
UAB „Eastern Europe Development Fund“**	Turto valdymas	Vilnius, Lietuva	100 proc.

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

** UAB „Eastern Europe Development Fund“ 100 proc. akcijų priklauso Banko dukterinei įmonei UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“.

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

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



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

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

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

4.20.2.4. Operacijų užsienio valiuta apskaita

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

Metų pabaigoje taikyti tokie pagrindinių užsienio valiutų kursai:

	2010	2009
USD	2,6099	2,4052
EUR	3,4528	3,4528
100 RUB	8,5535	7,9465
10 UAH	3,2788	2,9842

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

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

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

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

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

4.20.2.5. Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

- Komisinių, paslaugų ir kitos pajamos yra pripažįstamos pajamomis, kai jos yra uždirbamos
- Komisinių, paslaugų ir kitos išlaidos pripažįstamos išlaidomis, kai jos yra patiriamos.



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

4.20.2.6. Finansinis turtas

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Būsimųjų pinigų srautų įvertinimai atspindi ir yra tiesiogiai derinami su susijusių stebimų duomenų pakitimais nuo vieno laikotarpio iki kito (pvz., nedarbo lygio, turto kainų, mokėjimo statuso arba kitų veiksnių, žyminčių



grupėje įvykusius nuostolius ir jų dydį, pokyčius). Būsimųjų pinigų srautų vertinimui naudojama metodologija ir prielaidos yra reguliariai peržiūrimos tam, kad sumažintų bet kokius skirtumus tarp nuostolių įvertinimo ir realių patiriamų nuostolių.

Vertybinių popierių klasifikuojami į šias kategorijas:

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

Visi vertybiniai popieriai apskaitomi atsiskaitymo dieną.

Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą

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

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

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

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

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

Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui

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

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

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

Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo

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

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

Parduoti pagal atpirkimo sutartis vertybiniai popieriai yra pripažįstami finansinėje atskaitomybėje kaip prekybiniai ar investiciniai vertybiniai popieriai, o susijęs įsipareigojimas yra įtraukiamas, atitinkamai, į kitoms bankams mokėtinas sumas, klientų indelius ar kitus įsipareigojimus. Įsigyti pagal perpardavimo sutartis

vertybiniai popieriai, atitinkamai, yra įtraukiami į paskolas arba išankstinius apmokėjimus kitiems bankams ar klientams. Skirtumas tarp pardavimo ir atpirkimo kainų yra pripažįstamas palūkanų pajamomis ir sukaupiamas per atpirkimo sutarties galiojimo laiką, naudojant efektyvią palūkanų normą per visą laikotarpį.

Užsienio valiutos kurso pasikeitimai ne piniginiams investicijoms laikomoms galimam pardavimui, pripažįstami kitose bendrosiose pajamose, piniginiams investicijoms - pripažįstami tiesiogiai pelno (nuostolių) ataskaitoje.

4.20.2.7. Investicijos į dukterines įmones

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

4.20.2.8. Ilgalaikis turtas ar perleidžiamos turto grupės, skirtos parduoti

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

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

4.20.2.9. Nuoma

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

Grupė/Bankas kaip nuomininkas:

Išperkamoji nuoma pripažįstama turtu tokiomis sumomis, kurios yra lygios išnuomoto turto tikrajai vertei arba, jeigu mažesnė, būsimų minimalių mokesčių dabartinei vertei. Šios yra nustatomos lizingo laikotarpio pradžioje. Atitinkamas įsipareigojimas lizingo davėjui yra įtraukiamas į balansinę ataskaitą kaip finansinis įsipareigojimas.

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

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

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

Grupė/Bankas kaip nuomotojas

Kai turtas yra išnuomojamas išperkamoja nuoma, dabartinė nuomos mokesčių vertė yra apskaitoma kaip gautinos sumos.

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

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

4.20.2.10. Grynieji pinigai ir jų ekvivalentai

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



4.20.2.11. Prestižas

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

Prestižo vertė sumažėja, jeigu jo likutinė vertė yra didesnė negu apskaičiuota atgaunamoji suma. Atgaunamoji suma apibrėžiama kaip apskaičiuota būsima ekonominė nauda, gaunama įsigijus nuosavybės vertybinius popierius, su kuriais yra susijęs prestižas. Nustačiusi prestižo vertės sumažėjimą, Grupė pripažįsta tokį sumažėjimą pelno (nuostolių) ataskaitos eilutėje „Vertės sumažėjimas“.

4.20.2.12. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas (išskyrus prestižą)

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

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

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

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

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

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

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

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

4.20.2.13. Investicinis turtas

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

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

4.20.2.14. Nefinansinio turto vertės sumažėjimas

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

Atsiperkamoji vertė yra didesnė iš tikrosios vertės, atėmus pardavimo sąnaudas, ir naudojimo vertės, įvertinant naudojimo vertę, tikėtini ateities pinigų srautai yra diskontuojami iki dabartinės vertės naudojant



ikimokestinę diskonto normą, įvertintą pagal dabartines rinkos sąlygas, egzistuojančią pinigų laiko vertę bei su turto susijusią riziką, kurią nebuvo atsižvelgta įvertinant ateities pinigų srautus.

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

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

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

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

4.20.2.16. Pelno mokestis

Bankas ir Grupė pelno mokestį apskaičiuoja pagal Lietuvos mokesčių įstatymų reikalavimus, išskyrus dukterines įmones užsienyje, kurios apskaičiuoja pelno mokestį pagal tos šalies vietinius reikalavimus. 2010 m. Lietuvoje taikomas 15 proc. pelno mokestis, 2009 m. buvo taikomas 20 proc. pelno mokestis. Nuo 2011 m. bus taikomas 15 proc. pelno mokestis. Dukterinės įmonės, veikiančios Ukrainoje, pelno mokestis 2010 m. buvo 25 proc. (2009 m. – 25 proc.), nuo 2011 m. bus 23 proc.

Atidėtas pelno mokestis apskaitomas balanso metodu. Atidėtų mokesčių turtas ir įsipareigojimai yra pripažįstami būsimų mokesčių tikslais, pažymint skirtumus tarp turimo turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės finansinėse ataskaitose ir jų atitinkamos mokesstinės bazės bei keliamus sukauptus mokesčius nuostolius. Atidėtų mokesčių turtas ir įsipareigojimai yra įvertinami naudojant galiojančią mokesčio normą, kuri taikoma metų, kuriais šiuos laikinus skirtumus numatoma padengti arba apmokėti, apmokestinamajam pelnui apskaičiuoti. Mokesstiniai nuostoliai gali būti perkelti neribotą laiką, išskyrus nuostolius dėl vertybinių popierių ir išvestinių finansinių priemonių perleidimo, kurie gali būti perkelti daugiausiai 5 metus bei gali būti užskaitomas tik su analogišku pelnu.

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

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

Pelno mokestis ir atidėtas pelno mokestis už ataskaitinį laikotarpį

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

4.20.2.17. Finansiniai įsipareigojimai

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

Finansinis įsipareigojimas vertinamas tikrąja verte per pelną ar nuostolį pelno (nuostolių) ataskaitoje – tai priemonė, kuri laikoma prekybos tikslais, arba finansinė priemonė pirminio pripažinimo metu apskaitoma



tikrąją vertę. Išvestinės priemonės klasifikuojamos kaip prekybinės, jeigu jos nėra užregistruotos ir iš tikrųjų nenaudojamos kaip apsidraudimo priemonės arba išvestinės finansinių garantijų sutartys. Kiti finansiniai įsipareigojimai iš pradžių pripažįstami tikrąją vertę prekybos data, o paskui vertinami amortizuota savikaina. Amortizuota savikaina skaičiuojama būsimus mokėjimus diskontuojant faktine palūkanų norma. Palūkanų išlaidos apima kaupimo principu apskaitomas palūkanas ir atitinkamas amortizacijos sąnaudas.

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

Išleisti skolos vertybiniai popieriai

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

4.20.2.18. Pasirašytos įmokos ir atidušoto perdraudimo įmokos

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

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

4.20.2.19. Draudimo išmokos

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

4.20.2.20. Įsigijimo sąnaudos

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

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

4.20.2.21. Techniniai atidėjiniai

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

a) Perkeltų įmokų techninis atidėjinys

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

b) Numatomų išmokėjimų techninis atidėjinys

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

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

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

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

c) Gyvybės draudimo žalos padengimo techninis atidėjinys

Žalos padengimo techninis atidėjinys apskaičiuojamas pagal atsargų perspektyvinį aktuarinį vertinimą kiekvienai galiojančiai draudimo sutarčiai atskirai. Žalos padengimo techninį atidėjinį sudaro aktuariškai diskontuotas atidėjinio skaičiavimo datai draudimo sutarties įsipareigojimų ir gautinų grynujų draudimo įmokų skirtumas.

Taikomą šio atidėjinio apskaičiavimo metodą galima apibūdinti kaip perspektyvinį grynujų įmokų metodą. Skaičiavimuose įmonė taiko Zillmer'io koregavimo metodą. Tokiu būdu atidėtosios įsigijimo sąnaudos mažina žalos padengimo techninį atidėjinį.

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

d) Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjinys

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

4.20.2.22. Išvestiniai finansiniai instrumentai

Grupė/Bankas atlieka operacijas su išvestinėmis finansinėmis priemonėmis. Grupė/Bankas naudoja išvestines finansines priemones valiutų kurso ir palūkanų normos rizikos valdymo tikslais. Išvestiniai finansiniai instrumentai, tame tarpe užsienio valiutų keitimo sutartys, išankstiniai valiutų keitimo sandoriai bei kiti išvestiniai finansiniai instrumentai pradžioje balansinėje ataskaitoje yra apskaitomi tikrąja verte. Tikroji vertė yra nustatoma remiantis, atitinkamai, kotiruojamomis rinkos kainomis, diskontuotų pinigų srautų modeliais ar opcionų kainų modeliais. Išvestiniai instrumentai yra pripažįstami turtais, kai jų tikroji vertė yra teigiama, ir įsipareigojimu, kai jų tikroji vertė yra neigiama. Sandorių sumos apskaitomos nebalansiniuose straipsniuose nominalia verte (42 pastaba).

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

4.20.2.23. Finansinių sandorių nebalansinė rizika

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

4.20.2.24. Finansinių instrumentų tikroji vertė

Finansinių instrumentų tikroji vertė – tai suma, už kurią gali būti apsikeista turtu arba kuria gali būti įskaitytas įsipareigojimas tarp nesusijusių šalių. Finansinio turto ir įsipareigojimų, kurių tikroji vertė, vadovybės nuomone, reikšmingai skiriasi nuo apskaitinės vertės, tikroji vertė atskleidžiama finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

4.20.2.25. Veiklos segmentai

Veiklos segmentas yra Grupės komponentas, kuris vykdo veiklą iš kurios gali uždirbti pajamas ir patirti sąnaudas (įskaitant pajamas ir sąnaudas iš sandorių su kitais tos pačios Grupės komponentais), apie kurių veiklos rezultatus periodiškai yra informuojami Grupės sprendimus priimančiosios organai, kurie priima sprendimus dėl išteklių paskirstymo tarp segmentų ir vertina jų veiklą, bei apie kuriuos atskira finansinė informacija yra prieinama. Grupė išskiria šiuos veiklos segmentus: Bankas, Lizingas, Kita veikla.

4.20.2.26. Susijusios šalys

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

4.20.2.27. Sudengimas

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

- turi įstatymų numatytą teisę sudengti pripažintą sumą; ir
- ketina padengti/realizuoti grynąją sumą arba realizuoti turtą ir padengti įsipareigojimą vienu metu.

4.20.3. Finansinė atskaitomybė

Banko nekonsoliduotos ir Grupės konsoliduotos ataskaitos yra pateiktos Prospekto IV dalies 4.20.1. punkte.

4.20.4. Istorinės metinės finansinės informacijos auditas

Šiame Prospekte pateiktos istorinės metinės finansinės informacijos auditas yra atliktas. Nepriklausomo auditoriaus išvada yra pateikiama audituotoje Finansinėje atskaitomybėje už 2008 metus, audituotose Finansinėse ataskaitose už 2009 metus ir audituotose Finansinėse ataskaitose už 2010 metus. Audituota Finansinė atskaitomybė už 2008 metus, audituotos Finansinės ataskaitos už 2009 ir audituotos Finansinės ataskaitos už 2010 metus yra inkorporuotos į šį Prospektą nuorodos būdu ir yra neatsiejamos šio Prospekto dalys.

Auditorių, atlikusių nepriklausomą auditą už 2008 metus, 2009 metus ir 2010 metus, nuomone, finansinės atskaitomybės ir konsoliduotos finansinės atskaitomybės už 2008 metus bei finansinės ataskaitos ir konsoliduotos finansinės ataskaitos už 2009 metus bei 2010 metus, visais reikšmingais atžvilgiais teisingai atspindi Banko ir Grupės tiek 2008 m. gruodžio 31 d., tiek 2009 m. gruodžio 31 d., tiek 2010 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), 2009 m. Metinį pranešimą (puslapiai nuo 5 iki 21) ir 2010 m. Metinį pranešimą (puslapiai nuo 5 iki 27), auditoriai neaptiko jokių reikšmingų į minėtus metinius pranešimus įtrauktos retrospektyvinės finansinės informacijos neatitikimų lyginant su 2008 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį metų finansine atskaitomybe, 2009 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį metų finansinėmis atskaitomis bei 2010 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį metų finansinėmis atskaitomis.

Informacija apie atestuotus auditorius, atlikusių nepriklausomą auditą už 2008 m., 2009 m. ir 2010 m. pateikiama šio Prospekto IV dalies 4.1. punkte.

Su Finansine atskaitomybe už 2008 metus, Finansinėmis atskaitomis už 2009 ir Finansinėmis atskaitomis už 2010 metus susipažinti ir gauti nemokamą jų kopiją galima AB Ūkio banko Sekretoriatoje, adresu Maironio g. 25, LT-44250 Kaunas, darbo dienomis 8.00 – 12.00, 13.00 – 16.00 val., Banko tinklalapyje www.ub.lt, Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės tinklalapyje www.crib.lt bei Vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius tinklalapyje www.nasdaqomxbaltic.com. Telefonai pasiteiravimui: (8-37) 301 332, (8-37) 395 543, (8-37) 395 544.

4.20.5. Paskutinės finansinės informacijos senumas

Paskutinė audituota finansinė informacija yra parengta 2010 m. gruodžio 31 dienai. Paskutinė tarpinė finansinė informacija parengta 2011 m. kovo 31 dienai ir yra neauditauta.



4.20.6. Tarpinė finansinė informacija

Toliau pateikiama Banko konsoliduota sutrumpinta tarpinė finansinė atskaitomybė už trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2011 m. kovo 31 d., sudaryta pagal Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų reikalavimus. Ši atskaitomybė nėra audituota ar peržiūrėta auditorių.

Išsamūs finansinių ataskaitų paaiškinimai yra pateikti atskirame dokumente – 2011 m. trijų mėnesių tarpinėje informacijoje, kuris yra inkorporuotas į šį Prospektą nuorodos būdu ir kuris yra neatsiejama šio Prospekto dalis.

Su 2011 m. trijų mėnesių tarpine informacija susipažinti ir gauti nemokamą jos kopiją galima AB Ūkio banko Sekretariate, adresu Maironio g. 25, LT-44250 Kaunas, darbo dienomis 8.00 – 12.00, 13.00 – 16.00 val., Banko tinklalapyje www.ub.lt, Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės tinklalapyje www.criib.lt bei Vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius tinklalapyje www.nasdaqomxbaltic.com. Telefonai pasiteiravimui: (8-37) 301 332, (8-37) 395 543, (8-37) 395 544.



a) Banko ir Grupės sutrumpinta tarpinė finansinės būklės ataskaita (visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip):

	Grupė 2011.03.31	Grupė 2010.12.31	Bankas 2011.03.31	Bankas 2010.12.31
TURTAS				
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	823 305	695 866	823 305	695 864
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	102 701	547 693	90 654	535 335
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	61 510	74 836	16 896	32 067
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2 464 967	2 616 760	2 120 379	2 287 838
Investiciniai vertybiniai popieriai <i>laikomi galimam pardavimui</i>	30 266	31 197	29 774	30 733
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	864 627	639 404	1 197 807	967 841
Investicijos į dukterines įmones	-	-	241 152	241 152
Ilgalaikis nematerialusis turtas	21 329	21 578	1 364	1 576
Ilgalaikis materialusis turtas	28 897	30 460	25 652	26 893
Investicinis turtas	236 296	236 468	6 031	6 031
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	17 969	18 070	16 742	16 835
Kitas turtas	133 719	96 371	117 143	81 081
Turtas iš viso	4 785 586	5 010 703	4 686 899	4 923 246
ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVYBĖ				
ĮSIPAREIGOJIMAI				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	89 862	396 169	89 862	396 169
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	180	1 016	190	1 016
Įsiskolinimas klientams	4 003 427	3 953 178	4 003 902	3 962 918
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	72 038	44 698	72 038	44 698
Subordinuotos paskolos	93 895	93 956	93 895	93 956
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas	21 019	21 054	-	-
Kiti įsipareigojimai	78 719	71 641	28 923	19 459
Įsipareigojimai iš viso	4 359 140	4 581 712	4 286 810	4 518 216
NUOSAVYBĖ				
Akcinis kapitalas	295 824	295 824	295 824	295 824
Akcijų priedai	76 500	76 500	76 500	76 500
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas	(3 522)	(4 617)	(3 548)	(4 636)
Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti	-	-	-	-
Valiutos kurso pasikeitimo rezervas	(198)	(200)	-	-
Privalomasis rezervas	16 947	16 617	15 532	15 532
Kiti rezervai	21 811	61 650	21 811	61 650
Sukauptas pelnas (nuostoliai)	19 084	(16 783)	(6 030)	(39 840)
Nuosavybės dalis, tenkanti motininei įmonei	426 446	428 991	400 089	405 030
Nekontroliuojama dalis	-	-	-	-
Nuosavybė iš viso	426 446	428 991	400 089	405 030
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso	4 785 586	5 010 703	4 686 899	4 923 246

b) Banko ir Grupės sutrumpinta tarpinė pelno (nuostolio) ataskaita (visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip):

	Grupė 2011.01.01- 2011.03.31	Grupė 2010.01.01- 2010.03.31	Bankas 2011.01.01- 2011.03.31	Bankas 2010.01.01- 2010.03.31
Palūkanų pajamos	49 625	50 148	43 790	42 407
Palūkanų sąnaudos	(35 770)	(51 601)	(35 827)	(51 650)
Grynosios palūkanų pajamos	13 855	(1 453)	7 963	(9 243)
Paslaugų ir komisinių pajamos	13 132	13 964	11 725	12 611
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	(2 290)	(2 501)	(2 212)	(2 393)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	10 842	11 463	9 513	10 218
Užsienio valiutos keitimo operacijų grynas rezultatas	598	3 960	765	3 623
Operacijų vertybiniais popieriais, vertinamais tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą rezultatas	4 573	1 102	4 279	(885)
Operacijų investiciniais vertybiniais popieriais rezultatas	296	17 279	296	17 279
Vertės sumažėjimas	(3 127)	(5 258)	(1 954)	(923)
Sugrąžintos anksčiau nurašytos paskolos	1 134	852	12	13
Grynosios draudimo veiklos pajamos	849	(383)	-	-
Dividendų pajamos	1	-	1	-
Kitos veiklos pajamos	559	4 888	552	5 208
Veiklos pelnas prieš veiklos sąnaudas	29 580	32 450	21 427	25 290
Veiklos sąnaudos	(33 173)	(30 136)	(27 557)	(24 307)
Grynas pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(3 593)	2 314	(6 130)	983
Pelno mokesčio (sąnaudos) nauda	(50)	(781)	100	(412)
Grynas pelnas (nuostoliai) už laikotarpį	(3 643)	1 533	(6 030)	571
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)				
Tenkantis:				
Motininei įmonei	(3 643)	1 533	(6 030)	571
Nekontroliuojamai daliai	-	-	-	-
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	(3 643)	1 533	(6 030)	571
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI), TENKANTIS VIENAI AKCIJAI				
Pagrindinis (litas)	(0,01)	0,01	(0,02)	0,00
Sumažintasis (litas)	(0,01)	0,01	(0,02)	0,00

c) Banko ir Grupės sutrumpinta tarpinė bendrųjų pajamų ataskaita (visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	Grupė 2011.01.01- 2011.03.31	Grupė 2010.01.01- 2010.03.31	Bankas 2011.01.01- 2011.03.31	Bankas 2010.01.01- 2010.03.31
Grynasis pelnas (nuostoliai)	(3 643)	1 533	(6 030)	571
Kitos bendrosios pajamos				
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka perskaičiuojant užsienyje veikiančių įmonių rezultatus				
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka, atsiradusi per laikotarpį perskaičiuojant užsienyje veikiančių įmonių rezultatus, po mokesčių	2	119	-	-
	<u>2</u>	<u>119</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui				
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	1 095	712	1 088	698
	<u>1 095</u>	<u>712</u>	<u>1 088</u>	<u>698</u>
Kiti koregavimai dėl pertvarkymų	1	(7)	1	-
Bendrosios pajamos iš viso	<u>(2 545)</u>	<u>2 357</u>	<u>(4 941)</u>	<u>1 269</u>
Tenkančios				
Motinėnei įmonei	(2 545)	2 357	(4 941)	1 269
Nekontroliuojamai daliai	-	-	-	-
BENDROSIOS PAJAMOS IŠ VISO	<u>(2 545)</u>	<u>2 357</u>	<u>(4 941)</u>	<u>1 269</u>

d) Banko ir Grupės sutrumpinta tarpinė pinigų srautų ataskaita (visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip):

	Grupė 2011.01.01- 2011.03.31	Grupė 2010.01.01- 2010.03.31	Bankas 2011.01.01- 2011.03.31	Bankas 2010.01.01- 2010.03.31
Pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje				
Grynieji metų (nuostoliai)	(3 643)	1 533	(6 030)	571
Grynųjų (nuostolių) koregavimai:				
Pelno mokesčio (nauda), pripažinta pelno (nuostolių) ataskaitoje	50	781	(100)	412
Vertės sumažėjimas	1 993	4 406	1 942	910
Palūkanų pajamos	(49 625)	(50 148)	(43 790)	(42 407)
Palūkanų sąnaudos	35 770	51 601	35 827	51 650
Dividendų pajamos	(1)	-	(1)	-
Nusidėvėjimas ir amortizacija	1 508	2 427	1 361	1 576
(Pelnas) nuostoliai iš ilgalaikio turto pardavimo	131	(4 354)	(220)	(4 880)
Pinigų srautai (panaudoti) pagrindinėje veikloje prieš pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimus	(13 817)	6 246	(11 011)	7 832
Pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimai				
Lešų centriniame banke grynas pasikeitimas	(837)	(23 395)	(837)	(23 395)
Paskolų bankams ir kitoms kredito įstaigoms grynas pasikeitimas	1 670	1 936	(1)	2
Finansinio turto, vertinamo tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą grynas pasikeitimas	12 986	(3 457)	14 835	301
Paskolų ir išperkamosios nuomos grynas pasikeitimas	140 680	(66 109)	154 329	75 576
Kito turto grynas pasikeitimas	(13 238)	(3 810)	(11 979)	(4 428)
Įsiskolinimo bankams ir kitoms kredito įstaigoms grynas pasikeitimas	(305 434)	110 957	(305 434)	119 957
Finansinių įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, grynas pasikeitimas	(836)	109	(826)	109
Įsiskolinimo klientams grynas pasikeitimas	52 651	327 683	43 434	326 927
Kitų įsipareigojimų grynas pasikeitimas	7 046	12 170	7 467	1 645
Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos	(119 129)	362 330	(110 023)	504 526
Palūkanų pajamos	32 790	44 103	31 423	37 044
Palūkanų sąnaudos	(38 751)	(52 315)	(38 856)	(52 453)
Sumokėtas pelno mokestis	(50)	(50)	-	-
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos	(125 140)	354 068	(117 456)	489 117

(Tęsinys kitame puslapyje)



	Grupė 2011.01.01- 2011.03.31	Grupė 2010.01.01- 2011.03.31	Bankas 2011.01.01- 2011.03.31	Bankas 2010.01.01- 2010.03.31
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) investicinėje veikloje				
Gauti dividendai	1	-	1	-
Investicinių vertybinių popierių įsigijimas	(409 940)	(858 371)	(410 446)	(995 371)
Investicinių vertybinių popierių pardavimas	190 924	649 586	182 527	649 579
Materialiojo turto ir investicinio turto įsigijimas	(391)	(271)	(360)	(251)
Materialiojo turto pardavimas	453	14 416	685	14 920
Nematerialiojo turto įsigijimas	(22)	(239)	(13)	(217)
Grynieji pinigų srautai gauti iš (panaudoti) investicinėje veikloje	(218 975)	(194 879)	(227 606)	(331 350)
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) finansinėje veikloje				
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	64 474	8 742	64 474	8 742
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai	(37 491)	(4 474)	(37 491)	(4 474)
Gražintos subordinuotos paskolos	-	(3 608)	-	(3 608)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	26 983	660	26 983	660
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas	(317 132)	159 849	(318 079)	158 427
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams	-	-	-	-
Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje	1 072 469	989 006	1 071 178	987 967
Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje	755 337	1 148 855	753 099	1 146 394

(Pabaiga)



e) Banko ir Grupės sutrumpinta tarpinė nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita (visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip):

Bankas	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Kiti rezervai	Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas	Privalomasis rezervas	Sukauptas pelnas (nuostoliai)	Iš viso
2009 m. gruodžio 31 d.	245 824	76 500	136 647	(5 175)	15 532	(74 997)	394 331
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas (9 pastaba)	-	-	-	-	-	-	-
Perkėlimas į kitus rezervas	-	-	(74 997)	-	-	74 997	-
Perkėlimas į sukauptą pelną (nuostolius)	-	-	-	698	-	571	1 269
Bendrosios pajamos iš viso už laikotarpį:	-	-	-	-	-	571	571
Grynųjų nuostoliai	-	-	-	698	-	-	698
<i>Kitos bendrosios pajamos</i>	-	-	-	-	-	-	-
2010 m. kovo 31 d.	245 824	76 500	61 650	(4 477)	15 532	571	395 600
Akcinio kapitalo didinimas (9 pastaba)	50 000	-	-	-	-	-	50 000
Mokėtinio nuostolio perdavimas dukterinei įmonei	-	-	-	-	-	(1 826)	(1 826)
Bendrosios pajamos iš viso už laikotarpį:	-	-	-	(159)	-	(38 744)	(38 744)
Grynųjų nuostoliai	-	-	-	(159)	-	(38 585)	(38 585)
<i>Kitos bendrosios pajamos</i>	-	-	-	-	-	(159)	(159)
2010 m. gruodžio 31 d.	295 824	76 500	61 650	(4 636)	15 532	(39 840)	405 030
Perkėlimas į sukauptą pelną (nuostolius)	-	-	(39 840)	-	-	39 840	-
Bendrosios pajamos iš viso už laikotarpį:	-	-	1	1 088	-	(6 030)	(4 941)
Grynųjų nuostoliai	-	-	-	-	-	(6 030)	(6 030)
<i>Kitos bendrosios pajamos</i>	-	-	1	1 088	-	-	1 089
2011 m. kovo 31 d.	295 824	76 500	21 811	(3 548)	15 532	(6 030)	400 089

(Tęsinys kitame puslapyje)



AKCIJŲ EMISIJOS PROSPEKTAS

Grupė	2009 m. gruodžio 31 d.		2010 m. kovo 31 d.		2010 m. gruodžio 31 d.		2011 m. kovo 31 d.				
	Akcijų kapitalas	Akcijų priedai	Akcijų priedai	Kiti rezervai	Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas	Užsienio valiutos kurso pasikeitimo rezervas	Privalomasis rezervas	Sukauptas pelnas (nuostoliai)	Nuosavybės dalis, tenkanti imonei	Nekontroliuojama dalis	Iš viso
2009 m. gruodžio 31 d.	245 824	76 500	136 647	(5 193)	(313)	16 046	(57 706)	411 805	-	-	411 805
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	193	(193)	-	-	-	-
Perkėlimas į sukauptą pelną (nuostolius)	-	-	(74 997)	-	-	-	74 997	-	-	-	-
Bendrosios pajamos iš viso už laikotarpį	-	-	-	712	119	-	1 526	2 357	2 357	-	2 357
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	1 533	1 533	1 533	-	1 533
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	712	119	-	(7)	824	824	-	824
2010 m. kovo 31 d.	245 824	76 500	61 650	(4 481)	(194)	16 239	18 624	414 162	414 162	-	414 162
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	378	(378)	-	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas (9 pastaba)	50 000	-	-	-	-	-	-	50 000	50 000	-	50 000
Bendrosios pajamos iš viso už laikotarpį	-	-	-	(136)	(6)	-	(35 029)	(35 171)	(35 171)	-	(35 171)
Grynasis nuostoliai	-	-	-	-	-	-	(35 029)	(35 029)	(35 029)	-	(35 029)
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	(136)	(6)	-	-	(142)	(142)	-	(142)
2010 m. gruodžio 31 d.	295 824	76 500	61 650	(4 617)	(200)	16 617	(16 783)	428 991	428 991	-	428 991
Perkėlimas į sukauptą pelną (nuostolius)	-	-	(39 840)	-	-	-	39 840	-	-	-	-
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	330	(330)	-	-	-	-
Bendrosios pajamos iš viso už laikotarpį	-	-	1	1 095	2	-	(3 643)	(2 545)	(2 545)	-	(2 545)
Grynasis nuostoliai	-	-	-	-	-	-	(3 643)	(3 643)	(3 643)	-	(3 643)
Kitos bendrosios pajamos	-	-	1	1 095	2	-	-	1 098	1 098	-	1 098
2011 m. kovo 31 d.	295 824	76 500	21 811	(3 522)	(198)	16 947	19 084	426 446	426 446	-	426 446

(Pabaiga)



4.20.7. Teisiniai ir arbitražo procesai

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

4.20.8. Reikšmingi Emitento finansinės padėties pokyčiai

Didelių Emitento Grupės finansinės ar verslo padėties pokyčių po paskutinio paskelbto finansinio laikotarpio – 2011 m. trijų mėnesių tarpinės informacijos, nebuvo.

4.21. PAGRINDINIAI VEIKLOS RODIKLIAI

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

Grupės rodikliai				Banko rodikliai				
2011 m. I ketv.	2010 m. I ketv.	Augimas (Mažėjimas)		2011 m. I ketv.	2010 m. I ketv.	Augimas (Mažėjimas)		
		tūkst. Lt	Proc.			tūkst. Lt	Proc.	
29 580	32 450	(2 870)	(8,84)	Veiklos pelnas prieš veiklos sąnaudas	21 427	25 290	(3 863)	(15,27)
(33 173)	(30 136)	3 037	10,08	Veiklos sąnaudos	(27 557)	(24 307)	3 250	13,37
(3 593)	2 314	(5 907)	-	Grynasis pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(6 130)	983	(7 113)	-
(50)	(781)	(731)	(93,60)	Pelno mokesčio (sąnaudos) nauda	100	(412)	512	-
(3 643)	1 533	(5 176)	-	Grynasis pelnas (nuostoliai)	(6 030)	571	(6 601)	-
4 785 586	4 750 543	(35 043)	0,74	Turtas	4 686 899	4 670 488	16 411	0,35
2 464 967	2 482 961	(17 994)	(0,72)	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2 120 379	2 194 134	(73 755)	(3,36)
8,12	7,82	-	-	Spec. atidėjimai / Paskolos (proc.)	8,27	7,50	-	-
4 003 427	3 681 044	322 383	8,76	Įsiskolinimas klientams	4 003 902	3 689 019	314 883	8,54
426 446	413 528	12 918	3,12	Akcininkų nuosavybė	400 089	395 600	4 489	1,13
295 824	245 824	50 000	20,34	Akcijų skaičius laikotarpio pabaigoje (tūkst. vnt.)	295 824	245 824	50 000	20,34
(0,30)	0,14	-	-	Turto grąža (proc.)	(0,50)	0,05	-	-
(3,41)	1,49	-	-	Nuosavybės grąža (proc.)	(6,00)	0,58	-	-
1,11	0,94	-	-	Išlaidos / Pajamos prieš pelno mokesčių	1,26	0,96	-	-
(0,01)	0,01	-	-	Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litas)	(0,02)	0,00	-	-

Pagrindiniai veiklos rodikliai:

- AB Ūkio banko grupė per 2011 m. I ketvirtį patyrė 3,643 tūkst. Lt gryųjų nuostolių (per 2010 m. I ketvirtį uždirbo 1,533 tūkst. Lt grynojo pelno),
- 2011 m. kovo 31 d. Banko aptarnavimo tinklą sudarė 59 teritorinių padalinių – 12 filialų ir 47 klientų aptarnavimo skyriai. Taip pat 2011 m. kovo 31 d. Bankas turėjo 2 atstovybes Kijeve (Ukraina) ir Almatoje (Kazachstanas);
- 2011 m. kovo 31 d. Banko klientų skaičius buvo 167 tūkst. – t.y. per 2011 m. tris mėnesius išaugo 1 proc.;
- Banko 100 proc. valdoma dukterinė bendrovė UAB „Ūkio banko lizingas“ savo paslaugas siūlo daugiau nei 3 tūkst. pardavimo vietų visoje Lietuvoje. 2011 m. kovo 31 d. įmonės paslaugomis naudojosi 115 tūkst. klientų.
- 2011 m. kovo 31 d. Bankas ir Grupė vykdė visus Lietuvos banko nustatytus riziką ribojančius normatyvus. 2011 m. kovo 31 d. Grupės kapitalo pakankamumo rodiklis buvo 13,14 proc. (reikalaujamas AB Ūkio bankui – ne mažiau kaip 10 proc.), likvidumo rodiklis – 55,92 proc. (reikalaujamas AB Ūkio bankui – ne mažiau kaip 30 proc.).

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

	Reitingas	Suteikimo data
Reitingas ilgalaikiams įsipareigojimams	B	2011-05-31
Reitingas trumpalaikiams įsipareigojimams	B	2011-05-31

Reitingų perspektyva – stabili.

Pajamos ir išlaidos. Grupės ir Banko pajamos pagal pagrindines veiklos rūšis pateiktos lentelėje (tūkst. Lt):

Grupė				Bankas				
2011 m. I ketv.	2010 m. I ketv.	Augimas (sumažėjimas)		Straipsnio pavadinimas	2011 m. I ketv.	2010 m. I ketv.	Augimas (sumažėjimas)	
		tūkst. Lt	Proc.				tūkst.Lt	Proc.
13 855	(1 453)	15 308	-	Grynosios palūkanų pajamos	7 963	(9 243)	17 206	-
10 842	11 463	(621)	(5,42)	Grynosios komisinių pajamos	9 513	10 218	(705)	(6,90)
5 467	22 341	(16 874)	(75,53)	Prekybinės veiklos pajamos	5 340	20 017	(14 677)	(73,32)
1 409	4 505	(3 096)	(68,72)	Kitos pajamos	553	5 208	(4 655)	(89,38)
31 573	36 856	(5 283)	(14,33)	Viso pajamų	23 369	26 200	(2 831)	(10,81)

Turtas, įsipareigojimai ir nuosavybė. Per 2011 m. I ketvirtį Grupės turtas sumažėjo 225 mln. Lt, t.y. 4,5 proc. ir ketvirčio pabaigoje siekė 4,79 mlrd. Lt. Didžiausią Grupės turto dalį – 52 proc. sudarė paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos, kurios per ketvirtį sumažėjo 6 proc. ir 2011 m. kovo 31 d. sudarė 2,46 mlrd. Lt. Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke per 2011 m. I ketvirtį padidėjo 127 mln. Lt (18 proc.) ir 2011 m. kovo 31 d. sudarė 823 mln. Lt, t.y. 17 proc. Grupės turto. Vertybinių popierių portfelis per 2011 m. I ketvirtį išaugo 209 mln. Lt (28 proc.) ir 2011 m. kovo 31 d. sudarė 953 mln. Lt, t.y. 20 proc. Grupės turto.

2011 m. kovo 31 d. didžiausią Grupės įsipareigojimų dalį – 92 proc. – sudarė įsiskolinimas klientams, kuris per 2011 m. I ketvirtį padidėjo 50 mln. Lt arba 1,3 proc. ir ketvirčio pabaigoje siekė 4,0 mlrd. Lt. Įsipareigojimai bankams ir kredito įstaigoms, sudaręs 2 proc. Grupės įsipareigojimų, per 2011 m. I ketvirtį sumažėjo 77 proc. ir ketvirčio pabaigoje siekė 90 mln. Lt. Subordinuotų paskolų suma per 2011 m. I ketvirtį nežymiai sumažėjo ir ketvirčio pabaigoje siekė 94 mln. Lt arba 2 proc. Grupės įsipareigojimų. Grupės akcininkų nuosavybė per 2011 m. pirmuosius tris mėnesius sumažėjo 0,6 proc. ir 2011 m. kovo 31 d. sudarė 426 mln. Lt.

Veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymas. 2011 ir 2010 metais Grupė ir Bankas nuolat vykdė visus Lietuvos banko nustatytus riziką ribojančius normatyvus.

Lietuvos banko nustatytų riziką ribojančių normatyvų vykdymas 2011 m. kovo 31 d. pateiktas lentelėje:

Normatyvas	Reikalaujamas dydis	Banko rodiklis	Grupės rodiklis
Kapitalo pakankamumo	>= 10 proc.	12,69 proc.	13,14 proc.
Likvidumo	>= 30 proc.	56,28 proc.	55,92 proc.
Maksimalios paskolos sumos vienam skolinkui	<= 25 proc. (dukterinėms įmonėms – 75 proc.) skaičiuotino kapitalo	74,65 proc. (dukterinei įmonei) 24,37 proc. (kitoms poz.)	22,28 proc.
Didelių paskolų	<= 800 proc. skaičiuotino kapitalo	384,90 proc.	263,32 proc.
Bendroji atvira užsienio valiutų pozicija	<= 25 proc. skaičiuotino kapitalo	0,36 proc.	3,21 proc.
Vienos užsienio valiutos atvira pozicija	<= 15 proc. skaičiuotino kapitalo	0,24 proc.	(2,44) proc.

Lietuvos banko nustatytų riziką ribojančių normatyvų vykdymas 2010 m. gruodžio 31 d. pateiktas lentelėje:

Normatyvas	Reikalaujamas dydis	Banko rodiklis	Grupės rodiklis
Kapitalo pakankamumo	>= 10 proc.	12,58 proc.	13,01 proc.
Likvidumo	>= 30 proc.	49,33 proc.	49,05 proc.
Maksimalios paskolos sumos vienam skolinkui	<= 25 proc. (dukterinėms įmonėms – 75 proc.) skaičiuotino kapitalo	72,06 proc. (dukterinei įmonei) 23,84 proc. (kitoms poz.)	21,86 proc.
Didelių paskolų	<= 800 proc. skaičiuotino kapitalo	370,35 proc.	259,01 proc.
Bendroji atvira užsienio valiutų pozicija	<= 25 proc. skaičiuotino kapitalo	(0,27) proc.	(3,08) proc.
Vienos užsienio valiutos atvira pozicija	<= 15 proc. skaičiuotino kapitalo	(0,27) proc.	(3,08) proc.

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

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

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

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

Akcininkų, atsisakiusių dividendų, nebuvo.

2010 m. kovo 26 d. ir 2011 m. kovo 25 d. vykę AB Ūkio banko Visuotiniai akcininkų susirinkimai priėmė nutarimus nemokėti dividendų už praėjusius finansinius metus.

4.22. PAPILDOMA INFORMACIJA

4.22.1. Įstatinis kapitalas

Išleisto kapitalo dydis ir informacija apie kapitalo sudėtį pagal akcijų klases

- Patvirtintų akcijų skaičius – 295 824 000 vnt.
- Išleistų ir visiškai apmokėtų akcijų skaičius – 295 824 000 vnt. Neapmokėtų Banko akcijų nėra.
- Vienos akcijos nominali vertė – 1 litas.
- Laisvai cirkuliuojančių akcijų skaičius 2011 m. kovo 31 d. – 129 770 575 vnt. Laisvai cirkuliuojančių akcijų skaičius 2010 m. gruodžio 31 d. – 129 770 575 vnt. Laisvai cirkuliuojančių akcijų skaičius 2009 m. gruodžio 31 d. – 155 863 139 vnt. (skaičiuojant laisvai cirkuliuojančias akcijas, pagal Vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius prekybos taisykles ir metodiką, iš bendro akcijų skaičiaus atimamos akcininkų, turinčių virš 10 proc. įstatinio kapitalo ir Banko vadovų turimos akcijos).
- Bankas nėra išleidęs akcijų, nepažymintų dalyvavimo įstatiniame kapitale.
- Nei Bankas, nei jo dukterinės įmonės neturi įsigiję Banko akcijų.
- Bankas nėra išleidęs jokių konvertuojamųjų vertybinių popierių, keičiamųjų vertybinių popierių arba garantuotųjų vertybinių popierių.
- Bankas nėra išleidęs pasirašymo teisių ir neturi įsipareigojimų pagal patvirtintą, tačiau dar neišleistą kapitalą ir/arba įsipareigojimų padidinti kapitalą.
- Nėra sudaryta jokių pasirinkimo sandorių dėl Grupės narių kapitalo.
- Įstatinio kapitalo susiformavimo raida pateikiama Prospekto IV dalies 4.5.1.5. punkte.

4.22.2. Memorandumas ir įstatai

4.22.2.1. Pagrindiniai Banko veiklos tikslai

Pagrindiniai Banko veiklos tikslai:

- Banko įstatuose numatytos veiklos organizavimas ir vykdymas, siekiant gauti pajamų ir pelno;
- kokybiškai ir kompleksiškai aptarnauti klientus.

Pagrindiniai Banko veiklos tikslai nustatyti Banko įstatų, kurių paskutinė redakcija yra įregistruota 2010 m. rugsėjo 7 d., II skyriuje.

4.22.2.2. Emitento įstatų, susijusių su administravimu, valdymo ir priežiūros organų nariais, santrauka

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

Visuotinis akcininkų susirinkimas. Visuotinis akcininkų susirinkimas paprasta balsų dauguma turi teisę:

- keisti Banko buveinę;
- rinkti Banko Stebėtojų tarybos narius;
- atšaukti Banko Stebėtojų tarybą ar jos narius;
- rinkti ir atšaukti audito įmonę, nustatyti audito paslaugų apmokėjimo sąlygas;



- tvirtinti metinių finansinių ataskaitų rinkinį;
- priimti sprendimą Bankui įsigyti savų akcijų;
- rinkti ir atšaukti Banko likvidatorių, išskyrus Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme nustatytas išimtis.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Banko Stebėtojų tarybos posėdžius šaukia Banko Stebėtojų tarybos pirmininkas.

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

Jeigu Banko Stebėtojų tarybos narys atšaukiamas, atsistatydina ar dėl kitų priežasčių nustoja eiti pareigas ir akcininkai, kuriems priklausančios akcijos suteikia ne mažiau kaip 1/10 visų balsų, pavienių Banko Stebėtojų tarybos narių rinkimui prieštarauja. Banko Stebėtojų taryba netenka įgaliojimų ir turi būti renkama visa Banko Stebėtojų taryba. Jeigu renkami pavieniai Banko Stebėtojų tarybos nariai, jie renkami tik iki veikiančios Banko Stebėtojų tarybos kadencijos pabaigos.

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

Banko Stebėtojų taryba:

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

Banko Valdyba. Banko Valdyba yra kolegialus Banko valdymo organas. Banko Valdybą, sudarytą iš 3 narių, ne ilgiau kaip 4 metams renka Banko Stebėtojų taryba. Jeigu renkami pavieniai Banko Valdybos nariai, jie renkami tik iki veikiančios Valdybos kadencijos pabaigos. Banko Valdyba iš savo narių renka Banko Valdybos pirmininką.

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

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

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

Banko Valdyba:

1. renka (skiria) ir atšaukia Banko Administracijos vadovą ir jo pavaduotojus;
2. svarsto ir tvirtina:
 - 2.1. Banko veiklos strategiją;
 - 2.2. Banko metinį pranešimą;
 - 2.3. Banko valdymo struktūrą ir darbuotojų pareigybes;
 - 2.4. pareigybes, į kurias darbuotojai priimami konkurso tvarka;
 - 2.5. Banko filialų, atstovybių, struktūrinių padalinių nuostatus;
3. nustato Banko Administracijos vadovų atlyginimą, kitas darbo sutarties sąlygas, tvirtina jų pareiginius nuostatus, skatina juos, skiria nuobaudas;
4. nustato informaciją, kuri laikoma Banko paslaptimi ir konfidencialia informacija, Banko paslaptimi negali būti laikoma informacija, kuri pagal Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių ir kitus įstatymus turi būti vieša;
5. nustato Banko Valdybos narių veiklos sritis;
6. tvirtina darbuotojų darbo apmokėjimo ir premijavimo tvarką, nustato jų atlyginimų ribas;
7. tvirtina Banko Paskolų komiteto ir Rizikų valdymo komiteto funkcijas, sudarymo bei veiklos tvarką, tvirtina šių komitetų nuostatus;
8. tvirtina gyventojų indelių rūšis, jų laikymo sąlygas;
9. priima sprendimus dėl Banko darbuotojų darbo, buitinių, socialinių, poilsio sąlygų gėnimo;
10. priima sprendimus dėl paskolų suteikimo bei paėmimo pagal jai paskirtas kompetencijos ribas;
11. priima sprendimus dėl nuostolingų paskolų nurašymo bei nustato paskolų nurašymo tvarką.

12. valdo, naudoja ir disponuoja perimtu už skolas turtu;
13. skiria asmenis atstovauti įmonėse, kuriose Bankas turi akcijų;
14. priima sprendimus dėl Banko obligacijų išleidimo ir jų apyvartos tvarkos;
15. nustato Banko kreditavimo politiką;
16. steigia klientų aptarnavimo skyrius, tvirtina jų nuostatus bei nutraukia jų veiklą;
17. užtikrina, kad būtų aiškiai apibrėžtos kiekvieno Banko struktūrinio padalinio teisės, pareigos ir atskaitomybė, ir užtikrina, kad pavestos pareigos būtų tinkamai vykdomos;
18. sukuria procedūras, kurios padėtų nustatyti, išmatuoti, vertinti ir stebėti Banko veiklos riziką;
19. nustato Banko vidaus kontrolės politiką ir stebi, ar vidaus kontrolės sistema tinkama ir veiksminga;
20. nustato Banko paslaugų kainas ir tarifus;
21. atsakinga už sistemos, leidžiančios nustatyti, išmatuoti, vertinti ir stebėti Banko veiklos riziką, sukūrimą. Banko Valdyba privalo šią sistemą periodiškai peržiūrėti bei įvertinti ir apie tai informuoti Banko Stebėtojų tarybą;
22. Valdyba analizuoja ir vertina Banko Administracijos vadovo pateiktą medžiagą apie:
 - 22.1. Banko veiklos strategijos įgyvendinimą;
 - 22.2. Banko veiklos organizavimą;
 - 22.3. Banko finansinę būklę;
 - 22.4. ūkinės veiklos rezultatus, pajamų ir išlaidų sąmatas, inventorizacijos ir kitus turto pasikeitimo apskaitos duomenis;
23. priima sprendimus Bankui tapti kitų juridinių asmenų steigėju, dalyviu;
24. priima sprendimus steigti Banko filialus ir atstovybes ir nutraukti jų veiklą ir skiria bei atšaukia jų vadovus;
25. priima sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, investavimo, perleidimo, nuomos (skaičiuojama atskirai kiekvienai sandorio rūšiai);
26. priima sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įkeitimo ir hipotekos (skaičiuojama bendra sandorių suma);
27. priima sprendimus dėl kitų asmenų prievolių, kurių suma didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įvykdymo laidavimo ar garantavimo;
28. priima sprendimus įsigyti ilgalaikio turto už kainą, didesnę kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo;
29. analizuoja, vertina Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinį bei pelno (nuostolių) paskirstymo projektą ir kartu su Banko metiniu pranešimu teikia juos Banko Stebėtojų tarybai bei Visuotiniam akcininkų susirinkimui. Banko Valdyba nustato Banke taikomus materialiojo turto nusidėvėjimo ir nematerialiojo turto amortizacijos skaičiavimo metodus;
30. svarsto ar sprendžia kitus klausimus, kuriuos pagal Lietuvos Respublikos bankų ir kitus įstatymus ar Banko įstatus, Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimus turi svarstyti ar spręsti Banko Valdyba;
31. sprendžia kitus Banko veiklos klausimus, jeigu jie pagal Lietuvos Respublikos įstatymus ar kitus teisės aktus nepriskirti kitų Banko organų kompetencijai.

Banko Valdyba, prieš priimdama 25, 26, 27 punktuose nurodytus sprendimus, turi gauti Visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimą.

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

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

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

Valdybos darbo tvarką nustato jos priimtas Banko Valdybos darbo reglamentas.

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

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

Administracijos vadovu arba jo pavaduotoju turi būti Banko Valdybos pirmininkas.

Banko Administracijos vadovas yra vienasmenis Banko valdymo organas.

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



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

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

Banko Administracijos vadovas:

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

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

Banko Administracijos vadovas atsako už:

- Banko veiklos organizavimą bei jo tikslų įgyvendinimą;
- Metinių finansinių ataskaitų rinkinio sudarymą ir Banko metinio pranešimo parengimą;
- sutarties su audito įmone sudarymą;
- informacijos ir dokumentų pateikimą Visuotiniam akcininkų susirinkimui, Banko Stebėtojų tarybai ir Valdybai Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo nustatytais atvejais ar jų prašymu;
- Banko dokumentų ir duomenų pateikimą Juridinių asmenų registro tvarkytojui;
- Banko dokumentų pateikimą Vertybinių popierių komisijai ir Lietuvos centriniam vertybinių popierių depozitoriumui;
- Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme nustatytos informacijos viešą paskelbimą;
- informacijos pateikimą akcininkams;
- kitų Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme ir kituose įstatymuose bei teisės aktuose, taip pat Banko įstatuose ir Banko Administracijos vadovo pareiginiuose nuostatuose nustatytų pareigų vykdymą.

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

4.22.2.3. Akcijų suteikiamos teisės

Visos Banko akcijos suteikia jų savininkams vienodas teises. Viena akcija suteikia vieną balsą. Akcininkų turtinės ir neturtinės teisės bei akcijų suteikiamos pirmumo teisės aprašomos šio Prospekto III dalies 3.3.5. punkte.

4.22.2.4. Veiksmų, kurių būtina imtis norint pakeisti akcijų savininkų teises, apibūdinimas

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

4.22.2.5. Sąlygų, reglamentuojančių akcininkų visuotinių metinių susirinkimų ir neeilinių visuotinių susirinkimų šaukimo tvarką, apibūdinimas, dalyvavimo juose sąlygos

Pagal AB Ūkio banko įstatus, Visuotinio akcininkų susirinkimo sušaukimo iniciatyvos teisę turi Banko Stebėtojų taryba. Banko Valdyba bei akcininkai, kuriems priklausančios akcijos suteikia ne mažiau kaip 1/10 visų balsų. Visuotinis akcininkų susirinkimas šaukiamas Banko Valdybos sprendimu arba Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatymo 23 straipsnio 3 dalyje nustatytais atvejais Banko Administracijos vadovo sprendimu, išskyrus minėto įstatymo nustatytus atvejus. Jei Banko Valdyba ar Banko Administracijos vadovas nepriėmė sprendimo sušaukti per 10 dienų nuo Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatymo 23 straipsnio 5 dalyje nurodytos paraiškos gavimo dienos Visuotinį akcininkų susirinkimą, Visuotinis akcininkų susirinkimas gali būti šaukiamas akcininkų, kuriems priklausančios akcijos suteikia daugiau kaip 1/2 visų balsų, sprendimu.

Eilinį Visuotinį akcininkų susirinkimą Banko Valdyba privalo sušaukti kasmet per 3 mėnesius nuo finansinių metų pabaigos.

Neeilinis Visuotinis akcininkų susirinkimas turi būti sušauktas, jeigu:

- Banko nuosavas kapitalas tampa mažesnis, negu Lietuvos Respublikos teisės aktuose nustatytas minimalus įstatinio kapitalo dydis;
- Banko nuosavo kapitalo nepakanka saugiai ir patikimai Banko veiklai užtikrinti;
- to reikalauja priežiūros institucija, kuri nustato susirinkimo sušaukimo terminus ir darbotvarkę. Priežiūros institucijai priėmus sprendimą pareikalauti sušaukti neeilinį Visuotinį akcininkų susirinkimą, jis privalo būti sušauktas priežiūros institucijos nurodytais terminais, nesilaikant terminų, kurie yra nustatyti Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatyme;
- Banko Stebėtojų tarybos narių lieka mažiau kaip 2/3 Banko įstatuose nurodyto jų skaičiaus arba jų skaičius tampa mažesnis už Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatyme nustatytą minimalų;
- audito įmonė nutraukia sutartį su Banku ar dėl kitų priežasčių negali patikrinti Banko metinės finansinės atskaitomybės;
- to reikalauja Visuotinio akcininkų susirinkimo sušaukimo iniciatyvos teisę turintys akcininkai, Banko Stebėtojų taryba arba Banko Valdyba;
- kitais Lietuvos Respublikos įstatymų nustatytais atvejais.

Visuotinio akcininkų susirinkimo sušaukimo iniciatoriai Banko Valdybai (ar Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatymo nurodytais atvejais – Banko Administracijos vadovui) pateikia paraišką, kurioje turi būti nurodytos susirinkimo sušaukimo priežastys ir tikslai, pateikti pasiūlymai dėl susirinkimo darbotvarkės, datos ir vietos, siūlomų sprendimų projektai. Visuotinis akcininkų susirinkimas turi įvykti ne vėliau kaip per 40 dienų nuo paraiškos gavimo dienos. Visuotinį akcininkų susirinkimą sušaukti neprivaloma, jei paraiška neatitinka visų šiame punkte nustatytų reikalavimų ir nepateikti reikiami dokumentai arba siūlomi darbotvarkės klausimai neatitinka Visuotinio akcininkų susirinkimo kompetencijos.

Jeigu Visuotinis akcininkų susirinkimas neįvyksta, turi būti sušauktas pakartotinis Visuotinis akcininkų susirinkimas.

Pranešimas apie Visuotinio akcininkų susirinkimo sušaukimą turi būti viešai paskelbtas Banko įstatuose nurodytame dienraštyje arba įteiktas kiekvienam akcininkui pasirašytinai ar išsiųstas registruotu laišku ne vėliau kaip likus 30 dienų iki Visuotinio akcininkų susirinkimo dienos.

Banko Visuotinio akcininkų susirinkimo inspektorius nerenkamas.

Visais kitais Visuotinio akcininkų susirinkimo sušaukimo, organizavimo ir vykdymo klausimais Bankas vadovaujasi Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių ir Bankų įstatymų nustatyta tvarka.

4.22.2.6. Bet kurių Emitento įstatų nuostatų, pagal kurias būtų atidedamas Emitento kontrolės pasikeitimas arba užkertamas tokiam atidėjimui kelias

Įstatuose nenumatyti jokie Emitento kontrolės reglamentavimai.

4.23. REIKŠMINGOS SUTARTYS

Jokių reikšmingų sutarčių, išskyrus sutartis, sudarytas plėtojant verslą įprasta tvarka, Bankas ir Grupė nėra sudarę.



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

Į šį Prospektą nėra įtraukta jokių eksperto teisėmis veikiančių asmenų pareiškimų ar ataskaitų, išskyrus nepriklausomo auditoriaus išvadas, pateikiamas Finansinėje atskaitomybėje už 2008 metus, Finansinėse ataskaitose už 2009 metus ir Finansinėse ataskaitose už 2010 metus. Finansinė atskaitomybė už 2008 metus, Finansinės ataskaitos už 2009 ir Finansinės ataskaitos už 2010 metus yra inkorporuotos į šį Prospektą nuorodos būdu ir yra neatsiejamos šio Prospekto dalys. Informacija apie atestuotus auditorius, atlikusius nepriklausomą auditą už 2008 m., 2009 m. ir 2010 m. pateikiama šio Prospekto IV dalies 4.1. punkte.

Šio Prospekto 4.6.3.2. punkte buvo panaudota Lietuvos Banko informacija. Informacija buvo perkelta tiksliai ir, remiantis Emitento turimomis žiniomis ir tiek, kiek galima buvo nustatyti iš tos trečiosios šalies paskelbtos informacijos, nebuvo praleista jokių faktų, dėl kurių perkeltaji informacija taptų netiksli ar klaidinanti.

4.25. INFORMACIJA APIE TURIMAS AKCIJAS

2011 m. kovo 31 d. Bankas į savo dukterines įmones yra investavęs 241,2 mln. litų, 2011 m. kovo 31 d. investicijų į kitų įmonių akcijas, sudarančias daugiau kaip 10 proc. tų įmonių kapitalo, Bankas neturėjo.

2011 m. kovo 31 d. Bankas nebuvo įsigijęs nuosavų akcijų. Per 2011 m. I ketvirtį Bankas nėra įsigijęs ar perleidęs nuosavų akcijų.

4.26. SVARBŪS ĮVYKIAI, BUVĘ NUO PERIODO PABAIGOS

Banko vadovybės nuomone, per laikotarpį nuo praėjusio atskaitinio laikotarpio pabaigos iki šio Prospekto parengimo datos svarbių įvykių, kurie galėtų būti reikšmingi finansinei atskaitomybei, nebuvo.

4.27. VIEŠIEJI DOKUMENTAI

Per visą šio Prospekto galiojimo laikotarpį (t.y. per metus nuo šio dokumento patvirtinimo Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijoje datos, nurodytos šio dokumento tituliniam lape) su AB Ūkio banko įstatais, šiuo Prospektu, visais dokumentais, kurių bet kuri dalis įtraukta nuorodos būdu į šį Prospektą (šių dokumentų sąrašas pateikiamas šio Prospekto 3 puslapyje) potencialūs investuotojai gali susipažinti ir gauti nemokamas jų kopijas AB Ūkio banko Sekretoriato, adresu 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, Finansinėmis ataskaitomis už 2010 metus, 2011 m. trijų mėnesių tarpine informacija ir šiuo Prospektu taip pat galima susipažinti Banko tinklalapyje www.ub.lt, Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės tinklalapyje www.cri.lt bei Vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius tinklalapyje www.nasdaqomxbaltic.com. Telefonai pasiteiravimui: (8-37) 301 332, (8-37) 395 543, (8-37) 395 544.