



## LIETUVOS RESPUBLIKOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJA

### BAZINIO PROSPEKTO PATVIRTINIMO PAŽYMA

2009 m. spalio 1 d. Nr. 4R-15  
Vilnius

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymo 42 straipsnio 1 dalies 3 punkto nuostatomis, Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisija 2009 m. spalio 1 d. posėdžio sprendimu Nr. 2K-316 (protokolas Nr. 6K-22 ) patvirtino **AB Ūkio banko** (įmonės kodas 112020136, registruotos buveinės adresas Maironio g. 25, Kaunas, Lietuvos Respublika) (toliau – Bankas) bazinį prospektą.

Pagal bazinį prospektą Bankas į viešąją vertybinių popierių apyvartą gali išleisti vieną arba kelias iki 1 metų ir nuo 1 iki 5 metų trukmės nesubordinuotų, negarantuotų ir nekonvertuojamų obligacijų emisijas.

Pagal bazinį prospektą Bankas gali leisti šiuos ne nuosavybės vertybinius popierius:

- fiksuotų palūkanų obligacijas;
- kintamų palūkanų obligacijas;
- nulinės atkarpos obligacijas;
- su finansine priemone susietas obligacijas;
- bet kuriuos šių obligacijų tipų derinius.

Maksimali pagal šį bazinį prospektą išleidžiamų obligacijų bendra nominali vertė negali viršyti 200 000 000 litų arba ekvivalenčios sumos kita valiuta.

Emisijų parametrai, kurie nėra žinomi bazinio prospekto parengimo metu, bus nustatomi kiekvienos ne nuosavybės vertybinių popierių emisijos galutinėse sąlygose.

Bazinio 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.

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

Vertybinių popierių  
komisijos pirmininkas



*Vilija Nausėdaitė*  
Vilija Nausėdaitė

PATVIRTINTA  
LIETUVOS RESPUBLIKOS  
VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJOS  
2009 m. spalio 1 d.  
Sprendimu Nr. 26-316  
Pažymos Nr. 46-15

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

Kaunas, 2009 m.



**AB ŪKIO BANKAS**

(TOLIAU VADINAMAS „BANKU“ ARBA „EMITENTU“)

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

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

ŠIS BAZINIS PROSPEKTAS PARENGTAS PAGAL EUROPOS BENDRIJŲ KOMISIJOS REGLAMENTO NR. 809/2004 PRIEDŲ V IR XI APRAŠUS.

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

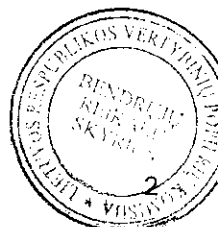
TAIS ATVEJAIS, KAI ŠIO BAZINIO PROSPEKTO REGISTRAVIMO METU NĖRA ŽINOMOS KAI KURIOS GALUTINĖS VERTYBINIŲ POPIERIŲ EMISIJOS (-JŲ) SĄLYGOS, JOS PATEIKIAMOS ATSKIRU DOKUMENTU (TOLIAU – „GALUTINĖS SĄLYGOS“). INFORMACIJA APIE GALUTINIŲ SĄLYGŲ NUSTATYMĄ APRAŠOMA ŠIO BAZINIO PROSPEKTO 1.11. POSKYRYJE. INFORMACIJA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

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

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

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

KAUNAS, 2009 M.



## INFORMACIJOS PATEIKIMAS NUORODOS BŪDU

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

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

Informacija, nurodyta šiame Baziniame prospekte ir su juo nuorodos būdu susietuose dokumentuose gali būti atnaujinama Prospekto prieduose kaip tai reglamentuojama 2005 m. liepos 15 d. Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos nutarimu Nr. 1K-21 patvirtintų Vertybinių popierių prospekto rengimo ir tvirtinimo bei informacijos atskleidimo taisyklių 20-22 straipsniuose ir 2003 m. lapkričio 4 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2003/71/EB dėl prospekto, kuris turi būti skelbiamas, kai vertybiniai popieriai siūlomi visuomenei ar įtraukiami į prekybos sąrašą, ir iš dalies pakeičiančios Direktyvos 2001/34/EB, 16 straipsnyje.

Su šiuo Baziniu prospektu, su juo nuorodos būdu susietais dokumentais ir Galutinėmis sąlygomis susipažinti ir gauti nemokamą jų kopiją galima AB Ūkio banko Sekretariate, Maironio g. 25, 44250, Kaune, darbo dienomis 8.00 – 12.00, 13.00 – 16.00 val. bei Banko internetiniame puslapyje [www.ub.lt](http://www.ub.lt), Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės internetiniame puslapyje [www.crib.lt](http://www.crib.lt) bei Vertybinių popierių biržos Nasdaq OMX Vilnius internetiniame puslapyje [www.nasdaqomxbaltic.com](http://www.nasdaqomxbaltic.com). Telefonai pasiteiravimui: (8-37) 301 332, (8-37) 395 543, (8-37) 395 512.

## ŠIAME BAZINIAME PROSPEKTE NAUDOJAMOS BENDROSIOS SĄVOKOS

**Emitentas** – AB Ūkio bankas.

**Bankas** – vartojama ta pačia reikšme kaip Emitentas.

**Programa** – Banko valdybos 2009 m. gegužės mėn. 7 d. nutarimu patvirtintas planas, kurio pagrindu per 12 mėnesių laikotarpį bus leidžiamos nustatytų tipų obligacijos. Kiekvienos pagal Programą leidžiamos obligacijų emisijos sąlygos yra nustatytos Baziniame prospekte ir Galutinėse sąlygose.

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

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

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

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

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

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

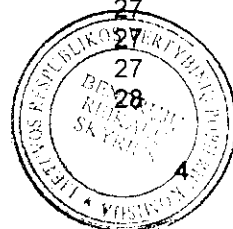
**Platintojas** – viešosios apyvartos tarpininkas, paskirtas Emitento platinti pagal šią Programą leidžiamus vertybinius popierius. Jeigu yra paskirtas daugiau negu vienas Platintojas, „Platintojas“ reiškia nuorodą į Emitento paskirtą Platintojų koordinatorių.

**Su finansine priemone** (vertybinių popierių arba prekių indeksu, arba prekių krepšeliu; arba vertybinių popierių, prekių, fondų vieneto kaina arba vieneto kainų krepšeliu) **susietos obligacijos** šiame Prospekte taip pat gali būti vadinamos „Susietomis obligacijomis“.



## TURINYS

ASMENYS, ATSAKINGI UŽ BAZINIAME PROSPEKTE PATEIKTĄ INFORMACIJĄ	6
I. SANTRAUKA	7
1.1. PAGRINDINĖ INFORMACIJA APIE SIŪLYMĄ	7
1.2. RIZIKOS VEIKSNIAI	8
1.2.1. Pagrindiniai rizikos veiksniai, susiję su vertybinių popierių įsigijimu	8
1.2.2. Pagrindiniai rizikos veiksniai, susiję su Emitentu	9
1.3. ESMINĖ FINANSINĖ INFORMACIJA	11
1.3.1. Banko reitingai	11
1.3.2. Pagrindiniai Banko veiklą apibūdinantys rodikliai	11
1.4. PAGRINDINĖ INFORMACIJA APIE EMITENTĄ	11
1.4.1. Istorija	11
1.4.2. Įstatinis kapitalas ir jo struktūra	11
1.4.3. Emitento pagrindinė veikla	11
1.4.4. Verslo aplinka	12
1.4.5. Organizacinė struktūra	12
1.4.6. Turto pakankamumas ir tinkamumas	12
1.5. ŪKINĖS VEIKLOS IR FINANSINĖS PADĖTIES TENDENCIJOS IR PERSPEKTYVOS	13
1.6. VADOVAI IR DARBUOTOJAI	13
1.6.1. Banko organai	13
1.6.2. Banko stebėtojų taryba	13
1.6.3. Banko valdyba	13
1.6.4. Banko administracijos vadovai	13
1.6.5. Banko darbuotojai	14
1.7. INFORMACIJA APIE AKCIJŲ PAKETŲ SAVININKUS IR SANDORIUS SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS	14
1.8. FINANSINĖ INFORMACIJA	14
1.9. OBLIGACIJŲ SIŪLYMO SĄLYGOS IR PLATINIMO TVARKA	15
1.9.1. Obligacijų platinimo sąlygos	15
1.9.2. Obligacijų tipai bei jų pelningumas	16
1.9.3. Obligacijų platinimo laikotarpis ir sutarčių pasirašymo tvarka	16
1.9.4. Obligacijų išleidimas, apmokėjimas ir išpirkimas	16
1.10. OBLIGACIJŲ ANTRINĖ APYVARTA	17
1.11. GALUTINIŲ SĄLYGŲ NUSTATYMO TVARKA	17
II. VERTYBINIŲ POPIERIŲ RAŠTAS	18
2.1. PROGRAMOS APRAŠYMAS	18
2.2. RIZIKOS VEIKSNIAI	18
2.2.1. Pagrindiniai rizikos veiksniai, susiję su Emitento veikla	18
2.2.2. Pagrindiniai rizikos veiksniai, susiję su išleidžiamais arba planuojamais išleisti vertybiniais popieriais	18
2.3. PAGRINDINĖ INFORMACIJA	20
2.3.1. Su emisijomis susijusių fizinių ir juridinių asmenų interesai	20
2.3.2. Siūlymo priežastys ir pajamų panaudojimas	20
2.4. INFORMACIJA APIE VERTYBINIUS POPIERIUS	20
2.4.1. Vertybinių popierių tipas	20
2.4.2. Teisės aktai, kuriais remiantis bus išleidžiami ir siūlomi vertybiniai popieriai	20
2.4.3. Vertybinių popierių apskaita	21
2.4.4. Vertybinių popierių emisijos valiuta	21
2.4.5. Vertybinių popierių kategorijos	21
2.4.6. Vertybinių popierių suteikiamos teisės	21
2.4.7. Vertybinių popierių suteikiamomis teisėmis naudojimosi tvarka	22
2.4.8. Palūkanų ir priemokos skaičiavimo ir mokėjimo nuostatos	22
2.4.9. Susietų obligacijų techninės sąlygos	23
2.4.10. Skaičiavimo agentas	24
2.4.11. Išpirkimas	24
2.4.12. Informacija apie pelningumą	26
2.4.13. Atstovavimo vertybinių popierių savininkams tvarka	26
2.4.14. Vertybinių popierių išleidimo pagrindas	27
2.4.15. Emisijų pagal šią programą išleidimo data	27
2.4.16. Apribojimai perleisti vertybinius popierius	28
2.4.17. Mokesčiai	4



2.5. SIŪLYMO SĄLYGOS	29
2.5.1. Galutinių sąlygų skelbimo formatas	29
2.5.2. Platinimo tvarka	31
2.5.3. Obligacijų paskirstymo tvarka	32
2.5.4. Apmokėjimo tvarka	32
2.5.5. Nuosavybės fiksavimas	32
2.5.6. Kainos nustatymo tvarka	32
2.5.7. Siūlymo tarpininkai	33
2.6. ĮTRAUKIMAS Į PREKYBOS SĄRAŠĄ IR ANTRINĖ APYVARTA	33
2.7. PAPILDOMA INFORMACIJA	33
2.8. VIEŠO INFORMACIJOS SKELBIMO TVARKA	34
III. REGISTRAVIMO DOKUMENTAS	35
3.1. ATESTUOTI AUDITORIAI	35
3.2. RIZIKOS VEIKSNIAI	35
3.3. INFORMACIJA APIE EMITENTĄ	39
3.3.1. Istorija	39
3.3.2. Pagrindiniai duomenys apie Emitentą	40
3.3.3. Pagrindiniai Emitento veiklą apibūdinantys rodikliai	40
3.3.4. Emitento turto pakankamumas ir tinkamumas	41
3.3.5. Ūkinės veiklos ir finansinės padėties tendencijos ir perspektyvos	41
3.3.6. Emitento darbuotojai	41
3.4. VERSLO APŽVALGA	41
3.4.1. Suteiktų paslaugų pagrindinės kategorijos	41
3.4.2. Informacija apie svarbius naujus produktus ir paslaugas	42
3.4.3. Pagrindinės rinkos ir konkurencinės padėties apibūdinimas	44
3.5. ORGANIZACINĖ STRUKTŪRA	48
3.6. INFORMACIJA APIE TENDENCIJAS	48
3.7. PELNO PROGNOZĖS ARBA PRELIMINARUS PELNAS	48
3.8. ADMINISTRAVIMO, VALDYMO IR PRIEŽIŪROS ORGANAI IR VADOVYBĖ	49
3.9. STAMBIEJI AKCININKAI	51
3.10. FINANSINĖ INFORMACIJA APIE EMITENTO TURTĄ IR ĮSIPAREIGOJIMUS, JO FINANSINĘ PADĖTĮ BEI PELNĄ AR NUOSTOLIUS	51
3.10.1. Istorinė finansinė informacija	51
3.10.2. Istorinės metinės finansinės informacijos auditas	58
3.10.3. Paskutinės finansinės informacijos senumas	58
3.10.4. Tarpinė finansinė informacija	58
3.10.5. Teisiniai ir arbitražo procesai	66
3.10.6. Reikšmingi emitento finansinės padėties pokyčiai	66
3.11. SVARBIAUSIOS SUTARTYS	66
3.12. TREČIOSIOS ŠALIES INFORMACIJA IR EKSPERTŲ ATASKAITA BEI BET KURIŲ INTERESŲ PAREIŠKIMAS	66
3.13. VIEŠIEJI DOKUMENTAI	66

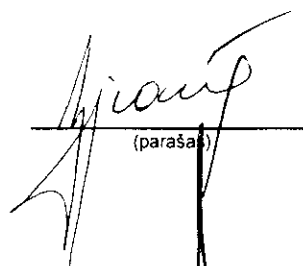


**ASMENYS, ATSAKINGI UŽ BAZINIAME PROSPEKTE PATEIKTĄ INFORMACIJĄ**

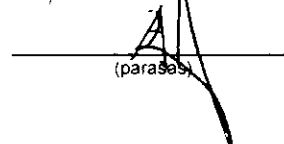
AB Ūkio banko Administracijos vadovas Gintaras Ugianskis, Finansų tarnybos vadovas, Finansų ir rizikų valdymo departamento direktorius Arnas Žalys ir Finansinių institucijų ir išteklių departamento direktorius Marius Arlauskas patvirtina, kad Baziniame prospekte pateikta informacija, kiek jiems yra žinoma,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

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

Administracijos vadovas

  
(parašas)

Gintaras Ugianskis

Finansų tarnybos vadovas  
Finansų ir rizikų valdymo departamento direktorius  
(parašas)

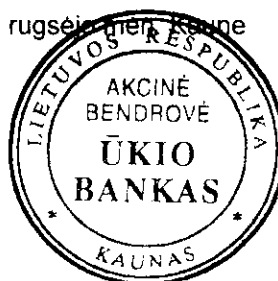
Arnas Žalys

Finansinių institucijų ir išteklių departamento direktorius

  
(parašas)

Marius Arlauskas

Bazinis prospektas pasirašytas 2009 m. rugsėjo mėn. Kaune



## I. SANTRAUKA

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

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

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

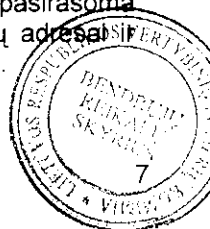
Su Prospektu, įskaitant Galutinės sąlygas ir dokumentus, teikiamus nuorodos būdu, susipažinti ir gauti nemokamą jų kopiją galima AB Ūkio banko Sekretoriato, Maironio g. 25, 44250, Kaune, darbo dienomis 8.00 – 12.00, 13.00 – 16.00 val., Banko internetiniame puslapyje [www.ub.lt](http://www.ub.lt), Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės internetiniame puslapyje [www.crib.lt](http://www.crib.lt), Vertybinių popierių biržos Nasdaq OMX Vilnius internetiniame puslapyje [www.nasdaqomxbaltic.com](http://www.nasdaqomxbaltic.com) bei Platintojo buveinėje ir internetiniame puslapyje, jei išorinis Platintojas bus paskirtas. Telefonai pasiteiravimui: (8-37) 301 332, (8-37) 395 543, (8-37) 395 512.

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

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

### 1.1. PAGRINDINĖ INFORMACIJA APIE SIŪLYMĄ

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





Obligacijos nominali vertė	Kiekvienos emisijos vertybinių popierių nominali vertė bus nurodyta Galutinėse sąlygose.
Įsigijimo mokestis	Jeigu Galutinėse sąlygose nenumatyta kitaip, netaikomas.
Emisijos valiuta	Vertybiniai popieriai bus leidžiami litais, eurai arba kita valiuta. Kiekvienos emisijos vertybinių popierių emisijos valiuta bus nurodyta Galutinėse sąlygose.
Emisijos kaina	Konkrečios emisijos vertybinių popierių kaina bus nurodyta kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose.
Lėšų panaudojimas	Lėšos, gautos iš pagal šią Programą leidžiamų emisijų, bus panaudojamos Emitento tipinei bankinei veiklai plėtoti.

## 1.2. RIZIKOS VEIKSNIAI

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

### 1.2.1. Pagrindiniai rizikos veiksniai, susiję su vertybinių popierių įsigijimu

**Rinkos rizika** – investuotojai, įsigydami pagal šią Programą leidžiamas obligacijas, susiduria su šių obligacijų kainos kitimo rizika.

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

**Susietų obligacijų išpirkimo rizika** – susietų obligacijų Išpirkimo kaina yra susieta su Finansine priemone – vertybinių popierių, biržos prekių indeksais, vertybinių popierių, biržos prekių, fondų vieneto kaina arba šių indeksų ir/arba vienetų kainų krepšeliu. Obligacijų galiojimo laikotarpiu Finansinės priemonės vertė gali smarkiai svyruoti, o investuotojas prisiima riziką dėl nepalankių svyravimų negauti Finansinės priemonės vertės priemokos (prieaugio), t.y. išpirkimo metu atgauti tiksliai nominalią vertę arba netgi prarasti dalį investicijos, jeigu obligacijos buvo įsigytos už didesnę negu nominalas kainą ir/arba buvo sumokėtas obligacijų įsigijimo mokestis.

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

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

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

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

Emitentui šiuo metu yra suteikti tokie kredito reitingai:

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

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

Reitingų perspektyva neigiama.

Plačiau apie suteiktus reitingus rašoma Prospekto II dalies 2.2.2. punkte.

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



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

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

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

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

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

Emisijų anuliavimo atveju apie tai bus paskelbta Emitento tinklapyje adresu [www.ub.lt](http://www.ub.lt), Galutinėse sąlygose nurodytais terminais. Galutinėse sąlygose taip pat bus nurodyta lėšų už įsigytas obligacijas grąžinimo tvarka.

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

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

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

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

### 1.2.2. Pagrindiniai rizikos veiksniai, susiję su Emitentu

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

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

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



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

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

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

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

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

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

**Konkurencinė rizika** – šalyje veikia dar aštuoni bankai ir aštuoni užsienio bankų filialai, tad konkurencija yra didelė.

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

Žemiau pateiktas Lietuvos banko nustatytų riziką ribojančių normatyvų vykdymas 2009 m. birželio 30 d.:

Normatyvas	Reikalaujamas dydis	Banko rodiklis	Grupės rodiklis
Kapitalo pakankamumo	>= 8 proc.	14,50 proc.	14,67 proc.
Likvidumo	>= 30 proc.	43,31 proc.	42,74 proc.
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui	<= 25 proc. (dukterinėms įmonėms – 75 proc.) skaičiuotino kapitalo	Vykdomas	Vykdomas
Didelių paskolų	<= 800 proc. skaičiuotino kapitalo	249,09 proc.	182,15 proc.
Bendroji atvira užsienio valiutų pozicija	<= 25 proc. skaičiuotino kapitalo	0,47 proc.	2,84 proc.
Vienos užsienio valiutos atvira pozicija	<= 15 proc. skaičiuotino kapitalo	0,38 proc.	2,65 proc.

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

Normatyvas	Reikalaujamas dydis	Banko rodiklis	Grupės rodiklis
Kapitalo pakankamumo	>= 8 proc.	12,79 proc.	13,29 proc.
Likvidumo	>= 30 proc.	42,75 proc.	35,99 proc.
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui	<= 25 proc. (dukterinėms įmonėms – 75 proc.) skaičiuotino kapitalo	vykdomas	vykdomas
Didelių paskolų	<= 800 proc. skaičiuotino kapitalo	357,06 proc.	200,71 proc.
Bendroji atvira užsienio valiutų pozicija	<= 25 proc. skaičiuotino kapitalo	(0,99) proc.	(1,38) proc.
Vienos užsienio valiutos atvira pozicija	<= 15 proc. skaičiuotino kapitalo	(0,82) proc.	(1,25) proc.

Lietuvos banko nustatytų riziką ribojančių normatyvų vykdymas 2007 m. gruodžio 31 d.:

Normatyvas	Reikalaujamas dydis	Banko rodiklis	Grupės rodiklis
Kapitalo pakankamumo	>= 8 proc.	11,67 proc.	12,63 proc.
Likvidumo	>= 30 proc.	49,43 proc.	46,62 proc.
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui	<= 25 proc. (dukterinėms įmonėms – 75 proc.) skaičiuotino kapitalo	Vykdomas	vykdomas
Didelių paskolų	<= 800 proc. skaičiuotino kapitalo	269,29 proc.	105,44 proc.
Bendroji atvira užsienio valiutų pozicija	<= 25 proc. skaičiuotino kapitalo	1,43 proc.	4,44 proc.
Vienos užsienio valiutos atvira pozicija	<= 15 proc. skaičiuotino kapitalo	1,02 proc.	2,65 proc.

### 1.3. ESMINĖ FINANSINĖ INFORMACIJA

#### 1.3.1. Pagrindiniai Banko veiklą apibūdinantys rodikliai

Pagrindiniai Emitento veiklą apibūdinantys rodikliai:

Rodiklis	Grupė			Bankas		
	2009-06-30	2008	2007	2009-06-30	2008	2007
Akcininkų nuosavybės grąža (ROE)*	2,52%	9,52%	17,14%	1,95%	12,69%	23,12%
Turto grąža (ROA)**	0,30%	1,16%	2,05%	0,22%	1,39%	2,35%
Kapitalo pakankamumas	14,67%	13,29%	12,63%	14,50%	12,79%	11,67%
I lygio kapitalo pakankamumo rodiklis	12,25%	10,82%	7,97%	12,47%	10,77%	9,20%
Likvidumas	42,74%	35,99%	46,62%	43,31%	42,75%	49,43%
Išlaidos / Pajamos prieš pelno mokesť***	0,92	0,84	0,64	0,93	0,73	0,59
Grynasis pelnas akcijai, litais	0,03	0,24	0,42	0,02	0,29	0,45

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

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

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

### 1.4. PAGRINDINĖ INFORMACIJA APIE EMITENTĄ

#### 1.4.1. Istorija

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

Šiuo metu AB Ūkio bankui priklauso 5 dukterinės įmonės: UAB „Ūkio banko lizingas“, GD UAB „Bonum Publicum“, UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“, UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“, RAB „Ūkio bank lizing“. Bankas kartu su šiomis dukterinėmis įmonėmis sudaro AB Ūkio banko grupę (toliau – „Grupė“).

2009 m. birželio 30 d. AB Ūkio bankas turėjo platų klientų aptarnavimo tinklą – 12 filialų ir 47 klientų aptarnavimo skyrius didžiausiuose Lietuvos miestuose. 2004 m. spalio 15 d. bankas atidarė atstovybę Ukrainos sostinėje Kijeve. 2006 m. rugpjūčio 29 d. AB Ūkio bankas atidarė atstovybę Kazachstano senojoje sostinėje Almatoje.

#### 1.4.2. Įstatinis kapitalas ir jo struktūra

2009 m. birželio 30 d. Banko įstatinis kapitalas sudarė 245 824 000 Lt ir buvo padalintas į 245 824 000 paprastųjų vardinių akcijų. Vienos akcijos nominali vertė – 1 (vienas) litas.

Įgyvendinus AB Ūkio banko visuotinio akcininkų susirinkimo, įvykusio 2009 m. kovo 27 d. nutarimą, 2009 m. gegužės 8 d. banko įstatinis kapitalas buvo padidintas iki 245 824 000 litų arba 245 824 000 vnt. paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominalioji vertė – 1 litas, iš bendrovės lėšų išleidus 49 116 000 litų AB Ūkio banko paprastųjų vardinių 1 (vieno) lito nominalios vertės akcijų emisiją.

#### 1.4.3. Emitento pagrindinė veikla

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

Banko strategija – teikti platų spektrą šiuolaikinės bankininkystės paslaugų privatiems ir verslo klientams, bendradarbiauti skatinant smulkaus verslo vystymąsi. AB Ūkio bankas, atsižvelgdamas į bendrąją ekonominę šalies padėtį bei perspektyvas ir įvertinęs klientų poreikius bei lūkesčius, atitinkamai tobulina esamus produktus ir plečia teikiamų paslaugų spektrą.

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



#### 1.4.4. Verslo aplinka

2009 m. I pusmečio pabaigoje Lietuvoje veikė 9 Lietuvos banko licenciją turintys komerciniai bankai ir 13 užsienio bankų padalinių: 8 filialai (skyriniai) ir 5 užsienio bankų atstovybės. Du Lietuvos bankai yra įsteigę 7 atstovybes užsienio valstybėse. Lietuvoje taip pat veikė 67 kredito unijos ir Lietuvos centrinė kredito unija.

2009 m. I pusmetį bankų sistemos augimo tempai buvo mažiausi per pastaruosius kelerius metus. Bankinės sistemos turtas per 2009 m. I pusmetį sumažėjo 4,3%, iki 85,9 mlrd. Lt.

Klientams suteiktos paskolos, kurių suma sudarė 66,7 mlrd. Lt, sumažėjo 4,7 mlrd. Lt, arba 6,6 proc. Bankuose laikomi indėliai 2009 metų liepos 1 dieną sudarė 38,3 mlrd. Lt – per pusmetį suma išaugo 84,3 mln. Lt, arba 0,2 proc.

2009 metų I pusmetį, palyginus su 2008 m. pabaiga, 0,3% punkto padidėjo trijų didžiausių bankų koncentracija visose pagrindinėse rinkos dalyse. Tačiau lyginant su 2009 m. I ketvirčio pabaiga, daugiausiai dėl mažėjančių didžiausių bankų veiklos apimčių, trijų didžiausių bankų koncentracija visose pagrindinėse rinkos dalyse mažėjo 0,5 proc. punkto – iki 65,8 proc.

2009 metais rinkos lyderiais taip pat turėtų išlikti šie trys bankai (AB SEB bankas, „Swedbank“ AB ir AB DnB Nord bankas). Tačiau smulkesnieji bankai turi galimybių ieškoti specialių nišų atskiruose regionuose arba specializuojasi tam tikrose veiklos srityse.

2009 metų I pusmečio pabaigoje AB Ūkio bankas buvo septintasis pagal valdomą turtą bankas Lietuvoje. Banko turtas per 2009 metų I pusmetį sumažėjo 48 mln. Lt (1 proc.) ir 2009 m. birželio 30 d. siekė 4,18 mlrd. Lt. Grupės turtas per 2009 metų I pusmetį padidėjo 246 mln. Lt (6 proc.) ir 2009 m. birželio 30 d. siekė 4,23 mlrd. Lt.

Per 2009 m. pirmus šešis mėnesius tiek Banko, tiek Grupės klientų indėliai padidėjo 6 proc. ir birželio mėn. pabaigoje sudarė 3,1 mlrd. litų. Banko paskolų klientams portfelis grynąja verte 2009 m. birželio pabaigoje sudarė 2,6 mlrd. litų, Grupės paskolų klientams portfelis grynąja verte 2009 m. birželio pabaigoje sudarė 2,9 mlrd. litų.

#### 1.4.5. Organizacinė struktūra

AB Ūkio banko grupę 2009 m. birželio 30 d. sudarė AB Ūkio bankas (motininė kompanija) ir 5 dukterinės įmonės (lentelėje, pateiktoje žemiau):

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

\* UAB „Ūkio banko lizingas“ valdo 100 proc. RAB „Ūkio bank lizing“ akcijų.

#### 1.4.6. Turto pakankamumas ir tinkamumas

Rodiklis, tūkst. Lt	Grupė			Bankas		
	2009-06-30	2008	2007	2009-06-30	2008	2007
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	375 435	294 340	819 913	439 598	928 873	1 224 355
Paskolos klientams ir išperkamoji nuoma	2 885 229	2 879 888	2 145 576	2 579 994	2 512 504	1 818 467
Vertybiniai popieriai	412 336	455 363	645 790	653 903	473 054	665 283
<b>Iš viso pajamas uždirbančio turto</b>	<b>3 673 000</b>	<b>3 629 591</b>	<b>3 611 279</b>	<b>3 673 495</b>	<b>3 914 431</b>	<b>3 708 105</b>
Grynieji pinigai ir lėšos centriname banke	370 885	188 875	202 382	370 884	188 874	202 381
Ilgalaikis materialus ir nematerialus turtas	82 692	79 625	403 639	45 204	46 764	39 501
Kitas turtas	104 182	86 562	107 428	86 611	74 181	69 098
<b>Iš viso turto</b>	<b>4 230 759</b>	<b>3 984 653</b>	<b>4 324 728</b>	<b>4 176 194</b>	<b>4 224 250</b>	<b>4 019 085</b>
<b>Pajamas uždirbantis turtas / Turtas, proc.</b>	<b>86,82</b>	<b>91,09</b>	<b>83,50</b>	<b>87,96</b>	<b>92,67</b>	<b>92,26</b>



## 1.5. ŪKINĖS VEIKLOS IR FINANSINĖS PADĖTIES TENDENCIJOS IR PERSPEKTYVOS

Prastėjanti šalies ekonominė padėtis turėjo įtakos Banko ir Grupės finansinei būklei ir veiklai 2009 m. I pusmetį – didėjo specialiųjų atidėjimų išlaidos klientų kreditų ir išperkamosios nuomos gautinų sumų portfeliams, tikėtina, kad tokios tendencijos išliks ir visus 2009 m. Mažėjančios šalies BVP apimtys lems Banko ir Grupės veiklos apimčių kiekybinį sumažėjimą – indėlių ir paskolų apimtys turėtų mažėti tiek rinkoje, tiek Banke ir Grupėje. Pagrindiniai Banko veiklos prioritetai 2009 m. bus išskirtinis dėmesys aktyvų valdymui ir veiklos efektyvumo didinimui optimizuojant Banko kaštus ir tuo pačiu prisitaikant prie besikeičiančios ekonominės aplinkos.

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

## 1.6. VADOVAI IR DARBUOTOJAI

### 1.6.1. Banko organai

AB Ūkio banko organai yra:

- Visuotinis akcininkų susirinkimas;
- Banko stebėtojų taryba;
- Banko valdyba;
- Administracijos vadovas.

### 1.6.2. 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	Pareigos
Karpavičienė Edita	Stebėtojų tarybos pirmininkė
Kurauskienė Ala	Stebėtojų tarybos pirmininkės pavaduotoja
Gončaruk Olga	Stebėtojų tarybos narė
Jakavičienė Gražina	Stebėtojų tarybos narė
Soldatenko Viktor	Stebėtojų tarybos narys

### 1.6.3. Banko valdyba

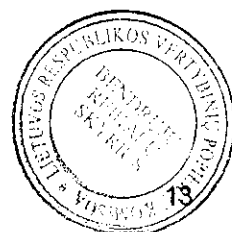
Banko valdyba yra kolegialus Banko valdymo organas. Banko valdyba vadovauja Bankui, tvarko jo reikalus, atstovauja jam ir už Banko veiklą atsako pagal įstatymus. Banko valdybą, sudarytą iš 3 narių, ne ilgiau kaip 4 metams renka Banko stebėtojų taryba.

Pavardė, vardas	Pareigos
Ugianskis Gintaras	Valdybos pirmininkas, administracijos vadovas
Balandis Rolandas	Valdybos pirmininko pavaduotojas, Tarptautinės bankininkystės tarnybos vadovas
Žalys Arnas	Valdybos pirmininko pavaduotojas, Finansų tarnybos vadovas

### 1.6.4. 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.



### 1.6.5. Banko darbuotojai

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

	Vidutinis darbuotojų skaičius			Iš jų su aukščiau išsilavinimu			Vidutinis mėnesinis atlyginimas (iki mokesčių, Lt)		
	2009-06-30	2008	2007	2009-06-30	2008	2007	2009-06-30	2008	2007
Vadovaujantys darbuotojai	128	120	90	115	110	83	6 331	7 040	9 932
Specialistai	479	514	442	409	404	360	2 957	2 963	2 848
Kiti darbuotojai	39	34	31	6	5	3	2 744	2 934	2 358
<b>Iš viso</b>	<b>646</b>	<b>668</b>	<b>563</b>	<b>530</b>	<b>519</b>	<b>446</b>	<b>3 612</b>	<b>3 694</b>	<b>3 953</b>

2009 m. birželio 30 d. duomenimis, vidutinis AB Ūkio banko darbuotojų skaičius buvo 646 darbuotojai, iš kurių aukštąjį išsilavinimą turėjo 82 proc. dirbančiųjų (iš kurių 9 proc. studijuoja), aukštesnįjį – 14 proc., vidurinį ir profesinį – 3 proc.

### 1.7. INFORMACIJA APIE AKCIJŲ PAKETŲ SAVININKUS IR SANDORIUS SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

2009 m. birželio 30 d. Banko akcininkų skaičius buvo 11 115, jie valdė 245 824 000 vnt. akcijų. AB Ūkio banko paprastųjų vardinių akcijų kiekvienos nominali vertė 1 Lt.

Daugiau kaip 5 proc. Banko įregistruoto įstatinio kapitalo priklausė šiems akcininkams (2009 m. birželio 30 d.):

Akcininko vardas, pavardė / pavadinimas, būstinės adresas	Akcininkui nuosavybės teise priklausančių akcijų skaičius, vnt.	Akcininko turima įstatinio kapitalo ir balsų dalis, %	Akcininko balsų, priklausančių jam su kartu veikiančiais asmenimis, dalis, %
Romanov Vladimir	80 992 132	32,9472	-
UAB „Universal Business Investment Group Management“	24 557 256	9,9898	-
Romanova Zinaida	21 452 470	8,7268	-
UAB „First Partneriai“	14 453 123	5,8795	-

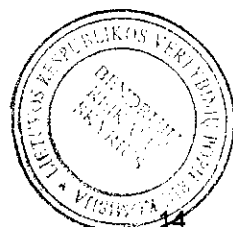
- Kartu veikiančių akcininkų AB Ūkio banke nėra;
- Banke nėra akcininkų, turinčių specialias kontrolės teises;
- Per 2009 m. I pusmetį Bankas nesudarė jokių reikšmingų sandorių su šiais asmenimis.

### 1.8. FINANSINĖ INFORMACIJA

Emitento Finansinė atskaitomybė yra parengta pagal Tarptautinės finansinės atskaitomybės standartus (TFAS). Finansinė atskaitomybė už 2007 m. ir Finansinė atskaitomybė už 2008 m. yra patvirtintos auditorių bei visuotiniuose akcininkų susirinkimuose. 2009 m. šešių mėnesių tarpinė informacija yra neaudituoja.

Išsamūs finansinių ataskaitų paaiškinimai yra pateikti atskiruose dokumentuose – Finansinėje atskaitomybėje už 2007 m., Finansinėje atskaitomybėje už 2008 m. bei 2009 m. šešių mėnesių tarpinėje informacijoje, kurios yra inkorporuotos nuorodos būdu į šį Bazinį prospektą ir yra neatsiejama šio Bazinio prospekto dalis.

Su Finansine atskaitomybe už 2007 m., Finansine atskaitomybe už 2008 m. ir 2009 m. šešių mėnesių tarpine informacija susipažinti ir gauti nemokamą jų kopiją galima AB Ūkio banko Sekretoriato, Maironio g. 25, 44250, Kaune, darbo dienomis 8.00 – 12.00, 13.00 – 16.00 val., Banko internetiniame puslapyje [www.ub.lt](http://www.ub.lt), Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės internetiniame puslapyje [www.crib.lt](http://www.crib.lt) bei Vertybinių popierių biržos Nasdaq OMX Vilnius internetiniame puslapyje [www.nasdaqomxbaltic.com](http://www.nasdaqomxbaltic.com). Telefonai pasiteiravimui: (8-37) 301 332, (8-37) 395 543, (8-37) 395 512.



Pagrindiniai Banko ir Grupės veiklą apibūdinantys finansiniai rodikliai pateikiami žemiau:

Rodiklis, tūkst. Lt	Grupė			Bankas		
	2009-06-30	2008	2007	2009-06-30	2008	2007
Veiklos pelnas, prieš atidėjimus	95 596	243 782	257 440	69 447	232 282	237 052
Veiklos sąnaudos	67 617	162 389	148 115	56 730	139 973	129 074
Pelnas prieš atidėjimus ir pelno mokesčių	27 979	81 393	109 325	12 717	92 309	107 978
Spec. atidėjimų išlaidos	20 718	42 483	17 521	7 852	30 217	11 014
Pelnas prieš pelno mokesčių	7 261	38 910	91 804	4 865	62 092	96 964
Pelno mokesčio išlaidos	1 025	5 829	15 595	226	4 709	14 240
Grynasis pelnas iš tęstinės veiklos	6 236	33 081	76 209	4 639	57 383	82 724
Grynasis pelnas iš nutrauktosios veiklos	-	14 932	960	-	0	0
Grynasis pelnas	6 236	48 013	77 169	4 639	57 383	82 724
Grynasis pelnas, priskirtas mažumos daliai	-	0	(108)	-	0	0
Grynasis pelnas, tenkantis Banko akcininkams	6 236	48 013	77 277	4 639	57 383	82 724
Turtas	4 230 759	3 984 653	4 324 728	4 176 194	4 224 250	4 019 085
Paskolos klientams ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2 885 229	2 879 888	2 145 576	2 579 994	2 512 504	1 818 467
Indėliai	3 093 776	2 915 898	2 733 995	3 093 776	2 915 898	2 733 995
Akcininkų nuosavybė	497 399	493 975	514 193	479 142	474 503	430 038

## 1.9. OBLIGACIJŲ SIŪLYMO SĄLYGOS IR PLATINIMO TVARKA

### 1.9.1. Obligacijų platinimo sąlygos

- Šis Bazinis prospektas parengtas siekiant išleisti vieną ar kelias trumpalaikių (iki 1 metų) ir vidutinės trukmės (nuo 1 iki 5 metų) nesubordinuotų, negarantuotų ir nekonvertuojamų obligacijų su fiksuota, kintama ar nuline atkarpa emisijas, susietų obligacijų emisijas ir bet kurių šių emisijų obligacijų tipų derinių emisijas.
- Obligacijų emisijos bus platinamos Lietuvoje.
- Obligacijos bus platinamos viešai laikotarpiu, nurodytu Galutinėse sąlygose.
- Išlaikius obligacijas iki išpirkimo termino garantuojamas išpirkimas ne mažesne nei nominalas verte, skaičiuojant emisijos išleidimo valiuta.
- Emisijos bus leidžiamos litais, eurais arba kita valiuta. Emisijos valiuta bus nurodyta kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose.
- Didesnis, nei Programoje numatytas bendras nominalus vertybinių popierių skaičius, nebus platinamas.
- Kiekvienos emisijos vertybinių popierių nominali vertė bus nurodyta Galutinėse sąlygose.
- Obligacijos garantuojamos nebus.
- Galutinėse sąlygose bus nurodytas konkretus Obligacijų savininkų Patikėtinis.
- Emitentas gali paskirti išorinį skaičiavimo agentą ir atsiskaitymų tarpininką apie tai informuodamas Galutinėse sąlygose.
- Emisijoms, leidžiamoms pagal šią Programą, reitingai suteikiami nebus.
- Emitentas gali kreiptis į reguliuojamos rinkos operatorių dėl leidžiamų vertybinių popierių listingavimo atsižvelgiant į rinkos poreikius, emisijos dydį, listingavimo kaštus, apibrėžiant tai Galutinėse sąlygose.
- Pagal šią Programą leidžiamos obligacijos, jei tai nurodyta konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose, gali būti išperkamos prieš nustatytą išpirkimo terminą Obligacijų savininkų iniciatyva. Prieš nustatytą išpirkimo terminą Emitento iniciatyva, jei tai nustatyta konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose, gali būti išperkamos tik susietos obligacijos.





### 1.9.2. Obligacijų tipai bei jų pelningumas

Pagal šią Programą gali būti leidžiamos:

- Fiksuotų palūkanų obligacijos, kurių savininkams mokamos fiksuoto dydžio palūkanos, nustatomos pagal kapitalo ir finansų rinkų sąlygas. Dienų skaičiavimui, jeigu Galutinėse sąlygose nenumatyta kitaip, naudojama formulė:  $Act/Act$  (imant faktinį mėnesio ir metų dienų skaičių);
- Kintamų palūkanų obligacijos, kurių savininkams mokamos kintamo dydžio palūkanos, priklausančios nuo bazinės palūkanų normos Euro zonos ar nurodytos šalies tarpbankinėse rinkose ir fiksuotos maržos, kuri pridedama prie bazinės palūkanų normos. Dienų skaičiavimui, jeigu Galutinėse sąlygose nenumatyta kitaip, naudojama formulė:  $Act/Act$  (imant faktinį mėnesio ir metų dienų skaičių);
- Nulinės atkarpos obligacijos, kurios leidžiamos už mažesnę nei nominalias kainą ir išperkamos už nominalią vertę. Atkarpa už šias obligacijas nemokama. Dienų skaičiavimui, jeigu Galutinėse sąlygose nenumatyta kitaip, naudojama formulė:  $Act/360$  (imant faktinį mėnesio dienų skaičių ir 360 metų dienų skaičių).
- Susietos obligacijos, kurių Išpirkimo kaina priklauso nuo Finansinės priemonės pokyčio ir Investavimo koeficiento, kur:
  - Finansinė priemonė – vertybinių popierių arba prekių indeksas, arba indeksų krepšelis; arba vertybinių popierių, prekių, fondų vieneto kaina arba vienetų kainų krepšelis, su kuriuo yra susietas obligacijų pajamingumas;
  - Investavimo koeficientas – koeficientas, kuris parodo, kokia Finansinės priemonės prieaugio dalis tenka investuotojui.

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

### 1.9.3. Obligacijų platinimo laikotarpis ir sutarčių pasirašymo tvarka

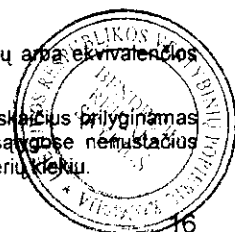
Emitento Obligacijų emisijos bus platinamos patvirtinus šį Bazinį prospektą Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijoje ir paskelbus konkrečias Galutinės sąlygas kiekvienai obligacijų emisijai. Programos trukmė yra 12 mėnesių nuo šio Bazinio prospekto patvirtinimo VPK. Siūlymas įsigyti ne nuosavybės vertybinius popierius galios visu emisijos platinimo laikotarpiu, numatytu Galutinėse sąlygose. Obligacijos bus įsigyjamos visą platinimo laikotarpį be jokių apribojimų<sup>1</sup> ir paskirstomos laiko prioriteto principu pagal Obligacijų pasirašymo sutarties sudarymo laiką. Konkretus paskirstymo planas nebus rengiamas. Su investuotoju, pageidaujanti įsigyti obligacijas, bus pasirašoma Obligacijų pasirašymo sutartis. Sutartis pasirašoma AB Ūkio banko filialuose ir skyriuose bei Platintojo buveinėje, jei išorinis Platintojas bus paskirtas. Obligacijų pasirašymo sutartis investuotojai taip pat galės sudaryti AB Ūkio banko elektroninės bankininkystės sistemoje Eta bankas. Sutarčių pasirašymo vietų adresai ir laikas bus nurodyti kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose.

### 1.9.4. Obligacijų išleidimas, apmokėjimas ir išpirkimas

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

<sup>1</sup> Maksimali pagal šią Programą išleistų vertybinių popierių bendra nominali vertė negali viršyti 200 000 000 litų arba ekvivalentios sumos, denominuotos kita valiuta.

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



**1.10. OBLIGACIJŲ ANTRINĖ APYVARTA**

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

**1.11. GALUTINIŲ SĄLYGŲ NUSTATYMO TVARKA**

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

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



## II. VERTYBINIŲ POPIERIŲ RAŠTAS

### 2.1. PROGRAMOS APRAŠYMAS

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

Visos obligacijos bus nesubordinuotos, negarantuojamos ir nekonvertuojamos.

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

Visoms iki termino išlaikytoms obligacijoms garantuojamas išpirkimas ne mažesne negu nominalas vertė, skaičiuojant emisijos išleidimo valiuta.

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

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

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

Obligacijoms, leidžiamoms pagal šią Programą, reitingai nesuteikiami.

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

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

### 2.2. RIZIKOS VEIKSNIAI

#### 2.2.1. Pagrindiniai rizikos veiksniai, susiję su Emitento veikla

Pagrindiniai su Emitentu susiję rizikos veiksniai, tokie kaip klientų kredito būklė, rinkos kintamųjų pokyčiai, finansinių išteklių likvidumas ir banko operaciniai veiksniai yra nurodomi Registravimo dokumento 3.2. poskyryje.

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

**Rinkos rizika** – investuotojai, įsigydami pagal šią Programą leidžiamų obligacijų, susiduria su šių obligacijų kainos kitimo rizika.

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

**Susietų obligacijų išpirkimo rizika** – susietų obligacijų išpirkimo kaina yra susieta su Finansine priemone – vertybinių popierių, biržos prekių indeksais, vertybinių popierių, biržos prekių, fondų vieneto kaina arba šių indeksų ir/arba vienetų kainų krepšeliu. Obligacijų galiojimo laikotarpiu Finansinės priemonės vertė gali smarkiai svyruoti, o investuotojas prisiima riziką dėl nepalankių svyravimų negauti Finansinės priemonės vertės priemokos (prieaugio), t.y. išpirkimo metu atgauti tikrai nominalią vertę arba netgi prarasti dalį investicijos, jeigu obligacijos buvo įsigytos už didesnę negu nominalas kainą ir/arba buvo sumokėtas obligacijų įsigijimo mokestis.

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

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

**Vertybinių popierių likvidumo rizika** – investuotojai įsigydami Banko obligacijas, prisiima vertybinių popierių likvidumo riziką, t.y. investuotojai gali patirti nuostolius, norėdami kuo trumpesniais terminais



parduoti arba negalėdami kurį laiką parduoti turimas obligacijas. Galimybė parduoti obligacijas antrinėje rinkoje priklauso tik nuo paklausos buvimo. Subjektų, kurie yra tvirtai įsipareigoję veikti antrinės prekybos tarpininkų teisėmis ir užtikrinti likvidumą siūlymo kainomis, nėra

**Emitento kredito ir reitingo sumažėjimo rizika** – rizika, kad pablogėjęs Emitento finansinei būklei ir/arba sumažėjęs emitento kredito reitingui gali sumažėti Emitento išleistų obligacijų paklausa ir kaina.

Emitentui šiuo metu yra suteikti tokie kredito reitingai:

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

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

Reitingų perspektyva neigiama.

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

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 traktuojamas kaip turintis žymių spekuliacinių charakteristikų. Šiuo metu 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>

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

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

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

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

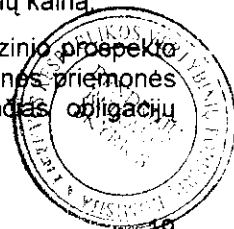
Fiksuotų palūkanų obligacijų, kintamų palūkanų obligacijų ir nulinės atkarpos obligacijų emisijos gali būti laikomos neįvykusiomis ir anuliuotomis, jeigu išplatintų obligacijų bendra nominali vertė bus mažesnė nei nurodyta Galutinėse sąlygose.

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

Emisijų anuliavimo atveju apie tai bus paskelbta Emitento tinklapyje adresu [www.ub.lt](http://www.ub.lt), Galutinėse sąlygose nurodytais terminais. Galutinėse sąlygose taip pat bus nurodyta lėšų už įsigytas obligacijas gražinimo tvarka.

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

**Nenumatytų įvykių rizika** – įvykus vienam ar daugiau Nenumatytų įvykių, apibrėžtų šio Bazinio prospekto 2.4.9. punkte, Emitentas gali keisti Finansinę priemonę, jos skaičiavimo metodiką ir Finansinės priemonės verčių nustatymo dienas. Dėl pakeitimų, nepaisant Emitento pastangų užtikrinti tas pats obligacijų



pajamingumo sąlygas buvusias iki atsitinkant Nenumatytiems įvykiams, investuotojas gali prarasti dalį arba visas Palūkanas, ir/arba Priemoką.

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

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

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

## 2.3. PAGRINDINĖ INFORMACIJA

### 2.3.1. Su emisijomis susijusių fizinių ir juridinių asmenų interesai

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

### 2.3.2. Siūlymo priežastys ir pajamų panaudojimas

Lėšos, gautos iš pagal šią Programą leidžiamų emisijų, bus panaudojamos Emitento tipinei bankinei veiklai plėtoti.

## 2.4. INFORMACIJA APIE VERTYBINIUS POPIERIUS

### 2.4.1. Vertybinių popierių tipas

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

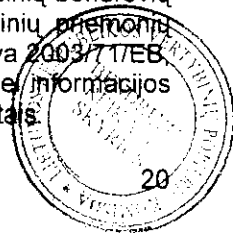
Visi leidžiami vertybiniai popieriai yra trumpalaikės ir vidutinės trukmės nesubordinuotos, negarantuotos ir nekonvertuojamos obligacijos.

Visoms iki išpirkimo termino išlaikytoms obligacijoms garantuojamas išpirkimas ne mažesne negu nominalas verte, skaičiuojant emisijos išleidimo valiuta.

Po Bazinio prospekto patvirtinimo LR Vertybinių popierių komisijoje ir kiekvienos emisijos Galutinių sąlygų paskelbimo, prieš platinimo pradžią, bus teikiamas prašymas Lietuvos centriniam vertybinių popierių depozitoriumui dėl ISIN kodo suteikimo. Prašymas suteikti ISIN kodą teikiamas nebus tuo atveju, kai platinamą emisiją ketinama apjungti su jau egzistuojančia emisija. Pasibaigus kiekvienos pagal šią Programą emisijos platinimo periodui ir emisiją pripažinus įvykusia, emisijai Lietuvos centriniame vertybinių popierių depozitoriume bus atidaroma atskira bendroji sąskaita.

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

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



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

#### **2.4.3. Vertybinių popierių apskaita**

Visos pagal šią Programą leidžiamos obligacijos yra vardinės ir nematerialios. Obligacijos apskaitomos investuotojo asmeninėje vertybinių popierių sąskaitoje, atidarytoje AB Ūkio banke. Investuotojas gali atskiru prašymu nurodyti, kad įsigytos obligacijos būtų pervedamos į asmeninę investuotojo vertybinių popierių sąskaitą, atidarytą pas investuotojo nurodytą viešosios apyvartos tarpininką. Už įrašų tvarkymą atsakingas yra AB Ūkio bankas, Maironio g. 25, LT-44250, Kaunas.

#### **2.4.4. Vertybinių popierių emisijos valiuta**

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

#### **2.4.5. Vertybinių popierių kategorijos**

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

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

#### **2.4.6. Vertybinių popierių suteikiamos teisės**

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

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

Obligacijų turėtojams suteikiamos teisės:

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

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

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



#### 2.4.7. Vertybinių popierių suteikiamomis teisėmis naudojimosi tvarka

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

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

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

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

#### 2.4.8. Palūkanų ir priemokos skaičiavimo ir mokėjimo nuostatos

##### Fiksuotų palūkanų obligacijos

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

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

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

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

##### Kintamų palūkanų obligacijos

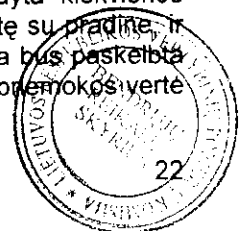
Obligacijų savininkui tenkantis palūkanų dydis apskaičiuojamas kaip tam tikras kintamas procentas nuo nominalios vertės. Palūkanų mokėjimo dieną obligacijų savininkui tenkantis išmokų dydis bus nustatomas atsižvelgiant į konkretaus periodo ir valiutos Bazinę palūkanų normą Londono (LIBOR), Europos (EURIBOR)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

##### Nulinės atkarpos obligacijos

Nulinės atkarpos obligacijų atveju palūkanos nemokamos, o investicijų graža gaunama iš skirtumo tarp obligacijos emisijos kainos ir obligacijos nominalios vertės.

##### Susietos obligacijos

Susietų obligacijų priemokos dydis priklauso nuo Finansinės priemonės, kuri bus nurodyta kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose, vertės pokyčio, palyginant Finansinės priemonės galutinę vertę su pradine ir Investavimo koeficiento. Finansinės priemonės pradinės ir galutinės vertės nustatymo tvarka bus paskelbta Galutinėse sąlygose. Jei obligacijos bus susiejamos su keliomis finansinėmis priemonėmis, priemokos vertė



bus nustatoma investicijos pabaigoje priklausomai nuo kiekvienos finansinės priemonės vertės pokyčio ir jos dalies krepšelyje (Galutinėse sąlygose numatytais sąlygomis).

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

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

#### 2.4.9. Susietų obligacijų techninės sąlygos

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

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

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

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

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

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

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

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

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





Emitentas gali pakeisti Finansinę priemonę ir/arba Finansinės priemonės skaičiavimo metodiką, įvykus šiems Nenumatytiems įvykiams<sup>2</sup>:

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

Jeigu bent vienas iš išvardintų įvykių daro esminį poveikį investuotojui tenkančios išmokų dalies apskaičiavimui, Indeksas bus nustatomas tokia formule ir tokiu skaičiavimo metodu, kurie galiojo iki atsitinkant Nenumatytiems įvykiams. Tuo atveju, jeigu ankstesnis Finansinės priemonės laikymas neįmanomas dėl sąlygų, nustatytų 2 ir 3 punktuose, Emitentas pakeičia Vienetą arba Indekso komponentą adekvačios obligacijų turėtojų vertės Vienetu arba Indekso komponentu. Pakeitimo adekvatumas bus įvertintas Emitento Finansų maklerio departamento ir Iždo departamento ekspertų. Tuo atveju, jeigu Emitentas yra paskyręs išorinį Skaičiavimo agentą, visus numatytus veiksmus ir vertinimus atliks Skaičiavimo agentas.

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

#### 2.4.10. Skaičiavimo agentas

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

#### 2.4.11. Išpirkimas

##### Išpirkimas išlaikius obligacijas iki nustatyto termino

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

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

Obligacijos išperkamos vienu mokėjimu Galutinėse sąlygose nurodytą Obligacijų išpirkimo dieną.

##### **Susietų obligacijų išpirkimo kainos apskaičiavimo formulė:**

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

K – obligacijos išpirkimo kaina

N – obligacijos nominali vertė

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

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

IK – investavimo koeficientas

KGAL – Galutinė Finansinės priemonės kaina

KPRAD – Pradinė Finansinės priemonės kaina

<sup>2</sup> šios dalies kontekste, jeigu Finansinę priemonę sudaro vertybinių popierių arba prekių indeksai, arba jų krepšeliai, Finansinė priemonė vadinama „Indeksu“; jeigu Finansinę priemonę sudaro vertybinių popierių, prekių, fondų vienetų kaina ar vienetų kainų krepšeliai, Finansinė priemonė vadinama „Vienetu“.

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

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

K – Obligacijos išpirkimo kaina

N – Obligacijos nominali vertė

r – Garantuota palūkanų norma

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

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

IK – investavimo koeficientas

KGAL – Galutinė Finansinės priemonės kaina

KPRAD – Pradinė Finansinės priemonės kaina

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

**Išpirkimas prieš terminą**

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

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

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

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

Apie vertybinių popierių išankstinį išpirkimą bus informuojama šio Bazinio prospekto 2.8. poskyryje numatyta Viešo informacijos skelbimo tvarka. Emitentas savo nuožiūra, atsižvelgdamas į obligacijų emisijos savininkų skaičių ir kitas aplinkybes, apie išankstinį išpirkimą investuotojus gali informuoti asmeniškai.

**Išankstinio išpirkimo kainos nustatymas**

- Fiksuotų ir kintamų palūkanų obligacijos** išpirkimo kainą sudaro nominali vertė ir sukauptos palūkanos per periodą nuo paskutinės palūkanų mokejimo dienos (jeigu palūkanos nebuvo mokėtos – nuo obligacijų įsigaliojimo dienos) iki išankstinio išpirkimo dienos. Palūkanos skaičiuojamos Prospekto 2.4.8. poskyryje nustatyta tvarka.
- Nulinės atkarpos obligacijos** išperkamos mažesne nei nominalas verte, prie išleidimo kainos pridėdant per laikotarpį nuo obligacijų įsigaliojimo dienos iki išankstinio išpirkimo dienos susikaupusį diskontą. Diskonto skaičiavimui, jeigu Galutinėse sąlygose nenurodyta kitaip, taikomas Act/360 dienų skaičiavimo metodas. Išpirkimo dieną diskontas neskaičiuojamas.
- Susietų obligacijų** išankstinio išpirkimo kainą sudaro nominali vertė ir priemokos suma, priklausanti nuo nominalios vertės, Finansinės priemonės vertės prieaugio ir Investavimo koeficiento. Jeigu Galutinėse sąlygose nenurodyta kitaip, išankstinio išpirkimo kaina apskaičiuojama prospekto 2.4.11. punkte nustatyta tvarka.



- d. **Obligacijų tipų derinių** atveju taikomos atitinkamos a, b, c punktuose nurodytos sąlygos.
- e. **Sutarčių nutraukimo mokesčiai.** Už obligacijų išpirkimą prieš terminą obligacijų savininkų iniciatyva, gali būti taikomi sutarčių nutraukimo mokesčiai, išskaitomi iš išmokų obligacijų savininkams. Konkretūs mokesčių dydžiai ir/arba jų skaičiavimo tvarka bus nurodyti emisijų Galutinėse sąlygose.

#### Obligacijų perleidimas Emitentui antrinėje rinkoje

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

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

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

#### Kitos išpirkimo sąlygos

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

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

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

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

#### **2.4.12. Informacija apie pelningumą**

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

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

#### **2.4.13. Atstovavimo vertybinių popierių savininkams tvarka**

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

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

#### **VP Patikėtinio teisės ir įsipareigojimai**

- VP Patikėtinis įsipareigoja Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo ir kitų teisės aktų nustatyta tvarka ginti VP savininkų teises ir teisėtus interesus, kaip jis gintų savo teises ir teisėtus interesus būdamas visų VP savininkų;
- VP Patikėtinis turi teisę kreiptis į teismą, kad būtų apgintos VP savininkų teisės;
- VP Patikėtinis turi teisę atsisakyti vykdyti VP savininkų pavedimus, kurie yra neteisėti, neįvykdomi, nekonkretūs arba prieštarauja protingumo bei teisingumo principams ar be teisinio pagrindo pažeidžia kitų VP savininkų interesus ar trečiųjų asmenų teises ir teisėtus interesus;



- VP Patikėtinis turi teisę reikalauti iš VP savininkų pateikti visą informaciją, susijusią su jų teisių ir teisėtų interesų pažeidimu. Tuo atveju, jei VP savininkas nepateikia informacijos, būtinos siekiant nustatyti teisių pažeidimo atvejį, ar atsisako ją pateikti, VP Patikėtinis turi teisę laikyti, kad atitinkamos VP savininko teisės ir teisėti interesai nėra pažeisti.

#### **Sutarties su Patikėtinu terminas ir nutraukimo sąlygos**

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

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

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

#### **2.4.14. Vertybinių popierių išleidimo pagrindas**

Pagal šią Programą vertybiniai popieriai leidžiami Emitento valdybos, veikiančios pagal Emitento įstatus, 2009 m. gegužės mėn. 7 d. nutarimu Nr. 2:

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

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

#### **2.4.15. Emisijų pagal šią programą išleidimo data**

Kiekvienos emisijos pagal šią Programą išleidimo data bus nurodyta Galutinėse sąlygose.

#### **2.4.16. Apribojimai perleisti vertybinius popierius**

Tokių apribojimų nėra.



#### **2.4.17. Mokesčiai**

Toliau pateikiama Lietuvos Respublikoje galiojančios obligacijų suteikiamų pajamų apmokestinimo tvarkos santrauka neturi būti traktuojama kaip mokesčių konsultacija. Emitentas neatsako už šios informacijos tikslumą, teisingumą ir naujumą. Obligacijas įsigyjantys investuotojai turėtų patys atlikti savo jurisdikcijai ir teisinei formai atitinkančių mokesčių traktavimo tyrimą.

##### Palūkanų apmokestinimas

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

Užsienio juridinių asmenų iš šių obligacijų gautos palūkanų pajamos apmokestinamos pelno mokesčiu prie pajamų šaltinio 10 proc. tarifu. Šį mokestį išskaičiuoja, deklaruoja ir į Lietuvos Respublikos biudžetą sumoka Emitentas.

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

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

Remiantis Lietuvos Respublikos Sveikatos draudimo įstatymu, nuolatiniai Lietuvos gyventojai nuo palūkanų, gautų iš Emitento vertybinių popierių, kurie išperkami anksčiau kaip 366 dienos nuo jų išleidimo, turi sumokėti 6 proc. dydžio privalomojo sveikatos draudimo įmokas.

##### Kapitalo prieaugio apmokestinimas

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

Remiantis Lietuvos Respublikos Gyventojų pajamų mokesčio įstatymu, nuolatinio Lietuvos gyventojų pelnas, gautas iš kapitalo prieaugio, apmokestinamas 15 proc. tarifu, jeigu obligacijos parduodamos (t.y. perleidžiama nuosavybė) anksčiau negu 366 dienos nuo jų įsigijimo datos. Kapitalo prieaugio pelnas už obligacijas, kurias nuolatinis Lietuvos gyventojas parduoda ne anksčiau negu 366 dienos nuo jų įsigijimo datos neapmokestinamas.

Remiantis Lietuvos Respublikos Sveikatos draudimo įstatymu, nuolatinio Lietuvos gyventojų pelnas, gautas iš kapitalo prieaugio, apmokestinamas 6 proc. privalomojo sveikatos draudimo mokesčiu, jeigu obligacijos parduodamos (t.y. perleidžiama nuosavybė) anksčiau negu 366 dienos nuo jų įsigijimo datos.

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

##### Mokesčių deklaravimas ir sumokėjimas

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

**2.5. SIŪLYMO SĄLYGOS**
**2.5.1. Galutinių sąlygų skelbimo formatas**

Žemiau pateikiamas Galutinių sąlygų skelbimo formatas.

AB ŪKIO BANKAS

[BENDRA EMISIJOS SUMA] [EMISIJOS PAVADINIMAS]

LEIDŽIAMA PAGAL 200 000 000 LITŲ

TRUMPALAIKIŲ IR VIDUTINĖS TRUKMĖS OBLIGACIJŲ SIŪLYMO PROGRAMĄ

**GALUTINĖS SĄLYGOS**

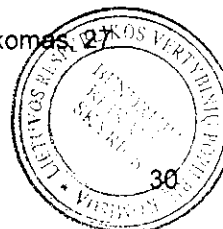
Šios Galutinės sąlygos turi būti skaitomos kartu su „200 000 000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniu prospektu“, patvirtintu LR Vertybinių popierių komisijoje [patvirtinimo data], su kuriuo galima susipažinti AB Ūkio banko Sekretoriате, Maironio g. 25, 44250, Kaune, tel. (8-37) 301 332, faks. (8-37) 301 375 [bei [Platintojo pavadinimas] interneto svetainėje [ ] arba [Platintojo buveinės adresas, darbo laikas, kontaktiniai telefonai] (jeigu Emitentas yra vienintelis Platintojas, ši dalis ištrinama)] (Galutinių sąlygų [ ] priede nurodytais adresais ir darbo valandomis) bei Emitento interneto svetainėje [www.ub.lt](http://www.ub.lt)

Pagrindiniai emisijos (-jų) duomenys:

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



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



27.1.	Išankstinio išpirkimo datos	[Nurodomos išankstinio išpirkimo datos ir pavedimų išpirkti obligacijas prieš terminą pateikimo terminai]
27.2.	Išankstinio išpirkimo vertės nustatymo datos	[]
27.3.	Išankstinio išpirkimo formulė	[ ] [Nurodoma apskaičiavimo formulė] (formulėje nurodomi sutarties nutraukimo mokesčiai arba jų skaičiavimo tvarka)
<b>28.</b>	<b>VP patikėtinis</b>	[[monės pavadinimas, adresas, telefonas]
<b>29.</b>	<b>Listingavimas</b>	[Vertybinių popierių biržos, į kurią bus kreipiamasi dėl vertybinių popierių listingavimo, pavadinimas/Nelistinguojama]
<b>30.</b>	<b>Skaičiavimo agentas</b>	[[monės pavadinimas, adresas, telefonas]
<b>31.</b>	<b>Atsiskaitymų tarpininkas</b>	[[monės pavadinimas, adresas, telefonas]
<b>32.</b>	<b>Depozitoriumo tarpininkas</b>	[[monės pavadinimas, adresas, telefonas]
<b>33.</b>	<b>Mokesčiai</b>	[Nurodomi leidimo metu taikomi mokesčiai kapitalo prieaugiui ir palūkanoms, bei nurodoma, ar mokesčiai taikomi prie pajamų šaltinio]

Emitentas atsako už šiose Galutinėse sąlygose pateiktos informacijos teisingumą.

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

[Data]

### 2.5.2. Platinimo tvarka

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

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

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

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

Sutartys pasirašomos AB Ūkio banko filialuose ir skyriuose bei Platintojo buveinėje, jei išorinis Platintojas bus paskirtas. Obligacijų pasirašymo sutartis investuotojai taip pat galės sudaryti AB Ūkio banko elektroninės bankininkystės sistemoje Eta bankas<sup>3</sup>. Sutarčių pasirašymo vietų adresai ir laikas bus nurodyti kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose.

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

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

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

<sup>3</sup> Obligacijų pasirašymo sutartį AB Ūkio banko elektroninės bankininkystės sistemoje Eta bankas gali sudaryti tik tie investuotojai, kurie yra sudarę paslaugų teikimo internetu sutartį su AB Ūkio banku.



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

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

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

### 2.5.3. Obligacijų paskirstymo tvarka

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

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

### 2.5.4. Apmokėjimo tvarka

Investuotojas po Obligacijų pasirašymo sutarties sudarymo už įsigytas pagal sutartį obligacijas privalo pilnai apmokėti iki dienos, kurios kaina įsigyjamos obligacijos, 16:00 valandos, sukauptą sutartyje nurodytą bendrą obligacijų kainą sutartyje nurodytoje investuotojo sąskaitoje, atidarytoje AB Ūkio banke, bei užtikrinant Platintojui galimybę šią sumą nuskaityti, arba pervedant/inešant lėšas į Banko nurodytą obligacijų emisijos sąskaitą. Investuotojas Obligacijų pasirašymo sutarties sudarymo momentu turės galimybę pasirinkti Emisijos kainą Galutinėse sąlygose nurodyta tvarka. Investuotojas gali atskiru prašymu nurodyti, kad įsigytos obligacijos būtų pervedamos į asmeninę investuotojo vertybinių popierių sąskaitą, atidarytą pas investuotojo nurodytą viešosios apyvartos tarpininką.

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

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

Obligacijos apmokamos Galutinėse sąlygose nurodyta emisijos išleidimo valiuta.

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

### 2.5.5. Nuosavybės fiksavimas

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

### 2.5.6. Kainos nustatymo tvarka

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

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

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

$E$  – obligacijos Emisijos kaina

$N$  – Galutinėse sąlygose nurodyta Obligacijos nominali vertė



$i$  – Galutinėse sąlygose numatyta Pirminio platinimo kainos diskonto norma  
 $t$  – dienų skaičius iki Obligacijų platinimo periodo pabaigos

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

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

### 2.5.7. Siūlymo tarpininkai

#### Atsiskaitymo ir depozitoriumo tarpininkai

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

#### Išplatinimo garantuotojai

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

## 2.6. ĮTRAUKIMAS Į PREKYBOS SĄRAŠĄ IR ANTRINĖ APYVARTA

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

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

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

Šiuo metu reguliuojamose rinkose arba lygiavertėse rinkose, kiek tai žinoma Emitentui, į prekybos sąrašus nėra įtraukta Emitento tos pačios klasės vertybinių popierių, kaip ir tie, kuriuos siekiama platinti arba įtraukti į prekybos sąrašą.

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

## 2.7. PAPILDOMA INFORMACIJA

Sudarant šį Bazinį prospektą patarėjų paslaugomis nebuvo naudojamosi.

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

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

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

Emisijoms leidžiamoms pagal šią Programą reitingai nebus suteikiami, tačiau Emitentui yra suteikti šie reitingai:

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

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

Reitingų perspektyva neigiama.

Plačiau apie suteiktus reitingus rašoma Prospekto II dalies 2.2.2. punkte.

Informacija apie pasikeitusius Emitento reitingus bus pateikiama Emitento interneto puslapyje [www.ub.lt](http://www.ub.lt).



**2.8. VIEŠOS INFORMACIJOS SKELBIMO TVARKA**

Informacija apie Galutinių sąlygų paskelbimą, išankstinį vertybinių popierių emisijos išplatšinimą, platinimo pabaigą, tikrąjį investavimo koeficientą, vertybinių popierių Patikėtinio pakeitimą, Finansinės priemonės keitimą, atkarpos (palūkanų) mokestimus, kitus su pagal šią Programą leidžiamomis emisijomis susijusius svarbius įvykius bus skelbiama Emitento tinklapyje [www.ub.lt](http://www.ub.lt) ir Platintojo (jei išorinis Platintojas bus paskirtas) tinklapyje, kurio adresas bus nurodytas Galutinėse sąlygose. Informacija, kurią vadovaujantis vertybinių popierių rinką reglamentuojančiais teisės aktais, Bankas privalo skelbti viešai, taip pat bus saugoma centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje, adresu [www.crib.lt](http://www.crib.lt).

Emitento nuožiūra, atsižvelgiant į obligacijų emisijos savininkų skaičių ir kitas sąlygas, investuotojai apie svarbius su obligacijomis susijusius klausimus gali būti informuojami asmeniškai.



### III. REGISTRAVIMO DOKUMENTAS

#### 3.1. ATESTUOTI AUDITORIAI

Pagrindiniai duomenys apie audito įmonę, atlikusią Emitento Finansinės atskaitomybės už 2007 m. ir Finansinės atskaitomybės už 2008 m. nepriklausomą auditą:

Įmonės pavadinimas:	UAB „Deloitte Lietuva“
Buveinės adresas:	Jogailos g. 4, LT - 01116, Vilnius
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	2007
Lina Drakšienė	Jogailos g. 4, LT - 01116, Vilnius	Auditoriaus pažymėjimas Nr. 000062	
Torben Pedersen	Jogailos g. 4, LT - 01116, Vilnius	Partneris	2008
Lina Drakšienė	Jogailos g. 4, LT - 01116, Vilnius	Auditoriaus pažymėjimas Nr. 000062	

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

#### 3.2. RIZIKOS VEIKSNIAI

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

Pagrindinės su Emitento veikla susiję rizikos yra kredito, likvidumo, rinkos (palūkanų normų, valiutų kursų ar vertybinių popierių kainų ir pan.), koncentracijos, konkurencijos, operacinė, strateginė, reputacijos ir pajamų rizikos. Rizika yra ribojama vidiniais bei Lietuvos banko nustatytais bendrais normatyvais, kurių privalo laikytis kiekvienas Lietuvos Respublikoje registruotas bankas. 2009 m. birželio 30 d. AB Ūkio bankas vykdė visus Lietuvos banko nustatytus riziką ribojančius normatyvus.

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

Kredito rizika turi didžiausią įtaką Grupės/Banko veiklai, todėl jos valdymui skiriamas didelis dėmesys. Pagrindinės priemonės, taikomos kredito rizikos valdymui, yra:

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



Pagrindiniai rodikliai, apibūdinantys Banko ir Grupės turto kokybę:

Rodiklis	Grupė			Bankas		
	2009-06-30	2008	2007	2009-06-30	2008	2007
Finansinio turto, kurio terminai nepradelsti ir vertė nesumažėjusi, dalis visame finansiniame turte	87,48%	89,56%	93,37%	89,81%	91,01%	94,79%
Finansinio turto, kurio terminai pradelsti, bet vertė nesumažėjusi dalis visame finansiniame turte	6,25%	3,69%	2,72%	4,95%	2,38%	1,63%
Finansinio turto, kuriam individualiai nustatytas vertės sumažėjimas, dalis finansiniame turte	6,27%	6,75%	3,91%	5,25%	6,62%	3,58%
<b>Iš viso</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>
Atidėjimų finansinio turto vertės sumažėjimui ir finansinio turto nominalia verte santykis	2,89%	2,55%	1,74%	2,31%	2,10%	1,46%
Atidėjimų finansinio turto vertės sumažėjimui ir finansinio turto, kuriam individualiai nustatytas vertės sumažėjimas (nominalia verte) santykis	32,21%	27,95%	31,12%	31,05%	24,47%	29,23%
Finansinio turto, pradelsto 61 ir daugiau dienų, dalis finansiniame turte	8,53%	2,07%	0,46%	7,23%	1,33%	0,30%

Detalesnė informacija apie Emitento prisiimamą kredito riziką pateikta Emitento Finansinės atskaitomybės už 2008 metus 33 pastaboje ir 2009 m. šešių mėnesių tarpinės informacijos 14 pastaboje.

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

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

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

2009 m. birželio 30 d. Grupės turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

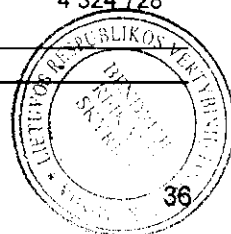
	Iki 1 mėnesio	1–3 mėnesių	3–12 mėnesių	1–5 metų	Virš 5 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
<b>Turtas iš viso</b>	1 823 774	339 383	603 406	811 110	285 417	367 669	4 230 759
<b>Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso</b>	1 906 599	558 458	1 047 787	65 242	124 767	527 906	4 230 759
<b>Grynoji pozicija</b>	<b>(82 825)</b>	<b>(219 075)</b>	<b>(444 381)</b>	<b>745 868</b>	<b>160 650</b>	<b>(160 237)</b>	<b>-</b>

2008 m. gruodžio 31 d. Grupės turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

	Iki 1 mėnesio	1–3 mėnesių	3–12 mėnesių	1–5 metų	Virš 5 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
<b>Turtas iš viso</b>	1 096 447	224 749	1 095 568	1 103 282	270 574	194 033	3 984 653
<b>Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso</b>	1 464 575	554 699	1 222 958	102 595	113 171	526 655	3 984 653
<b>Grynoji pozicija</b>	<b>(368 128)</b>	<b>(329 950)</b>	<b>(127 390)</b>	<b>1 000 687</b>	<b>157 403</b>	<b>(332 622)</b>	<b>-</b>

2007 m. gruodžio 31 d. Grupės turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

	Iki 1 mėnesio	1–3 mėnesių	3–12 mėnesių	1–5 metų	Virš 5 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
<b>Turtas iš viso</b>	1 058 171	287 506	1 018 398	1 068 175	324 875	567 603	4 324 728
<b>Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso</b>	1 883 190	372 504	1 267 519	134 362	111 261	555 892	4 324 728
<b>Grynoji pozicija</b>	<b>(825 019)</b>	<b>(84 998)</b>	<b>(249 121)</b>	<b>933 813</b>	<b>213 614</b>	<b>11 711</b>	<b>-</b>



2009 m. birželio 30 d. Banko turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

	Iki 1 mėnesio	1–3 mėnesių	3–12 mėnesių	1–5 metų	Virš 5 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
<b>Turtas iš viso</b>	2 033 073	314 254	509 950	738 695	252 647	327 575	4 176 194
<b>Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso</b>	1 891 655	560 012	1 052 202	64 434	99 767	508 124	4 176 194
<b>Grynoji pozicija</b>	<b>141 418</b>	<b>(245 758)</b>	<b>(542 252)</b>	<b>674 261</b>	<b>152 880</b>	<b>(180 549)</b>	<b>-</b>

2008 m. gruodžio 31 d. Banko turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

	Iki 1 mėnesio	1–3 mėnesių	3–12 mėnesių	1–5 metų	Virš 5 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
<b>Turtas iš viso</b>	1 360 694	242 713	1 072 661	966 913	393 502	187 767	4 224 250
<b>Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso</b>	1 446 969	851 045	1 224 357	102 214	93 790	505 875	4 224 250
<b>Grynoji pozicija</b>	<b>(86 275)</b>	<b>(608 332)</b>	<b>(151 696)</b>	<b>864 699</b>	<b>299 712</b>	<b>(318 108)</b>	<b>-</b>

2007 m. gruodžio 31 d. Banko turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

	Iki 1 mėnesio	1–3 mėnesių	3–12 mėnesių	1–5 metų	Virš 5 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
<b>Turtas iš viso</b>	1 121 996	252 028	959 427	1 119 283	359 904	206 447	4 019 085
<b>Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso</b>	1 849 459	364 925	1 144 106	133 214	94 262	433 119	4 019 085
<b>Grynoji pozicija</b>	<b>(727 463)</b>	<b>(112 897)</b>	<b>(184 679)</b>	<b>986 069</b>	<b>265 642</b>	<b>(226 672)</b>	<b>-</b>

Detalesnė informacija apie Emitento prisiimamą likvidumo riziką pateikta Emitento Finansinės atskaitomybės už 2008 metus 34 pastaboje ir 2009 m. šešių mėnesių tarpinės informacijos 15 pastaboje.

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

Pagrindinės rinkos rizikos, su kuriomis suduria Emitentas, yra:

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

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

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

Detalesnė informacija apie Emitento prisiimamą rinkos riziką pateikta Emitento Finansinės atskaitomybės už 2008 metus 35 pastaboje ir 2009 m. šešių mėnesių tarpinės informacijos 16 pastaboje.

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

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

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

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

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

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

**Konkurencinė rizika** – šalyje veikia dar aštuoni bankai ir šeši užsienio bankų filialai, tad konkurencija yra didelė.

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

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

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

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

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

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

Žemiau pateiktas Lietuvos banko nustatytų riziką ribojančių normatyvų vykdymas 2009 m. birželio 30 d.:

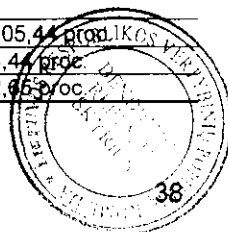
Normatyvas	Reikalaujamas dydis	Banko rodiklis	Grupės rodiklis
Kapitalo pakankamumo	>= 8 proc.	14,50 proc.	14,67 proc.
Likvidumo	>= 30 proc.	43,31 proc.	42,74 proc.
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui	<= 25 proc. (dukterinėms įmonėms – 75 proc.) skaičiuotino kapitalo	Vykdomas	Vykdomas
Didelių paskolų	<= 800 proc. skaičiuotino kapitalo	249,09 proc.	182,15 proc.
Bendroji atvira užsienio valiutų pozicija	<= 25 proc. skaičiuotino kapitalo	0,47 proc.	2,84 proc.
Vienos užsienio valiutos atvira pozicija	<= 15 proc. skaičiuotino kapitalo	0,38 proc.	2,65 proc.

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

Normatyvas	Reikalaujamas dydis	Banko rodiklis	Grupės rodiklis
Kapitalo pakankamumo	>= 8 proc.	12,79 proc.	13,29 proc.
Likvidumo	>= 30 proc.	42,75 proc.	35,99 proc.
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui	<= 25 proc. (dukterinėms įmonėms – 75 proc.) skaičiuotino kapitalo	vykdomas	vykdomas
Didelių paskolų	<= 800 proc. skaičiuotino kapitalo	357,06 proc.	200,71 proc.
Bendroji atvira užsienio valiutų pozicija	<= 25 proc. skaičiuotino kapitalo	(0,99) proc.	(1,38) proc.
Vienos užsienio valiutos atvira pozicija	<= 15 proc. skaičiuotino kapitalo	(0,82) proc.	(1,25) proc.

Lietuvos banko nustatytų riziką ribojančių normatyvų vykdymas 2007 m. gruodžio 31 d.:

Normatyvas	Reikalaujamas dydis	Banko rodiklis	Grupės rodiklis
Kapitalo pakankamumo	>= 8 proc.	11,67 proc.	12,63 proc.
Likvidumo	>= 30 proc.	49,43 proc.	46,62 proc.
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui	<= 25 proc. (dukterinėms įmonėms – 75 proc.) skaičiuotino kapitalo	vykdomas	vykdomas
Didelių paskolų	<= 800 proc. skaičiuotino kapitalo	269,29 proc.	105,44 proc.
Bendroji atvira užsienio valiutų pozicija	<= 25 proc. skaičiuotino kapitalo	1,43 proc.	4,44 proc.
Vienos užsienio valiutos atvira pozicija	<= 15 proc. skaičiuotino kapitalo	1,02 proc.	2,65 proc.



### 3.3. INFORMACIJA APIE EMITENTĄ

#### 3.3.1. Istorija

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

Šiuo metu AB Ūkio bankui priklauso 5 dukterinės įmonės: UAB „Ūkio banko lizingas“, GD UAB „Bonum Publicum“, UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“, UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“ ir RAB „Ūkio bank lizing“. Bankas kartu su šiomis dukterinėmis įmonėmis sudaro AB Ūkio banko grupę (toliau – „Grupė“).

Pagrindiniai Banko raidą atspindintys įvykiai pateikti žemiau:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

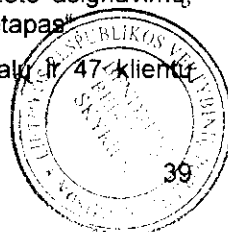
2008 m. spalio mėn. AB Ūkio bankas pristatė prekybos vertybiniais popieriais internetu sistemą.

Įgyvendinant 2008 m. pabaigoje pasirašytos bendradarbiavimo sutarties su Danske Bank A/S Lietuvos filialu ir Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyriumi sąlygas dėl bankomatų tinklo sujungimo, 2009 m. vasario mėn. AB Ūkio bankas prisijungė prie bendro bankomatų tinklo, kurį šiuo metu sudaro apie 175 bankomatai visoje Lietuvoje. 2009 m. pavasarį prie šio tinklo prisijungė ir AB Parex bankas. Bendras tinklas keturiems bankams parankus tuo, kad leis šalyje dar geriau išdėstyti grynųjų pinigų bankomatus.

2009 balandžio mėn. AB Ūkio bankas tapo vienu iš Ūkio ministerijos ir UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (INVEGA) skelbto konkurso I etapo laimėtojų ir gavo teisę išskolinti smulkiajam verslui 10 mln. litų Lietuvos valstybės biudžeto asignavimų.

2009 gegužės mėn. AB Ūkio bankas buvo paskelbtas vienu iš Vyriausybės verslo skatinimo programos laimėtojų, gavusių teisę išskolinti smulkiajam verslui 26 mln. litų Lietuvos valstybės biudžeto asignavimų, gautų pagal „Investicijų ir verslo garantijos“ (INVEGA) priemonę „Mažų kreditų teikimas – 2 etapas“.

2009 m. birželio 30 d. AB Ūkio bankas turėjo platų klientų aptarnavimo tinklą – 12 filialų ir 47 klientų aptarnavimo skyrių didžiausiuose Lietuvos miestuose.





Per 2009 m. I pusmetį AB Ūkio bankas uždirbo 4,64 mln. litų neaudituito grynojo pelno, t.y. 91 proc. mažiau nei per tą patį laikotarpį 2008 metais, kuomet uždirbo 50,64 mln. litų. Banko turtas per 2009 m. pirmuosius šešis mėnesius sumažėjo 48,49 mln. litų (1 proc.) ir 2009 m. birželio 30 d. sudarė 4,18 mlrd. litų. 2009 m. I pusmečio pabaigoje AB Ūkio bankas buvo septintasis pagal valdomą turtą bankas Lietuvoje.

### 3.3.2. Pagrindiniai duomenys apie Emitentą

Emitento teisinis pavadinimas	Akcinė bendrovė Ūkio bankas
Emitento komercinis pavadinimas	AB Ūkio bankas
Emitento registracijos vieta	VĮ Registrų centras, Kauno filialas, E. Ožeškienės g. 12, Kaunas
Emitento registracijos (rejestro) kodas	1120 20136
Emitento įsteigimo data	1989 m. birželio 27 d.
Veiklos laikotarpis	Neribotas
Emitento buveinės adresas	Maironio g. 25, 44250, Kaunas, Lietuvos Respublika
Teisinė-organizacinė forma	Akcinė bendrovė
Teisė pagal kurią veikia emitentas	Lietuvos Respublikos teisė
Šalis, kurioje įsteigtas Emitentas	Lietuvos Respublika
Įstatinis kapitalas	245 824 000 litų
Telefono numeriai	(8-37) 301 301; (8-37) 301 470
Faksas	(8-37) 323 188
Elektroninio pašto adresas	<a href="mailto:ub@ub.lt">ub@ub.lt</a>
Interneto tinklapis	<a href="http://www.ub.lt">www.ub.lt</a>
SWIFT	UKIO LT 2X

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

### 3.3.3. Pagrindiniai Emitento veiklą apibūdinantys rodikliai

Pagrindiniai Emitento veiklą apibūdinantys rodikliai:

Rodiklis	Grupė			Bankas		
	2009-06-30	2008	2007	2009-06-30	2008	2007
Akcininkų nuosavybės grąža (ROE)*	2,52%	9,52%	17,14%	1,95%	12,69%	23,12%
Turto grąža (ROA)**	0,30%	1,16%	2,05%	0,22%	1,39%	2,35%
Kapitalo pakankamumas	14,67%	13,29%	12,63%	14,50%	12,79%	11,67%
I lygio kapitalo pakankamumo rodiklis	12,25%	10,82%	7,97%	12,47%	10,77%	9,20%
Likvidumas	42,74%	35,99%	46,62%	43,31%	42,75%	49,43%
Išlaidos / Pajamos prieš pelno mokesčių***	0,92	0,84	0,64	0,93	0,73	0,59
Grynasis pelnas akcijai, litais	0,03	0,24	0,42	0,02	0,29	0,45

\* **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. Šie dydžiai nurodyti tarpinio ir metinio pranešimo skyriuje „Finansinių ir nefinansinių veiklos rezultatų analizė“.



**3.3.4. Emitento turto pakankamumas ir tinkamumas**

Rodiklis, tūkst. Lt	Grupė			Bankas		
	2009-06-30	2008	2007	2009-06-30	2008	2007
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	375 435	294 340	819 913	439 598	928 873	1 224 355
Paskolos klientams ir išperkamoji nuoma	2 885 229	2 879 888	2 145 576	2 579 994	2 512 504	1 818 467
Vertybiniai popieriai	412 336	455 363	645 790	653 903	473 054	665 283
<b>Iš viso pajamas uždribančio turto</b>	<b>3 673 000</b>	<b>3 629 591</b>	<b>3 611 279</b>	<b>3 673 495</b>	<b>3 914 431</b>	<b>3 708 105</b>
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	370 885	188 875	202 382	370 884	188 874	202 381
Išgalais materialus ir nematerialus turtas	82 692	79 625	403 639	45 204	46 764	39 501
Kitas turtas	104 182	86 562	107 428	86 611	74 181	69 098
<b>Iš viso turto</b>	<b>4 230 759</b>	<b>3 984 653</b>	<b>4 324 728</b>	<b>4 176 194</b>	<b>4 224 250</b>	<b>4 019 085</b>
<b>Pajamas uždribantis turtas / Turtas, proc.</b>	<b>86,82</b>	<b>91,09</b>	<b>83,50</b>	<b>87,96</b>	<b>92,67</b>	<b>92,26</b>

**3.3.5. Ūkinės veiklos ir finansinės padėties tendencijos ir perspektyvos**

Prastėjanti šalies ekonominė padėtis turėjo įtakos Banko ir Grupės finansinei būklei ir veiklai 2009 m. I pusmetį – didėjo specialiųjų atidėjimų išlaidos klientų kreditų ir išperkamosios nuomos gautinų sumų portfeliams, tikėtina, kad tokios tendencijos išliks ir 2009-2010 m. Mažėjančios šalies BVP apimtys lems Banko ir Grupės veiklos apimčių kiekybinį sumažėjimą – indėlių ir paskolų apimtys turėtų mažėti tiek rinkoje, tiek Banke ir Grupėje. Pagrindiniai Banko veiklos prioritetai 2009-2010 m. bus išskirtinis dėmesys aktyvų valdymui ir veiklos efektyvumo didinimui optimizuojant Banko kaštus ir tuo pačiu prisitaikant prie besikeičiančios ekonominės aplinkos.

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

**3.3.6. Emitento darbuotojai**

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

	Vidutinis darbuotojų skaičius			Iš jų su aukštesniu išsilavinimu			Vidutinis mėnesinis atlyginimas (iki mokesčių, Lt)		
	2009-06-30	2008	2007	2009-06-30	2008	2007	2009-06-30	2008	2007
Vadovaujantys darbuotojai	128	120	90	115	110	83	6 331	7 040	9 932
Specialistai	479	514	442	409	404	360	2 957	2 963	2 848
Kiti darbuotojai	39	34	31	6	5	3	2 744	2 934	2 358
<b>Iš viso</b>	<b>646</b>	<b>668</b>	<b>563</b>	<b>530</b>	<b>519</b>	<b>446</b>	<b>3 612</b>	<b>3 694</b>	<b>3 953</b>

2009 m. birželio 30 d. duomenimis, vidutinis AB Ūkio banko darbuotojų skaičius buvo 646 darbuotojai, iš kurių aukštąjį išsilavinimą turėjo 82 proc. dirbančiųjų (iš kurių 9 proc. studijuoja), aukštesnįjį – 14 proc., vidurinį ir profesinį – 3 proc.

**3.4. VERSLO APŽVALGA**

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

Banko strategija – teikti platų spektrą šiuolaikinės bankininkystės paslaugų privatiems ir verslo klientams, bendradarbiauti skatinant smulkaus verslo vystymąsi. AB Ūkio bankas, atsižvelgdamas į bendrąją ekonominę šalies padėtį bei perspektyvas ir įvertinęs klientų poreikius bei lūkesčius, atitinkamai tobulina esamus produktus ir plečia teikiamų paslaugų spektrą.

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

**3.4.1. Suteiktų paslaugų pagrindinės kategorijos**

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



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

**Indėliai.** Per 2009 m. I pusmetį banko klientų indėliai išaugo 6,1 proc. ir pasiekė 3,09 mlrd. litų. Įmonių lėšos (įskaitant specialiuosius ir skolinimosi fondus) sumažėjo nuo 1,12 mlrd. Lt 2008 m. pabaigoje iki 1,07 mlrd. Lt 2009 m. birželio pabaigoje. Jų sumažėjimą didžiaja dalimi lėmė terminuotųjų indėlių apimčių sumažėjimas. Įmonių terminuotos lėšos per pusmetį sumažėjo nuo 789,1 mln. Lt iki 729,6 mln. Lt, t.y. 7,54 proc. Juridinių asmenų, turinčių terminuotuosius indėlius skaičius 2009 m. birželio 30 d. buvo 944, t.y. per 2009 I pusmetį išaugo 7 proc.

Gyventojų indėliai per 2009 m. I pusmetį augo 12,7 proc. ir 2009 m. birželio 30 d. sudarė 2,02 mlrd. Lt, tame skaičiuje 93 proc. sudarantys terminuotieji privačių klientų indėliai išaugo 14 proc. – iki 1,88 mlrd. Lt, neterminuotieji indėliai beveik nekito ir 2009 m. birželio 30 d. sudarė 146 mln. Lt.

**Paskolos.** 2009 m. I pusmečio pabaigoje Banko paskolų klientams ir finansų institucijoms portfelis sudarė 2,75 mlrd. Lt, t.y. 17,6 proc. mažiau nei 2008 m. pabaigoje: paskolos finansų institucijoms (grynąja verte) sumažėjo 79 proc., banko klientams padidėjo 2,7 proc. Paskolos klientams sudarė 2,58 mlrd. Lt, iš jų: paskolos smulkaus ir vidutinio dydžio įmonėms 1,50 mlrd. Lt, kitoms įmonėms 859 mln. Lt, gyventojams 218 mln. Lt.

2009 m. birželio 30 d. privačių klientų, kuriems buvo suteiktos paskolos, skaičius sudarė 8 107, t.y. per pusmetį sumažėjo 9 proc., verslo klientų, kuriems suteiktos paskolos, skaičius sudarė 1 239, t.y. per pusmetį sumažėjo 10 proc.

**Mokėjimo kortelės.** 2009 m. birželio 30 d. duomenimis AB Ūkio bankas iš viso buvo išdavęs 148 633 vnt. mokėjimo kortelių. Apyvarta mokėjimo kortelėmis 2009 m. I pusmetį sudarė 212,8 mln. Lt.

2009 m. sausio 1 dienos duomenimis AB Ūkio bankas iš viso buvo išdavęs 132 000 mokėjimo kortelių. Per 2008 m. išduota 52 800 kortelių, t.y. 2,5 karto daugiau nei per 2007 metus. Bendra kortelių apyvarta per 2008 m. išaugo 96 proc. lyginant su 2007 m. ir siekė 1,693 mlrd. Lt. Vidutinė vienos kortelės apyvarta 2008 m. sudarė 12 825 Lt.

### 3.4.2 Informacija apie svarbius naujus produktus ar paslaugas

2009 m. I pusmetį pagrindinis dėmesys ir toliau buvo skiriamas turimų produktų, jų įsigijimo sąlygų bei kainodaros tobulinimui bei atskirų klientų segmentų pritraukimui, siūlant labiausiai jų poreikius atitinkančius paslaugų paketus.

2009 balandžio mėn. AB Ūkio bankas tapo vienu iš LR Ūkio ministerijos ir UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (INVEGA) skelbto konkurso I etapo laimėtojų ir gavo teisę išskolinti smulkiajam verslui 10 mln. litų Lietuvos valstybės biudžeto asignavimų.

2009 gegužės mėn. AB Ūkio bankas buvo paskelbtas vienu iš Vyriausybės verslo skatinimo programos laimėtojų, gavusių teisę išskolinti smulkiajam verslui 26 mln. litų Lietuvos valstybės biudžeto asignavimų, gautų pagal „Investicijų ir verslo garantijos“ (INVEGA) priemonę „Mažų kreditų teikimas – 2 etapas“.

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

2007 m. gruodžio mėn. pristatyta speciali pensinio amžiaus klientams skirta programa „Amžiaus privalumai“ per 2008 m. pritraukė 4,8 tūkst. padėjusių indėlius, turinčių aktyvias banko sąskaitas, mokėjimo korteles bei mokančių komunalinius ir kitus mokesčius, pensinio amžiaus klientų.

Praėjusiais metais AB Ūkio bankas pasiūlė palankius sprendimus naujiems verslo klientams, kuriems šie specialieji pasiūlymai padėjo sutaupyti dalį lėšų pirmaisiais veiklos metais. Pagrindinės operacijos pirmuosius 2 metus atliekamos nemokamai, kitus 10 mėnesių taikoma 50 proc. nuolaida.

AB Ūkio bankas būsimiems ir esantiems studentams pristatė specialų bankininkystės paslaugų paketą „Tu tik mokykis“, kuris jiems suteikia daugiau finansinės laisvės bei įvairių nuolaidų. Paketą sudaro paskola studijoms, nemokama Maestro Olialia mokėjimo kortelė, jos vartotojui suteikianti daugybę nuolaidų, nemokama Virtualioji MasterCard kortelė ir individualaus dizaino Maestro mokėjimo kortelė už specialią kainą.

**Internetinė bankininkystė.** Per 2009 m. I pusmetį buvo toliau aktyviai vystoma internetinės bankininkystės sistema Eta bankas, siekiant perkelti maksimalų banko paslaugų skaičių į elektroninę erdvę, plečiant prisijungimo prie banko elektroninės erdvės kanalų skaičių, įskaitant mobiliuosius telefonus, asmens tapatybės korteles bei USB jungtis. Dar 2008 m. įdiegta vertybinių popierių prekybos internetu platforma, suteikianti investuotojams galimybę pateikti pavedimus, leidžiančius pirkti ir parduoti vertybinius popierius Vilniaus, Rygos ir Talino biržose 24 val. per parą, taip pat sudaryta galimybė pirkti AB Ūkio banko platinamas obligacijas bei matyti aktualias įsigytų obligacijų sutartis bei suminę informaciją, atlikti kiti einamieji funkciniai patobulinimai banko indėlių, mokėjimo kortelių produktų srityje. Nuo 2009 kovo mėn. sistemoje klientams pateikiama visa AB Ūkio banko faktoringo sutarčių, sąskaitų faktūrų ir limitų informacija.

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

AB Ūkio bankas aktyviai bendradarbiauja su elektroninėmis parduotuvėmis bei nuolat plečia el. prekybos partnerių ratą, siekdamas sudaryti savo klientams galimybę elektroniniu būdu atsiskaityti kuo didesniame skaičiuje el. prekyviečių. Eta banko vartotojai 2009 m. liepos pabaigoje saugiai bei operatyviai galėjo atsiskaityti maždaug 60 partnerių parduotuvių.

AB Ūkio bankas, pirmasis Lietuvoje, 2009 m. birželio pradžioje įdiegė mobiliojo elektroninio parašo galimybę, suteikiančią klientams dar patogesnę naudojimąsi internetinės bankininkystės sistema.

Per 2009 m. I pusmetį internetinės bankininkystės sistemos „Eta bankas“ klientais tapo 13,8 tūkst. asmenų. Iš viso sistemos vartotojų skaičius 2009 m. I pusmečio pabaigoje sudarė maždaug 85,2 tūkst.

Per 2008 metus internetinės bankininkystės sistemos „Eta bankas“ klientais tapo 27,3 tūkst. asmenų. Iš viso sistemos vartotojų skaičius 2008 metų pabaigoje siekė 71,4 tūkst. 2008 m. stipriai išaugo ir viešo tinklalapio lankomumas – vidutiniškai per dieną internetinės bankininkystės sistema priskaičiuoja 2,5 tūkst. lankytojų, iš kurių 63,5 proc. patenka į tinklalapį tiesioginiu srautu, t.y. interneto puslapių paieškos lange surinkus tiesioginį „Eta banko“ adresą.

**Mokėjimo kortelės.** Siekdamas išplėsti mokėjimo kortelių aptarnavimo tinklą, 2008 m. pabaigoje AB Ūkio bankas pasirašė bendradarbiavimo sutartį su Danske Bank A/S Lietuvos filialu ir Nordea bank Finland Plc Lietuvos skyriumi dėl bankomatų tinklų sujungimo. Sutartyje numatoma, kad AB Ūkio banko klientai lengvatinėmis sąlygomis galės gryninti lėšas visuose bendro tinklo bankomatuose, pažymetuose specialiais ženklais. 2009 m. pavasarį prie šio tinklo prisijungė ir AB Parex bankas. 2009 m. liepos pabaigoje tinklas apėmė maždaug 175 bankomatus, iki 2010 m. pabaigos bankomatų tinklą planuojama išplėsti iki 200 bankomatų. Sprendimas sujungti bankomatus į vieną tinklą leis bankams sumažinti bankomatų valdymo kaštus, o bankų klientams užtikrins geresnę aptarnavimo kokybę ne tik didžiuosiuose, bet ir mažesniuose Lietuvos miestuose.

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 atskira 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.

2008 m. gegužės mėn. AB Ūkio bankas tapo tarptautinės mokėjimo kortelių organizacijos „Visa International“ nariu. Ši narystė bankui suteikia teisę platinti vienas populiariausių pasaulyje mokėjimo korteles „Visa“.

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.

2009 m. liepos mėn. krepšinio gerbėjams AB Ūkio bankas pristatė Krepšinio aštuolio Maestro kortelę, suteikiančią įvairias krepšinio mėgėjams skirtas nuolaidas.

**Privati bankininkystė.** Nuo 2008 metų pradžios AB Ūkio banko privačios bankininkystės klientų skaičius augo visoje Lietuvoje, sparčiausiai – Vilniuje, Kaune ir Klaipėdoje.

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

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



**Klientų aptarnavimo kokybė.** 2008 m. pradžioje įkurtas Klientų aptarnavimo kokybės departamentas, kurio pagrindinis uždavinys – siekti efektyvaus banko produktų pardavimo filialuose, įgyvendinant banko planus.

2008 metais bankas tapo Aptarnavimo kokybės asociacijos (AKA) nariu – ir tai leidžia tikėtis pripažintų klientų aptarnavimo priemonių sėkmingo įgyvendinimo kasdienėje banko veikloje.

Siekiant pagerinti AB Ūkio banko klientų aptarnavimą ir operatyviai suteikti juos dominančią informaciją, 2008 m. aktyviai savo veiklą plėtė AB Ūkio banko „Kontaktų centras“. Esami ir potencialūs klientai gali skambinti į šį centrą nemokama telefono linija arba teikti užklausas elektroniniu paštu. Per 2008 metus atsakytų elektroninių užklausų skaičius, lyginant su praeitais metais, išaugo 51 proc., o telefoninių skambučių atitinkamai – 31 proc.

AB Ūkio bankas ketverius metus iš eilės dalyvavo akcijoje „Pagirk gerą aptarnavimą!“, kurią organizuoja GerasAptarnavimas.lt, tradiciškai skelbiantis kovo mėnesį „Gero aptarnavimo mėnesiu“. Šiais metais suskaičiavus pareikštas klientų nuomones, AB Ūkio bankas atsidūrė tarp daugiausia pagyrimų sulaukusių įstaigų.

Akcijos tikslas – propaguoti gero aptarnavimo principus šalyje, atkreipti visuomenės dėmesį į klientų aptarnavimą. Ši akcija skirta tiek klientus aptarnaujančiam personalui, tiek ir patiems klientams, siekiant motyvuoti dirbančiuosius aptarnavimo srityje bei skatinti klientus pasidalinti atsiliepimais apie aptarnavimo kokybę.

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

### 3.4.3. Pagrindinės rinkos ir konkurencinės padėties apibūdinimas

Bankas realizuoja savo bankinius produktus ir teikia bankines paslaugas.

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

Teikiamų paslaugų realizacijos apimtis Bankas didina plėsdamas klientų aptarnavimo tinklą ir diegdamas pažangias elektroninės bankininkystės technologijas. 2009 m. birželio 30 d. bankas turėjo 59 teritorinius padalinius įvairiuose Lietuvos miestuose.

Taip pat Bankas turi 5 dukterines įmones: UAB „Ūkio banko lizingas“, gyvybės draudimo UAB „Bonum Publicum“, UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“, UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“ ir RAB „Ūkio bank lizing“ (Ukraina).

**Banko konkurencinės padėties apibūdinimas.** 2009 m. I pusmečio pabaigoje Lietuvoje veikė 9 Lietuvos banko licenciją turintys komerciniai bankai ir 13 užsienio bankų padalinių: 8 filialai (skyriai) ir 5 užsienio bankų atstovybės. Du Lietuvos bankai yra įsteigę 7 atstovybes užsienio valstybėse. Lietuvoje taip pat veikė 67 kredito unijos ir Lietuvos centrinė kredito unija.

2009 m. I pusmetį bankų sistemos augimo tempai buvo mažiausi per pastaruosius kelerius metus. Bankinės sistemos turtas per 2009 m. I pusmetį sumažėjo 4,3%, iki 85,9 mlrd. Lt.

Klientams suteiktos paskolos, kurių suma sudarė 66,7 mlrd. Lt, sumažėjo 4,7 mlrd. Lt, arba 6,6 proc. Bankuose laikomi indėliai 2009 metų liepos 1 dieną sudarė 38,3 mlrd. Lt – per pusmetį suma išaugo 84,3 mln. Lt, arba 0,2 proc.

2009 metų I pusmetį, palyginus su 2008 m. pabaiga, 0,3% punkto padidėjo trijų didžiausių bankų koncentracija visose pagrindinėse rinkos dalyse. Tačiau lyginant su 2009 m. I ketvirčio pabaiga, daugiausiai dėl mažėjančių didžiausių bankų veiklos apimčių, trijų didžiausių bankų koncentracija visose pagrindinėse rinkos dalyse mažėjo 0,5 proc. punkto – iki 65,8 proc.

2009 metais rinkos lyderiais taip pat turėtų išlikti šie trys bankai (SEB, Swedbank ir DnB Nord). Tačiau smulkesnieji bankai turi galimybių ieškoti specialių nišų atskiruose regionuose arba specializuojasi tam tikrose veiklos srityse.

2009 metų I pusmečio pabaigoje AB „Ūkio bankas“ buvo septintasis pagal valdomą turtą bankas Lietuvoje. Banko turtas per 2009 metų I pusmetį sumažėjo 48 mln. Lt (1 proc.) ir 2009 m. birželio 30 d. siekė 4,18 mlrd. Lt. Grupės turtas per 2009 metų I pusmetį padidėjo 246 mln. Lt (6 proc.) ir 2009 m. birželio 30 d. siekė 4,23 mlrd. Lt.

Per 2009 m. pirmus šešis mėnesius tiek Banko, tiek Grupės klientų indėliai padidėjo 6 proc. ir birželio mėn. pabaigoje sudarė 3,1 mlrd. litų. Banko paskolų klientams portfelis grynąja verte 2009 m. birželio pabaigoje



sudarė 2,6 mlrd. litų, Grupės paskolų klientams portfelis grynąja verte 2009 m. birželio pabaigoje sudarė 2,9 mlrd. litų.

2009 metų I pusmetį pelningai dirbti pavyko tik 3 komerciniams bankams ir 2 užsienio bankų skyriams, o 6 komerciniai bankai ir 6 užsienio bankų skyriai dirbo nuostolingai. Šiais metais daugiau negu praėjusių metų pirmąjį pusmetį uždirbo tik vienas bankas ir 2 užsienio bankų skyriai.

AB Ūkio bankas buvo vienas iš trijų komercinių bankų, dirbusių pelningai I pusmetį, per kurį uždirbo 4,6 mln. Lt.

**Bankų sektoriaus veiklos apžvalga<sup>4</sup>.** 2009 metų antrąjį ketvirtį bankinės sistemos aktyvai ir paskolų portfelis toliau mažėjo panašiais tempais kaip ir pirmąjį ketvirtį. Šią ataskaitinę datą užfiksuotas ir neigiamas metinis turto bei paskolų augimo tempas. O indėlių rinkoje antrąjį ketvirtį situacija pasikeitė į gerąją pusę – du iš eilės ketvirčius mažėję, šį ataskaitinį ketvirtį indėlių apimtys išaugo.

Veikiančių šalies bankų aktyvai, bankų pateiktų 2009 metų liepos 1 dienos finansinių ataskaitų duomenimis, sudarė 85,9 mlrd. Lt ir per ketvirtį sumažėjo 2,1 mlrd. Lt, arba 2,4 proc. Klientams suteiktos paskolos, kurių suma sudarė 66,7 mlrd. Lt, sumažėjo 2,3 mlrd. Lt, arba 3,3 proc. Bankuose laikomi indėliai 2009 metų liepos 1 dieną sudarė 38,3 mlrd. Lt – per ketvirtį suma išaugo 0,3 mlrd. Lt, arba 0,9 proc.

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

Eil. Nr.	Balansinės ataskaitos straipsnio pavadinimas	Suma 2008-07-01	Suma 2009-01-01	Suma 2009-04-01	Suma 2009-07-01	Pasikeitimas per II ketvirtį, proc.	Pasikeitimas per I pusmetį, proc.	Pasikeitimas per metus, proc.
1	Turtas (aktyvai)	86 360,2	89 749,2	87 965,4	85 877,2	(2,4)	(4,3)	(0,6)
2	Skolos vertybiniai popieriai	7 092,1	5 971,5	6 242,8	6 902,9	10,6	15,6	(2,7)
3	Klientams suteiktos paskolos	67 292,1	71 440,9	68 967,3	66 706,3	(3,3)	(6,6)	(0,9)
3.1	Iš jų – privačioms įmonėms	35 287,1	37 342,6	36 358,9	34 575,3	(4,9)	(7,4)	(2,0)
3.2	Iš jų – finansų institucijoms	3 844,6	3 890,5	2 615,5	2 481,6	(5,1)	(36,2)	(35,5)
3.3	Iš jų – fiziniams asmenims	26 814,2	28 601,6	28 248,2	27 733,8	(1,8)	(3,0)	3,4
3.3.1	Iš jų – būsto paskolos	19 034,8	20 772,4	20 750,0	20 554,0	(0,9)	(1,1)	8,0
4	Paskolų vertės sumažėjimas	489,0	870,9	1 200,0	2 034,1	69,5	133,6	316,0
4.1	Paskolų vertės sumažėjimas / suteiktos paskolos, proc.	0,7	1,2	1,7	3,0	-	-	-
5	Indėliai ir akredityvai	40 606,1	38 231,3	37 984,0	38 315,6	0,9	0,2	(5,6)
5.1	Iš jų – privačių įmonių	11 507,8	10 605,8	10 467,7	10 134,0	(3,2)	(4,4)	(11,9)
5.2	Iš jų – finansų institucijų	1 006,8	1 227,4	939,7	1 126,2	19,8	(8,2)	11,9
5.3	Iš jų – fizinių asmenų	24 095,3	24 138,6	23 815,6	23 888,3	0,3	(1,0)	(0,9)
6	Akcinių nuosavybė	6 587,7	6 778,9	6 807,3	6 251,9	(8,2)	(7,8)	(5,1)
7	Einamųjų metų pelnas	649,0	867,3	(20,1)	(628,2)	-	-	-

2009 metų antrąjį ketvirtį daugiausiai dėl mažėjančių didžiausių bankų veiklos apimčių sumažėjo trijų didžiausių bankų koncentracija visose pagrindinėse rinkos dalyse. Trijų didžiausių bankų valdoma turto rinkos dalis per ketvirtį sumažėjo 0,5 proc. punkto iki 65,8 proc.

2009 metų antrąjį ketvirtį bankinės sistemos turto struktūroje toliau vyko tokie patys pokyčiai, kaip ir pirmąjį ketvirtį. Pristabdžius klientų kreditavimą, grįžtančias lėšas bankai daugiausiai nukreipė didinti vertybinių popierių portfelį ar į patronuojančias kredito institucijas. Per pirmąjį pusmetį paskolų dalis turte sumažėjo 1,9 proc. punkto iki 77,7 proc., o vertybinių popierių dalis išaugo 1,5 proc. punkto iki 8,6 proc. Gana didelis vertybinių popierių portfelio augimas vyko antrąjį ketvirtį – 0,7 mlrd. Lt, arba 10,8 proc.

Antrąjį ketvirtį lėšos bankuose ir kitose kredito įstaigose sumažėjo 0,6 mlrd. Lt, arba 8,3 proc. Pagrindiniai mažėjo užsienio bankuose (nepriklausančiuose patronuojančio banko grupei) laikomos lėšos, o vietiniuose

<sup>4</sup> Apžvalga parengta remiantis Lietuvos banko neaudituotiems duomenimis (Informacija apie kredito įstaigų veiklą Lietuvoje 2009 metų antrąjį ketvirtį)

bankuose laikomos lėšos sumažėjo tik 0,1 mlrd. Lt.

Didžiąją bankų turto (aktyvų) dalį sudaro užsienio valiuta denominuotas turtas, kurio dalis didėja ir 2009 metais. Antrąjį ketvirtį užsienio valiuta denominuoto turto dalis padidėjo 1,8 proc. iki 68,4 proc.

2009 metų antrąjį ketvirtį įsipareigojimų struktūroje, kaip ir turto struktūroje, ir toliau vyravo priešingi pokyčiai nei 2008 metais. Toliau mažėjant bankinės sistemos veiklos apimtims, mažėjo ir įsiskolinimo bankams (taip pat ir patronuojantiems) lyginamasis svoris, o augo indėlių lyginamasis svoris visose rinkos dalyse.

Antrąjį ketvirtį įsiskolinimas bankams ir kitoms kredito institucijoms sumažėjo 1,4 mlrd. Lt, arba 3,8 proc. Patronuojantiems ir grupę valdantiems užsienio bankams Lietuvos bankai per ketvirtį grąžino 1,2 mln. Lt. O grynasis įsiskolinimas, įvertinus ir didėjantį turtą grupėje, antrąjį ketvirtį sumažėjo 1,7 mlrd. Lt, o nuo metų pradžios – 4 mlrd. Lt. Bendras įsiskolinimas patronuojantiems bankams ar kitiems tai pačiai kontroliuojančio banko grupei priklausantiems bankams (įskaitant ir subordinuotas paskolas) 2009 metų liepos 1 dieną sudarė 36,2 mlrd. Lt, arba 45,4 proc. visų įsipareigojimų.

Pasibaigus patronuojančių bankų paskolintų lėšų dukteriniams bankams terminui, pastarieji jas grąžina, o šalyje stingant patrauklių projektų papildomai iš patronuojančių bankų nesiskolina. Vadovaudamasis Lietuvos banko įstatymu, Lietuvos bankas yra nurodęs bankams nedelsiant informuoti apie atvejus, jeigu patronuojantys bankai pareikalautų iš dukterinių bankų anksčiau sutarto termino grąžinti jiems paskolintas lėšas. Apie tokius atvejus informacijos nėra gauta.

Bankuose laikomų indėlių litais apimtys sumažėjo 0,7 mlrd. Lt, o užsienio valiuta išaugo 1 mlrd. Lt. Nuo metų pradžios ši tendencija yra dar ryškesnė – indėlių litais apimtys sumažėjo 2,2 mlrd. Lt, o užsienio valiuta išaugo 2,3 mlrd. Lt.

### **Bankų paskolų portfelis**

Kaip minėta, 2009 metų antrąjį ketvirtį paskolų portfelis sumažėjo 2,3 mlrd. Lt (3,3 proc.) – 0,2 mlrd. mažiau nei 2009 metų pirmąjį ketvirtį. Paskolų portfelio sumažėjimui reikšmingos įtakos turėjo šių metų antrąjį ketvirtį 0,8 mlrd. Lt padidėję bankų specialieji atidėjiniai.

Metinis paskolų portfelio pokyčio tempas ketvirčio pabaigoje tapo neigiamu – bankų sistemos paskolų portfelis 2009 metų liepos 1 dieną buvo 0,6 mlrd. (0,9 proc.) mažesnis nei prieš metus. Privačių įmonių kreditavimo apimčių mažėjimą gali pristabdyti Vyriausybės inicijuotos verslo skatinimo programos. Ekonomikos skatinimui suaktyvinti šiuo metu jau veikia trys programos, kuriose dalyvauja mažesni šalies bankai.

2009 metų antrąjį ketvirtį palūkanoms už paskolas litais išliekant žymiai didesnėms už paskolų eurais palūkanas, paskolų litais dalis paskolų portfelyje sumažėjo 1,8 proc. punkto ir 2009 metų liepos 1 dieną sudarė 31,4 proc. paskolų portfelio. Latvijoje, Estijoje ir Vengrijoje paskolų palūkanos netgi aukštesnės už paskolų litais palūkanas Lietuvoje.

2009 metų antrąjį ketvirtį paskolų portfelio kokybės rodikliai pablogėjo. Specialiųjų atidėjinių santykis su paskolų portfeliu padidėjo 1,25 proc. punkto ir 2009 metų liepos 1 dieną sudarė 2,96 proc. Atidėjiniai vartojamosioms paskoloms 2009 metų antrąjį ketvirtį padidėjo 47,5 proc. ir 2009 metų liepos 1 dieną sudarė 5,47 proc. šių paskolų portfelio. O geriausia išliko būsto paskolų portfelio kokybė. Atidėjiniai šioms paskoloms sudarė 1,12 proc. viso būsto paskolų portfelio.

Nuvertėjusių paskolų (įskaitomos ir paskolos, kurioms dar nėra 100 proc. suformuoti atidėjiniai) santykis su paskolų portfeliu 2009 metų antrąjį ketvirtį padidėjo 2,44 proc. punkto ir, 2009 metų liepos 1 dienos duomenimis, sudarė 7,76 proc. Daugiau kaip 60 dienų pradelstų paskolų santykis su paskolų portfeliu per ketvirtį padidėjo 0,67 proc. punkto ir 2009 metų liepos 1 dieną sudarė 3,58 proc. Neveiksnių paskolų (neveiksniomis paskolomis laikomos nuvertėjusios ir daugiau kaip 60 dienų pradelstos paskolos) rodiklis per ketvirtį padidėjo 3,11 proc. punkto ir 2009 metų liepos 1 dieną sudarė 11,34 proc.

Paskolų rizikos duomenų bazės duomenimis, per 2009 metų pirmąjį pusmetį bankrutavusių ar restruktūrizuojamų įmonių įsipareigojimai bankams 2009 metų liepos pradžioje sudarė apie 1 mlrd. Lt (2,9 proc. privačioms įmonėms suteiktų paskolų portfelio).

2009 metų liepos 1 dienos duomenimis, bankai, nepažeisdami kapitalo pakankamumo normatyvo, yra pajėgūs absorbuoti 2,9 mlrd. Lt kredito rizikos nuostolių, taigi galėtų esamus specialiuosius atidėjinius padidinti maždaug 2,5 karto.

### **Veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymas**

Nors pasaulinėse finansų rinkose išlieka įtampa, o šalies finansų rinkose skolinimosi kaštai ganėtinai aukšti, tačiau mažėjant kreditavimui, Lietuvos bankų sistemos rodikliai gerėjo jau trečią ketvirtį iš eilės. 2009 metų



antrąjį ketvirtį bankų sistemos likvidumo rodiklis padidėjo 0,67 proc. punkto ir siekė 43,09 proc. Tai buvo didžiausias likvidumo rodiklio dydis per pastaruosius pusantrų metų, jis daugiau kaip 13 procentinių punktų viršijo Lietuvos banko nustatytą minimumą. Ataskaitinį ketvirtį bankų likvidus turtas augo beveik 0,3 mlrd. Lt, o bankų einamieji įsipareigojimai per ketvirtį nesikeitė.

2009 metų liepos 1 dienos duomenimis, 85,2 proc. bankų sistemos turto valdė bankai, turintys patronuojančias institucijas. Esant būtinybei, šie bankai galėtų tikėtis patronuojančių bankų paramos valdant likvidumo riziką. Likvidumo valdymo klausimai išlieka labiau aktualūs Lietuvos rinkoje veikiantiems vietiniams bankams, neturintiems stiprių patronuojančių institucijų.

2009 metų antrąjį ketvirtį bankų sistemos kapitalo bazė sumažėjo 250 mln. Lt, arba 3,3 proc., ir sudarė 7 208 mln. Lt. Labiausiai bankų kapitalo bazę sumažino nuostolingai dirbančių bankų patirtas nuostolis. Bankų sistemos kapitalo pakankamumo rodiklis sumažėjo 0,2 proc. punktais, tačiau išliko gana aukštas ir 2009 metų liepos 1 dieną sudarė 13,7 proc.

Kredito rizikai amortizuoti priskirtas kapitalas sudarė didžiąją kapitalo poreikio dalį (88,9 proc.) ir siekė 4 011 mln. Lt.

Rinkos rizikos kapitalo poreikis 2009 metų antrąjį ketvirtį padidėjo 14,2 mln. Lt ir sudarė 237,6 mln. Lt. Šį augimą daugiausiai lėmė padidėjęs skolos finansinių priemonių pozicijų kapitalo poreikis, išaugus bankų skolos vertybinių popierių portfeliui.

Antrąjį ketvirtį sistemos pozicijos eurais santykis su kapitalu padidėjo nežymiai – nuo 20,3 iki 21,6 proc. 2009 metų liepos 1 dieną visuose bankuose pozicijos eurais buvo didžiausios iš visų viena užsienio valiuta turimų pozicijų, o atviros kitų valiutų pozicijos neviršijo 1 proc. kapitalo.

Operacinei rizikai padengti buvo skirta 261,9 mln. Lt, arba 5,8 procento bankų sistemos kapitalo poreikio. Per ataskaitinį ketvirtį operacinei rizikai skirtas kapitalas sumažėjo 5,5 mln. Lt.

Visi bankai vykdė Lietuvos banko nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus.

### **Akcininkų nuosavybė**

Bankų (be užsienio bankų skyrių) acininkų nuosavybė 2009 metų antrąjį ketvirtį sumažėjo 423 mln. Lt, arba 6,2 proc., ir 2009 metų liepos 1 dieną sudarė 6 420 mln. Lt. Nuosavybės mažėjimui didžiausios įtakos turėjo bankų per antrąjį ketvirtį patirtas 476 mln. Lt nuostolis. Ataskaitiniu laikotarpiu vienas bankas papildomais įnašais suformavo 34,5 mln. Lt atsargos kapitalą, atitinkamai padidėjo bankų sistemos kapitalo bazė. Lietuvos bankas skiria nuolatinį dėmesį, kad bankuose būtų stiprinama bankų kapitalo bazė.

Bankų sistemos įstatinis (įregistruotas acinis) kapitalas 2009 metų antrąjį ketvirtį padidėjo 49 mln. Lt ir 2009 metų liepos 1 dieną sudarė 3 621 mln. Lt. Bankai, siekdami užtikrinti tolesnę subalansuotą veiklos plėtrą, įstatinio kapitalo didinimą planuoja 2009 metais, gaudami acininkų lėšų, subordinuotų paskolų arba hibridinių finansinių priemonių pagalba. Keletas iš jų jau pradėjo kapitalo didinimo procedūras.

Lietuvos bankų sistemoje, kaip ir ankstesniais laikotarpiais, dominavo skandinaviškas kapitalas. Nerezidentų valdoma įstatinio kapitalo dalis 2009 metų antrąjį ketvirtį nežymiai sumažėjo ir 2009 metų liepos 1 dieną sudarė 84,5 proc. įstatinio kapitalo.

### **Pelningumas ir veiklos efektyvumas**

Bankų pateiktų finansinių ataskaitų duomenimis, 2009 metų pirmąjį pusmetį šalies bankinė sistema dirbo nuostolingai – bendras šalies bankų nuostolis pasiekė 628,2 mln. Lt (antrojo ketvirčio rezultatas – 608,1 mln. Lt nuostolis). Praėjusiais metais per atitinkamą laikotarpį šalies bankai buvo uždirbę 649 mln. Lt pelno. Pažymėtina, kad didžiąją dalį nuostolio bankai fiksavo birželio mėnesį, per kurį nuostolis siekė net 552,2 mln. Lt.

Pelningai dirbti 2009 metų pirmąjį pusmetį pavyko tik 3 bankams ir 2 užsienio bankų skyriams, o 6 bankai ir 6 užsienio bankų skyriai dirbo nuostolingai. Šiais metais daugiau negu praėjusių metų pirmąjį pusmetį uždirbo tik vienas bankas ir 2 užsienio bankų skyriai.

Pagrindinis veiksnys, lėmęs bankinės sistemos nuostolių žymų išaugimą, yra dėl blogėjančios bankų paskolų portfelio kokybės padidėjusios paskolų vertės sumažėjimo išlaidos. Be to, šiais metais pradėjo mažėti grynosios palūkanų pajamos ir grynosios paslaugų ir komisinių pajamos. Ir nors bankai reaguodami į besikeičiančią rinkos situaciją pradėjo mažinti operacines išlaidas, toks išlaidų mažinimas nekompensuoja sumažėjusių pajamų.

Paskolų vertės sumažėjimo išlaidos per pirmąjį pusmetį siekė beveik 1,2 mlrd. Lt. Praėjusiais metais per atitinkamą laikotarpį išlaidos dėl paskolų vertės sumažėjimo siekė tik 40,5 mln. Lt. Atidėjiniai nebalansiniams





straipsniams 2009 metų pirmąjį pusmetį buvo 53,2 mln. Lt didesni palyginti su praėjusių metų atitinkamu laikotarpiu.

2009 metų pirmąjį pusmetį bankai uždirbo 744,2 mln. Lt grynujų palūkanų pajamų, kurios, palyginti su praėjusių metų atitinkamu laikotarpiu, sumažėjo 211,9 mln. Lt, arba 22,2 proc. Tokį mažėjimą nulėmė pradėjęs mažėti bankų paskolų portfelis ir gana daug sumažėjusi realioji palūkanų marža.

Nors pastaruoju metu bankai didina įvairius paslaugų įkainius, dėl bendro ekonomikos aktyvumo mažėjimo ir dėl to mažėjančios įvairių bankinių paslaugų paklausos, grynujų paslaugų ir komisinių pajamų bankai gavo 14,8 mln. Lt, arba 4,4 proc., mažiau palyginti su praėjusių metų atitinkamu laikotarpiu. Iš viso 2009 metų pirmąjį pusmetį bankai gavo 319,5 mln. Lt paslaugų ir komisinių pajamų.

Be to, bankai šiais metais gavo gerokai mažesnes pajamas iš dukterinių įmonių. Tokios pajamos, kurių didžiąją dalį sudaro iš dukterinių įmonių gauti dividendai, šiais metais siekė vos 23,8 mln. Lt. Praėjusių metų pirmąjį pusmetį tokios pajamos sudarė 109,1 mln. Lt. Rezultatą taip pat neigiamai veikė 43,7 mln. Lt pablogėjęs valiutų kursų pasikeitimo rezultatas.

Bankų rezultatą pirmąjį pusmetį šiek tiek gerino 84,3 mln. Lt gautos didesnės pajamos iš prekybinių finansinių instrumentų. Taip pat 48,1 mln. Lt padidėjo pajamos iš kitų finansinių instrumentų.

Siekdami kompensuoti mažėjančias veiklos pajamas, beveik visi bankai šiais metais pradėjo mažinti operacines išlaidas. Šių metų pirmąjį pusmetį, palyginti su praėjusių metų pirmuoju pusmečiu, bankų operacinės išlaidos sumažėjo 76,2 mln. Lt, arba 12,6 proc. Pažymėtina, kad žymesnis darbuotojų skaičiaus mažėjimas pastebimas tik keliuose bankuose, o daugumoje bankų darbuotojų skaičius mažėjo labai nežymiai arba netgi išaugo. Tikėtina, kad toliau mažėjant ekonomikos aktyvumui, o kartu ir bankų uždirbamoms pajamoms, ir kiti bankai veiklos efektyvumą didins mažindami darbuotojų skaičių.

Dėl nuostolingos veiklos šiais metais, bankinės sistemos turto grąžos ir nuosavybės grąžos rodikliai 2009 metų liepos 1 dienos duomenimis buvo neigiami: turto grąžos rodiklis siekė -1,43 proc., nuosavybės grąžos rodiklis buvo -13,7 proc.

Po pastaruosius keletą metų trukusio nuolatinio bankų pritraukiamų išteklių kainos augimo, praėjusį ketvirtį palūkanų išlaidos, tenkančios palūkanas kainuojantiems įsipareigojimams, mažėjo 0,27 proc. punkto. Tokį mažėjimą iš dalies galėjo lemti mažėjanti indėlių dalis litais, už kuriuos mokamos aukštos palūkanos, ir indėlių eurais didėjimas, už kuriuos mokamos palyginti daug žemesnės palūkanos. O palūkanų pajamos, tenkančios palūkanas duodantiems aktyvams, mažėjo šiek tiek sparčiau (0,34 proc. punkto) negu išteklių kaina, ir tai lėmė tolesnį realiosios palūkanų maržos mažėjimą. Realioji palūkanų marža, 2009 metų liepos 1 dienos duomenimis, pasiekė naują žemiausią lygį per visą istoriją – ji buvo 1,48 proc.

### 3.5. ORGANIZACINĖ STRUKTŪRA

AB Ūkio banko grupę 2009 m. birželio 30 d. sudarė AB Ūkio bankas (motininė kompanija) ir 5 dukterinės įmonės (lentelėje, pateiktoje žemiau):

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

\* UAB „Ūkio banko lizingas“ valdo 100 proc. RAB „Ūkio bank lizing“ akcijų.

### 3.6. INFORMACIJA APIE TENDENCIJAS

Nuo paskutinės finansinės atskaitomybės paskelbimo dienos neįvyko jokių reikšmingų neigiamų Emitento perspektyvos pokyčių.

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

### 3.7. PELNO PROGNOZĖS ARBA PRELIMINARUS PELNAS

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



### 3.8. ADMINISTRAVIMO, VALDYMO IR PRIEŽIŪROS ORGANAI IR VADOVYBĖ

AB Ūkio banko organai yra visuotinis akcininkų susirinkimas, Banko stebėtojų taryba, Banko valdyba ir administracijos vadovas.

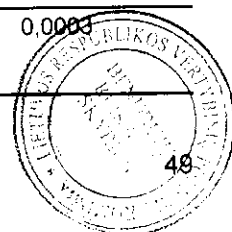
Banko stebėtojų taryba yra kolegialus Banko veiklos priežiūrą atliekantis organas. Stebėtojų tarybą sudaro 5 nariai, kuriuos 4 metams renka visuotinis akcininkų susirinkimas.

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

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

AB Ūkio banko administravimo, valdymo ir priežiūros organų nariai, jų kadencijos pradžia ir pabaiga, dalyvavimas Banko akciniame kapitale 2009 m. birželio 30 d. pateikti žemiau esančioje lentelėje:

Pavardė, vardas	Pareigos	Turimas banko akcijų skaičius, vnt.	Banko kapitalo dalis, proc.	Balsų dalis, proc.
<b>BANKO STEBĖTOJŲ TARYBA</b>				
<b>Karpavičienė Edita,</b> (išrinkta 2009-03-27, kadencijos pabaiga 2010-03-24)	Stebėtojų tarybos pirmininkė	197 450	0,0803	0,0803
<b>Kurauskienė Ala,</b> (išrinkta 2006-03-24, kadencijos pabaiga 2010-03-24)	Stebėtojų tarybos pirmininkės pavaduotoja	405 024	0,1648	0,1648
<b>Gončaruk Olga,</b> (išrinkta 2006-03-24, kadencijos pabaiga 2010-03-24)	Stebėtojų tarybos narė	8 124 854	3,3052	3,3052
<b>Jakavičienė Gražina,</b> (išrinkta 2006-03-24, kadencijos pabaiga 2010-03-24)	Stebėtojų tarybos narė	11 286	0,0046	0,0046
<b>Soldatenko Viktor,</b> (išrinktas 2006-03-24, kadencijos pabaiga 2010-03-24)	Stebėtojų tarybos narys	2 785	0,0011	0,0011
<b>BANKO VALDYBA</b>				
<b>Ugianskis Gintaras,</b> (išrinktas 2006-03-24, kadencijos pabaiga 2010-03-24)	Valdybos pirmininkas,	96 225	0,0391	0,0391
<b>Balandis Rolandas,</b> (paskirtas 2006-03-24, kadencijos pabaiga 2010-03-24)	Valdybos pirmininko pavaduotojas	80 105	0,0326	0,0326
<b>Žalys Arnas</b> (paskirtas 2006-03-24, kadencijos pabaiga 2010-03-24)	Valdybos pirmininko pavaduotojas	51 000	0,0207	0,0207
<b>BANKO ADMINISTRACIJA</b>				
<b>Ugianskis Gintaras</b> (nuo 2004-10-11 iki dabar)	Administracijos vadovas	96 225	0,0391	0,0391
<b>Valdšteinas Saulius</b> (nuo 2009-04-21 iki dabar)	Administracijos vadovo pavaduotojas – IT tarnybos vadovas	-	-	-
<b>Balandis Rolandas,</b> (nuo 2004-12-09 iki dabar)	Tarptautinės bankininkystės tarnybos vadovas	80 105	0,0326	0,0326
<b>Žalys Arnas</b> (nuo 2005-10-03 iki dabar)	Finansų tarnybos vadovas	51 000	0,0207	0,0207
<b>Pašvenskas Mindaugas</b> (nuo 2008-09-16 iki dabar)	Kredito tarnybos vadovas	-	-	-
<b>VYRIAUSIASIS FINANSININKAS</b>				
<b>Petraitiienė Vidutė</b> (nuo 1999-07-01 d. iki dabar)	Apskaitos departamento direktorė – Vyr. Buhalterė	629	0,0003	0,0003



Informacija apie Banko administravimo, valdymo ir priežiūros organų narių veiklą už Emitento ribų pateikiama žemiau:

<b>Edita Karpavičienė</b> Stebėtojų tarybos pirmininkė	Lietuvos verslo darbdavių konfederacijos prezidento narė. The American Chamber of Commerce in Lithuania valdybos narė. Vytauto Didžiojo universiteto tarybos narė. Neturi akcijų, kurios sudarytų daugiau kaip 5 proc. įmonės kapitalo ir balsų. Pagrindinės darbovietės adresas: Maironio g. 25, LT-44250 Kaunas.
<b>Ala Kurauskienė</b> Stebėtojų tarybos pirmininkės pavaduotoja	AB „Pramprojektas“ bendrų reikalų direktorė. GD UAB „Bonum publicum“ direktoriaus patarėja. Neturi akcijų, kurios sudarytų daugiau kaip 5 proc. įmonės kapitalo ir balsų. Pagrindinės darbovietės adresas: K. Donelaičio g. 60, LT-44248 Kaunas.
<b>Olga Gončaruk</b> Stebėtojų tarybos narė	UAB „Ūkio banko lizingas“ konsultantė. Turi 2 842 830 vienetų UAB „Universal Business Investment Group Management“ akcijų, kurios sudaro 14.89 proc. įstatinio kapitalo. Turi UAB „Domus Altera“ 186 550 vnt. akcijų, kurios sudaro 9.99 proc. įstatinio kapitalo. Turi AB „Pramprojektas“ 173 500 vnt. akcijų, kurios sudaro 5.81 proc. įstatinio kapitalo. Pagrindinės darbovietės adresas: K. Donelaičio g. 60, LT-44248 Kaunas.
<b>Gražina Jakavičienė</b> Stebėtojų tarybos narė	Advokatų G. ir V. Jakavičių kontora, advokatė. Lietuvos advokatūra, advokatė. Neturi akcijų, kurios sudarytų daugiau kaip 5 proc. įmonės kapitalo ir balsų. Pagrindinės darbovietės adresas: M. K. Čiurlionio g. 2-2, LT-2009 Vilnius.
<b>Viktor Soldatenko</b> Stebėtojų tarybos narys	UAB „Ūkio banko lizingas“ konsultantas. Balkan Investment Bank AD Banja Luka atstovybės Kaune konsultantas. Neturi akcijų, kurios sudarytų daugiau kaip 5 proc. įmonės kapitalo ir balsų. Pagrindinės darbovietės adresas: K. Donelaičio g. 60, LT-44248 Kaunas.
<b>Gintaras Ugianskis</b> Valdybos pirmininkas, Administracijos vadovas	UAB „Ūkio banko lizingas“ valdybos pirmininkas. UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“ valdybos pirmininkas. GD UAB „Bonum publicum“ valdybos narys. FBK „Kaunas“ prezidentas. Neturi akcijų, kurios sudarytų daugiau kaip 5 proc. įmonės kapitalo ir balsų. Pagrindinės darbovietės adresas: Maironio g. 25, LT-44250 Kaunas.
<b>Rolandas Balandis</b> Valdybos pirmininko pavaduotojas, Tarptautinės bankininkystės tarnybos vadovas	Turi 1 760 vnt. UAB „Vesrada“ akcijų, kurios sudaro 44 proc. įstatinio kapitalo. Pagrindinės darbovietės adresas: Maironio g. 25, LT-44250 Kaunas.
<b>Arnas Žalys</b> Valdybos pirmininko pavaduotojas, Finansų tarnybos vadovas	UAB „Ūkio banko lizingas“ valdybos narys. UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“ valdybos narys. Neturi akcijų, kurios sudarytų daugiau kaip 5 proc. įmonės kapitalo ir balsų. Pagrindinės darbovietės adresas: Maironio g. 25, LT-44250 Kaunas.
<b>Saulius Valdšteinas</b> Administracijos vadovo pavaduotojas – IT tarnybos vadovas	Neturi akcijų, kurios sudarytų daugiau kaip 5 proc. įmonės kapitalo ir balsų. Pagrindinės darbovietės adresas: Maironio g. 25, LT-44250 Kaunas.
<b>Mindaugas Pašvenskas</b> Kredito tarnybos vadovas	Neturi akcijų, kurios sudarytų daugiau kaip 5 proc. įmonės kapitalo ir balsų. Pagrindinės darbovietės adresas: Maironio g. 25, LT-44250 Kaunas.
<b>Vidutė Petraitienė</b> Apskaitos departamento direktorė – Vyr. buhalterė	Neturi akcijų, kurios sudarytų daugiau kaip 5 proc. įmonės kapitalo ir balsų. Pagrindinės darbovietės adresas: Maironio g. 25, LT-44250 Kaunas.

Bankas neturi neribotos atsakomybės partnerių.

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



### 3.9. STAMBIEJI AKCININKAI

2008 m. birželio 30 d. Banko akcininkų skaičius buvo 11 115, jie valdė 245 824 000 vnt. akcijų. AB Ūkio banko paprastųjų vardinių akcijų kiekvienos nominali vertė 1 Lt.

Daugiau kaip 5 proc. Banko įregistruoto įstatinio kapitalo priklausė šiems akcininkams (2009 m. birželio 30 d.):

Akcininko pavadinimas/ Pavardė, vardas	Akcininko kodas	Adresas	Nuosavybės teise priklausantis akcijų skaičius, vnt./įstatinio kapitalo dalis, proc.	Nuosavybės teise turimų balsų skaičius, vnt./balsų dalis, proc.	Turimų balsų su kartu veikiančiais asmenimis skaičius, vnt./balsų dalis, proc.
Romanov Vladimir	-	-	80 992 132/ 32,9472 proc.	80 992 132/ 32,9472 proc.	80 992 132/ 32,9472 proc.
UAB „Universal Business Investment Group Management“	210869960	Donelaičio g. 60, Kaunas, Lietuva	24 557 256/ 9,9898 proc.	24 557 256/ 9,9898 proc.	24 557 256/ 9,9898 proc.
Romanova Zinaida	-	-	21 452 470/ 8,7268 proc.	21 452 470/ 8,7268 proc.	21 452 470/ 8,7268 proc.
UAB „FIRST Partneriai“	301145610	Donelaičio g. 60, Kaunas, Lietuva	14 453 123/ 5,8795 proc.	14 453 123/ 5,8795 proc.	14 453 123/ 5,8795 proc.
Kiti:			104 369 019/ 42,4567 proc.	104 369 019/ 42,4567 proc.	104 369 019/ 42,4567 proc.
<b>Iš viso:</b>			<b>245 824 000/ 100,00 proc.</b>	<b>245 824 000/ 100,00 proc.</b>	<b>245 824 000/ 100,00 proc.</b>

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

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

#### 3.10.1. Istorinė finansinė informacija

Istorinė Emitento Finansinė atskaitomybė už 2007 m. ir Finansinė atskaitomybė už 2008 m. yra parengtos pagal Tarptautinės finansinės atskaitomybės standartus (TFAS) ir patvirtintos auditorių bei visuotiniuose akcininkų susirinkimuose.

Išsamūs finansinių ataskaitų paaiškinimai yra pateikti atskiruose dokumentuose – Finansinėje atskaitomybėje už 2007 m. ir Finansinėje atskaitomybėje už 2008 m., kurios yra inkorporuotos į šį Bazinį prospektą nuorodos būdu ir kurios yra neatsiejama šio Bazinio prospekto dalis.

Su Finansine atskaitomybe už 2007 m. ir Finansine atskaitomybe už 2008 m. susipažinti ir gauti nemokamą jų kopiją galima AB Ūkio banko Sekretariate, Maironio g. 25, 44250, Kaune, darbo dienomis 8.00 – 12.00, 13.00 – 16.00 val., Banko internetiniame puslapyje [www.ub.lt](http://www.ub.lt), Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės internetiniame puslapyje [www.crib.lt](http://www.crib.lt) bei Vertybinių popierių biržos Nasdaq OMX Vilnius internetiniame puslapyje [www.nasdaqomxbaltic.com](http://www.nasdaqomxbaltic.com). Telefonai pasiteiravimui: (8-37) 301 332, (8-37) 395 543, (8-37) 395 512.

**a) Banko ir Grupės konsoliduotos balansinės ataskaitos**

tūkst. Lt

Pastabos	Grupė 2008	Grupė 2007 pertvarkyta (5 pastaba)	Bankas 2008	Bankas 2007 pertvarkyta (5 pastaba)	
<b>TURTAS</b>					
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	6	188,875	202,382	188,874	202,381
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	7	294,340	819,913	928,873	1,224,355
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	8	45,250	233,227	26,511	213,546
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	9	2,879,888	2,145,576	2,512,504	1,818,467
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	10	50,676	33,777	50,482	31,281
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	10	375,208	394,845	372,011	393,694
Investicijos į dukterines įmones	11	-	-	39,821	42,821
Ilgalaikis nematerialusis turtas	13	22,671	26,217	2,778	2,347
Ilgalaikis materialusis turtas	14	30,928	353,784	27,934	23,424
Investicinis turtas	14	26,026	23,638	16,052	13,730
Atidėto pelno mokesčio turtas	29	910	-	910	-
Kitas turtas	15	69,881	91,369	57,500	53,039
<b>Turtas iš viso</b>		<b>3,984,653</b>	<b>4,324,728</b>	<b>4,224,250</b>	<b>4,019,085</b>
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVYBĖ</b>					
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>					
Įsipareigojimai bankams ir kitoms finansų institucijoms	16	380,635	718,968	673,783	698,077
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą		1,161	3,760	1,223	3,757
Įsiskolinimas klientams	17	2,915,898	2,733,995	2,915,898	2,733,995
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	18	24,784	-	27,021	-
Subordinuotos paskolos	19	103,220	101,784	103,220	101,784
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimas	29	1,186	39,937	-	3,081
Kiti įsipareigojimai	20	63,794	212,091	28,602	48,353
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>		<b>3,490,678</b>	<b>3,810,535</b>	<b>3,749,747</b>	<b>3,589,047</b>
<b>NUOSAVYBĖ</b>					
Akcinis kapitalas	21	196,708	196,708	196,708	196,708
Akcijų priedai		76,500	76,500	76,500	76,500
Investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui perkainojimo rezervas		(110)	10,178	-	8,984
Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti		49,116	21,543	49,116	21,543
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas		-	79,874	-	-
Valiutos kurso pasikeitimo rezervas		2,358	7,546	-	-
Privalomasis rezervas		11,245	5,300	10,971	4,900
Kiti rezervai		50,000	2,000	50,000	2,000
Sukauptas pelnas		108,158	113,519	91,208	119,403
<b>Nuosavybės dalis, tenkanti motininei įmonei</b>		<b>493,975</b>	<b>513,168</b>	<b>474,503</b>	<b>430,038</b>
<b>Mažumos nuosavybė</b>		<b>-</b>	<b>1,025</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Nuosavybė iš viso</b>		<b>493,975</b>	<b>514,193</b>	<b>474,503</b>	<b>430,038</b>
<b>Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso</b>		<b>3,984,653</b>	<b>4,324,728</b>	<b>4,224,250</b>	<b>4,019,085</b>



**b) Banko ir Grupės konsoliduotos pelno (nuostolio) ataskaitos**

tūkst. Lt

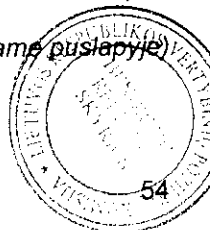
	Pastabos	Grupė 2008	Grupė 2007 pertvarkyta (5 pastaba)	Bankas 2008	Bankas 2007
<b>TĖSTINĖ VEIKLA</b>					
Palūkanų pajamos	22	283,096	215,104	249,760	194,614
Palūkanų sąnaudos	22	(139,197)	(97,637)	(140,812)	(96,094)
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>		<b>143,899</b>	<b>117,467</b>	<b>108,948</b>	<b>98,520</b>
Paslaugų ir komisinių pajamos	23	115,148	125,599	115,991	126,815
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	23	(17,486)	(21,361)	(16,374)	(20,772)
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>		<b>97,662</b>	<b>104,238</b>	<b>99,617</b>	<b>106,043</b>
Užsienio valiutos keitimo operacijų rezultatas	24	35,937	41,581	36,281	41,910
Operacijų vertybiniais popieriais, vertinamais tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą rezultatas	24	(46,248)	(15,987)	(39,302)	(16,079)
Operacijų investiciniais vertybiniais popieriais rezultatas	24	(2,688)	2,615	24,263	2,615
Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas	33	(43,073)	(18,545)	(30,807)	(12,038)
Sugražintos anksčiau nurašytos paskolos		590	1,024	590	1,024
Grynosios draudimo veiklos pajamos		12,532	1,826	-	-
Dividendų pajamos		178	422	177	422
Kitos veiklos pajamos	25	2,510	5,278	2,298	3,621
<b>Veiklos pelnas prieš veiklos sąnaudas</b>		<b>201,299</b>	<b>239,919</b>	<b>202,065</b>	<b>226,038</b>
<b>Veiklos sąnaudos</b>	26, 27	<b>(162,389)</b>	<b>(148,115)</b>	<b>(139,973)</b>	<b>(129,074)</b>
<b>Grynasis pelnas prieš apmokestinimą</b>		<b>38,910</b>	<b>91,804</b>	<b>62,092</b>	<b>96,964</b>
Pelno mokestis	28	(5,829)	(15,595)	(4,709)	(14,240)
<b>Grynasis pelnas iš tęstinės veiklos</b>		<b>33,081</b>	<b>76,209</b>	<b>57,383</b>	<b>82,724</b>
<b>Pelnas iš nutrauktos veiklos</b>	12	<b>14,932</b>	<b>960</b>	-	-
<b>GRYNASIS PELNAS</b>		<b>48,013</b>	<b>77,169</b>	<b>57,383</b>	<b>82,724</b>
Tenkantis:					
Motininės įmonės daliai		48,013	77,277	57,383	82,724
Mažumos daliai		-	(108)	-	-
<b>GRYNASIS PELNAS</b>		<b>48,013</b>	<b>77,169</b>	<b>57,383</b>	<b>82,724</b>
<b>GRYNASIS PELNAS, TENKANTIS VIENAI AKCIJAI</b>					
<b>Iš tęstinės ir nutrauktos veiklos:</b>	30				
Pagrindinis (litais)		0.24	0.42	0.29	0.45
Sumažintasis (litais)		0.24	0.42	0.29	0.45
<b>Iš tęstinės veiklos:</b>	30				
Pagrindinis (litais)		0.17	0.41	0.29	0.45
Sumažintasis (litais)		0.17	0.41	0.29	0.45

**c) Banko ir Grupės konsoliduotos pinigų srautų ataskaitos**

tūkst. lt

Pasta- bos	Grupė 2008	Grupė 2007 pertvarkyta (5 pastaba)	Bankas 2008	Bankas 2007 pertvarkyta (5 pastaba)
<b>Pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje</b>				
Grynasis metų pelnas	48,013	77,169	57,383	82,724
<b>Grynojo pelno koregavimai:</b>				
Pelno mokesčio sąnaudos, pripažintos pelno (nuostolio) ataskaitoje	5,829	15,595	4,709	14,240
Pelnas iš dukterinių įmonių pardavimo	(14,932)	-	(27,000)	-
Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas	43,073	18,545	30,807	12,038
Palūkanų pajamos	(283,096)	(215,104)	(249,760)	(194,614)
Palūkanų sąnaudos	139,197	97,637	140,812	96,094
Dividendų pajamos	(178)	(422)	(177)	(422)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	7,299	5,284	6,530	4,840
Investicijų tikrosios vertės padidėjimas	-	(5,492)	-	(4,059)
(Pelnas) nuostolis iš ilgalaikio turto pardavimo	38	(2)	57	-
<b>Pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje prieš pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimus</b>	<b>(54,757)</b>	<b>(6,790)</b>	<b>(36,639)</b>	<b>10,841</b>
<b>Pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimai</b>				
Lešų centriniame banke grynasis pasikeitimas	29,371	4,205	29,371	4,205
Investicinių vertybinių popierių grynasis pasikeitimas	(9,307)	(130,784)	(8,135)	(147,199)
Paskolų bankams ir kitoms finansų institucijoms grynasis pasikeitimas	(12,568)	486,996	(241,470)	468,025
Finansinio turto, vertinamo tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą grynasis pasikeitimas	186,399	120,741	185,457	169,020
Paskolų ir išperkamosios nuomos grynasis pasikeitimas	(511,025)	(1,164,100)	(716,658)	(1,023,889)
Kito turto grynasis pasikeitimas	(2,747)	(14,146)	(5,111)	(34,679)
Įsiskolinimo bankams ir kitoms finansų institucijoms grynasis pasikeitimas	(339,731)	126,705	(25,676)	113,791
Finansinių įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą, grynasis pasikeitimas	(2,599)	3,760	(2,534)	-
Įsiskolinimo klientams grynasis pasikeitimas	148,904	594,366	148,904	596,505
Kitų įsipareigojimų grynasis pasikeitimas	(141,028)	131,301	(8,830)	22,406
<b>Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) pagrindinėje veikloje</b>	<b>(709,088)</b>	<b>152,254</b>	<b>(681,321)</b>	<b>179,026</b>
Palūkanų pajamos	267,460	209,198	238,610	177,996
Palūkanų sąnaudos	(101,454)	(73,202)	(103,085)	(71,734)
Sumokėtas pelno mokesčiai	(20,167)	(14,891)	(19,025)	(13,315)
<b>Grynieji pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje</b>	<b>(563,249)</b>	<b>273,359</b>	<b>(564,821)</b>	<b>271,973</b>

(Tęsinys kitame puslapyje)



Pastabos	Grupė 2008	Grupė 2007 Pertvarkyta (5 pastaba)	Bankas 2008	Bankas 2007 Pertvarkyta (5 pastaba)
<b>Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) investicinėje veikloje</b>				
Gauti dividendai	178	422	177	422
Dukterinių įmonių įsigijimas	-	(35,758)	-	(38,221)
Pajamos iš dukterinių įmonių pardavimo	29,875	-	30,000	-
Materialiojo turto įsigijimas	(13,336)	(25,339)	(12,587)	(9,225)
Materialiojo turto pardavimas	646	1,598	620	1,585
Nematerialiojo turto įsigijimas	(2,018)	(2,343)	(1,883)	(2,219)
<b>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</b>	<b>15,345</b>	<b>(61,420)</b>	<b>16,327</b>	<b>(47,658)</b>
<b>Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) finansinėje veikloje</b>				
Akcinio kapitalo didinimas	-	62,000	-	62,000
Išmokėti dividendai	(3,897)	(1,768)	(3,897)	(1,768)
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	79,657	-	81,894	-
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai	(54,873)	-	(54,873)	-
Gautos subordinuotos paskolos	-	91,734	-	91,734
<b>Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>	<b>20,887</b>	<b>151,966</b>	<b>23,124</b>	<b>151,966</b>
<b>Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)</b>	<b>(527,017)</b>	<b>363,905</b>	<b>(525,370)</b>	<b>376,281</b>
<b>Valiutos kurso pasikeitimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams</b>	<b>748</b>	<b>12,446</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje</b>	<b>31 687,350</b>	<b>310,999</b>	<b>686,062</b>	<b>309,781</b>
<b>Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje</b>	<b>31 161,081</b>	<b>687,350</b>	<b>160,692</b>	<b>686,062</b>

(Pabaiga)







## d) Banko ir Grupės nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitos

tūkst. lt

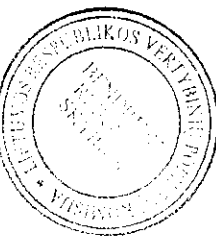
Bankas	Akcinių priedai	Kiti rezervai	Investicinių vertybinių popierių, laikomų pardavimui, perkainojimo rezervas	Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti	Privalomasis rezervas	Suakauptas pelnas	Iš viso
<b>2006 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>34,500</b>	<b>2,000</b>	<b>7,484</b>	<b>8,377</b>	<b>2,183</b>	<b>54,330</b>	<b>285,582</b>
Išmokėti dividendai	-	-	-	-	-	(1,768)	(1,768)
Investicinių vertybinių popierių, laikomų pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	-	-	1,500	-	-	-	1,500
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	2,717	(2,717)	-
Perkėlimas į bendruosius rezervus aktyvų nuostoliams dengti	-	-	-	13,166	-	(13,166)	-
Akcinio kapitalo didinimas (21 pastaba)	42,000	-	-	-	-	-	62,000
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	82,724	82,724
<b>2007 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (5 pastaba))</b>	<b>76,500</b>	<b>2,000</b>	<b>8,984</b>	<b>21,543</b>	<b>4,900</b>	<b>119,403</b>	<b>430,038</b>
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	6,071	(6,071)	-
Perkėlimas į bendruosius rezervus aktyvų nuostoliams dengti	-	-	-	27,573	-	(27,573)	-
Išmokėti dividendai	-	-	-	-	-	(3,934)	(3,934)
Investicinių vertybinių popierių, laikomų pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	-	-	(8,984)	-	-	-	(8,984)
Perkėlimas į sukaupią pelną	-	(2,000)	-	-	-	2,000	-
Perkėlimas į kitus rezervus	-	50,000	-	-	-	(50,000)	-
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	57,383	57,383
<b>2008 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>76,500</b>	<b>50,000</b>	-	<b>49,116</b>	<b>10,971</b>	<b>91,208</b>	<b>474,503</b>

(Tęsinys kitame puslapyje)



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

Grupė	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Kiti rezervai	Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas	Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti	Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas	Užsienio valiutos kurso pasikeitimo rezervas	Privalomasis rezervas	Suakauptas pelnas	Nuosavybės dalis, tenkanti motinėlei įmonei	Mažumos nuosavybė	Iš viso
<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>176,708</b>	<b>34,500</b>	<b>2,000</b>	<b>8,191</b>	<b>8,377</b>	<b>60,145</b>	<b>5,492</b>	<b>2,296</b>	<b>58,958</b>	<b>356,667</b>	<b>29,586</b>	<b>386,253</b>
Išmokėti dividendai	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,768)	(1,768)	-	(1,768)
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	-	-	3,004	(3,004)	-	-	-
Perkėlimas į bendruosius rezervus	-	-	-	-	-	-	-	-	(13,166)	-	-	-
turto nuostoliams dengti	-	-	-	-	13,166	-	-	-	-	356	20	376
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	-	-	-	-	-	-	356	-	-	-	-	-
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervo sumažėjimas, po mokesčių	-	-	-	-	-	(9,474)	-	-	-	(9,474)	(191)	(9,665)
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	-	-	-	1,987	-	-	-	-	-	1,987	-	1,987
Akcinio kapitalo didinimas (21 pastaaba)	20,000	42,000	-	-	-	-	-	-	-	62,000	-	62,000
Mazumos dalies pasikeitimas dukterinėje įmoneje	-	-	-	-	-	29,203	1,698	-	(2,619)	28,282	(28,282)	-
Dukterinės įmonės praėjusių metų pelno koregavimas	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,159)	(2,159)	-	(2,159)
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	-	77,277	77,277	(108)	77,169
<b>2007 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (5 pastaaba))</b>	<b>196,708</b>	<b>76,500</b>	<b>2,000</b>	<b>10,178</b>	<b>21,543</b>	<b>79,874</b>	<b>7,546</b>	<b>5,300</b>	<b>113,519</b>	<b>513,168</b>	<b>1,025</b>	<b>514,193</b>
Išmokėti dividendai	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,934)	(3,934)	-	(3,934)
Perkėlimas į kitus rezervus	-	-	50,000	-	-	-	-	-	(50,000)	-	-	-
Perkėlimas į sukauptą pelną	-	-	(2,000)	-	-	-	-	-	2,000	-	-	-
Perkėlimas į privalomuosius rezervus	-	-	-	-	-	-	-	6,245	(6,245)	-	-	-
Perkėlimas į bendruosius rezervus	-	-	-	-	-	-	-	-	(27,573)	-	-	-
turto nuostoliams dengti	-	-	-	-	27,573	-	-	-	-	2,569	(17)	2,552
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	-	-	-	-	-	-	2,569	-	-	-	-	-
Ilgalaikio turto perkainavimo rezervo sumažėjimas, po mokesčių	-	-	-	-	-	(47,795)	-	-	-	(47,795)	(468)	(48,263)
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	-	-	-	(10,288)	-	(32,079)	(7,757)	(300)	32,378	(10,288)	-	(10,288)
Dukterinių įmonių pardavimas	-	-	-	-	-	-	-	-	48,013	(7,758)	(540)	(8,298)
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	-	48,013	48,013	-	48,013
<b>2008 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>196,708</b>	<b>76,500</b>	<b>50,000</b>	<b>(110)</b>	<b>49,116</b>	<b>-</b>	<b>2,358</b>	<b>11,245</b>	<b>108,158</b>	<b>493,975</b>	<b>-</b>	<b>493,975</b>



(Pabaiga)

### 3.10.2. Istorinės metinės finansinės informacijos auditas

Šiame Baziniame prospekte pateiktos istorinės metinės finansinės informacijos auditas yra atliktas. Nepriklausomo auditoriaus išvada yra pateikiama audituotose Finansinėje atskaitomybėje už 2007 m. ir Finansinėje atskaitomybėje už 2008 m., kurios yra inkorporuotos į šį Bazinį prospektą nuorodos būdu ir kurios yra neatsiejama šio Bazinio prospekto dalis.

Auditorių, atlikusių nepriklausomą auditą už 2007 m. ir 2008 m., nuomone, finansinės atskaitomybės ir konsoliduotos finansinės atskaitomybės visais reikšmingais atžvilgiais teisingai atspindi Banko ir Grupės tiek 2007 m. gruodžio 31 d., tiek 2008 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 2007 m. Metinį pranešimą (puslapiai nuo 19 iki 28) ir 2008 m. Metinį pranešimą (puslapiai nuo 15 iki 25), auditoriai neaptiko jokių reikšmingų į minėtus metinius pranešimus įtrauktos retrospektyvinės finansinės informacijos neatitikimų lyginant su 2007 m. gruodžio 31 d. bei 2008 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį metų finansinėmis atskaitomybėmis.

Informacija apie atestuotus auditorius, atlikusių nepriklausomą auditą už 2007 m. ir 2008 m. pateikiama šio Bazinio prospekto III dalies 3.1. poskyryje.

Su Finansine atskaitomybe už 2007 m. ir Finansine atskaitomybe už 2008 m. susipažinti ir gauti nemokamą jų kopiją galima AB Ūkio banko Sekretoriato, Maironio g. 25, 44250, Kaune, darbo dienomis 8.00 – 12.00, 13.00 – 16.00 val., Banko internetiniame puslapyje [www.ub.lt](http://www.ub.lt), Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės internetiniame puslapyje [www.crib.lt](http://www.crib.lt) bei Vertybinių popierių biržos Nasdaq OMX Vilnius internetiniame puslapyje [www.nasdaqomxbaltic.com](http://www.nasdaqomxbaltic.com). Telefonai pasiteiravimui: (8-37) 301 332, (8-37) 395 543, (8-37) 395 512.

### 3.10.3. Paskutinės finansinės informacijos senumas

Paskutinė audituota finansinė informacija yra parengta 2008 m. gruodžio 31 dienai. Paskutinė tarpinė finansinė informacija parengta 2009 m. birželio 30 dienai ir yra neaudituota.

### 3.10.4. Tarpinė finansinė informacija

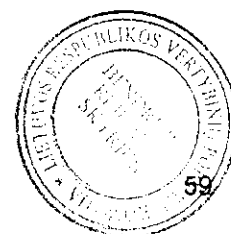
Toliau pateikiama Banko konsoliduota sutrumpinta tarpinė finansinė atskaitomybė už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2009 m. birželio 30 d., sudaryta pagal Tarptautinės Finansinės atskaitomybės standartus (TFAS). Ši atskaitomybė nėra audituota ar peržiūreta auditorių.

Išsamūs finansinių ataskaitų paaiškinimai yra pateikti atskirame dokumente – 2009 m. šešių mėnesių tarpinėje informacijoje, kuris yra inkorporuotas į šį Bazinį prospektą nuorodos būdu ir kuris yra neatsiejama šio Bazinio prospekto dalis.

Su 2009 m. šešių mėnesių tarpine informacija susipažinti ir gauti nemokamą jos kopiją galima AB Ūkio banko Sekretoriato, Maironio g. 25, 44250, Kaune, darbo dienomis 8.00 – 12.00, 13.00 – 16.00 val., Banko internetiniame puslapyje [www.ub.lt](http://www.ub.lt), Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės internetiniame puslapyje [www.crib.lt](http://www.crib.lt) bei Vertybinių popierių biržos Nasdaq OMX Vilnius internetiniame puslapyje [www.nasdaqomxbaltic.com](http://www.nasdaqomxbaltic.com). Telefonai pasiteiravimui: (8-37) 301 332, (8-37) 395 543, (8-37) 395 512.

**a) Banko ir Grupės konsoliduotos balansinės ataskaitos**

	Pasta- bos	Grupė 2009-06-30	Grupė 2008-12-31	Bankas 2009-06-30	Bankas 2008-12-31
<b>TURTAS</b>					
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke		370,885	188,875	370,884	188,874
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms		375,435	294,340	439,598	928,873
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą		40,899	45,250	17,799	26,511
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	4	2,885,229	2,879,888	2,579,994	2,512,504
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	5	52,096	50,676	51,879	50,482
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	5	323,262	375,208	548,325	372,011
Investicijos į dukterines įmones	6	-	-	39,821	39,821
Ilgalaikis nematerialusis turtas		22,511	22,671	2,654	2,778
Ilgalaikis materialusis turtas		34,155	30,928	26,498	27,934
Investicinis turtas		26,026	26,026	16,052	16,052
Atidėto pelno mokesčio turtas		1,938	910	1,938	910
Kitas turtas	7	98,323	69,881	80,752	57,500
<b>Turtas iš viso</b>		<b>4,230,759</b>	<b>3,984,653</b>	<b>4,176,194</b>	<b>4,224,250</b>
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVYBĖ</b>					
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>					
Įsipareigojimai bankams ir kitoms finansų institucijoms		450,710	380,635	450,876	673,783
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą		110	1,161	139	1,223
Įsiskolinimas klientams	8	3,093,776	2,915,898	3,093,776	2,915,898
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		21,987	24,784	22,396	27,021
Subordinuotos paskolos		103,368	103,220	103,368	103,220
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimas		1,248	1,186	-	-
Kiti įsipareigojimai		62,161	63,794	26,497	28,602
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>		<b>3,733,360</b>	<b>3,490,678</b>	<b>3,697,052</b>	<b>3,749,747</b>
<b>NUOSAVYBĖ</b>					
Akcinis kapitalas	9	245,824	196,708	245,824	196,708
Akcijų priedai		76,500	76,500	76,500	76,500
Investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui perkainojimo rezervas		(49)	(110)	-	-
Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti		-	49,116	-	49,116
Valiutos kurso pasikeitimo rezervas		(455)	2,358	-	-
Privalomasis rezervas		16,046	11,245	15,532	10,971
Kiti rezervai		136,647	50,000	136,647	50,000
Sukauptas pelnas		22,886	108,158	4,639	91,208
<b>Nuosavybės dalis, tenkanti motininei įmonei</b>		<b>497,399</b>	<b>493,975</b>	<b>479,142</b>	<b>474,503</b>
Mažumos nuosavybė		-	-	-	-
<b>Nuosavybė iš viso</b>		<b>497,399</b>	<b>493,975</b>	<b>479,142</b>	<b>474,503</b>
<b>Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso</b>		<b>4,230,759</b>	<b>3,984,653</b>	<b>4,176,194</b>	<b>4,224,250</b>



**b) Banko ir Grupės konsoliduotos pelno (nuostolio) ataskaitos**

	Pasta- bos	Grupė 2009-01-01 – 2009-06-30	Grupė 2008-01-01 – 2008-06-30	Bankas 2009-01-01 – 2009-06-30	Bankas 2008-01-01 – 2008-06-30
<b>TĚSTINĖ VEIKLA</b>					
Palūkanų pajamos	10	155,998	135,631	145,607	119,333
Palūkanų sąnaudos	10	(104,417)	(65,908)	(111,409)	(64,960)
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>		<b>51,581</b>	<b>69,723</b>	<b>34,198</b>	<b>54,373</b>
Paslaugų ir komisinių pajamos	11	35,008	61,920	32,376	62,373
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	11	(6,052)	(9,388)	(5,771)	(9,127)
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>		<b>28,956</b>	<b>52,532</b>	<b>26,605</b>	<b>53,246</b>
Užsienio valiutos keitimo operacijų rezultatas		(4,135)	20,860	(6,634)	20,657
Operacijų finansiniu turtu, vertinamu tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą rezultatas		16,183	(17,361)	13,877	(17,374)
Operacijų investiciniais vertybiniais popieriais rezultatas		42	19	68	18
Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas		(21,456)	14,514	(7,893)	17,576
Sugražintos anksčiau nurašytos paskolos		738	71	41	71
Grynosios draudimo veiklos pajamos		1,363	-	-	-
Dividendų pajamos		7	135	7	135
Kitos veiklos pajamos		1,599	4,073	1,326	1,241
<b>Veiklos pelnas prieš veiklos sąnaudas</b>		<b>74,878</b>	<b>144,566</b>	<b>61,595</b>	<b>129,943</b>
<b>Veiklos sąnaudos</b>	12	(67,617)	(81,416)	(56,730)	(71,409)
<b>Grynasis pelnas prieš apmokestinimą</b>		<b>7,261</b>	<b>63,150</b>	<b>4,865</b>	<b>58,534</b>
Pelno mokestis		(1,025)	(8,300)	(226)	(7,897)
<b>Grynasis pelnas iš tĚstinės veiklos</b>		<b>6,236</b>	<b>54,850</b>	<b>4,639</b>	<b>50,637</b>
<b>Pelnas iš nutrauktos veiklos</b>		-	(1,158)	-	-
<b>GRYNASIS PELNAS</b>		<b>6,236</b>	<b>53,692</b>	<b>4,639</b>	<b>50,637</b>
Tenkantis:					
Motininės įmonės daliai		6,236	53,746	4,639	50,637
Mažumos daliai		-	(54)	-	-
<b>GRYNASIS PELNAS</b>		<b>6,236</b>	<b>53,692</b>	<b>4,639</b>	<b>50,637</b>
<b>GRYNASIS PELNAS, TENKANTIS VIENAI AKCIJAI</b>					
<b>Iš tĚstinės ir nutrauktos veiklos:</b>	13				
Pagrindinis (litais)		0.03	0.27	0.02	0.26
Sumažintasis (litais)		0.03	0.27	0.02	0.26
<b>Iš tĚstinės veiklos:</b>	13				
Pagrindinis (litais)		0.03	0.28	0.02	0.26
Sumažintasis (litais)		0.03	0.28	0.02	0.26

**c) Banko ir Grupės konsoliduotos pelno (nuostolio) ataskaitos**

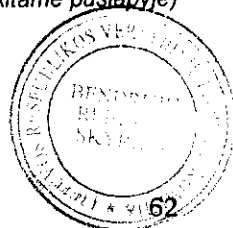
	Grupė 2009-04-01 – 2009-06-30	Grupė 2008-04-01 – 2008-06-30	Bankas 2009-04-01 – 2009-06-30	Bankas 2008-04-01 – 2008-06-30
<b>TĚSTINĖ VEIKLA</b>				
Palūkanų pajamos	75,052	68,378	65,795	60,351
Palūkanų sąnaudos	(54,626)	(33,992)	(54,647)	(33,511)
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>20,426</b>	<b>34,386</b>	<b>11,148</b>	<b>26,840</b>
Paslaugų ir komisinių pajamos	17,374	32,303	15,857	32,617
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	(3,325)	(4,630)	(3,187)	(4,523)
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>14,049</b>	<b>27,673</b>	<b>12,670</b>	<b>28,094</b>
Užsienio valiutos keitimo operacijų rezultatas	4,689	7,412	2,760	7,189
Operacijų finansiniu turtu, vertinamu tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą rezultatas	3,533	(2,246)	1,250	(2,246)
Operacijų investiciniais vertybiniais popieriais rezultatas	55	1	56	-
Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas	(7,797)	18,410	1,620	19,861
Sugrąžintos anksčiau nurašytos paskolos	207	33	17	33
Grynosios draudimo veiklos pajamos	(388)	-	-	-
Dividendų pajamos	7	119	7	119
Kitos veiklos pajamos	181	1,866	(70)	576
<b>Veiklos pelnas prieš veiklos sąnaudas</b>	<b>34,962</b>	<b>87,654</b>	<b>29,458</b>	<b>80,466</b>
<b>Veiklos sąnaudos</b>	<b>(33,399)</b>	<b>(45,396)</b>	<b>(28,507)</b>	<b>(40,019)</b>
<b>Grynasis pelnas prieš apmokestinimą</b>	<b>1,563</b>	<b>42,258</b>	<b>951</b>	<b>40,447</b>
Pelno mokestis	(860)	(5,935)	(330)	(5,877)
<b>Grynasis pelnas iš tęstinės veiklos</b>	<b>703</b>	<b>36,323</b>	<b>621</b>	<b>34,570</b>
<b>Pelnas iš nutrauktos veiklos</b>	<b>-</b>	<b>(1,040)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>GRYNASIS PELNAS</b>	<b>703</b>	<b>35,283</b>	<b>621</b>	<b>34,570</b>
Tenkantis:				
Motininės įmonės daliai	703	35,310	621	34,570
Mažumos daliai	-	(27)	-	-
<b>GRYNASIS PELNAS</b>	<b>703</b>	<b>35,283</b>	<b>621</b>	<b>34,570</b>
<b>GRYNASIS PELNAS, TENKANTIS VIENAI AKCIJAI</b>				
<b>Iš tęstinės ir nutrauktos veiklos:</b>				
Pagrindinis (litais)	0.00	0.18	0.00	0.18
Sumažintasis (litais)	0.00	0.18	0.00	0.18
<b>Iš nutrauktos veiklos:</b>				
Pagrindinis (litais)	0.00	0.19	0.00	0.18
Sumažintasis (litais)	0.00	0.19	0.00	0.18



**d) Banko ir Grupės konsoliduotos pinigų srautų ataskaitos**

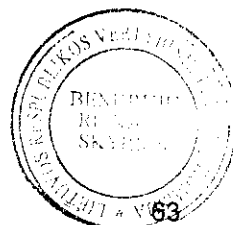
	Pasta- bos	Grupė	Grupė	Bankas	Bankas
		2009-01-01 – 2009-06-30	2008-01-01 – 2008-06-30	2009-01-01 – 2009-06-30	2008-01-01 – 2008-06-30
<b>Pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje</b>					
Grynasis pusmečio pelnas		6,236	53,692	4,639	50,637
<b>Grynojo pelno koregavimai:</b>					
Pelno mokesčio sąnaudos, pripažintos pelno (nuostolio) ataskaitoje		1,025	8,300	226	7,897
Pelnas iš dukterinių įmonių pardavimo		-	-	-	-
Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas		20,718	(14,514)	7,852	(17,576)
Palūkanų pajamos		(155,998)	(135,631)	(145,607)	(119,333)
Palūkanų sąnaudos		104,417	65,908	111,409	64,960
Dividendų pajamos		(7)	(135)	(7)	(135)
Nusidėvėjimas ir amortizacija		3,625	3,625	3,207	3,353
Investicijų tikrosios vertės padidėjimas		(61)	1,725	-	1,775
(Pelnas) nuostolis iš ilgalaikio turto pardavimo		(331)	32	(332)	42
<b>Pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje prieš pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimus</b>		<b>(20,376)</b>	<b>(16,998)</b>	<b>(18,613)</b>	<b>(8,380)</b>
<b>Pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimai</b>					
Lešų centriniame banke grynasis pasikeitimas		(858)	(44,099)	(858)	(44,099)
Investicinių vertybinių popierių grynasis pasikeitimas		50,648	10,771	(177,711)	(25,697)
Paskolų bankams ir kitoms finansų institucijoms grynasis pasikeitimas		85,897	23,652	657,081	(11,966)
Finansinio turto, vertinamo tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą grynasis pasikeitimas		8,272	13,253	12,633	12,922
Paskolų ir išperamosios nuomos grynasis pasikeitimas		18,559	(255,186)	(35,741)	(239,383)
Kito turto grynasis pasikeitimas		(30,637)	(87,215)	(25,447)	(22,196)
Įsiskolinimo bankams ir kitoms finansų institucijoms grynasis pasikeitimas		69,253	(63,115)	(223,673)	(37,574)
Finansinių įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą, grynasis pasikeitimas		(1,051)	(465)	(1,084)	(473)
Įsiskolinimo klientams grynasis pasikeitimas		141,265	173,638	141,265	173,638
Kitų įsipareigojimų grynasis pasikeitimas		(1,568)	12,102	(1,683)	(7,147)
<b>Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) pagrindinėje veikloje</b>		<b>319,404</b>	<b>(233,662)</b>	<b>326,169</b>	<b>(210,355)</b>
Palūkanų pajamos		105,134	124,832	101,820	99,868
Palūkanų sąnaudos		(65,606)	(36,802)	(72,654)	(35,937)
Sumokėtas pelno mokestis		(940)	(4,830)	(500)	(3,952)
<b>Grynieji pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje</b>		<b>357,992</b>	<b>(150,462)</b>	<b>354,835</b>	<b>(150,376)</b>

(Tęsinys kitame puslapyje)



Pastabos	Grupė 2009-01-01 – 2009-06-30	Grupė 2008-01-01 – 2008-06-30	Bankas 2009-01-01– 2009-06-30	Bankas 2008-01-01- 2008-06-30
<b>Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) investicinėje veikloje</b>				
Gauti dividendai	7	135	7	135
Dukterinių įmonių įsigijimas	-	-	-	-
Pajamos iš dukterinių įmonių pardavimo	-	-	-	-
Materialiojo turto įsigijimas	(6,147)	(13,371)	(1,858)	(6,237)
Materialiojo turto pardavimas	331	375	606	342
Nematerialiojo turto įsigijimas	(1,484)	(2,427)	(1,015)	(2,415)
Nematerialiojo turto pardavimas	952	1,187	952	1,186
<b>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</b>	<b>(6,341)</b>	<b>(14,101)</b>	<b>(1,308)</b>	<b>(6,989)</b>
<b>Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) finansinėje veikloje</b>				
Akcinio kapitalo didinimas				
Išmokėti dividendai	-	(3,934)	-	(3,934)
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	3,469	-	3,500	-
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai	(7,642)	-	(9,501)	-
Gautos subordinuotos paskolos	-	-	-	-
<b>Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>	<b>(4,173)</b>	<b>(3,934)</b>	<b>(6,001)</b>	<b>(3,934)</b>
<b>Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)</b>	<b>347,478</b>	<b>(168,497)</b>	<b>347,526</b>	<b>(161,299)</b>
<b>Valiutos kurso pasikeitimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams</b>	<b>(13)</b>	<b>8,665</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje</b>	<b>161,081</b>	<b>687,350</b>	<b>160,692</b>	<b>686,062</b>
<b>Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje</b>	<b>508,546</b>	<b>527,518</b>	<b>508,218</b>	<b>524,763</b>

(Pabaiga)





**e) Banko ir Grupės nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitos**

Bankas	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Kiti rezervai	Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, rezervas	Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti	Privalomasis rezervas	Suakauptas pelnas	Iš viso
<b>2007 m. gruodžio 31 d.</b>	196,708	76,500	2,000	8,984	21,543	4,900	119,403	430,038
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	6,071	(6,071)	-
Perkėlimas į bendruosius rezervus aktyvų nuostoliams dengti	-	-	-	-	27,573	-	(27,573)	-
Išmokėti dividendai	-	-	-	-	-	-	(3,934)	(3,934)
Perkėlimas į suakauptą pelną	-	-	(2,000)	-	-	-	2,000	-
Perkėlimas į kitus rezervus	-	-	50,000	-	-	-	(50,000)	-
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	50,637	50,637
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	-	-	-	(1,236)	-	-	-	(1,236)
<b>2008 m. birželio 30 d.</b>	196,708	76,500	50,000	7,748	49,116	10,971	84,462	475,505
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	-	-	-	(7,748)	-	-	6,746	(7,748)
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	91,208	91,208
<b>2008 m. gruodžio 31 d.</b>	196,708	76,500	50,000	-	49,116	10,971	91,208	474,503
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	4,561	(4,561)	-
Perkėlimas į akcinį kapitalą	49,116	-	-	-	(49,116)	-	-	-
Perkėlimas į kitus rezervus	-	-	86,647	-	-	-	(86,647)	-
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	4,639	4,639
<b>2009 m. birželio 30 d.</b>	245,824	76,500	136,647	-	-	15,532	4,639	479,142

(Tęsinys kitame puslapyje)



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

Grupė	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Kiti rezervai	Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas	Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti	Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas	Užsienio valiutos kurso pasikeitimo rezervas	Privalomasis rezervas	Suakauptas pelnas	Nuosavybės dalis, tenkanti monelei	Mazumos nuosavybė	Iš viso
<b>2007 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>196,708</b>	<b>76,500</b>	<b>2,000</b>	<b>10,178</b>	<b>21,543</b>	<b>79,874</b>	<b>7,546</b>	<b>5,300</b>	<b>113,519</b>	<b>513,168</b>	<b>1,025</b>	<b>514,193</b>
Išmokėti dividendai	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,934)	(3,934)	-	(3,934)
Perkėlimas į kitus rezervus	-	-	50,000	-	-	-	-	-	(50,000)	-	-	-
Perkėlimas į sukauptą pelną	-	-	(2,000)	-	-	-	-	-	2,000	-	-	-
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	-	-	6,245	(6,245)	-	-	-
Perkėlimas į bendrusius rezervus turto nuostoliams dengti	-	-	-	-	27,573	-	-	-	(27,573)	-	-	-
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	-	-	-	-	-	-	3,135	-	-	3,135	-	3,135
Ilgalaikio turto perkainavimo rezervo sumažėjimas, po mokesčių	-	-	-	-	-	(8,005)	-	-	-	(8,005)	(96)	(8,101)
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	-	-	-	(1,186)	-	-	-	-	-	(1,186)	-	(1,186)
Grynasis pelnas	-	-	-	8,992	49,116	71,869	10,681	11,545	53,746	53,746	(54)	53,692
<b>2008 m. birželio 30 d.</b>	<b>196,708</b>	<b>76,500</b>	<b>50,000</b>	<b>8,992</b>	<b>49,116</b>	<b>71,869</b>	<b>10,681</b>	<b>11,545</b>	<b>81,513</b>	<b>556,924</b>	<b>875</b>	<b>557,799</b>
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	-	-	-	-	-	-	(566)	-	-	(566)	(17)	(583)
Ilgalaikio turto perkainavimo rezervo sumažėjimas, po mokesčių	-	-	-	-	-	(39,790)	-	-	-	(39,790)	(345)	(40,136)
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	-	-	-	(9,102)	-	-	-	-	-	(9,102)	-	(9,102)
Dukterinių įmonių pardavimas	-	-	-	-	-	(32,079)	(7,757)	(300)	32,378	(7,758)	(513)	(8,271)
Grynasis pelnas	-	-	-	(110)	49,116	-	2,358	11,245	(5,733)	(5,733)	-	(5,733)
<b>2008 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>196,708</b>	<b>76,500</b>	<b>50,000</b>	<b>(110)</b>	<b>49,116</b>	<b>-</b>	<b>2,358</b>	<b>11,245</b>	<b>108,158</b>	<b>493,975</b>	<b>-</b>	<b>493,975</b>
Perkėlimas į kitus rezervus	-	-	86,647	-	-	-	-	-	(86,647)	-	-	-
Perkėlimas į sukauptą pelną	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Išmokos iš pelno	-	-	-	-	-	-	-	-	(65)	(65)	-	(65)
Perkėlimas į akcinį kapitalą	49,116	-	-	-	(49,116)	-	-	-	-	-	-	-
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	-	-	4,801	(4,801)	-	-	-
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	-	-	-	-	-	-	(2,813)	-	-	(2,813)	-	(2,813)
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	-	-	-	61	-	-	-	-	-	61	-	61
Dukterinių įmonių, praėjusių metų pelno koregavimas	-	-	-	-	-	-	-	-	5	5	-	5
Grynasis pelnas	-	-	-	(49)	-	-	(455)	16,046	22,886	6,236	-	6,236
<b>2009 m. birželio 30 d.</b>	<b>245,824</b>	<b>76,500</b>	<b>136,647</b>	<b>(49)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(455)</b>	<b>16,046</b>	<b>22,886</b>	<b>497,399</b>	<b>-</b>	<b>497,399</b>

(Pabaiga)



### 3.10.5. Teisiniai ir arbitražo procesai

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

### 3.10.6. Reikšmingi Emitento finansinės padėties pokyčiai

Didelių Emitento Grupės finansinės ar verslo padėties pokyčių po paskutinio paskelbto finansinio laikotarpio - 2009 m. šešių mėnesių tarpinės informacijos, nebuvo.

### 3.11. SVARBIAUSIOS SUTARTYS

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

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

Į šį Bazinį prospektą nėra įtraukta jokių eksperto teisėmis veikiančių asmenų pareiškimų ar ataskaitų, išskyrus nepriklausomo auditoriaus išvadas, pateikiamas Finansinėje atskaitomybėje už 2007 m. ir Finansinėje atskaitomybėje už 2008 m. Finansinė atskaitomybė už 2007 m. ir Finansinė atskaitomybė už 2008 m. yra inkorporuotos į Bazinį prospektą nuorodos būdu ir yra neatsiejamos šio Bazinio Prospekto dalys. Informacija apie atestuotus auditorius, atlikusius nepriklausomą auditą už 2007 m. ir 2008 m. pateikiama šio Bazinio prospekto III dalies 3.1. poskyryje.

Šio Bazinio prospekto 3.4.3. punkte buvo panaudota Lietuvos Banko informacija. Informacija buvo perkelta tiksliai ir, remiantis Emitento turimomis žiniomis ir tiek, kiek galima buvo nustatyti iš tos trečiosios šalies paskelbtos informacijos, nebuvo praleista jokių faktų, dėl kurių perkeltaji informacija taptų netiksli ar klaidinanti.

### 3.13. VIEŠIEJI DOKUMENTAI

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

Su Finansine atskaitomybe už 2007 m., Finansine atskaitomybe už 2008 m., 2009 m. šešių mėnesių tarpine informacija, šiuo Baziniu prospektu bei Galutinėmis sąlygomis taip pat galima susipažinti Banko internetiniame puslapyje [www.ub.lt](http://www.ub.lt), Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės internetiniame puslapyje [www.crib.lt](http://www.crib.lt) bei Vertybinių popierių biržos Nasdaq OMX Vilnius internetiniame puslapyje [www.nasdaqomxbaltic.com](http://www.nasdaqomxbaltic.com). Telefonai pasiteiravimui: (8-37) 301 332, (8-37) 395 543, (8-37) 395 512.

