



## LIETUVOS RESPUBLIKOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJA

### BAZINIO PROSPEKTO PATVIRTINIMO PAŽYMA

2008 m. birželio 19 d. Nr. 4R-12

Vilnius

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymo 42 straipsnio 1 dalies 3 punkto nuostatomis, Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisija 2008 m. birželio 19 d. posėdžio sprendimu Nr. 2K-241 (protokolas Nr. 6K-13) patvirtino **AB Ūkio banko** (įmonės kodas 112020136, registruotos buveinės adresas Maironio g. 25, 44250 Kaunas, Lietuvos Respublika) (toliau – Bankas) bazinį prospektą.

Pagal bazinį prospektą Bankas į viešąją vertybinių popierių apyvartą gali išleisti vieną arba kelias nuo 1 metų iki 5 metų trukmės nesubordinuotų, negarantuotų ir nekonvertuojamų ne nuosavybės vertybinių popierių 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 iš šių ne nuosavybės vertybinių popierių derinius.

Maksimali pagal šį bazinį prospektą išleidžiamų vertybinių popierių bendra nominalioji 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 rinkos įstatyme (2001, Nr. IX-655) 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 pirmininkė



Vilija Nausėdaitė



**ŪKIO BANKAS**

PATVIRTINTA  
LIEtuvos Respublikos  
VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJOS  
2008 m. *birželio* 19 d.  
Sprendimu Nr. *2K-241*  
Pažymos Nr. *4R-12*

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

Kaunas, 2008 m.



**AB ŪKIO BANKAS**

(TOLIAU VADINAMAS „BANKU“ ARBA „EMITENTU“)

**200 000 000 LITŲ  
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.

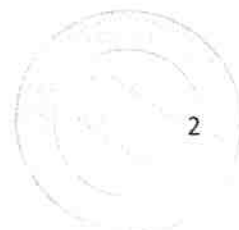
TAIS ATVEJAIS, KAI ŠIO BAZINIO PROSPEKTO REGISTRAVIMO METU NĖRA ŽINOMOS KAI KURIOS GALUTINĖS VERTYBINIŲ POPIERIŲ EMISIJOS (-JŲ) SĄLYGOS, JOS PATEIKIAMOS ATSKIRU DOKUMENTU (TOLIAU – „GALUTINĖS SĄLYGOS“). INFORMACIJA APIE GALUTINIŲ SĄLYGŲ NUSTATYMĄ APRAŠOMA ŠIO BAZINIO PROSPEKTO 1.11. POSKYRYJE. INFORMACIJA 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, 2008 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 2006 m. gruodžio 31 dienai (toliau – „Finansinė atskaitomybė už 2006 metus“), parengta pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus.
- Emitento audituota finansinė atskaitomybė 2007 m. gruodžio 31 dienai (toliau – „Finansinė atskaitomybė už 2007 metus“), parengta pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus.
- Emitento neaudituoti 2008 m. trijų mėnesių tarpinė informacija (toliau – „2008 m. trijų 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 Sekretoriato, Maironio g. 25, 44250, Kaune, darbo dienomis 8.00 - 12.00, 13.00 - 16.00 val., Banko filialuose ir skyriuose (Galutinėse sąlygose nurodytais adresais ir darbo valandomis) bei Banko internetiniame puslapyje [www.ub.lt](http://www.ub.lt). Telefonai pasiteiravimui: (8-37) 395 512, (8-37) 301 332.

## ŠIAME BAZINIAME PROSPEKTE NAUDOJAMOS BENDROSIOS SĄVOKOS

**Emitentas** – AB Ūkio bankas.

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

**Programa** – Banko valdybos 2008 m. gegužės mėn. 8 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 vienetų kainų krepšeliu) **susietos obligacijos** šiame Prospekte taip pat gali būti vadinamos „Susietomis obligacijomis“.



**TURINYS**

|   |    |
|---|----|
| ASMENYS, ATSAKINGI UŽ BAZINIAME PROSPEKTE PATEIKTĄ INFORMACIJĄ  | 7  |
| I. SANTRAUKA  | 8  |
| 1.1. PAGRINDINĖ INFORMACIJA APIE SIŪLYMĄ  | 8  |
| 1.2. RIZIKOS VEIKSNIAI  | 9  |
| 1.2.1. Pagrindiniai rizikos veiksniai, susiję su vertybinių popierių įsigijimu                                    | 9  |
| 1.2.2. Pagrindiniai rizikos veiksniai, susiję su Emitentu   | 11 |
| 1.3. ESMINĖ FINANSINĖ INFORMACIJA   | 12 |
| 1.3.1. Banko reitingai  | 12 |
| 1.3.2. Pagrindiniai Banko veiklą apibūdinantys rodikliai  | 12 |
| 1.4. PAGRINDINĖ INFORMACIJA APIE EMITENTĄ   | 12 |
| 1.4.1. Istorija   | 12 |
| 1.4.2. Įstatinis kapitalas ir jo struktūra  | 13 |
| 1.4.3. Emitento pagrindinė veikla   | 13 |
| 1.4.4. Verslo aplinka   | 13 |
| 1.4.5. Organizacinė struktūra   | 13 |
| 1.4.6. Turto pakankamumas ir tinkamumas   | 14 |
| 1.5. ŪKINĖS VEIKLOS IR FINANSINĖS PADĖTIES TENDENCIJOS IR PERSPEKTYVOS  | 14 |
| 1.6. VADOVAI IR DARBUOTOJAI   | 14 |
| 1.6.1. Banko organai  | 14 |
| 1.6.2. Banko stebėtojų taryba   | 14 |
| 1.6.3. Banko valdyba  | 15 |
| 1.6.4. Banko administracijos vadovai  | 15 |
| 1.6.5. Banko darbuotojai  | 15 |
| 1.7. INFORMACIJA APIE AKCIJŲ PAKETŲ SAVININKUS IR SANDORIUS SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS                               | 16 |
| 1.8. FINANSINĖ INFORMACIJA  | 16 |
| 1.9. OBLIGACIJŲ SIŪLYMO SĄLYGOS IR PLATINIMO TVARKA   | 17 |
| 1.9.1. Obligacijų platinimo sąlygos   | 17 |
| 1.9.2. Obligacijų tipai bei jų pelningumas  | 17 |
| 1.9.3. Obligacijų platinimo laikotarpis ir sutarčių pasirašymo tvarka   | 18 |
| 1.9.4. Obligacijų išleidimas, apmokėjimas ir išpirkimas   | 18 |
| 1.10. OBLIGACIJŲ ANTRINĖ APYVARTA   | 18 |
| 1.11. GALUTINIŲ SĄLYGŲ NUSTATYMO TVARKA   | 18 |
| II. VERTYBINIŲ POPIERIŲ RAŠTAS  | 19 |
| 2.1. PROGRAMOS APRAŠYMAS  | 19 |
| 2.2. RIZIKOS VEIKSNIAI  | 19 |
| 2.2.1. Pagrindiniai rizikos veiksniai, susiję su Emitento veikla  |    |
| 2.2.2. Pagrindiniai rizikos veiksniai, susiję su išleidžiamais arba planuojamais išleisti vertybiniais popieriais | 19 |
| 2.3. PAGRINDINĖ INFORMACIJA   | 21 |
| 2.3.1. Su emisijomis susijusių fizinių ir juridinių asmenų interesai  | 21 |
| 2.3.2. Siūlymo priežastys ir pajamų panaudojimas  | 21 |
| 2.4. INFORMACIJA APIE VERTYBINIUS POPIERIUS   | 21 |
| 2.4.1. Vertybinių popierių tipas  | 21 |
| 2.4.2. Teisės aktai, kuriais remiantis bus išleidžiami ir siūlomi vertybiniai popieriai                           | 22 |
| 2.4.3. Vertybinių popierių apskaita   | 22 |
| 2.4.4. Vertybinių popierių emisijos valiuta   | 22 |
| 2.4.5. Vertybinių popierių kategorijos  | 22 |
| 2.4.6. Vertybinių popierių suteikiamos teisės   | 22 |
| 2.4.7. Vertybinių popierių suteikiamomis teisėmis naudimosi tvarka  | 23 |
| 2.4.8. Palūkanų ir priemokos skaičiavimo ir mokėjimo nuostatos  | 23 |
| 2.4.9. Susietų obligacijų techninės sąlygos   | 24 |
| 2.4.10. Skaičiavimo agentas   | 25 |
| 2.4.11. Išpirkimas  | 25 |
| 2.4.12. Informacija apie pelningumą   | 28 |
| 2.4.13. Atstovavimo vertybinių popierių savininkams tvarka  | 28 |
| 2.4.14. Vertybinių popierių išleidimo pagrindas   | 28 |

|   |    |
|---|----|
| 2.4.15. Emisijų pagal šią programą išleidimo data   | 29 |
| 2.4.16. Apribojimai perleisti vertybinius popierius   | 29 |
| 2.4.17. Mokesčiai   | 29 |
| 2.5. SIŪLYMO SĄLYGOS  | 30 |
| 2.5.1. Platinimo tvarka   | 30 |
| 2.5.2. Obligacijų paskirstymo tvarka  | 30 |
| 2.5.3. Apmokėjimo tvarka  | 30 |
| 2.5.4. Nuosavybės fiksavimas  | 31 |
| 2.5.5. Kainos nustatymo tvarka  | 31 |
| 2.5.6. Siūlymo tarpininkai  | 31 |
| 2.6. [TRAUKIMAS   PREKYBOS SĄRAŠĄ IR ANTRINĖ APYVARTA   | 32 |
| 2.7. PAPILDOMA INFORMACIJA  | 32 |
| 2.8. VIEŠO INFORMACIJOS SKELBIMO TVARKA   | 33 |
| III.REGISTRAVIMO DOKUMENTAS   | 34 |
| 3.1. ATESTUOTI AUDITORIAI   | 34 |
| 3.2. RIZIKOS VEIKSNIAI  | 34 |
| 3.3. INFORMACIJA APIE EMITENTĄ  | 38 |
| 3.3.1. Istorija   | 38 |
| 3.3.2. Pagrindiniai duomenys apie Emitentą  | 39 |
| 3.3.3. Pagrindiniai Emitento veiklą apibūdinantys rodikliai   | 40 |
| 3.3.4. Emitento turto pakankumas ir tinkamumas  | 40 |
| 3.3.5. Emitento darbuotojai   | 40 |
| 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  | 42 |
| 3.5. ORGANIZACINĖ STRUKTŪRA   | 45 |
| 3.6. INFORMACIJA APIE TENDENCIJAS   | 45 |
| 3.7. PELNO PROGNOZĖS ARBA PRELIMINARUS PELNAS   | 45 |
| 3.8. ADMINISTRAVIMO, VALDYMO IR PRIEŽIŪROS ORGANAI IR VADOVYBĖ  | 46 |
| 3.9. STAMBIEJI AKCININKAI   | 48 |
| 3.10. FINANSINĖ INFORMACIJA APIE EMITENTO TURTAŲ IR [SIPAREIGOJIMUS,<br>JO FINANSINĘ PADĖTĮ BEI PELNĄ AR NUOSTOLIUS | 49 |
| 3.10.1. Istorinė finansinė informacija  | 49 |
| 3.10.2. Istorinės metinės finansinės informacijos auditas   | 55 |
| 3.10.3. Paskutinės finansinės informacijos senumas  | 55 |
| 3.10.4. Tarpinė finansinė informacija   | 55 |
| 3.10.5. Teisiniai ir arbitražo procesai   | 61 |
| 3.10.6. Reikšmingi emitento finansinės padėties pokyčiai  | 61 |
| 3.11. SVARBIAUSIOS SUTARTYS   | 61 |
| 3.12. TREČIOSIOS ŠALIES INFORMACIJA IR EKSPERTŲ ATASKAITA<br>BEI BET KURIŲ INTERESŲ PAREIŠKIMAS                     | 61 |
| 3.13. VIEŠIEJI DOKUMENTAI   | 61 |
| PRIEDAI   | 62 |

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


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

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

Valdybos pirmininkė  
Administracijos vadovo pavaduotoja

  
\_\_\_\_\_  
(parašas) Edita Karpavičienė

Finansų tarnybos vadovas  
Finansų ir rizikų valdymo departamento direktorius

  
\_\_\_\_\_  
(parašas) Arnas Žalys

Finansinių institucijų ir išteklių departamento direktorius

  
\_\_\_\_\_  
(parašas) Marius Arlauskas

Bazinis prospektas pasirašytas 2008 m. birželio mėn. 12 d., 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 Galutinę sąlygą 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 visais aukščiau išvardintais dokumentais 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 filialuose ir skyriuose (Galutinėse sąlygose nurodytais adresais ir darbo valandomis) bei Banko internetiniame puslapyje [www.ub.lt](http://www.ub.lt). Telefonai pasiteiravimui: (8-37) 395 512, (8-37) 301 332.

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<br>Maironio g. 25, 44250, Kaunas<br>Tel. (8-37) 301 301, Faks. (8-37) 323 188<br><a href="http://www.ub.lt">www.ub.lt</a><br>Įmonės kodas: 112020136  |
| Programos apibūdinimas            | Pagal šią Programą į viešąją vertybinių popierių apyvartą gali būti leidžiamos viena ar kelios 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.<br><br>Programos trukmė – 12 mėnesių nuo jos 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 | 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 nustatytas 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 nustatoma 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 nustatoma Galutinėse sąlygose.   |
| Emisijos kaina             | Konkrečios emisijos vertybinių popierių kaina bus nustatoma kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose.   |
| Lėšų panaudojimas          | Lėšos, gautos iš pagal šią Programą leidžiamų emisijų, bus panaudojamos Emitento pagrindinėje veikloje, t.y. Emitento paskolų portfeliui finansuoti. Priklausomai nuo paklausos rinkoje, šios lėšos bus naudojamos fizinių ir juridinių asmenų paskoloms finansuoti ir kitai 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. punktuose.

### 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.

Tuo atveju, kai emisijos Galutinėse sąlygose nustatyta 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 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 tik 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 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.

**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 BB.
- Reitingas trumpalaikiams įsipareigojimams B.

Abiejų reitingų perspektyvos stabilios.

Tarptautinės reitingų agentūros Moody's AB Ūkio bankui suteikti reitingai:

- Reitingas ilgalaikiams įsipareigojimams Ba3.
- Reitingas trumpalaikiams įsipareigojimams NP.
- Finansinio pajėgumo reitingas D-.

Abiejų reitingų perspektyvos stabilios.

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.

**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.

**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 šeši 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 2008 m. kovo 31 d.:

| Normatyvas                                    | Reikalaujamas dydis  | Banko rodiklis | Grupės rodiklis |
|---|--|----------------|-----------------|
| Kapitalo pakankamumo                          | $\geq 8$ proc.   | 12.65 proc.    | 14.32 proc.     |
| Likvidumo                                     | $\geq 30$ proc.  | 39.38 proc.    | 39.89 proc.     |
| Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui | $\leq 25$ proc. (dukterinėms įmonėms – 75 proc.) skaičiuotino kapitalo | vykdomas       | vykdomas        |
| Didelių paskolų                               | $\leq 800$ proc. skaičiuotino kapitalo                                 | 208.51 proc.   | 80.73 proc.     |
| Bendroji atvira užsienio valiutų pozicija     | $\leq 25$ proc. skaičiuotino kapitalo                                  | 0.63 proc.     | 1.91 proc.      |
| Vienos užsienio valiutos atvira pozicija      | $\leq 15$ proc. skaičiuotino kapitalo                                  | 0.39 proc.     | 1.17 proc.      |

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

| Normatyvas                                    | Reikalaujamas dydis  | Banko rodiklis | Grupės rodiklis |
|---|--|----------------|-----------------|
| Kapitalo pakankamumo *                        | $\geq 8$ proc.   | 11.66 proc.    | 13.19 proc.     |
| Likvidumo                                     | $\geq 30$ proc.  | 49.43 proc.    | 46.21 proc.     |
| Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui | $\leq 25$ proc. (dukterinėms įmonėms – 75 proc.) skaičiuotino kapitalo | vykdomas       | vykdomas        |
| Didelių paskolų                               | $\leq 800$ proc. skaičiuotino kapitalo                                 | 217.29 proc.   | 98.31 proc.     |
| Bendroji atvira užsienio valiutų pozicija     | $\leq 25$ proc. skaičiuotino kapitalo                                  | 1.51 proc.     | 3.90 proc.      |
| Vienos užsienio valiutos atvira pozicija      | $\leq 15$ proc. skaičiuotino kapitalo                                  | 1.13 proc.     | 2.47 proc.      |

\* Nuo 2008 m. kapitalo pakankamumo normatyvo vykdymas skaičiuojamas pagal Lietuvos banko valdybos nutarimą „Dėl kapitalo pakankamumo skaičiavimo bendrųjų nuostatų“ (2006 m. lapkričio 9 d. Nr. 138). 2007 m. gruodžio 31 d. kapitalo pakankamumo normatyvai pateikiami perskaičiuoti pagal minėto nutarimo reikalavimus.

Lietuvos banko nustatytų riziką ribojančių normatyvų vykdymas 2006 m. gruodžio 31 d.:

| Normatyvas                                    | Reikalaujamas dydis  | Banko rodiklis | Grupės rodiklis |
|---|--|----------------|-----------------|
| Kapitalo pakankamumo                          | >= 8 proc.   | 11.00 proc.    | 13.33 proc.     |
| Likvidumo                                     | >= 30 proc.  | 61.33 proc.    | 61.89 proc.     |
| Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui | <= 25 proc. (dukterinėms įmonėms – 75 proc.) skaičiuotino kapitalo | vykdomas       | vykdomas        |
| Didelių paskolų                               | <= 800 proc. skaičiuotino kapitalo                                 | 322.06 proc.   | 94.29 proc.     |
| Bendroji atvira užsienio valiutų pozicija     | <= 25 proc. skaičiuotino kapitalo                                  | (14.77) proc.  | 6.55 proc.      |
| Vienos užsienio valiutos atvira pozicija      | <= 15 proc. skaičiuotino kapitalo                                  | (14.60) proc.  | 4.72 proc.      |

### 1.3. ESMINĖ FINANSINĖ INFORMACIJA

#### 1.3.1. Banko reitingai

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

- Reitingas ilgalaikiams įsipareigojimams BB.
- Reitingas trumpalaikiams įsipareigojimams B.

Abiejų reitingų perspektyvos stabilios.

Tarptautinės reitingų agentūros Moody's AB Ūkio bankui suteikti reitingai:

- Reitingas ilgalaikiams įsipareigojimams Ba3.
- Reitingas trumpalaikiams įsipareigojimams NP.
- Finansinio pajėgumo reitingas D-.

Abiejų reitingų perspektyvos stabilios.

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

#### 1.3.2. Pagrindiniai Banko veiklą apibūdinantys rodikliai

Pagrindiniai Emitento veiklą apibūdinantys rodikliai:

| Rodiklis                                | Grupė      |        |        | Bankas     |        |        |
|---|------------|--------|--------|------------|--------|--------|
|   | 2008-03-31 | 2007   | 2006   | 2008-03-31 | 2007   | 2006   |
| Akcininkų nuosavybės grąža (ROE)        | 14.14%     | 17.15% | 14.01% | 14.73%     | 23.11% | 21.79% |
| Turto grąža (ROA)                       | 1.72%      | 2.06%  | 1.56%  | 1.61%      | 2.35%  | 1.82%  |
| Kapitalo pakankamumas*                  | 14.32%     | 13.19% | 13.33% | 12.65%     | 11.66% | 11.00% |
| I lygio kapitalo pakankamumo rodiklis * | 10.01%     | 8.52%  | 9.43%  | 10.49%     | 9.20%  | 10.08% |
| Likvidumas                              | 39.89%     | 46.21% | 61.89% | 39.38%     | 49.43% | 61.33% |
| Išlaidos / Pajamos prieš pelno mokestį  | 0.66       | 0.64   | 0.71   | 0.65       | 0.59   | 0.68   |
| Grynasis pelnas akcijai, litais         | 0.09       | 0.42   | 0.31   | 0.08       | 0.45   | 0.31   |

\* Nuo 2008 m. kapitalo pakankamumo normatyvo vykdymas skaičiuojamas pagal Lietuvos banko valdybos nutarimą „Dėl kapitalo pakankamumo skaičiavimo bendrųjų nuostatų“ (2006 m. lapkričio 9 d. Nr. 138). 2007 m. gruodžio 31 d. kapitalo pakankamumo normatyvai pateikiami perskaičiuoti pagal minėto nutarimo reikalavimus.

### 1.4. PAGRINDINĖ INFORMACIJA APIE EMITENTĄ

#### 1.4.1. Istorija

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

Šiuo metu AB Ūkio bankui priklauso 8 dukterinės įmonės: UAB "Ūkio banko lizingas", UAB "Turto valdymo strategija", UAB "Turto valdymo sistemos", UAB "Turto valdymo sprendimai", UAB "Ūkio banko investicijų valdymas", UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“, AAB „Ruskij Karavaj“ ir RAB „Ūkio bank lizing“. Bankas kartu su šiomis dukterinėmis įmonėmis sudaro AB Ūkio banko grupę (toliau – „Grupė“).

2008 m. kovo 31 d. AB Ūkio bankas turėjo platų klientų aptarnavimo tinklą – 12 filialų ir 42 klientų aptarnavimo skyrius didžiausiuose Lietuvos miestuose. 2004 m. lapkričio mėn. bankas atidarė atstovybę Ukrainos sostinėje Kijeve. 2006 m. rugsėjo 20 d. Ūkio bankas atidarė atstovybę Kazachstano senojoje sostinėje Almatoje. 2006 m. gruodžio 6 d. AB Ūkio banko valdyba nusprendė steigti banko filialą Jungtinėje Karalystėje, Edinburge.

#### 1.4.2. Įstatinis kapitalas ir jo struktūra

AB Ūkio banko įstatinis kapitalas yra 196 708 000 Lt arba 196 708 000 vnt. paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominalioji vertė – 1 litas.

#### 1.4.3. Emitento pagrindinė veikla

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

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

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

#### 1.4.4. Verslo aplinka

2007 m. gruodžio mėnesio pabaigoje Lietuvoje veikė 9 Lietuvos banko licenciją turintys komerciniai bankai ir 11 užsienio bankų padalinių: 6 filialai ir 5 užsienio bankų atstovybės. Du Lietuvos bankai yra įsteigę 9 atstovybes užsienio valstybėse. Lietuvoje taip pat veikė 67 kredito unijos ir Lietuvos centrinė kredito unija.

2007 m. išliko tos pačios sparčios bankų sistemos plėtros tendencijos: bankų turtas metų pabaigoje sudarė 81 mlrd. Lt ir, palyginti su 2006 m. pabaiga, išaugo 22 mlrd. Lt arba 37,5 proc.

2007 m. bankų valdomo turto rinkos koncentracija sumažėjo. Per 2007 m. trijų didžiausių Lietuvos bankų (SEB banko, Hansabanko ir AB DnB NORD banko) turto rinkos dalis sumažėjo nuo 69 proc. iki 67,6 proc.

2008 metais rinkos lyderiais taip pat turėtų išlikti šie trys bankai, tačiau jų užimama rinkos dalis, tikėtina, ir toliau turėtų mažėti. Smulkesnieji bankai turi galimybių ieškoti specialių nišų atskiruose regionuose arba specializuojasi tam tikrose veiklos srityse.

#### 1.4.5. Organizacinė struktūra

AB Ūkio banko grupę 2008 m. kovo 31 d. sudarė AB Ūkio bankas (motininė kompanija) ir 8 dukterinės įmonės (lentelėje, pateiktoje žemiau):

| Pavadinimas                           | Veiklos pobūdis            | Valstybė        | Nuosavybės dalis |
|---------------------------------------|----------------------------|-----------------|------------------|
| UAB „Ūkio banko lizingas“             | Išperkamoji nuoma          | Kaunas, Lietuva | 100 proc.        |
| UAB „Turto valdymo strategija“        | Finansinis tarpininkavimas | Kaunas, Lietuva | 100 proc.        |
| UAB „Turto valdymo sprendimai“        | Finansinis tarpininkavimas | Kaunas, Lietuva | 100 proc.        |
| UAB „Turto valdymo sistemos“          | Finansinis tarpininkavimas | Kaunas, 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. |
| ОАО „Russkij Karavaj“**                    | Nekilnojamas turtas ir finansinis tarpininkavimas | Maskva, Rusija   | 99 proc.  |
| RAB „Ūkio bank lizing“ **                  | Išperkamoji nuoma                                 | Kijevas, Ukraina | 100 proc. |

\* UAB „Turto valdymo strategija“ valdo 99 proc. ОАО „Russkij Karavaj“ akcijų.

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

#### 1.4.6. Turto pakankumas ir tinkamumas

| Rodiklis  | Grupė            |                  |                  | Bankas           |                  |                  |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|   | 2008-03-31       | 2007             | 2006             | 2008-03-31       | 2007             | 2006             |
| Indėliai bankuose ir kt. finansinėse institucijose                            | 416 725          | 681 630          | 783 949          | 416 328          | 680 343          | 764 593          |
| Paskolos klientams, kredito ir finansinėms institucijoms ir išperkamoji nuoma | 2 461 537        | 2 280 968        | 1 102 192        | 2 553 634        | 2 362 479        | 1 317 464        |
| Vertybinių popierių   | 614 606          | 626 440          | 660 909          | 615 435          | 628 962          | 662 569          |
| Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti   | 53 901           | 50 573           | -                | 36 623           | 36 594           | -                |
| <b>Iš viso pajamas uždirbančio turto</b>                                      | <b>3 546 769</b> | <b>3 639 611</b> | <b>2 547 050</b> | <b>3 622 020</b> | <b>3 708 378</b> | <b>2 744 626</b> |
| Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke                                   | 207 892          | 202 382          | 214 723          | 207 892          | 202 381          | 214 723          |
| Ilgalaikis materialus ir nematerialus turtas                                  | 375 304          | 382 213          | 376 630          | 42 711           | 39 501           | 32 235           |
| Kitas turtas  | 117 236          | 103 413          | 64 075           | 80 285           | 69 098           | 33 637           |
| <b>Iš viso turto</b>  | <b>4 247 201</b> | <b>4 327 619</b> | <b>3 202 478</b> | <b>3 952 908</b> | <b>4 019 358</b> | <b>3 025 221</b> |
| <b>Pajamas uždirbantis turtas / Turtas, proc.</b>                             | <b>83.5</b>      | <b>84.1</b>      | <b>79.5</b>      | <b>91.6</b>      | <b>92.3</b>      | <b>90.7</b>      |

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

2008 metais AB Ūkio bankas bei grupė planuoja toliau plėstis Lietuvoje ir užsienyje, užtikrinant efektyvią, racionalią ir pelningą veiklą.

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

#### 1.6. VADOVAI IR DARBUOTOJAI

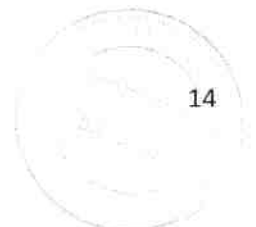
##### 1.6.1. Banko organai

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 7 nariai, kuriuos 4 metams renka visuotinis akcininkų susirinkimas.



| Pavardė, vardas        | Pareigos                                  |
|------------------------|---|
| Varanavičius Liutauras | Stebėtojų tarybos pirmininkas             |
| Lars Ulf Uno Lowenhav  | Stebėtojų tarybos pirmininko pavaduotojas |
| Gončaruk Olga          | Stebėtojų tarybos narė                    |
| Jakavičienė Gražina    | Stebėtojų tarybos narė                    |
| Kurauskienė Ala        | Stebėtojų tarybos narė                    |
| Soldatenko Viktor      | Stebėtojų tarybos narys                   |
| Butkus Leonas Rimantas | 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 5 narių ne ilgiau kaip 4 metams renka Banko stebėtojų taryba.

| Pavardė, vardas       | Pareigos   |
|-----------------------|--|
| Karpavičienė Edita    | Valdybos pirmininkė, administracijos vadovo pavaduotoja                |
| Ugianskis Gintaras    | Valdybos pirmininkės pavaduotojas, administracijos vadovas             |
| Balandis Rolandas     | Valdybos narys, Verslo bankininkystės tarnybos vadovas                 |
| Žalys Arnas           | Valdybos narys, Finansų tarnybos vadovas                               |
| Grigaliauskas Antanas | Valdybos narys, UAB "Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas" direktorius |

### 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.<br>Valdybos pirmininko pavaduotojas nuo 2000 m.<br>Ūkio banke dirba nuo 1998 m. |
| Karpavičienė Edita | Administracijos vadovo pavaduotoja nuo 2004 m.<br>Valdybos pirmininkė nuo 2001 m.<br>Ūkio banke dirba nuo 1994 m.   |

### 1.6.5. Banko darbuotojai

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

| Darbuotojų grupė          | Vidutinis darbuotojų skaičius |            |            | Iš jų su aukščiau išsilavinimu |            |            | Vidutinis mėnesinis atlyginimas (iki mokesčių, Lt) |              |              |
|---------------------------|-------------------------------|------------|------------|--------------------------------|------------|------------|--|--------------|--------------|
|                           | 2007                          | 2006       | 2005       | 2007                           | 2006       | 2005       | 2007   | 2006         | 2005         |
| Vadovaujantys darbuotojai | 90                            | 75         | 80         | 83                             | 73         | 78         | 9 932  | 8 436        | 5 465        |
| Specialistai              | 442                           | 348        | 291        | 360                            | 278        | 212        | 2 848  | 2 432        | 1 992        |
| Kiti darbuotojai          | 31                            | 26         | 26         | 3                              | 3          | 3          | 2 358  | 1 935        | 1 667        |
| <b>Iš viso</b>            | <b>563</b>                    | <b>449</b> | <b>397</b> | <b>446</b>                     | <b>354</b> | <b>293</b> | <b>3 953</b>                                       | <b>3 411</b> | <b>2 740</b> |

2008 m. I ketvirtį vidutinis AB Ūkio banko darbuotojų skaičius buvo 598, iš kurių 461 - su aukščiau išsilavinimu.



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

2008 m. kovo 31 d. Banko akcininkų skaičius buvo 10 241, jie valdė 196 708 000 vnt. akcijų. AB Ūkio banko paprastųjų vardinių akcijų kiekvienos nominali vertė 1 Lt.

Daugiau kaip 5 proc. Banko įregistruoto įstatinio kapitalo priklausė šiems akcininkams (2008 m. kovo 31 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  | 64 809 784  | 32.9472   | -  |
| Romanova Zinaida  | 18 490 433  | 9.3999  | -  |
| UAB FMĮ „Finbaltus“                                       | 15 958 164  | 8.1126  | -  |
| UAB „Universal Business Investment Group Management“      | 13 400 680  | 6.8125  | -  |

- Kartu veikiančių akcininkų AB Ūkio banke nėra;
- Banke nėra akcininkų, turinčių specialias kontrolės teises;
- Per 2007 m. 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 2006 m. ir Finansinė atskaitomybė už 2007 m. yra patvirtintos auditorių bei visuotiniuose akcininkų susirinkimuose. 2008 m. trijų mėnesių tarpinė informacija yra neaudituoja.

Išsamūs finansinių ataskaitų paaiškinimai yra pateikti atskiruose dokumentuose - Finansinėje atskaitomybėje už 2006 m., Finansinėje atskaitomybėje už 2007 m. bei 2008 m. trijų mėnesių tarpinėje informacijoje, kurios yra inkorporuotos nuorodos būdu į šį Bazinį prospektą ir yra neatsiejama šio Bazinio prospekto dalis.

Su Finansine atskaitomybe už 2006 m., Finansine atskaitomybe už 2007 m. ir 2008 m. trijų mėnesių tarpine informacija 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 filialuose ir skyriuose (Galutinėse sąlygose nurodytais adresais ir darbo valandomis) bei Banko internetiniame puslapyje [www.ub.lt](http://www.ub.lt). Telefonai pasiteiravimui: (8-37) 395 512, (8-37) 301 332.

Pagrindiniai Banko ir Grupės veiklą apibūdinantys finansiniai rodikliai pateikiami žemiau:

| Rodiklis, tūkst. Lt  | Grupė      |           |           | Bankas     |           |           |
|--|------------|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|
|  | 2008-03-31 | 2007      | 2006      | 2008-03-31 | 2007      | 2006      |
| Veiklos pelnas, prieš atidėjimus                           | 61104      | 259 227   | 193 366   | 51 724     | 237 052   | 175 718   |
| Veiklos sąnaudos   | 36 243     | 148 333   | 94 525    | 31 390     | 129 074   | 80 070    |
| Pelnas prieš atidėjimus ir pelno mokestį                   | 24 861     | 110 894   | 98 841    | 20 334     | 107 978   | 95 648    |
| Spec. atidėjimų išlaidos                                   | 3 858      | 17 522    | 43 264    | 2 247      | 11 014    | 38 923    |
| Pelnas prieš pelno mokestį                                 | 21 003     | 93 372    | 55 577    | 18 087     | 96 964    | 56 725    |
| Pelno mokesčio išlaidos                                    | 2 594      | 16 021    | 12 092    | 2 020      | 14 240    | 9 342     |
| Grynasis pelnas  | 18 409     | 77 351    | 43 485    | 16 067     | 82 724    | 47 383    |
| Grynasis pelnas, priskirtas mažumos daliai                 | (27)       | (108)     | (3 226)   | -          | -         | -         |
| Grynasis pelnas, tenkantis Banko akcininkams               | 18 436     | 77 459    | 46 711    | 16 067     | 82 724    | 47 383    |
| Turtas   | 4 247 201  | 4 327 619 | 3 202 478 | 3 952 908  | 4 019 358 | 3 025 221 |
| Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš klientų | 2 327 334  | 2 144 896 | 995 304   | 1 987 231  | 1 818 467 | 801 852   |
| Indėliai   | 2 661 237  | 2 733 995 | 2 117 356 | 2 661 237  | 2 733 995 | 2 117 356 |
| Akcininkų nuosavybė  | 524 988    | 516 807   | 386 253   | 442 235    | 430 311   | 285 582   |

## 1.9. OBLIGACIJŲ SIŪLYMO SĄLYGOS IR PLATINIMO TVARKA

### 1.9.1. Obligacijų platinimo sąlygos

- Šis Bazinis prospektas parengtas siekiant išleisti vieną ar kelias 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 vertė, skaičiuojant emisijos išleidimo valiuta.
- Emisijos bus leidžiamos litais, eurai arba kita valiuta. Emisijos valiuta bus nustatyta kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose.
- Didesnis, nei Programoje numatytas bendras nominalus vertybinių popierių skaičius, nebus platinamas.
- Kiekvienos emisijos vertybinių popierių nominali vertė bus nustatoma Galutinėse sąlygose.
- Obligacijos garantuojamos nebus.
- Galutinėse sąlygose bus nustatomas 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 nustatyta 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:  $\text{Act/Act}$  (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:  $\text{Act/Act}$  (imant faktinį mėnesio ir metų dienų skaičių);
- Nulinės atkarpos obligacijos, kurios leidžiamos už mažesnę nei nominalas kainą ir išperkamos už nominalią vertę. Atkarpa už šias obligacijas nemokama. Dienų skaičiavimui, jeigu Galutinėse sąlygose nenumatyta kitaip, naudojama formulė:  $\text{Act/360}$  (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 Galutines 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, pageidaujančiu įsigyti obligacijas, bus pasirašoma Obligacijų pasirašymo sutartis. Sutartys pasirašomos AB Ūkio banko filialuose ir skyriuose bei Platintojo buveinėje, jei išorinis Platintojas bus paskirtas. 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 nustatoma kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose. Įsigijimo mokestis, jeigu Galutinėse sąlygose nenumatyta kitaip, nebus taikomas. Investuotojas po Obligacijų pasirašymo sutarties sudarymo už įsigytas pagal sutartį obligacijas privalo pilnai apmokėti iki dienos, kurios kaina įsigyjamoms obligacijoms, 16:00 valandos. Visos iki nustatyto išpirkimo termino išlaikytos obligacijų emisijos bus išperkamos vienu mokėjimu už nominalią vertę (išskyrus Susietas obligacijas). Susietos obligacijos bus išperkamos už išpirkimo kainą (nominalią vertę ir priemoką), tačiau bet kuriuo atveju už ne mažesnę nei nominalią vertę. Visoms emisijoms tenkančios palūkanos išmokamos palūkanų mokėjimo dienomis, kurios bus numatytos Galutinėse sąlygose.

## **1.10. OBLIGACIJŲ ANTRINĖ APYVARTA**

Emitentas gali kreiptis į reguliuojamos rinkos operatorių dėl leidžiamų vertybinių popierių listingavimo atsižvelgiant į rinkos poreikius, emisijos dydį, listingavimo kaštus ir apibėžiant 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 1-ajame priede. Galutinės sąlygos bus skelbiamos viešo informacijos skelbimo tvarka, nurodyta šio Bazinio prospekto 2.8. poskyryje.

<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. Kiekvienos emisijos bendra nominali vertė bus nurodoma tos emisijos Galutinėse sąlygose.

## II. VERTYBINIŲ POPIERIŲ RAŠTAS

### 2.1. PROGRAMOS APRAŠYMAS

Pagal šią Programą į viešąją vertybinių popierių apyvartą gali būti leidžiamos viena arba kelios 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, nustatyta Galutinėse sąlygose.

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

Pagal šią Programą leidžiamos obligacijos, jei tai nustatyta 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.

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.

Tuo atveju, kai emisijos Galutinėse sąlygose nustatyta 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 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 tiktai 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.

**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 BB.
- Reitingas trumpalaikiams įsipareigojimams B.

Abiejų reitingų perspektyvos stabilios.

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>

Tarptautinės reitingų agentūros Moody's AB Ūkio bankui suteikti reitingai:

- Reitingas ilgalaikiams įsipareigojimams Ba3.
- Reitingas trumpalaikiams įsipareigojimams NP.
- Finansinio pajėgumo reitingas D-.

Abiejų reitingų perspektyvos stabilios.

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

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

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

Reitingo perspektyva rodo, ar reitingas artimiausiu metu gali kisti.

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

**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 vertė nustatymo dieną. Dėl pakeitimų, nepaisant Emitento pastangų užtikrinti tas pačias obligacijų pajamingumo sąlygas buvusias iki atsitinkant Nenumatytiems įvykiams, investuotojas gali prarasti dalį arba visą Palūkaną, 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 pagrindinėje veikloje, t.y. Emitento paskolų portfeliui finansuoti. Priklausomai nuo paklausos rinkoje, šios lėšos bus naudojamos fizinių ir juridinių asmenų paskoloms finansuoti ir kitai 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 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 centriname 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.

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

Emisijos pagal šią Programą leidžiamos litais, eurais arba kita valiuta. Emisijos išleidimo valiuta bus nustatyta 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 nustatyto 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, nulinės atkarpos obligacijas, susietas obligacijas, kurių pajamingumas susiejamas su Finansine priemone, arba bet kurių šių obligacijų tipų derinius.

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

Kiekvienos pagal 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 vertė, 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;
- perduoti 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 nustatyta konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose, turi teisę reikalauti išpirkti obligacijas anksčiau nustatyto termino 2.4.11. poskyryje nustatyta tvarka.

Emitentas 2.4.11. poskyryje 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 nustatomas 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 nenustatyta 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 nustatytos emisijos Galutinėse sąlygose. Kintamų palūkanų obligacijoms yra taikomos identiškos Palūkanų mokėjimo dienų, palūkanų kaupimosi, Dienų skaičiavimo metodo ir apvalinimo sąlygos, nustatytos Fiksuotų palūkanų obligacijoms.

### Nulinės atkarpos obligacijos

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

### 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 teigiamo 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 nustatyta 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 nustatyta 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 neskaiciavimas dėl agentūros, skaičiuojančios indeksą sprendimo.

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

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

<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“.

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 nustatyta 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

**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 nustatyta, ar obligacijų savininkams suteikiama reikalavimo teisė į išankstinį išpirkimą. Jeigu tokia teisė numatyta, obligacijų savininkas, pareikalavęs išpirkti obligacijas prieš terminą, privalės perleisti Emitentui visas jo turimas konkrečios emisijos obligacijas. Obligacijos bus išperkamos Galutinėse sąlygose nustatytais išankstinio išpirkimo dienomis.

Obligacijų savininkas, pageidaujantis prieš terminą perleisti obligacijas Emitentui, ne anksčiau kaip prieš 20 kalendorinių dienų iki išankstinio išpirkimo datos Emitento obligacijų platinimo vietose arba Emitento paskirtų Platintojų platinimo vietose, užpildo ir pasirašo Emitento paruoštą sutarties nutraukimo formą. Platintojas,

priimdamas šią formą, gali pareikalauti dokumentų, prašomų sudarant obligacijų pasirašymo sutartį, kaip tai numatyta šio Bazinio prospekto 2.5.1. poskyryje, kurių nepateikus, gali atsisakyti priimti nutraukimo formą.

Obligacijų savininkui priklausančios lėšos bus pervedamos per 5 darbo dienas nuo Emitento nustatytos išankstinio išpirkimo datos.

Po išankstinio apmokėjimo datos, pilnai atsiskaičius su investuotojais, obligacijų savininko pateiktos formos pagrindu bus nutraukiama obligacijų pasirašymo sutartis. 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 dalyje 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

a. **Fiksuotų ir kintamų palūkanų obligacijos** išpirkimo kainą sudaro nominali vertė ir sukauptos palūkanos per periodą nuo paskutinės palūkanų mokėjimo dienos (jeigu palūkanos nebuvo mokėtos – nuo obligacijų įsigaliojimo dienos) iki išankstinio išpirkimo dienos. Palūkanos skaičiuojamos Prospekto 2.4.8. poskyryje nustatyta tvarka.

b. **Nulinės atkarpos obligacijos** išperkamos mažesne nei nominalas verte, prie išleidimo kainos pridėdant per laikotarpį nuo obligacijų įsigaliojimo dienos iki išankstinio išpirkimo dienos sukauptas palūkanas. Palūkanų skaičiavimui, jeigu Galutinėse sąlygose nenustatyta kitaip, taikomas Act/360 dienų skaičiavimo metodas. Išpirkimo dieną palūkanos neskaičiuojamos.

c. **Susietų obligacijų** išankstinio išpirkimo kainą sudaro nominali vertė ir priemokos suma, priklausanti nuo nominalios vertės, Finansinės priemonės vertės prieaugio ir Investavimo koeficiento. Jeigu Galutinėse sąlygose nenustatyta 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 nustatyti 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 nustatytais 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 sekantį 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 ir įsigytas obligacijas savo nuožiūra panaikinti.

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

#### Sutarties su Patikėtiniumi terminas ir nutraukimo sąlygos

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

Emitento sutartis su Patikėtiniumi 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. ir Banko filialuose ir skyriuose (Galutinėse sąlygose nurodytais adresais ir darbo valandomis). Telefonai pasiteiravimui: (8-37) 395 512, (8-37) 301 332.

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, 2008 m. gegužės mėn. 8 d. nutarimu Nr. 19 :

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

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

#### **2.4.15. Emisijų pagal 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. Šis mokestis 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.

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

##### Kapitalo prieaugio apmokestinimas

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

Remiantis Lietuvos Respublikos Gyventojų pajamų mokesčio įstatymu, nuolatinio Lietuvos 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.

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

## Mokesčių deklaravimas ir sumokėjimas

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

## **2.5. SIŪLYMO SĄLYGOS**

### **2.5.1. 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 nustatoma 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 nustatytas maksimalus siūlomų obligacijų skaičius, tokiu atveju emisijos obligacijų skaičius prilyginamas faktiškai išplatintų obligacijų skaičiui, kuris negali viršyti nustatyto maksimalaus obligacijų kiekio. Galutinėse sąlygose nenustačius maksimalaus siūlomų obligacijų skaičiaus, jis yra ribojamas pagal šį bazinį prospektą galimų išleisti vertybinių popierių 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 sutartis, 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.

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 2.5.2. punkte nustatyta Obligacijų paskirstymo tvarka.

Už paskirtas obligacijas investuotojai apmoka vadovaudamiesi 2.5.3. punkte nustatyta Apmokėjimo tvarka.

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

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

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

### **2.5.2. 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 mažesniame 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.

### **2.5.3. 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, sukaupiant sutartyje nurodytą bendrą obligacijų kainą sutartyje nurodytoje investuotojo sąskaitoje, atidarytoje Ūkio banke, bei užtikrinant Platintojui galimybę šią sumą nuskaičiuoti, arba pervedant/įnešant lėšas į Banko nurodytą obligacijų emisijos

sąskaitą. Investuotojas Obligacijų pasirašymo sutarties sudarymo momentu turės galimybę pasirinkti Emisijos kainą Galutinėse sąlygose nustatyta 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 2.5.5. skyriuje 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 arba gauti pavėluoti apmokėjimai ne vėliau kaip per 5 darbo dienas grąžinami investuotojams, pervedant juos į investuotojo nurodytą atsiskaitomąją sąskaitą, atskaičiavus pervedimo mokesčius.

#### 2.5.4. 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.

#### 2.5.5. Kainos nustatymo tvarka

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

Jeigu Galutinėse sąlygose nenustatyta 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:

$$E = \frac{N}{1 + \frac{i}{100} \cdot \frac{t}{360}}, \text{ kur:}$$

$E$  – obligacijos Emisijos kaina

$N$  – Galutinėse sąlygose nurodyta Obligacijos nominali vertė

$i$  – Galutinėse sąlygose numatyta Pirminio platinimo kainos diskonto norma

$t$  – dienų skaičius iki Obligacijų platinimo periodo pabaigos

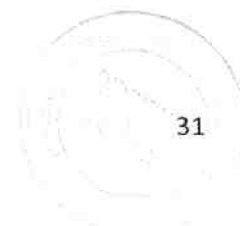
Konkreiti kiekvienos platinimo dienos obligacijų Emisijos kaina bus nurodoma Galutinėse sąlygose arba Galutinių sąlygų prieduose.

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.

#### 2.5.6. Siūlymo tarpininkai

##### Atsiskaitymo ir depozitoriumo tarpininkai

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





### Išplatavimo garantuotojai

Emitentas nėra sudaręs ir nenumato sudaryti sutarčių dėl obligacijų emisijų, leidžiamų pagal šią Programą, išplatavimo garantavimo. Jeigu bus sudaryta sutartis su Platintoju, tai Emisijos bus platinamos geriausių pastangų būdu, kuomet Platintojas neįsipareigoja prieš Emitentą parduoti tam tikros Emitento išleistos obligacijų emisijos dalies.

### **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 nereikia 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 išpirti įsigytas obligacijas dėl to, kad vertybinių popierių birža atsisakė patenkinti Emitento paraišką įtraukti obligacijas į biržos sąrašus.

Šiuo metu reguliuojamose rinkose arba lygiavertėse rinkose, kiek tai žinoma Emitentui, į prekybos sąrašus nėra įtraukta Emitento tos pačios klasės vertybinių popierių, 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. poskyryje. 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 BB.
- Reitingas trumpalaikiams įsipareigojimams B.

Abiejų reitingų perspektyvos stabilios.

Tarptautinės reitingų agentūros Moody's AB Ūkio bankui suteikti reitingai:

- Reitingas ilgalaikiams įsipareigojimams Ba3.
- Reitingas trumpalaikiams įsipareigojimams NP.
- Finansinio pajėgumo reitingas D-.

Abiejų reitingų perspektyvos stabilios.

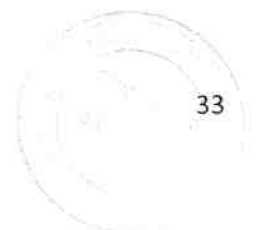
Plačiau apie suteiktus reitingus rašoma Prospekto II dalies 2.2.2. punkte.

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

## 2.8. VIEŠO INFORMACIJOS SKELBIMO TVARKA

Informacija apie Galutinių sąlygų paskelbimą, išankstinį vertybinių popierių emisijos išplatimą, platinimo pabaigą, tikrąjį investavimo koeficientą, vertybinių popierių Patikėtinio pakeitimą, Finansinės priemonės keitimą, atkarpos (palūkanų) mokėjimus, kitus su pagal šią Programą leidžiamomis emisijomis susijusius svarbius įvykius bus skelbiama Emitento tinklapyje [www.ub.lt](http://www.ub.lt) bei per naujienų agentūras BNS ir ELTA.

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 2006 ir Finansinės atskaitomybės už 2007 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 |
|-------------------|------------------------------------|------------------------------------|-------|
| Juozas Kabašinkas | Jogailos g. 4, LT - 01116, Vilnius | Gen. direktorius                   | 2006  |
| Lina Drakšienė    | Jogailos g. 4, LT - 01116, Vilnius | Auditoriaus pažymėjimas Nr. 000062 |       |
| Torben Pedersen   | Jogailos g. 4, LT - 01116, Vilnius | Partneris                          | 2007  |
| 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, operacinė, strateginė, reputacijos ir pajamų rizikos. Rizika yra ribojama vidiniais bei Lietuvos banko nustatytais bendrais normatyvais, kurių privalo laikytis kiekvienas Lietuvos Respublikoje įregistruotas bankas. 2008 m. kovo 31 d. AB Ūkio bankas vykdė visus Lietuvos banko nustatytus riziką ribojančius normatyvus.

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

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

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

Pagrindiniai rodikliai, apibūdinantys Banko ir Grupės turto kokybę:

| Rodiklis   | Grupė       |             |             | Bankas      |             |             |
|--|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|  | 2008-03-31  | 2007        | 2006        | 2008-03-31  | 2007        | 2006        |
| Finansinio turto, kurio terminai nepradelsti ir vertė nesumažėjusi, dalis visame finansiniame turte  | 90.6%       | 93.4%       | 92.0%       | 92.1%       | 94.8%       | 93.4%       |
| Finansinis turtas, kurio terminai pradelsti, bet vertė nesumažėjusi dalis visame finansiniame turte  | 5.3%        | 2.7%        | 4.4%        | 4.1%        | 1.6%        | 3.7%        |
| Finansinis turtas, kuriam individualiai nustatytas vertės sumažėjimas, dalis finansiniame turte  | 4.2%        | 3.9%        | 3.6%        | 3.8%        | 3.5%        | 3.0%        |
| <b>Iš viso</b>   | <b>100%</b> | <b>100%</b> | <b>100%</b> | <b>100%</b> | <b>100%</b> | <b>100%</b> |
| Atidėjimų finansinio turto vertės sumažėjimui ir finansinio turto nominalia verte santykis   | 1.8%        | 1.7%        | 2.1%        | 1.5%        | 1.4%        | 1.7%        |
| Atidėjimų finansinio turto vertės sumažėjimui ir finansinio turto, kuriam individualiai nustatytas vertės sumažėjimas (nominalia verte) santykis | 30.7%       | 31.1%       | 27.1%       | 28.3%       | 26.1%       | 23.6%       |
| Finansinio turto, pradelsto 61 ir daugiau dienų, dalis finansiniame turte  | 0.86%       | 0.46%       | 0.37%       | 0.58%       | 0.30%       | 0.18%       |

Detalesnė informacija apie Emitento prisiomą kredito riziką pateikta Emitento Finansinės atskaitomybės už 2007 metus 31 pastaboje ir 2008 m. trijų mėnesių tarpinės informacijos 15 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 kasdieninius 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 veiksmų, 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.

2008 m. kovo 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>          | 789 722          | 198 913          | 1 138 529        | 1 200 228        | 355 093        | 564 716              | 4 247 201      |
| <b>Įsipareigojimai iš viso</b> | 1 614 263        | 471 349          | 1 372 277        | 132 909          | 93 850         | 37 565               | 3 722 213      |
| <b>Grynoji pozicija</b>        | <b>(824 541)</b> | <b>(272 436)</b> | <b>(233 748)</b> | <b>1 067 319</b> | <b>261 243</b> | <b>527 151</b>       | <b>524 988</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>          | 1 056 824        | 285 985         | 1 066 446        | 1 061 675      | 316 527        | 540 162              | 4 327 619      |
| <b>Įsipareigojimai iš viso</b> | 1 882 684        | 375 678         | 1 283 570        | 133 214        | 94 262         | 41 404               | 3 810 812      |
| <b>Grynoji pozicija</b>        | <b>(825 860)</b> | <b>(89 693)</b> | <b>(217 124)</b> | <b>928 461</b> | <b>222 265</b> | <b>498 758</b>       | <b>516 807</b> |

2006 m. gruodžio 31 d. Grupės turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

|                                |                  |               |                  |                |                |                |                |
|--------------------------------|------------------|---------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Turtas iš viso</b>          | 1 048 711        | 254 068       | 406 336          | 822 049        | 129 348        | 541 966        | 3 202 478      |
| <b>Įsipareigojimai iš viso</b> | 1 508 883        | 240 198       | 761 517          | 262 646        | 617            | 42 364         | 2 816 225      |
| <b>Grynoji pozicija</b>        | <b>(460 172)</b> | <b>13 870</b> | <b>(355 181)</b> | <b>559 403</b> | <b>128 731</b> | <b>499 602</b> | <b>386 253</b> |

2008 m. kovo 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>          | 764 152          | 254 735          | 1 067 683        | 1 269 656        | 397 442        | 199 240              | 3 952 908      |
| <b>Įsipareigojimai iš viso</b> | 1 588 161        | 457 616          | 1 244 185        | 123 818          | 93 850         | 3 043                | 3 510 673      |
| <b>Grynoji pozicija</b>        | <b>(824 009)</b> | <b>(202 881)</b> | <b>(176 502)</b> | <b>1 145 838</b> | <b>303 592</b> | <b>196 197</b>       | <b>442 235</b> |

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

|                                |                  |                  |                  |                |                |                |                |
|--------------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Turtas iš viso</b>          | 1 121 996        | 252 028          | 996 021          | 1 119 283      | 359 904        | 170 126        | 4 019 358      |
| <b>Įsipareigojimai iš viso</b> | 1 849 459        | 364 925          | 1 144 106        | 133 214        | 94 262         | 3 081          | 3 589 047      |
| <b>Grynoji pozicija</b>        | <b>(727 463)</b> | <b>(112 897)</b> | <b>(148 085)</b> | <b>986 069</b> | <b>265 642</b> | <b>167 045</b> | <b>430 311</b> |

2006 m. gruodžio 31 d. Banko turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

|                                |                  |                |                  |                |                |                |                |
|--------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Turtas iš viso</b>          | 1 022 858        | 225 245        | 572 916          | 908 164        | 128 947        | 167 091        | 3 025 221      |
| <b>Įsipareigojimai iš viso</b> | 1 502 352        | 234 450        | 751 777          | 247 580        | 617            | 2 863          | 2 739 639      |
| <b>Grynoji pozicija</b>        | <b>(479 494)</b> | <b>(9 205)</b> | <b>(178 861)</b> | <b>660 584</b> | <b>128 330</b> | <b>164 228</b> | <b>285 582</b> |

Detalesnė informacija apie Emitento prisiimamą likvidumo riziką pateikta Emitento Finansinės atskaitomybės už 2007 metus 32 pastaboje ir 2008 m. trijų mėnesių tarpinės informacijos 16 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;
- **prekybinių skolos vertybinių popierių rizika** – rizika patirti nuostolių dėl nepalankių prekybinių skolos vertybinių popierių kainos pokyčių;
- **prekybinių nuosavybės vertybinių popierių rizika** – rizika patirti nuostolių dėl nepalankių prekybinių nuosavybės vertybinių popierių kainos 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 veiksmų 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 2007 metus 33 pastaboje ir 2008 m. trijų mėnesių tarpinės informacijos 17 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.

**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.

**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 2008 m. kovo 31 d.:

| Normatyvas                                    | Reikalaujamas dydis  | Banko rodiklis | Grupės rodiklis |
|---|--|----------------|-----------------|
| Kapitalo pakankamumo                          | $\geq 8$ proc.   | 12.65 proc.    | 14.32 proc.     |
| Likvidumo                                     | $\geq 30$ proc.  | 39.38 proc.    | 39.89 proc.     |
| Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui | $\leq 25$ proc. (dukterinėms įmonėms – 75 proc.) skaičiuotino kapitalo | vykdomas       | vykdomas        |
| Didelių paskolų                               | $\leq 800$ proc. skaičiuotino kapitalo                                 | 208.51 proc.   | 80.73 proc.     |
| Bendroji atvira užsienio valiutų pozicija     | $\leq 25$ proc. skaičiuotino kapitalo                                  | 0.63 proc.     | 1.91 proc.      |
| Vienos užsienio valiutos atvira pozicija      | $\leq 15$ proc. skaičiuotino kapitalo                                  | 0.39 proc.     | 1.17 proc.      |

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

| Normatyvas                                    | Reikalaujamas dydis                              | Banko rodiklis | Grupės rodiklis |
|---|--|----------------|-----------------|
| Kapitalo pakankamumo *                        | $\geq 8$ proc.                                   | 11.66 proc.    | 13.19 proc.     |
| Likvidumo                                     | $\geq 30$ proc.                                  | 49.43 proc.    | 46.21 proc.     |
| Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui | $\leq 25$ proc. (dukterinėms įmonėms – 75 proc.) | vykdomas       | vykdomas        |

|   | skaičiuotino kapitalo              |              |             |
|---|------------------------------------|--------------|-------------|
| Didelių paskolų                           | <= 800 proc. skaičiuotino kapitalo | 217.29 proc. | 98.31 proc. |
| Bendroji atvira užsienio valiutų pozicija | <= 25 proc. skaičiuotino kapitalo  | 1.51 proc.   | 3.90 proc.  |
| Vienos užsienio valiutos atvira pozicija  | <= 15 proc. skaičiuotino kapitalo  | 1.13 proc.   | 2.47 proc.  |

\* Nuo 2008 m. kapitalo pakankamumo normatyvo vykdymas skaičiuojamas pagal Lietuvos banko valdybos nutarimą „Dėl kapitalo pakankamumo skaičiavimo bendrųjų nuostatų“ (2006 m. lapkričio 9 d. Nr. 138). 2007 m. gruodžio 31 d. kapitalo pakankamumo normatyvai pateikiami perskaičiuoti pagal minėto nutarimo reikalavimus.

Lietuvos banko nustatytų riziką ribojančių normatyvų vykdymas 2006 m. gruodžio 31 d.:

| Normatyvas                                    | Reikalaujamas dydis  | Banko rodiklis | Grupės rodiklis |
|---|--|----------------|-----------------|
| Kapitalo pakankamumo                          | >= 8 proc.   | 11.00 proc.    | 13.33 proc.     |
| Likvidumo                                     | >= 30 proc.  | 61.33 proc.    | 61.89 proc.     |
| Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui | <= 25 proc. (dukterinėms įmonėms – 75 proc.) skaičiuotino kapitalo | vykdomas       | vykdomas        |
| Didelių paskolų                               | <= 800 proc. skaičiuotino kapitalo                                 | 322.06 proc.   | 94.29 proc.     |
| Bendroji atvira užsienio valiutų pozicija     | <= 25 proc. skaičiuotino kapitalo                                  | (14.77) proc.  | 6.55 proc.      |
| Vienos užsienio valiutos atvira pozicija      | <= 15 proc. skaičiuotino kapitalo                                  | (14.60) proc.  | 4.72 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 8 dukterinės įmonės: UAB "Ūkio banko lizingas", UAB "Turto valdymo strategija", UAB "Turto valdymo sistemos", UAB "Turto valdymo sprendimai", UAB "Ūkio banko investicijų valdymas", UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“, AAB „Rusij Karavaj“ ir RAB „Ūkio bank lizing“. Bankas kartu su šiomis dukterinėmis įmonėmis su 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. lapkričio mėn. 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. rugsėjo 20 d. Atidaryta AB Ūkio banko atstovybė Kazachstano senjoje 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.

2006 m. gruodžio 6 d. AB Ūkio banko Valdyba priėmė sprendimą steigti banko filialą Jungtinėje Karalystėje, Edinburge, ir Lietuvos bankui pateikė prašymą leisti steigti filialą.

2007 m. vasario mėn. Tarptautinė reitingų agentūra Moody's padidino AB Ūkio bankui suteiktus reitingus. Reitingas indėliams padidintas iki Ba3/NP (anksčiau B1/NP), finansinio pajėgumo reitingas iki D- (anksčiau E+). Abiejų reitingų perspektyvos stabilios.

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. rugsėjo mėn. Tarptautinė reitingų agentūra Standard&Poor's pirmą kartą suteikė reitingus AB Ūkio bankui: ilgalaikio skolinimosi reitingą BB ir trumpalaikio skolinimosi reitingą B. Abiejų reitingų perspektyvos stabilios.

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.

2007 m. gruodžio 31 d. AB Ūkio bankas turėjo platų klientų aptarnavimo tinklą – 12 filialų ir 40 klientų aptarnavimo skyrių didžiausiuose Lietuvos miestuose.

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

Per 2007 finansinius metus AB Ūkio bankas uždirbo 82,72 mln. Litų audituoto grynojo pelno, t. y. 75 proc. daugiau negu 2006 m. (47,38 mln. litų). Banko turtas per 2007 m. išaugo 994 mln. litų (33 proc.) ir metų pabaigoje siekė 4 mlrd. litų. 2007 m. pabaigoje Ūkio bankas buvo penktasis pagal kapitalo dydį ir 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                     | 196 708 000 litų   |
| Telefono numeriai                       | (8-37) 301301; (8-37) 301470                                     |
| Faksas                                  | (8-37) 323188  |
| Elektroninio pašto adresas              | ub@ub.lt   |
| Interneto tinklapis                     | www.ub.lt  |
| SWIFT                                   | UKIO LT 2X   |

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



### 3.3.3. Pagrindiniai Emitento veiklą apibūdinantys rodikliai

Pagrindiniai Emitento veiklą apibūdinantys rodikliai pateikiami žemiau esančioje lentelėje:

| Rodiklis                                | Grupė      |        |        | Bankas     |        |        |
|---|------------|--------|--------|------------|--------|--------|
|   | 2008-03-31 | 2007   | 2006   | 2008-03-31 | 2007   | 2006   |
| Akcininkų nuosavybės grąža (ROE)        | 14.14%     | 17.15% | 14.01% | 14.73%     | 23.11% | 21.79% |
| Turto grąža (ROA)                       | 1.72%      | 2.06%  | 1.56%  | 1.61%      | 2.35%  | 1.82%  |
| Kapitalo pakankamumas*                  | 14.32%     | 13.19% | 13.33% | 12.65%     | 11.66% | 11.00% |
| I lygio kapitalo pakankamumo rodiklis * | 10.01%     | 8.52%  | 9.43%  | 10.49%     | 9.20%  | 10.08% |
| Likvidumas                              | 39.89%     | 46.21% | 61.89% | 39.38%     | 49.43% | 61.33% |
| Išlaidos / Pajamos prieš pelno mokestį  | 0.66       | 0.64   | 0.71   | 0.65       | 0.59   | 0.68   |
| Grynasis pelnas akcijai, litais         | 0.09       | 0.42   | 0.31   | 0.08       | 0.45   | 0.31   |

\* Nuo 2008 m. kapitalo pakankamumo normatyvo vykdymas skaičiuojamas pagal Lietuvos banko valdybos nutarimą „Dėl kapitalo pakankamumo skaičiavimo bendrųjų nuostatų“ (2006 m. lapkričio 9 d. Nr. 138). 2007 m. gruodžio 31 d. kapitalo pakankamumo normatyvai pateikiami perskaičiuoti pagal minėto nutarimo reikalavimus.

### 3.3.4. Emitento turto pakankamumas ir tinkamumas

| Rodiklis  | Grupė            |                  |                  | Bankas           |                  |                  |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|   | 2008-03-31       | 2007             | 2006             | 2008-03-31       | 2007             | 2006             |
| Indėliai bankuose ir kt. finansinėse institucijose                            | 416 725          | 681 630          | 783 949          | 416 328          | 680 343          | 764 593          |
| Paskolos klientams, kredito ir finansinėms institucijoms ir išperkamoji nuoma | 2 461 537        | 2 280 968        | 1 102 192        | 2 553 634        | 2 362 479        | 1 317 464        |
| Vertybiniai popieriai   | 614 606          | 626 440          | 660 909          | 615 435          | 628 962          | 662 569          |
| Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti   | 53 901           | 50 573           | -                | 36 623           | 36 594           | -                |
| <b>Iš viso pajamas uždirbančio turto</b>                                      | <b>3 546 769</b> | <b>3 639 611</b> | <b>2 547 050</b> | <b>3 622 020</b> | <b>3 708 378</b> | <b>2 744 626</b> |
| Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke                                   | 207 892          | 202 382          | 214 723          | 207 892          | 202 381          | 214 723          |
| Ilgalaikis materialus ir nematerialus turtas                                  | 375 304          | 382 213          | 376 630          | 42 711           | 39 501           | 32 235           |
| Kitas turtas  | 117 236          | 103 413          | 64 075           | 80 285           | 69 098           | 33 637           |
| <b>Iš viso turto</b>  | <b>4 247 201</b> | <b>4 327 619</b> | <b>3 202 478</b> | <b>3 952 908</b> | <b>4 019 358</b> | <b>3 025 221</b> |
| <b>Pajamas uždirbantis turtas / Turtas, proc.</b>                             | <b>83.5</b>      | <b>84.1</b>      | <b>79.5</b>      | <b>91.6</b>      | <b>92.3</b>      | <b>90.7</b>      |

### 3.3.5. Emitento darbuotojai

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

| Darbuotojų grupė          | Vidutinis darbuotojų skaičius |            |            | Iš jų su aukščiau išsilavinimu |            |            | Vidutinis mėnesinis atlyginimas (iki mokesčių, Lt) |              |              |
|---------------------------|-------------------------------|------------|------------|--------------------------------|------------|------------|--|--------------|--------------|
|                           | 2007                          | 2006       | 2005       | 2007                           | 2006       | 2005       | 2007   | 2006         | 2005         |
| Vadovaujantys darbuotojai | 90                            | 75         | 80         | 83                             | 73         | 78         | 9 932  | 8 436        | 5 465        |
| Specialistai              | 442                           | 348        | 291        | 360                            | 278        | 212        | 2 848  | 2 432        | 1 992        |
| Kiti darbuotojai          | 31                            | 26         | 26         | 3                              | 3          | 3          | 2 358  | 1 935        | 1 667        |
| <b>Iš viso</b>            | <b>563</b>                    | <b>449</b> | <b>397</b> | <b>446</b>                     | <b>354</b> | <b>293</b> | <b>3 953</b>                                       | <b>3 411</b> | <b>2 740</b> |

2008 m. I ketvirtį vidutinis AB Ūkio banko darbuotojų skaičius buvo 598, iš kurių 461 - su aukščiau išsilavinimu.

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

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

#### 3.4.1. Suteiktų paslaugų pagrindinės kategorijos

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

Banko veikla orientuota į privačių ir verslo klientų aptarnavimą, kuriems teikiamos šiuolaikinės, atitinkančios jų poreikius, bankinės paslaugos. Bankas klientams siūlo platų mokėjimo kortelių pasirinkimą, konkurencingas terminuotųjų indėlių sąlygas, lanksčias kreditavimo procedūras, 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.

**Banko sąskaitos ir terminuotieji indėliai.** 2007 metais įmonių lėšos (įskaitant specialiuosius ir skolinimosi fondus) išaugo 17 proc. ir pasiekė 1,2 mlrd. Lt, iš jų: 769 mln. Lt arba 62 proc. sudarė indėliai iki pareikalavimo. Įmonių terminuotos lėšos per metus išaugo 4 proc., iki 471 mln. Lt. Juridinių asmenų, turinčių terminuotuosius indėlius skaičius per 2007 metus išaugo 55 proc.

Gyventojų indėliai išaugo 41 proc. ir 2007 m. gruodžio 31 d. sudarė 1,5 mlrd. Lt. Terminuotieji privačių klientų indėliai išaugo 43 proc. iki 1,35 mlrd. Lt., neterminuotieji indėliai augo 28 proc. iki 146 mln. Lt ir sudarė 90 proc. privačių klientų indėlių. Per 2008 m. pirmąjį ketvirtį juridinių asmenų, turinčių terminuotus indėlius, skaičius padidėjo 9 proc., tačiau šių indėlių apimtys sumažėjo ir 2008 m. kovo 31 d. sudarė 1,1 mlrd. Lt. Gyventojų indėlių apimtys per 2008 m. I ketvirtį išaugo ir pasiekė 1,6 mlrd. Lt.

**Paskolos.** 2007 m. Banko išduotų paskolų portfelis siekė 2,36 mlrd. Lt, tai 79,3 proc. daugiau nei 2006 m.: paskolų finansų institucijoms augimas per metus – 5,5 proc., Banko klientams – 126,8 proc.

2007 m. gruodžio 31 d. privačių klientų, kuriems buvo suteiktos paskolos, skaičius pasiekė 7 646, metinis augimas – 73 proc., verslo klientams suteiktos 1 337 paskolos, metinis augimas – 34 proc.

Ūkio bankas plėtoja vietinio ir tarptautinio faktoringo paslaugas. 2007 metais naujų faktoringo sutarčių sudaryta 2,4 karto daugiau nei 2006 metais. Aktyvių faktoringo klientų skaičius 2007 metų pabaigai pasiekė 124 arba 1,6 karto daugiau nei 2006 metais. Pagal 2007 m. rezultatus Ūkio bankas turėjo 6 proc. faktoringo rinkos dalį pagal portfelio apimtį ir 9,5 proc. rinkos dalį pagal faktoringo apyvartą. Per 2008 m. pirmąjį ketvirtį Banko paskolų klientams ir finansų sektoriui portfelis grynąja verte išaugo 8% ir 2008 m. kovo 31 d. siekė 2,55 mlrd. Lt. Per 2008 m. pirmąjį ketvirtį privačių klientų, kuriems išduotos paskolos, skaičius išaugo 6 proc., verslo klientų – 5 proc., aktyvių faktoringo klientų – 6 proc.

**Mokėjimo kortelės.** 2007 m. gruodžio 31 d. duomenimis Ūkio bankas buvo išdavęs 79 120 mokėjimo kortelių. Per 2007 metus išduota 20 920 mokėjimo kortelių, t.y. 73 proc. daugiau, nei per 2006 m. Labiausiai augo debetinių kortelių portfelis - jų buvo išduota net 136 proc. daugiau nei 2006 m. Kreditinių kortelių išdavimas lyginant su 2006 m. išaugo 18 proc. Ir toliau sparčiai augo bendra kortelių apyvarta - per 2007 m. ji išaugo net 146 proc. ir siekė 862,1 mln. Lt. Vienos kortelės apyvarta per 2007 m. sudarė 10 895 Lt., t.y. 47 proc. daugiau nei 2006 m. Apyvarta mokėjimo kortelėmis 2008 m. pirmąjį ketvirtį sudarė 175,2 mln. Lt - t.y. 56 proc. daugiau palyginus su 2007 m. pirmuoju ketvirčiu. Taip pat 2008 m. pirmąjį ketvirtį išduota 10 808 mokėjimo kortelių, t.y. 115 proc. daugiau nei 2007 pirmąjį ketvirtį, kuomet buvo išduotos 5026 kortelės.

### 3.4.2 Informacija apie svarbius naujus produktus ar paslaugas

**Internetinė bankininkystė.** 2007 metais buvo tęsiamas išplėstas Ūkio banko ir antrinių įmonių internetinės sistemos *ŪB online* kūrimo projektas (dabartinio *Eta banko* pagrindu). Sistema pradėta atnaujinti 2006 metų pabaigoje. 2008 metais ją planuojama pristatyti vartotojams. Naujoji sistema *ŪB online* bus skirta aktyviai pardavinėti Ūkio banko, banko antrinių įmonių ir partnerių paslaugas elektroniniais kanalais.

*ŪB online* – tai universalus Ūkio banko, jo antrinių įmonių ir partnerių finansinių paslaugų portalas, apjungiantis visas finansines paslaugas - banko, lizingo, draudimo bei investavimo paslaugas.

2007 metais Ūkio bankas pradėjo aktyviai bendradarbiauti su elektroninėmis parduotuvėmis. 2007 metų pabaigoje Ūkio banko internetinės bankininkystės sistemos *Eta banko* vartotojai greitai ir paprastai galėjo atsiskaityti 24 partnerių parduotuvėse.

**Mokėjimo kortelės.** 2007 metais Bankas išleido keletą naujų produktų. Nuo gegužės mėnesio leidžiamos individualaus dizaino kortelės, leidžiančios klientui pasirinkti norimą kortelės dizainą, panaudojant savo turimus paveikslėlius, fotografijas ir t.t. Taip pat nuo lapkričio mėnesio pabaigos leidžiama bendra kortelė su „Respublikos leidinių grupe“ - Maestro Olialia. Tai debetinė kortelė, turinti Maestro kortelės funkcionalumą ir jai skirtą nuolaidų programą. 2008 m. gegužės mėn. Ūkio bankas tapo tarptautinės mokėjimo kortelių organizacijos „Visa International“ nariu.

Ypač aktyviai 2007 metais buvo plečiamas mokėjimo kortelių aptarnavimo tinklas. Metų pabaigoje bankas turėjo 31 Ūkio bankui priklausantį bankomatą. Taip pat 2007 metais pasirašytas susitarimas su Nordea banku dėl mažesnio tarpbankinio mokesčio taikymo už operacijas, atliekamas bendruose Sampo-Nordea bankomatuose. Po šio susitarimo pasirašymo buvo pakeista Maestro kortelių kainodara, leidžianti gryninti lėšas Sampo-Nordea bankomatuose tokiomis pat sąlygomis kaip ir Ūkio banko bankomatuose. Tokiu būdu buvo sukurtas platus aptarnavimo tinklas, kurį šiuo metu sudaro 103 bankomatai.

**Įmokos, atsiskaitymai už paslaugas.** Toliau plečiamas paslaugų teikėjų, už kurių paslaugas galima atsiskaityti banke, ratas, diegiant tiesioginio debeto ir įmokų surinkimo grynaisiais pinigais paslaugas.

**Privati bankininkystė.** Nuo 2007 metų pradžios banke įsteigtas Privachios bankininkystės departamentas, kuris užtikrina fizinių asmenų, atitinkančių banko nustatytus VIP klientų kriterijus aptarnavimą, suteikiant visas bankines bei specializuotas gerovės vadybos paslaugas, kartu su banko partneriais.

### 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. 2008 m. kovo 31 d. bankas turėjo 54 teritorinius padalinius įvairiuose Lietuvos miestuose.

Taip pat Bankas turi 8 dukterines įmones: 1997 m. įsteigtą dukterinę įmonę UAB „Ūkio banko lizingas“, 2004 m. įsteigtas dukterines įmones UAB „Turto valdymo strategija“, UAB „Turto valdymo sprendimai“ ir UAB „Turto valdymo sistemos“, 2006 m. įsteigtą UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“, 2007 m. įsteigtą UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“. Banko dukterinė įmonė UAB „Turto valdymo strategija“ valdo 99 proc. OAO „Russkij Karavaj“ (Rusija, įsigyta 2005 m.) akcijų, UAB „Ūkio banko lizingas“ 2006 m. įsteigė RAB „Ūkio bank lizing“ (Ukraina).

**Banko konkurencinės padėties apibūdinimas.** 2007 metais bankų valdomo turto ir paskolų rinkos koncentracija sumažėjo. Per metus trijų didžiausių bankų (AB SEB banko, AB banko „Hansabankas“, AB DnB NORD banko) valdoma turto rinkos dalis sumažėjo nuo 69 proc. iki 67,6 proc. Per metus labiausiai

sumažėjo AB SEB banko užimama turto rinkos dalis (1,87 procentinio punkto). Tarp rinkos dalį padidinusiu bankų išsiskyrė Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius, kurio rinkos dalis padidėjo 1,44 proc. punkto.

2008 metais rinkos lyderiais taip pat turėtų išlikti šie trys bankai, tačiau jų užimama rinkos dalis, tikėtina, ir toliau turėtų mažėti. Smulkesnieji bankai turi galimybių ieškoti specialių nišų atskiruose regionuose arba specializuojasi tam tikrose veiklos srityse.

2007 m. visi Lietuvos bankai, išskyrus tais metais veiklą pradėjusius Balti Investment Grupi Pank As filialą ir MP Investment Bank hf. filialą, dirbo pelningai ir iš viso uždirbo 1 156 mln. Lt pelno, t.y. 73 proc. daugiau nei 2006 m. Ūkio bankas uždirbo 82,7 mln. Lt. ir buvo ketvirtas pagal pelno dydį.

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

**Bankų sektoriaus veiklos apžvalga**<sup>3</sup>. 2007 m. pabaigoje Lietuvoje veikė 9 Lietuvos banko licenciją turintys komerciniai bankai (AB Ūkio bankas, AB SEB bankas, AB Šiaulių bankas, AB bankas "Snoras", UAB Medicinos bankas, AB Parex bankas, AB bankas "Hansabankas", AB Sampo bankas, AB DnB NORD bankas) ir 11 užsienio bankų padalinių: 6 filialai ir 5 užsienio bankų atstovybės. Du Lietuvos bankai yra įsteigę 9 atstovybes užsienio valstybėse. Lietuvoje taip pat veikė 67 kredito unijos ir Lietuvos centrinė kredito unija.

Veikiančių šalies komercinių bankų bei užsienio bankų skyrių turtas (aktyvai), bankų pateiktų 2008 m. sausio 1 d. audituotų finansinių ataskaitų duomenimis, sudarė 81 mlrd. Lt ir per metus išaugo 22,1 mlrd. Lt, arba 37,5 proc. (2006 m. augo 31,4 proc.). Klientams suteiktos paskolos, kurių suma sudarė 56,7 mlrd. Lt, palyginti su praėjusių metų sausio 1 d. išaugo 18,1 mlrd. Lt, arba 46,9 proc. (2006 m. išaugo 48,9 proc.). Šalies bankuose laikomų indėlių suma 2008 m. sausio 1 d. sudarė 37,1 mlrd. Lt ir per metus padidėjo 6,9 mlrd. Lt, arba 22,6 proc. (2006 m. išaugo 20,5 proc.), iš jų gyventojų indėliai sudarė 22,7 mlrd. Lt ir per metus išaugo 4,8 mlrd. Lt, arba 26,8 proc. (2006 m. išaugo 30 proc.).

Bankai prioritetus ir toliau teikia lėšų investavimui vietinėje rinkoje. Bankų turtas Lietuvoje per metus padidėjo 19,8 mlrd. Lt, o turtas užsienyje – 2,3 mlrd. Lt. Bankų turto dalis, tenkanti nerezidentams, per metus sumažėjo nuo 16,5 proc. iki 14,8 proc.

Per metus įsiskolinimas bankams ir kitoms kredito bei finansų institucijoms išaugo 11 mlrd. Lt, arba 57,6 proc. Iš šių lėšų buvo finansuota 50 proc. bankų turto augimo. Tarp minėtų finansinių išteklių dominavo iš patrunuojančių bankų pritrauktos lėšos, kurios per metus padidėjo 5,7 mlrd. Lt ir, 2008 m. sausio 1 d. duomenimis, sudarė 17 mlrd. Lt. Be to, kai kurie bankai skolinosi ir iš kitų patrunuojančios grupės bankų. Šalies bankams skolinimasis iš patrunuojančių bankų daugeliu atvejų yra brangesnis nei vidutinė šalies rinkoje pritraukiamų išteklių kaina. Nerezidentų lėšomis (įskaitant investicijas į kapitalą) buvo finansuota 56 proc. bankų turto augimo.

2007 m. bankų paskolų portfelio augimas išliko spartus, tačiau per paskutinįjį metų ketvirtį buvo stebimos tam tikros lėtėjimo tendencijos.

Metinis klientams suteiktų paskolų portfelio augimo tempas sumažėjo nuo 48,9 proc. 2007 m. sausio 1 d. iki 46,9 proc. 2008 m. sausio 1 d.

2008 m. sausio 1 d. duomenimis, Lietuvos bankų paskolų portfelis (įskaitant paskolas finansų institucijoms) sudarė 62,1 procento 2007 m. šalies BVP. Tiek pagal paskolų ir BVP santykio augimo tempus, tiek pagal kitus santykinius paskolų portfelio rodiklius Lietuva vis dar atsilieka nuo kaimyninių šalių. Palyginimui Latvijoje bankų paskolos nuo BVP sudarė apie 106,2 proc., o Estijoje – apie 98,3 proc.

Atsiranda vis daugiau požymių, leidžiančių manyti, kad paskolų rinkos tolesnė plėtra galbūt bus nebe tokia sparti. Bankų paskolų portfelio augimo tempų lėtėjimo prognozę patvirtina ir lėtesniais tempais nei paskolų portfelis augę bankų kreditavimo įsipareigojimai, kurių apimtis per paskutinį praėjusių metų ketvirtį sumažėjo 0,9 mlrd. Lt.

Lietuvos bankai paskolas jau kuris laikas išduoda atsargiau ir griežtina paskolų išdavimo sąlygas (ypač žemės sklypų įsigijimui, statybų finansavimui). Padidinti reikalavimai paskolos užtikrinimo priemonėi, padidintas reikalavimas likutiniam skolininko pajamų dydžiui po paskolos aptarnavimo.

Jau kelinti metai iš eilės bankų paskolų portfelio augimas yra gana subalansuotas: naujai teikiamos paskolos panašiomis apimtimis pasiskirsto tarp verslo ir namų ūkių. Skirtingai nuo ankstesnių metų, 2007 m.

daugiausiai paskolų buvo suteikta gyventojams (8,8 mlrd. Lt) ir kiek mažiau – privačioms įmonėms (8,5 mlrd. Lt). 2008 m. sausio 1 d. duomenimis, paskolos privačioms įmonėms sudarė 54,3 proc. bankų klientams suteiktų paskolų portfelio, o paskolos fiziniams asmenims – 41,5 proc. (iš jų būsto paskolos sudarė 29,4 proc. bankų paskolų portfelio).

2007 m. tarp gyventojams teikiamų paskolų ir toliau dominavo būsto paskolos, o jų metiniai augimo tempai sudarė 61,6 proc. ir buvo kiek didesni nei prieš metus. Tiesa, paskutinį praėjusių metų ketvirtį buvo stebimas gana didelis būsto paskolų priaugio sumažėjimas. Antroje metų pusėje, išaugus skirtumui tarp VILIBOR ir

<sup>3</sup> Apžvalga parengta remiantis Lietuvos banko duomenimis (Kredito įstaigų veiklos Lietuvoje 2007 metais audituoti rezultatai, 2008-04-16)

EURIBOR palūkanų, paskolos valiuta (daugiausiai eurais) ėmė dominuoti, o paskolų litais apimtis per paskutinįjį ketvirtį netgi sumažėjo.

2008 m. sausio 1 d. Lietuvoje būsto paskolos sudarė 17,2 proc. prognozuojamo 2007 m. šalies BVP, o Latvijoje ir Estijoje analogiškas rodiklis buvo 2 kartus didesnis.

Paskolų portfelio kokybę charakterizuojantys rodikliai išlieka pakankamai geri. Paskolų vertės sumažėjimo (specialiųjų atidėjinių) ir paskolų portfelio santykis per metus sumažėjo (pagerėjo) nuo 0,97 proc. iki 0,79 proc. O paskolų, kurių periodiniai mokėjimai pradelsti 60 ir daugiau dienų, suma per metus padidėjo 218 mln. Lt, arba 53,9 proc. Šių paskolų santykis su paskolų portfeliu per metus padidėjo nuo 0,97 proc. iki 1,04 proc.

JAV kilusi ir daugelio šalių rinkas palietusi būsto paskolų krizė Lietuvos bankų sistemos likvidumui žymesnio poveikio neturėjo. 2008 m. sausio 1 d. duomenimis, normatyvinis bankų sistemos likvidumo rodiklis sudarė 43,5 proc. bei 13,5 procentinių punktų viršijo Lietuvos banko nustatytą minimumą. Likvidus turtas siekė 21,9 proc. bankų turto.

Bankų sistemos kapitalo pakankamumo rodiklis per metus išaugo 0,15 proc. punkto ir 2008 m. sausio 1 d. sudarė 10,90 proc. Bankų sistemos kapitalo bazė sudarė 6,2 mlrd. Lt, iš kurios didžiausia dalis, 4,4 mlrd. Lt, teko 1 lygio kapitalui. Bankinės knygos rizikai amortizuoti priskirtas kapitalas siekė 4,6 mlrd. Lt, o prekybos knygos rizikai amortizuoti priskirtas kapitalas sudarė tik 115 mln. Lt.

2008 m. sausio 1 d. šalies bankai, nepažeisdami kapitalo pakankamumo normatyvo vykdymo, galėjo prisiimti 18,5 mlrd. Lt papildomos aktyvų rizikos (6 mlrd. Lt daugiau nei prieš metus), arba papildomai sumažinti paskolų vertę 1,7 mlrd. Lt, t.y. 4 kartus padidinti dabartinį paskolų vertės sumažėjimą.

Visi bankai vykdė Lietuvos banko nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus.

Bankų akcininkų nuosavybė 2007 m. padidėjo 1,8 mlrd. Lt ir 2008 m. sausio 1 d. siekė 5,9 mlrd. Lt, o didžiausios įtakos augimui 2007 m. uždirbtas rekordinis 1,1 mlrd. Lt pelnas (jis audituotais duomenimis net 71 proc., arba 475,3 mln. Lt, viršijo ankstesniųjų metų rezultata).

Bankų pateiktų 2008 m. sausio 1 d. audituotų finansinių ataskaitų duomenimis, 2007 m. visi šalies bankai, išskyrus tik pernai veiklą pradėjusius Balti Investment Grupi Pank AS filialą (4,1 mln. Lt nuostolis) ir MP Investment Bank hf. filialą Baltijos šalyse (1,1 mln. Lt nuostolis), dirbo pelningai.

Bendras šalies bankų 2007 m. audituotas pelnas buvo 1 156 mln. Lt, o tai yra 73 proc. daugiau nei 2006 m., kuomet Lietuvos bankų sistema gavo 667 mln. Lt pelno. Lietuvos bankų sistemos pelnas nuosekliai augo jau šeštus metus iš eilės.

Veikiančių bankų pelnai:

| Banko pavadinimas   | 2008.01.01     | 2007.01.01   |
|---|----------------|--------------|
| AB DnB NORD bankas  | 107,9          | 56,2         |
| AB Ūkio bankas  | 82,7           | 47,4         |
| AB SEB bankas   | 496,1          | 285,5        |
| AB Šiaulių bankas   | 27,2           | 13,7         |
| AB bankas „Snoras“  | 71,7           | 51,9         |
| UAB Medicinos bankas  | 5,56           | 3,5          |
| AB PAREX BANKAS   | 0,04           | 4,9          |
| AB bankas „Hansabankas“                                     | 314,3          | 179,5        |
| AB Sampo bankas   | 35,6           | 23,3         |
| <b>IŠ VISO bankai:</b>                                      | <b>1 141,2</b> | <b>665,9</b> |
| <i>Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG Vilniaus skyrius</i> | -              | 1,5          |
| <i>Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius</i>             | 19,1           | -0,3         |
| AS "UniCredit Bank" Lietuvos skyrius                        | 1,1            | -            |

2007 m. bankų pelno išaugimui lemiamos įtakos turėjo išaugusios bankų veiklos apimtys ir grynujų palūkanų pajamų išaugimas, kurį savo ruožtu sąlygojo sparčiai augęs bankų paskolų portfelis bei padidėjusi realioji palūkanų marža. 2007 m. palyginti su 2006 m. labiausiai padidėjo:

- 603 mln. Lt, arba 51,5 proc., grynosios palūkanų pajamos;
- 148 mln. Lt, arba 29,6 proc., grynosios paslaugų ir komisinių pajamos;
- 66 mln. Lt pajamos už nuosavybės vertybinius popierius;
- teigiamos įtakos taip pat turėjo 19,8 proc. didesnės pajamos iš operacijų užsienio valiuta ir išvestinėmis finansinėmis priemonėmis.

Taip pat galima išskirti ir keletą veiksnių, mažusių bankų pelningumą. Labiausiai išlaidų dalyje per metus padidėjo bankų operacinės išlaidos (244 mln. Lt, arba 31,1 proc.), tarp kurių labiausiai padidėjo su darbo užmokesčiu susiję išlaidos (160 mln. Lt, arba 33,8 proc.) bei pastatų nuomos ir ūkio išlaidos (30 mln. Lt, arba 28,8 proc.). Minėtų išlaidų augimą nulėmė ne tik daugumos bankų tinklo plėtra, bet ir visame ūkyje stebimas žymus darbo užmokesčio augimas, kuris neaplenkė ir bankų sektoriaus. Išaugus bankų operacijų skaičiui ir apimtims bei bankų pelningumui, bankų mokamų mokesčių suma padidėjo 124 mln. Lt, arba 76,1 proc., ir sudarė 287 mln. Lt.

Bankų veiklos sąnaudų augimo tempai buvo mažesni už bankų turto bei pajamų augimo tempus, o tai sudarė palankias prielaidas didėti bankų veiklos efektyvumui. Bankų sistemos efektyvumą parodantis fiksuotų išlaidų santykis su pagrindinės veiklos pelnu per metus sumažėjo (pagerejo) 5,1 proc. punktais ir 2008 m. sausio 1 d. sudarė 39,9 proc., t.y. tokia dalis bankų iš pagrindinės veiklos uždirtbo pelno (grynųjų pajamų) buvo sunaudota bankų operacinėms ir amortizacijos išlaidoms.

2007 m. vienam bankų darbuotojui vidutiniškai teko 470 tūkst. Lt banko pajamų, o tai buvo 35,2 proc. daugiau nei 2006 m. Be to, vienas banko darbuotojas vidutiniškai aptarnavo 7,7 mln. Lt banko turto, o tai buvo 18,6 proc. daugiau nei 2006 m.

Bankams didinant pelningesnių, tačiau ir rizikingesnių aktyvų dalį, išaugo bankų sistemos turto gražos rodiklis per metus padidėjo nuo 1,32 proc. iki 1,71 proc., o nuosavybės gražos rodiklis – nuo 20,3 iki 25,9 proc.

Bankų sistemos realioji palūkanų marža 2008 m. sausio 1 d. sudarė 2,82 proc.

### 3.5. ORGANIZACINĖ STRUKTŪRA

AB Ūkio banko grupę 2008 m. kovo 31 d. sudarė AB Ūkio bankas (motininė kompanija) ir 8 dukterinės įmonės (lentelėje, pateiktoje žemiau):

| Pavadinimas                                | Veiklos pobūdis                                   | Valstybė         | Nuosavybės dalis |
|--|---|------------------|------------------|
| UAB „Ūkio banko lizingas“                  | Išperkamoji nuoma                                 | Kaunas, Lietuva  | 100 proc.        |
| UAB „Turto valdymo strategija“             | Finansinis tarpininkavimas                        | Kaunas, Lietuva  | 100 proc.        |
| UAB „Turto valdymo sprendimai“             | Finansinis tarpininkavimas                        | Kaunas, Lietuva  | 100 proc.        |
| UAB „Turto valdymo sistemos“               | Finansinis tarpininkavimas                        | Kaunas, 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.        |
| OAO „Russkij Karavaj“**                    | Nekilnojamas turtas ir finansinis tarpininkavimas | Maskva, Rusija   | 99 proc.         |
| RAB „Ūkio bank lizing“ **                  | Išperkamoji nuoma                                 | Kijevas, Ukraina | 100 proc.        |

\* UAB „Turto valdymo strategija“ valdo 99 proc. OAO „Russkij Karavaj“ akcijų.

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

### 3.6. INFORMACIJA APIE TENDENCIJAS

Nuo paskutinės audituotos 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 7 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 5 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 2008 m. kovo 31 d. pateikti žemiau esančioje lentelėje:

| Pavardė, vardas   | Pareigos   | Turimas banko<br>akcijų skaičius,<br>vnt. | Banko kapitalo<br>dalis, proc. | Balsų dalis,<br>proc. |
|---|--|---|--------------------------------|-----------------------|
| <b>BANKO STEBĖTOJŲ TARYBA</b>   |  |   |                                |                       |
| <b>Varanavičius Liutauras,</b><br>(išrinktas 2006-03-24d.,<br>kadencijos pabaiga 2010 m.) | Stebėtojų tarybos pirmininkas  | 5 722                                     | 0.0029                         | 0.0029                |
| <b>Lowenhav Ulf,</b><br>(išrinktas 2006-03-24d.,<br>kadencijos pabaiga 2010 m.)           | Stebėtojų tarybos pirmininko<br>pavaduotojas                                 | 2 229                                     | 0.0011                         | 0.0011                |
| <b>Gončaruk Olga,</b><br>(išrinkta 2006-03-24d.,<br>kadencijos pabaiga 2010 m.)           | Stebėtojų tarybos narė   | 3 725 475                                 | 1.8939                         | 1.8939                |
| <b>Jakavičienė Gražina,</b><br>(išrinkta 2006-03-24d.,<br>kadencijos pabaiga 2010 m.)     | Stebėtojų tarybos narė   | 42 326                                    | 0.0215                         | 0.0215                |
| <b>Kurauskienė Ala,</b><br>(išrinkta 2006-03-24d.,<br>kadencijos pabaiga 2010 m.)         | Stebėtojų tarybos narė   | 324 100                                   | 0.1648                         | 0.1648                |
| <b>Soldatenko Viktor,</b><br>(išrinktas 2006-03-24d.,<br>kadencijos pabaiga 2010 m.)      | Stebėtojų tarybos narys  | 2 229                                     | 0.0011                         | 0.0011                |
| <b>Butkus Leonas Rimantas,</b><br>(išrinktas 2006-03-24d.,<br>kadencijos pabaiga 2010 m.) | Stebėtojų tarybos narys  | 2 229                                     | 0.0011                         | 0.0011                |
| <b>BANKO VALDYBA</b>  |  |   |                                |                       |
| <b>Karpavičienė Edita,</b><br>(paskirta 2006-03-24d.,<br>kadencijos pabaiga 2010 m.)      | Valdybos pirmininkė,<br>administracijos vadovo<br>pavaduotoja                | 140 999                                   | 0.0717                         | 0.0717                |
| <b>Ugianskis Gintaras,</b><br>(paskirtas 2006-03-24d.,<br>kadencijos pabaiga 2010 m.)     | Valdybos pirmininkės<br>pavaduotojas, administracijos<br>vadovas             | 62 959                                    | 0.0320                         | 0.0320                |
| <b>Balandis Rolandas,</b><br>(paskirtas 2006-03-24d.,<br>kadencijos pabaiga 2010 m.)      | Valdybos narys –<br>Verslo bankininkystės tarnybos<br>vadovas                | 44 100                                    | 0.0224                         | 0.0224                |
| <b>Žalys Arnas</b><br>(paskirtas 2006-03-24d.,<br>kadencijos pabaiga 2010 m.)             | Valdybos narys –<br>Finansų tarnybos vadovas                                 | 40 810                                    | 0.0207                         | 0.0207                |
| <b>Grigaliauskas Antanas</b><br>(paskirtas 2006-03-24,<br>kadencijos pabaiga 2010 m.)     | Valdybos narys,<br>UAB "Ūkio banko rizikos<br>kapitalo valdymas" direktorius | 79 896                                    | 0.0406                         | 0.0406                |
| <b>VYRIAUSIASIS FINANSININKAS</b>   |  |   |                                |                       |
| <b>Petraitienė Vidutė</b><br>(nuo 1999-07-01 iki dabar)                                   | Apskaitos departamento<br>direktorė – Vyr. buhalterė                         | 503                                       | 0.0003                         | 0.0003                |

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

|   |   |
|---|---|
| <p><b>Liutauras Varanavičius</b><br/>Stebėtojų tarybos pirmininkas</p>                              | <p>Lietuvos futbolo federacijos prezidentas.<br/>UEFA Pagalbos programų komiteto narys.<br/>Neturi akcijų, kurios sudarytų daugiau kaip 5 proc. įmonės kapitalo ir balsų.</p>   |
| <p><b>Ulf Löwenhav</b><br/>Stebėtojų tarybos pirmininko pavaduotojas</p>                            | <p>AB „Zip Struktura“ direktorius.<br/>Neturi akcijų, kurios sudarytų daugiau kaip 5 proc. įmonės kapitalo ir balsų.</p>  |
| <p><b>Leonas Rimantas Butkus</b><br/>Stebėtojų tarybos narys</p>                                    | <p>AB „Pramprojektas“ valdybos pirmininkas, generalinis direktorius.<br/>Lietuvos statybininkų asociacijos prezidiumo narys.<br/>LR centrinės projektų vadovų atestavimo komisijos pirmininko pavaduotojas.<br/>LR projektavimo įmonių asociacijos valdybos narys.<br/>Turi 10 vienetų UAB „Gilaitė“ akcijų, kurios sudaro 40.00 proc. įstatinio kapitalo.</p>  |
| <p><b>Olga Gončaruk</b><br/>Stebėtojų tarybos narė</p>  | <p>UAB „Ūkio banko lizingas“ konsultantė.<br/>Turi 2 842 830 vienetų UAB „Universal Business Investment Group Management“ akcijų, kurios sudaro 14.89 proc. įstatinio kapitalo.<br/>Turi UAB „Domus Altera“ 186 550 vnt. akcijų, kurios sudaro 9.99 proc. įstatinio kapitalo.<br/>Turi UAB „Bankinės konsultacijos“ 6 950 vnt. akcijų, kurios sudaro 9.93 proc. įstatinio kapitalo.<br/>Turi AB „Pramprojektas“ 173 500 vnt. akcijų, kurios sudaro 5.81 proc. įstatinio kapitalo.</p> |
| <p><b>Gražina Jakavičienė</b><br/>Stebėtojų tarybos narė</p>  | <p>Advokatų G. ir V. Jakavičių kontora, advokatė.<br/>Lietuvos advokatų taryba, advokatė.<br/>Neturi akcijų, kurios sudarytų daugiau kaip 5 proc. įmonės kapitalo ir balsų.</p>   |
| <p><b>Ala Kurauskienė</b><br/>Stebėtojų tarybos narė</p>  | <p>AB „Pramprojektas“ valdybos narė, bendrųjų reikalų direktorė-administracijos vadovo pavaduotoja.<br/>Turi 6 950 vienetų UAB „Bankinės konsultacijos“ akcijų, kurios sudaro 9.93 proc. įstatinio kapitalo.</p>  |
| <p><b>Viktor Soldatenko</b><br/>Stebėtojų tarybos narys</p>   | <p>UAB „Ūkio banko lizingas“ konsultantas.<br/>Turi 5 732 vienetų UAB „Bankinės konsultacijos“ akcijų, kurios sudaro 8.19 proc. įstatinio kapitalo.</p>   |
| <p><b>Edita Karpavičienė</b><br/>Valdybos pirmininkė -<br/>Administracijos vadovo pavaduotoja</p>   | <p>GD UAB „Bonum publicum“ valdybos narė.<br/>Turi 85 000 vienetų UAB „Amnis metallicus“ akcijų, kurios sudaro 9.44 proc. įstatinio kapitalo.</p>   |
| <p><b>Gintaras Ugianskis</b><br/>Administracijos vadovas -<br/>Valdybos pirmininko pavaduotojas</p> | <p>UAB „Ūkio banko lizingas“ valdybos pirmininkas.<br/>UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“ pirmininkas.<br/>OAO „Russkij Karavaj“ valdybos narys<br/>Neturi akcijų, kurios sudarytų daugiau kaip 5 proc. įmonės kapitalo ir balsų.</p>   |
| <p><b>Rolandas Balandis</b><br/>Valdybos narys</p>  | <p>Turi 1 546 vienetų UAB „Aloja“ akcijų, kurios sudaro 7.09 proc. įstatinio kapitalo.</p>  |



|  |   |
|--|---|
| <b>Antanas Grigaliauskas</b><br>Valdybos narys | UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“ direktorius.<br>Neturi akcijų, kurios sudarytų daugiau kaip 5 proc. įmonės kapitalo ir balsų   |
| <b>Arnas Žalys</b><br>Valdybos narys           | UAB „Ūkio banko lizingas“ valdybos narys.<br>UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“ valdybos narys.<br>Turi 84 000 vienetų UAB „Amnis Metallicus“ akcijų, kurios sudaro 9.33 proc. įstatinio kapitalo.                        |
| <b>Vidutė Petraitiienė</b><br>Vyr. buhalterė   | UAB „Turto valdymo sistemos“ vyr. buhalterė.<br>UAB „Turto valdymo sprendimai“ vyr. buhalterė.<br>UAB „Turto valdymo strategija“ vyr. buhalterė.<br>Neturi akcijų, kurios sudarytų daugiau kaip 5 proc. įmonės kapitalo ir balsų. |

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. kovo 31 d. Banko akcininkų skaičius buvo 10 241, jie valdė 196 708 000 vnt. akcijų. AB Ūkio banko paprastųjų vardinių akcijų kiekvienos nominali vertė 1 Lt.

Daugiau kaip 5 proc. Banko įregistruoto įstatinio kapitalo priklausė šiems akcininkams (2008 m. kovo 31 d.):

| Akcininko pavadinimas/<br>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                                     | -               | Trakų g. 5-11, Kaunas, Lietuva             | 64 809 784/<br>32.9472 proc.   | 64 809 784/<br>32.9472 proc.                                    | 64 809 784/<br>32.9472 proc.   |
| Romanova Zinaida                                     | -               | Putvinskio g. 41-1, Kaunas, Lietuva        | 18 490 433/<br>9.3999 proc.  | 18 490 433/<br>9.3999 proc.                                     | 18 490 433/<br>9.3999 proc.  |
| UAB FMI „Finbaltus“                                  | 122020469       | Konstitucijos al. 23-660, Vilnius, Lietuva | 15 958 164/<br>8.1126 proc.  | 15 958 164/<br>8.1126 proc.                                     | 15 958 164/<br>8.1126 proc.  |
| UAB „Universal Business Investment Group Management“ | 210869960       | Donelaičio g. 60, Kaunas, Lietuva          | 13 400 680/<br>6.8125 proc.  | 13 400 680/<br>6.8125 proc.                                     | 13 400 680/<br>6.8125 proc.  |
| Kiti:  |                 |  | 84 048 939/<br>42.73 proc.   | 84 048 939/<br>42.73 proc.                                      | 84 048 939/<br>42.73 proc.   |
| <b>Iš viso:</b>                                      |                 |  | <b>196 708 000/<br/>100.00 proc.</b>   | <b>196 708 000/<br/>100.00 proc.</b>                            | <b>196 708 000/<br/>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 FINANSINĘ PADĖTĮ BEI PELNĄ IR NUOSTOLIUS**

#### **3.10.1. Istorinė finansinė informacija**

Istorinė Emitento Finansinė atskaitomybė už 2006 m. ir Finansinė atskaitomybė už 2007 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 2006 m. ir Finansinėje atskaitomybėje už 2007 m., kurios yra inkorporuotos į šį Bazinį prospektą nuorodos būdu ir kurios yra neatsiejama šio Bazinio prospekto dalis.

Su Finansine atskaitomybe už 2006 m. ir Finansine atskaitomybe už 2007 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 filialuose ir skyriuose (Galutinėse sąlygose nurodytais adresais ir darbo valandomis) bei Banko internetiniame puslapyje [www.ub.lt](http://www.ub.lt). Telefonai pasiteiravimui: (8-37) 395 512, (8-37) 301 332.

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

|   | Pasta-<br>bos | Grupė<br>2007 m. | Grupė<br>2006 m. | Bankas<br>2007 m. | tūkst. Lt<br>Bankas<br>2006 m. |
|---|---------------|------------------|------------------|-------------------|--------------------------------|
| <b>TURTAS</b>   |               |                  |                  |                   |                                |
| Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke                                       | 5             | 202,382          | 214,723          | 202,381           | 214,723                        |
| Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms                       | 6             | 817,702          | 890,837          | 1,224,355         | 1,280,205                      |
| Vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą    | 7             | 197,818          | 363,071          | 197,487           | 363,071                        |
| Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos                                   | 8             | 2,144,896        | 995,304          | 1,818,467         | 801,852                        |
| Investiciniai vertybiniai popieriai:  |               |                  |                  |                   |                                |
| <i>laikomi galimam pardavimui</i>   | 9             | 33,765           | 35,908           | 31,281            | 32,982                         |
| <i>laikomi iki išpirkimo</i>  | 9             | 394,857          | 261,930          | 393,694           | 261,916                        |
| Investicijos į dukterines įmones  | 10            | -                | -                | 6,500             | 4,600                          |
| Ilgalaikis nematerialusis turtas  | 11            | 6,471            | 5,280            | 2,347             | 1,220                          |
| Ilgalaikis materialusis turtas  | 12            | 353,424          | 352,537          | 23,424            | 19,532                         |
| Investicinis turtas   | 12            | 22,318           | 18,813           | 13,730            | 11,483                         |
| Kitas turtas  | 13            | 103,413          | 64,075           | 69,098            | 33,637                         |
| Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti   | 14            | 50,573           | -                | 36,594            | -                              |
| <b>Turtas iš viso</b>   |               | <b>4,327,619</b> | <b>3,202,478</b> | <b>4,019,358</b>  | <b>3,025,221</b>               |
| <b>ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVYBĖ</b>   |               |                  |                  |                   |                                |
| <b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>  |               |                  |                  |                   |                                |
| Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai                                       | 15            | 719,000          | 589,524          | 698,077           | 581,547                        |
| Įsiskolinimas klientams   | 16            | 2,733,995        | 2,117,356        | 2,733,995         | 2,117,356                      |
| Subordinuotos paskolos  | 17            | 101,784          | 8,563            | 101,784           | 8,563                          |
| Atidėtų mokesčių įsipareigojimai  | 27            | 39,937           | 42,364           | 3,081             | 2,863                          |
| Kiti įsipareigojimai  | 18            | 195,732          | 58,418           | 52,110            | 29,310                         |
| Įsipareigojimai, priskiriami ilgalaikiam turtui, skirtam parduoti                 | 14            | 20,364           | -                | -                 | -                              |
| <b>Įsipareigojimai iš viso</b>  |               | <b>3,810,812</b> | <b>2,816,225</b> | <b>3,589,047</b>  | <b>2,739,639</b>               |
| <b>NUOSAVYBĖ</b>  |               |                  |                  |                   |                                |
| Akcinis kapitalas   | 19            | 196,708          | 176,708          | 196,708           | 176,708                        |
| Akcijų priedai  |               | 76,500           | 34,500           | 76,500            | 34,500                         |
| Investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui perkainojimo rezervas |               | 10,451           | 8,191            | 9,257             | 7,484                          |
| Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti                                       |               | 21,543           | 8,377            | 21,543            | 8,377                          |
| Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas  |               | 79,874           | 60,145           | -                 | -                              |
| Valiutos kurso pasikeitimo rezervas   |               | 7,546            | 5,492            | -                 | -                              |
| Privalomasis rezervas   |               | 5,300            | 2,296            | 4,900             | 2,183                          |
| Kiti rezervai   |               | 2,000            | 2,000            | 2,000             | 2,000                          |
| Sukauptas pelnas  |               | 115,860          | 58,958           | 119,403           | 54,330                         |
| <b>Nuosavybės dalis, tenkanti motininei įmonei</b>                                |               | <b>515,782</b>   | <b>356,667</b>   | <b>430,311</b>    | <b>285,582</b>                 |
| Mažumos nuosavybė   |               | 1,025            | 29,586           | -                 | -                              |
| <b>Nuosavybė iš viso</b>  |               | <b>516,807</b>   | <b>386,253</b>   | <b>430,311</b>    | <b>285,582</b>                 |
| <b>Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso</b>                                       |               | <b>4,327,619</b> | <b>3,202,478</b> | <b>4,019,358</b>  | <b>3,025,221</b>               |

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

|   | Pasta-<br>bos | Grupė<br>2007 m. | Grupė<br>2006 m. | Bankas<br>2007 m. | tūkst. Lt<br>Bankas<br>2006 m. |
|---|---------------|------------------|------------------|-------------------|--------------------------------|
| Palūkanų pajamos  | 20            | 217,096          | 133,111          | 194,614           | 109,878                        |
| Palūkanų sąnaudos   | 20            | (99,289)         | (55,100)         | (96,094)          | (53,505)                       |
| <b>Grynosios palūkanų pajamos</b>   |               | <b>117,807</b>   | <b>78,011</b>    | <b>98,520</b>     | <b>56,373</b>                  |
| Paslaugų ir komisinių pajamos   | 21            | 125,599          | 101,944          | 126,815           | 104,002                        |
| Paslaugų ir komisinių sąnaudos  | 21            | (21,361)         | (21,685)         | (20,772)          | (21,233)                       |
| <b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>  |               | <b>104,238</b>   | <b>80,259</b>    | <b>106,043</b>    | <b>82,769</b>                  |
| Užsienio valiutos keitimo operacijų rezultatas  | 22            | 43,212           | 27,989           | 41,910            | 22,956                         |
| Operacijų vertybiniais popieriais,<br>vertinamais tikraja verte per pelno<br>(nuostolio) ataskaitą rezultatas | 22            | (2,791)          | 6,242            | (2,814)           | 6,242                          |
| Operacijų investiciniais vertybiniais popieriais<br>rezultatas  | 22            | 2,615            | 602              | 2,615             | 598                            |
| Operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis<br>priemonėmis rezultatas                                      | 22            | (13,220)         | (3,234)          | (13,265)          | 3,790                          |
| Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas  | 31            | (18,546)         | (43,546)         | (12,038)          | (39,205)                       |
| Sugrąžintos anksčiau nurašytos paskolos   |               | 1,024            | 282              | 1,024             | 282                            |
| Dividendų pajamos   |               | 422              | 198              | 422               | 198                            |
| Kitos veiklos pajamos   | 23            | 6,944            | 3,299            | 3,621             | 2,792                          |
| <b>VEIKLOS PELNAS</b>   |               | <b>241,705</b>   | <b>150,102</b>   | <b>226,038</b>    | <b>136,795</b>                 |
| <b>VEIKLOS SĄNAUDOS</b>   | 24            | (148,333)        | (94,525)         | (129,074)         | (80,070)                       |
| <b>GRYNASIS PELNAS PRIEŠ<br/>APMOKESTINIMĄ</b>  |               | <b>93,372</b>    | <b>55,577</b>    | <b>96,964</b>     | <b>56,725</b>                  |
| Pelno mokestis  | 26            | (16,021)         | (12,092)         | (14,240)          | (9,342)                        |
| <b>GRYNASIS PELNAS</b>  |               | <b>77,351</b>    | <b>43,485</b>    | <b>82,724</b>     | <b>47,383</b>                  |
| Tenkantis:  |               |                  |                  |                   |                                |
| Motininės įmonės daliai   |               | 77,459           | 46,711           | 82,724            | 47,383                         |
| Mažumos daliai  |               | (108)            | (3,226)          | -                 | -                              |
| <b>GRYNASIS PELNAS</b>  |               | <b>77,351</b>    | <b>43,485</b>    | <b>82,724</b>     | <b>47,383</b>                  |
| <b>Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai<br/>(litas)</b>  | 28            | <b>0.42</b>      | <b>0.31</b>      | <b>0.45</b>       | <b>0.31</b>                    |
| <b>Pasirinktiniais sandoriais<br/>sumažinta grynojo pelno dalis<br/>vienai akcijai (litas)</b>                | 28            | <b>0.42</b>      | <b>0.30</b>      | <b>0.45</b>       | <b>0.31</b>                    |

## c) Banko ir Grupės konsoliduotos pinigų srautų ataskaitos

|   | Pasta-<br>ba | Grupė<br>2007 m. | Grupė<br>2006 m. | Bankas<br>2007 m. | tūkst. Lt<br>Bankas<br>2006 m. |
|---|--------------|------------------|------------------|-------------------|--------------------------------|
| Grynasis metų pelnas prieš mokesčius  |              | 93,372           | 55,577           | 96,964            | 56,725                         |
| <b>Grynojo pelno koregavimai prieš pelno mokesčius</b>  |              |                  |                  |                   |                                |
| Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas  |              | 18,546           | 43,546           | 12,038            | 39,205                         |
| Palūkanų pajamos  |              | (217,096)        | (133,111)        | (194,614)         | (109,878)                      |
| Palūkanų išlaidos   |              | 99,289           | 55,100           | 96,094            | 53,505                         |
| Gauti dividendai  |              | (422)            | (198)            | (422)             | (198)                          |
| Nusidėvėjimas ir amortizacija   |              | 5,203            | 3,972            | 4,840             | 3,666                          |
| Turto tikrosios vertės pasikeitimas   |              | (5,765)          | (6,288)          | (4,332)           | (5,581)                        |
| Pelnas iš ilgalaikio turto, žemės ir įrangos pardavimo  |              | (2)              | (85)             | -                 | (22)                           |
| <b>Grynojo pelno koregavimai iš viso</b>  |              | <b>(6,875)</b>   | <b>18,513</b>    | <b>10,568</b>     | <b>37,422</b>                  |
| <b>Pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimai</b>                       |              |                  |                  |                   |                                |
| Indėlių bankuose ir kitose finansų institucijose grynasis pasikeitimas                            |              | 4,205            | (61,743)         | 4,205             | (61,743)                       |
| Investicinių vertybinių popierių grynasis pasikeitimas  |              | (143,262)        | (151,150)        | (143,217)         | (151,418)                      |
| Paskolų bankams ir kitoms finansų institucijoms grynasis pasikeitimas                             |              | 477,389          | (187,967)        | 468,025           | (221,804)                      |
| Vertybinių popierių vertinamų grynąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą grynasis pasikeitimas |              | 165,253          | (203,659)        | 165,584           | (203,659)                      |
| Paskolų ir įperkamosios nuomos grynasis pasikeitimas  |              | (1,166,094)      | (356,762)        | (1,023,889)       | (337,805)                      |
| Kito turto grynasis pasikeitimas  |              | (89,313)         | 27,161           | (71,273)          | 32,817                         |
| Įsiskolinimo bankams ir kitoms finansų institucijoms grynasis pasikeitimas                        |              | 50,294           | (54,227)         | 34,707            | (29,342)                       |
| Įsiskolinimo klientams grynasis pasikeitimas  |              | 596,505          | 623,745          | 596,505           | 623,745                        |
| Kitų įsipareigojimų grynasis pasikeitimas   |              | 151,443          | 11,795           | 22,406            | 1,816                          |
| <b>Pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų koregavimai iš viso</b>                |              | <b>46,602</b>    | <b>(352,807)</b> | <b>53,053</b>     | <b>(347,393)</b>               |
| Palūkanų pajamos  |              | 211,190          | 120,073          | 177,996           | 103,709                        |
| Palūkanų sąnaudos   |              | (74,854)         | (44,111)         | (71,734)          | (42,815)                       |
| Sumokėtas pelno mokestis  |              | (14,891)         | (1,206)          | (13,315)          | (935)                          |
| <b>Grynieji pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje</b>                            |              | <b>161,172</b>   | <b>(259,538)</b> | <b>156,568</b>    | <b>(250,012)</b>               |
| <b>Pinigų srautai iš investicinės veiklos</b>   |              |                  |                  |                   |                                |
| Gauti dividendai  |              | 422              | 198              | 422               | 198                            |
| Dukterinių įmonių įsigijimas  |              | -                | -                | (1,900)           | (600)                          |
| Ilgalaikio ir investicinio turto, žemės ir įrangos įsigijimas                                     |              | (25,305)         | (22,596)         | (9,225)           | (6,790)                        |
| Materialaus turto pardavimas  |              | 1,601            | 443              | 1,585             | 366                            |
| Nematerialaus turto įsigijimas  |              | (2,319)          | (844)            | (2,219)           | (786)                          |
| Nematerialaus turto pardavimas  |              | -                | 8                | -                 | 8                              |
| <b>Grynieji pinigų iš investicinės veiklos</b>  |              | <b>(25,601)</b>  | <b>(22,791)</b>  | <b>(11,337)</b>   | <b>(7,604)</b>                 |
| <b>Pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>   |              |                  |                  |                   |                                |
| Akcinio kapitalo didinimas  |              | 62,000           | 84,500           | 62,000            | 84,500                         |
| Išmokėti dividendai   |              | (1,768)          | (1,267)          | (1,768)           | (1,267)                        |
| Apmokėti skolos vertybiniai popieriai   |              | -                | (4,860)          | -                 | (4,860)                        |
| Gautos paskolos iš kitų bankų ir finansų institucijų  |              | 76,368           | 94,258           | 79,084            | 93,798                         |
| Subordinuotų paskolų grynasis pasikeitimas  |              | 91,734           | 178              | 91,734            | 178                            |
| <b>Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>  |              | <b>228,334</b>   | <b>172,809</b>   | <b>231,050</b>    | <b>172,349</b>                 |
| <b>Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)</b>                            |              | <b>363,905</b>   | <b>(109,520)</b> | <b>376,281</b>    | <b>(85,267)</b>                |
| <b>Valiutos kurso pasikeitimo įtaka</b>   |              | <b>12,446</b>    | <b>24,611</b>    | -                 | -                              |
| <b>Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje</b>                              | 29           | <b>310,999</b>   | <b>395,908</b>   | <b>309,781</b>    | <b>395,048</b>                 |
| <b>Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje</b>                              | 29           | <b>687,350</b>   | <b>310,999</b>   | <b>686,062</b>    | <b>309,781</b>                 |

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

| Bankas   | Akcinis kapitalas | Akcijų priedai | Kiti rezervai | Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas | Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti | Privatomasis rezervas | Sukauptas pelnas | Iš viso | tūkst. lt |
|--|-------------------|----------------|---------------|---|---|-----------------------|------------------|---------|-----------|
|  |                   |                |               |   |   |                       |                  |         |           |
| <b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>  | 126,708           | -              | 2,000         | 1,903   | -   | 339                   | 18,435           | 149,385 |           |
| Išmokėti dividendai  | -                 | -              | -             | -   | -   | -                     | (1,267)          | (1,267) |           |
| Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių | -                 | -              | -             | 5,581   | -   | -                     | -                | 5,581   |           |
| Perkėlimas į privalomąjį rezervą   | -                 | -              | -             | -   | -   | 1,844                 | (1,844)          | -       |           |
| Perkėlimas į bendruosius rezervus aktyvų nuostoliams dengti  | -                 | -              | -             | -   | 8,377                                       | -                     | (8,377)          | -       |           |
| Akcinio kapitalo didinimas (19 pastaba)  | 50,000            | 34,500         | -             | -   | -   | -                     | -                | 84,500  |           |
| Grynasis pelnas  | -                 | -              | -             | -   | -   | -                     | 47,383           | 47,383  |           |
| <b>2006 m. gruodžio 31 d.</b>  | 176,708           | 34,500         | 2,000         | 7,484   | 8,377                                       | 2,183                 | 54,330           | 285,582 |           |
| Akcinio kapitalo didinimas (19 pastaba)  | 20,000            | 42,000         | -             | -   | -   | -                     | -                | 62,000  |           |
| Perkėlimas į privalomąjį rezervą   | -                 | -              | -             | -   | -   | 2,717                 | (2,717)          | -       |           |
| Perkėlimas į bendruosius rezervus aktyvų nuostoliams dengti  | -                 | -              | -             | -   | 13,166                                      | -                     | (13,166)         | -       |           |
| Išmokėti dividendai  | -                 | -              | -             | -   | -   | -                     | (1,768)          | (1,768) |           |
| Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių | -                 | -              | -             | 1,773   | -   | -                     | -                | 1,773   |           |
| Grynasis pelnas  | -                 | -              | -             | -   | -   | -                     | 82,724           | 82,724  |           |
| <b>2007 m. gruodžio 31 d.</b>  | 196,708           | 76,500         | 2,000         | 9,257   | 21,543                                      | 4,900                 | 119,403          | 430,311 |           |

(Tęsinys kitame puslapyje)

| Grupė  | Akcinis kapitalas | Akcijų priedai | Kiti rezervai | Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas | Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti | Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas | Valiutos kurso pasikeitimo rezervas | Privalomasis rezervas | Sukauptas pelnas | Nuosavybės dalis tenkanti motininei įmonei | Mazumos nuosavybė | Iš viso |
|--|-------------------|----------------|---------------|---|---|--|-------------------------------------|-----------------------|------------------|--|-------------------|---------|
| <b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>  | 126,708           | 2,000          | 1,903         | 49,875  | 3,037                                       | 23,848                                 | 207,710                             | 26,828                | 234,538          | (1,267)                                    |                   | (1,267) |
| Išmokėti dividendai  | -                 | -              | -             | -   | -   | -                                      | -                                   | -                     | (1,267)          | -  | -                 | -       |
| Perkėlimas į privalomąjį rezervą   | -                 | -              | -             | -   | -   | -                                      | -                                   | -                     | (1,267)          | -  | -                 | -       |
| Perkėlimas į bendruosius rezervus  | -                 | -              | -             | -   | -   | -                                      | -                                   | 1,957                 | (1,957)          | -  | -                 | -       |
| aktyvų nuostoliams dengti  | -                 | -              | -             | -   | -   | -                                      | -                                   | -                     | -                | -  | -                 | -       |
| Valiutos kurso pasikeitimo įtaka   | -                 | -              | -             | 8,377   | -   | (8,377)                                | -                                   | -                     | -                | -  | -                 | -       |
| Ilgalaikio turto perkainojimo rezervo padidėjimas, po mokesčių   | -                 | -              | -             | -   | -   | -                                      | 2,455                               | -                     | -                | 2,455                                      | 1,039             | 3,494   |
| Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių | -                 | -              | -             | -   | -   | 10,270                                 | -                                   | -                     | -                | 10,270                                     | 4,945             | 15,215  |
| Akcinio kapitalo didinimas (19 pastaba)  | 50,000            | 34,500         | -             | -   | -   | -                                      | -                                   | -                     | -                | 6,288                                      | -                 | 6,288   |
| Grynasis pelnas  | -                 | -              | -             | -   | -   | -                                      | -                                   | -                     | 46,711           | 46,711                                     | (3,226)           | 43,485  |
| <b>2006 m. gruodžio 31 d.</b>  | 176,708           | 34,500         | 2,000         | 8,191   | 8,377                                       | 60,145                                 | 5,492                               | 2,296                 | 58,958           | 356,667                                    | 29,586            | 386,253 |
| Išmokėti dividendai  | -                 | -              | -             | -   | -   | -                                      | -                                   | -                     | (1,768)          | (1,768)                                    | -                 | (1,768) |
| Akcinio kapitalo didinimas (19 pastaba)  | 20,000            | 42,000         | -             | -   | -   | -                                      | -                                   | -                     | -                | 62,000                                     | -                 | 62,000  |
| Perkėlimas į privalomąjį rezervą   | -                 | -              | -             | -   | -   | -                                      | -                                   | 3,004                 | (3,004)          | -  | -                 | -       |
| Perkėlimas į bendruosius rezervus  | -                 | -              | -             | -   | -   | -                                      | -                                   | -                     | -                | -  | -                 | -       |
| aktyvų nuostoliams dengti  | -                 | -              | -             | 13,166  | -   | -                                      | -                                   | -                     | (13,166)         | -  | -                 | -       |
| Valiutos kurso pasikeitimo įtaka   | -                 | -              | -             | -   | -   | -                                      | 356                                 | -                     | -                | 356  | 20                | 376     |
| Ilgalaikio turto perkainojimo rezervo (sumažėjimas), po mokesčių   | -                 | -              | -             | -   | -   | (9,474)                                | -                                   | -                     | -                | (9,474)                                    | (191)             | (9,665) |
| Mazumos dalies pasikeitimas dukterinėje įmonėje  | -                 | -              | -             | -   | -   | 29,203                                 | 1,698                               | -                     | (2,619)          | 28,282                                     | (28,282)          | -       |
| Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių | -                 | -              | -             | 2,260   | -   | -                                      | -                                   | -                     | -                | 2,260                                      | -                 | 2,260   |
| Grynasis pelnas  | -                 | -              | -             | -   | -   | -                                      | -                                   | -                     | 77,459           | 77,459                                     | (108)             | 77,351  |
| <b>2007 m. gruodžio 31 d.</b>  | 196,708           | 76,500         | 2,000         | 10,451  | 21,543                                      | 79,874                                 | 7,546                               | 5,300                 | 115,860          | 515,782                                    | 1,025             | 516,807 |

### 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 2006 m. ir Finansinėje atskaitomybėje už 2007 m., kurios yra inkorporuotos į šį Bazinį prospektą nuorodos būdu ir kurios yra neatsiejama šio Bazinio prospekto dalis.

Su Finansine atskaitomybe už 2006 m. ir Finansine atskaitomybe už 2007 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 filialuose ir skyriuose (Galutinėse sąlygose nurodytais adresais) bei Banko internetiniame puslapyje [www.ub.lt](http://www.ub.lt). Telefonai pasiteiravimui: (8-37) 395 512, (8-37) 301 332.

Informacija apie atestuotus auditorius, atlikusius nepriklausomą auditą už 2006 m. ir 2007 m. pateikiama šio Bazinio prospekto III dalies 3.1. poskyryje.

### 3.10.3. Paskutinės finansinės informacijos senumas

Paskutinė audituota finansinė informacija yra parengta 2007 m. gruodžio 31 dienai. Paskutinė tarpinė finansinė informacija parengta 2008 m. kovo 31 dienai ir yra neauditauta.

### 3.10.4. Tarpinė finansinė informacija

Toliau pateikiama Banko konsoliduota sutrumpinta tarpinė finansinė atskaitomybė už trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2008 m. kovo 31 d., sudaryta pagal Tarptautinės Finansinės atskaitomybės standartus (TFAS). Ši atskaitomybė nėra audituota ar peržiūrėta auditorių.

Išsamūs finansinių ataskaitų paaiškinimai yra pateikti atskirame dokumente - 2008 m. trijų mėnesių tarpinėje informacijoje, kuris yra inkorporuotas į šį Bazinį prospektą nuorodos būdu ir kuris yra neatsiejama šio Bazinio prospekto dalis.

Su 2008 m. trijų 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 filialuose ir skyriuose (Galutinėse sąlygose nurodytais adresais ir darbo valandomis) bei Banko internetiniame puslapyje [www.ub.lt](http://www.ub.lt). Telefonai pasiteiravimui: (8-37) 395 512, (8-37) 301 332.



## a) Banko ir Grupės konsoliduotos balansinės ataskaitos

|   | Pastabos | Grupė<br>2008-03-31 | Grupė<br>2007-12-31 | Bankas<br>2008-03-31 | Bankas<br>2007-12-31 |
|---|----------|---------------------|---------------------|----------------------|----------------------|
| <b>TURTAS</b>   |          |                     |                     |                      |                      |
| Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke                                       |          | 207,892             | 202,382             | 207,892              | 202,381              |
| Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms                       |          | 550,928             | 817,702             | 982,731              | 1,224,355            |
| Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą    |          | 183,655             | 197,818             | 183,655              | 197,487              |
| Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos                                   | 4        | 2,327,334           | 2,144,896           | 1,987,231            | 1,818,467            |
| Investiciniai vertybiniai popieriai:  |          |                     |                     |                      |                      |
| <i>laikomi galimam pardavimui</i>   | 5        | 33,709              | 33,765              | 30,854               | 31,281               |
| <i>laikomi iki išpirkimo</i>  | 5        | 397,242             | 394,857             | 394,426              | 393,694              |
| Investicijos į dukterines įmones  | 6        | -                   | -                   | 6,500                | 6,500                |
| Ilgalaikis nematerialusis turtas  |          | 6,942               | 6,471               | 2,830                | 2,347                |
| Ilgalaikis materialusis turtas  |          | 346,044             | 353,424             | 26,151               | 23,424               |
| Investicinis turtas   |          | 22,318              | 22,318              | 13,730               | 13,730               |
| Kitas turtas  | 7        | 117,236             | 103,413             | 80,285               | 69,098               |
| Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti   | 8        | 53,901              | 50,573              | 36,623               | 36,594               |
| <b>Turtas iš viso</b>   |          | <b>4,247,201</b>    | <b>4,327,619</b>    | <b>3,952,908</b>     | <b>4,019,358</b>     |
| <b>ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVYBĖ</b>   |          |                     |                     |                      |                      |
| <b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>  |          |                     |                     |                      |                      |
| Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai                                       |          | 717,741             | 719,000             | 699,791              | 698,077              |
| Įsiskolinimas klientams   | 9        | 2,661,237           | 2,733,995           | 2,661,237            | 2,733,995            |
| Subordinuotos paskolos  |          | 102,097             | 101,784             | 102,097              | 101,784              |
| Atidėtų mokesčių įsipareigojimai  |          | 36,697              | 39,937              | 3,043                | 3,081                |
| Kiti įsipareigojimai  |          | 180,023             | 195,732             | 44,505               | 52,110               |
| Įsipareigojimai, priskiriami ilgalaikiam turtui, skirtam parduoti                 |          | 24,418              | 20,364              | -                    | -                    |
| <b>Įsipareigojimai iš viso</b>  |          | <b>3,722,213</b>    | <b>3,810,812</b>    | <b>3,510,673</b>     | <b>3,589,047</b>     |
| <b>NUOSAVYBĖ</b>  |          |                     |                     |                      |                      |
| Akcinis kapitalas   | 10       | 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 |          | 10,270              | 10,451              | 9,048                | 9,257                |
| Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti                                       |          | 49,116              | 21,543              | 49,116               | 21,543               |
| Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas  |          | 74,452              | 79,874              | -                    | -                    |
| Valiutos kurso pasikeitimo rezervas   |          | 8,137               | 7,546               | -                    | -                    |
| Privalomasis rezervas   |          | 11,371              | 5,300               | 10,971               | 4,900                |
| Kiti rezervai   |          | 50,000              | 2,000               | 50,000               | 2,000                |
| Sukauptas pelnas  |          | 47,506              | 115,860             | 49,892               | 119,403              |
| <b>Nuosavybės dalis, tenkanti motininei įmonei</b>                                |          | <b>524,060</b>      | <b>515,782</b>      | <b>442,235</b>       | <b>430,311</b>       |
| Mažumos nuosavybė   |          | 928                 | 1,025               | -                    | -                    |
| <b>Nuosavybė iš viso</b>  |          | <b>524,988</b>      | <b>516,807</b>      | <b>442,235</b>       | <b>430,311</b>       |
| <b>Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso</b>                                       |          | <b>4,247,201</b>    | <b>4,327,619</b>    | <b>3,952,908</b>     | <b>4,019,358</b>     |

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

|   | Pastabos | Grupė<br>2008-01-01 –<br>2008-03-31 | Grupė<br>2007-01-01 –<br>2007-03-31 | Bankas<br>2008-01-01 –<br>2008-03-31 | Bankas<br>2007-01-01 –<br>2007-03-31 |
|---|----------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Palūkanų pajamos  | 11       | 68,987                              | 46,749                              | 58,982                               | 42,118                               |
| Palūkanų sąnaudos   | 11       | (34,399)                            | (20,120)                            | (31,449)                             | (19,695)                             |
| <b>Grynosios palūkanų pajamos</b>   |          | <b>34,588</b>                       | <b>26,629</b>                       | <b>27,533</b>                        | <b>22,423</b>                        |
| Paslaugų ir komisinių pajamos   | 12       | 29,617                              | 26,785                              | 29,756                               | 27,316                               |
| Paslaugų ir komisinių sąnaudos  | 12       | (4,758)                             | (4,580)                             | (4,604)                              | (4,440)                              |
| <b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>  |          | <b>24,859</b>                       | <b>22,205</b>                       | <b>25,152</b>                        | <b>22,876</b>                        |
| Užsienio valiutos keitimo operacijų rezultatas  |          | 14,531                              | 11,427                              | 13,468                               | 11,277                               |
| Operacijų vertybiniais popieriais, vertinamais tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą rezultatas |          | (2,795)                             | (1,742)                             | (2,762)                              | (1,748)                              |
| Operacijų investiciniais vertybiniais popieriais rezultatas   |          | 18                                  | 474                                 | 18                                   | 474                                  |
| Operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis rezultatas                                   |          | (12,320)                            | (3,874)                             | (12,366)                             | (3,874)                              |
| Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas  |          | (3,896)                             | (8,884)                             | (2,285)                              | (6,809)                              |
| Sugrąžintos anksčiau nurašytos paskolos   |          | 38                                  | 514                                 | 38                                   | 514                                  |
| Dividendų pajamos   |          | 16                                  | 88                                  | 16                                   | 88                                   |
| Kitos veiklos pajamos   |          | 2,207                               | 546                                 | 665                                  | 472                                  |
| <b>VEIKLOS PELNAS</b>   |          | <b>57,246</b>                       | <b>47,383</b>                       | <b>49,477</b>                        | <b>45,693</b>                        |
| <b>VEIKLOS SĄNAUDOS</b>   | 13       | <b>(36,243)</b>                     | <b>(30,970)</b>                     | <b>(31,390)</b>                      | <b>(26,837)</b>                      |
| <b>GRYNASIS PELNAS PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>  |          | <b>21,003</b>                       | <b>16,413</b>                       | <b>18,087</b>                        | <b>18,856</b>                        |
| Pelno mokestis  |          | (2,594)                             | (4,627)                             | (2,020)                              | (4,350)                              |
| <b>GRYNASIS PELNAS</b>  |          | <b>18,409</b>                       | <b>11,786</b>                       | <b>16,067</b>                        | <b>14,506</b>                        |
| Tenkantis:  |          |                                     |                                     |                                      |                                      |
| Motininės įmonės daliai   |          | 18,436                              | 12,459                              | 16,067                               | 14,506                               |
| Mažumos daliai  |          | (27)                                | (673)                               | -                                    | -                                    |
| <b>GRYNASIS PELNAS</b>  |          | <b>18,409</b>                       | <b>11,786</b>                       | <b>16,067</b>                        | <b>14,506</b>                        |
| Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litas)   | 14       | 0.09                                | 0.07                                | 0.08                                 | 0.08                                 |
| Pasirinktiniais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai (litas)                         | 14       | 0.09                                | 0.07                                | 0.08                                 | 0.08                                 |

## c) Banko ir Grupės konsoliduotos pinigų srautų ataskaitos

|  | Grupė<br>2008-01-01 –<br>2008-03-31 | Grupė<br>2007-01-01 –<br>2007-03-31 | Bankas<br>2008-01-01 –<br>2008-03-31 | Bankas<br>2007-01-01 –<br>2007-03-31 |
|--|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Grynasis periodo pelnas prieš mokesčius  | 21,003                              | 16,413                              | 18,087                               | 18,856                               |
| <b>Grynojo pelno koregavimai prieš pelno mokesčius</b>   |                                     |                                     |                                      |                                      |
| Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas   | 3,896                               | 5,980                               | 2,285                                | 6,809                                |
| Palūkanų pajamos   | (68,986)                            | (46,749)                            | (58,982)                             | (42,118)                             |
| Palūkanų išlaidos  | 37,576                              | 23,029                              | 34,626                               | 22,604                               |
| Gauti dividendai   | (16)                                | (88)                                | (16)                                 | (88)                                 |
| Nusidėvėjimas ir amortizacija  | 1,753                               | 1,126                               | 1,624                                | 1,045                                |
| Turto tikrosios vertės pasikeitimas  | 218                                 | (187)                               | 246                                  | (223)                                |
| Pelnas iš ilgalaikio turto, žemės ir įrangos pardavimo   | 10                                  | -                                   | 10                                   | -                                    |
| <b>Grynojo pelno koregavimai iš viso</b>   | <b>(4,546)</b>                      | <b>(476)</b>                        | <b>(2,120)</b>                       | <b>6,885</b>                         |
| <b>Pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimai</b>                        |                                     |                                     |                                      |                                      |
| Indėlių bankuose ir kitose finansų institucijose grynasis pasikeitimas                             | (15,586)                            | (6,451)                             | (15,584)                             | (6,451)                              |
| Investicinių vertybinių popierių grynasis pasikeitimas   | 30,639                              | (210,070)                           | (3,987)                              | (210,474)                            |
| Paskolų bankams ir kitoms finansų institucijoms grynasis pasikeitimas                              | 25,259                              | 416,879                             | 9,886                                | 393,312                              |
| Vertybinių popierių vertinamų grynąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą, grynasis pasikeitimas | 14,163                              | 13,676                              | 13,832                               | 14,090                               |
| Paskolų ir išperkamosios nuomos grynasis pasikeitimas  | (176,594)                           | (207,100)                           | (165,125)                            | (200,236)                            |
| Kito turto grynasis pasikeitimas   | (66,744)                            | (42,594)                            | (10,489)                             | (14,434)                             |
| Įsiskolinimo bankams ir kitoms finansų institucijoms grynasis pasikeitimas                         | (9,655)                             | 127,628                             | 1,714                                | 102,375                              |
| Įsiskolinimo klientams grynasis pasikeitimas   | (96,029)                            | 435,892                             | (96,030)                             | 435,892                              |
| Kitų įsipareigojimų grynasis pasikeitimas  | 733                                 | (7,802)                             | (7,895)                              | 2,296                                |
| <b>Pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų koregavimai iš viso</b>                 | <b>(293,814)</b>                    | <b>520,058</b>                      | <b>(273,678)</b>                     | <b>516,370</b>                       |
| Palūkanų pajamos   | 57,505                              | 39,592                              | 42,510                               | 36,252                               |
| Palūkanų sąnaudos  | (5,147)                             | (5,278)                             | (5,027)                              | (4,853)                              |
| Sumokėtas pelno mokestis   | (2,481)                             | -                                   | (1,976)                              | -                                    |
| <b>Grynieji pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje</b>                             | <b>(248,483)</b>                    | <b>553,896</b>                      | <b>(240,291)</b>                     | <b>554,654</b>                       |
| <b>Pinigų srautai iš investicinės veiklos</b>  |                                     |                                     |                                      |                                      |
| Gauti dividendai   | 16                                  | 88                                  | 16                                   | 88                                   |
| Dukterinių įmonių įsigijimas   | -                                   | -                                   | -                                    | -                                    |
| Ilgalaikio ir investicinio turto, žemės ir įrangos įsigijimas                                      | (13,684)                            | (6,838)                             | (7,965)                              | (970)                                |
| Materialaus turto pardavimas   | 6,965                               | 5,821                               | 4,028                                | 74                                   |
| Nematerialaus turto įsigijimas   | (1,778)                             | (234)                               | (1,772)                              | (223)                                |
| Nematerialaus turto pardavimas   | 868                                 | -                                   | 865                                  | -                                    |
| <b>Grynieji pinigų iš investicinės veiklos</b>   | <b>(7,613)</b>                      | <b>(1,163)</b>                      | <b>(4,828)</b>                       | <b>(1,031)</b>                       |
| <b>Pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>  |                                     |                                     |                                      |                                      |
| Akcinio kapitalo didinimas   | -                                   | -                                   | -                                    | -                                    |
| Išmokėti dividendai  | (3,934)                             | (1,767)                             | (3,934)                              | (1,767)                              |
| Subordinuotų paskolų grynasis pasikeitimas   | (1,991)                             | (786)                               | (1,991)                              | (786)                                |
| <b>Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>   | <b>(5,925)</b>                      | <b>(2,553)</b>                      | <b>(5,925)</b>                       | <b>(2,553)</b>                       |
| <b>Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)</b>                             | <b>(262,021)</b>                    | <b>550,180</b>                      | <b>(251,044)</b>                     | <b>551,070</b>                       |
| <b>Valiutos kurso pasikeitimo įtaka</b>  | <b>10,080</b>                       | <b>656</b>                          | <b>-</b>                             | <b>-</b>                             |
| <b>Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje</b>                               | <b>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>435,409</b>                      | <b>861,835</b>                      | <b>435,018</b>                       | <b>860,851</b>                       |

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

| Bankas   | Akcinis kapitalas | Akcijų priedai | Kiti rezervai | Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas | Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti | Privalomasis rezervas | Suakauptas pelnas | Iš viso        |
|--|-------------------|----------------|---------------|---|---|-----------------------|-------------------|----------------|
| <b>2006 m. gruodžio 31 d.</b>  | <b>176,708</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 galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių | -                 | -              | -             | 190   | -   | -                     | -                 | 190            |
| Perkėlimas į privalomąjį rezervą   | -                 | -              | -             | -   | -   | 2,717                 | (2,717)           | -              |
| Perkėlimas į bendruosius rezervus aktyvų nuostoliams dengti  | -                 | -              | -             | -   | 13,166                                      | -                     | (13,166)          | -              |
| Grynasis pelnas  | <b>176,708</b>    | <b>34,500</b>  | <b>2,000</b>  | <b>7,674</b>  | <b>21,543</b>                               | <b>4,900</b>          | <b>51,185</b>     | <b>298,510</b> |
| <b>2007 m. kovo 31 d.</b>  | <b>20,000</b>     | <b>42,000</b>  | -             | -   | -   | -                     | -                 | <b>62,000</b>  |
| Akcinio kapitalo didinimas   | -                 | -              | -             | -   | -   | -                     | -                 | -              |
| Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių | -                 | -              | -             | 1,583   | -   | -                     | 68,218            | 1,583          |
| Grynasis pelnas  | <b>196,708</b>    | <b>76,500</b>  | <b>2,000</b>  | <b>9,257</b>  | <b>21,543</b>                               | <b>4,900</b>          | <b>119,403</b>    | <b>430,311</b> |
| <b>2007 m. gruodžio 31 d.</b>  | -                 | -              | -             | -   | -   | 6,071                 | (6,071)           | -              |
| Perkėlimas į privalomąjį rezervą   | -                 | -              | 50,000        | -   | -   | -                     | (50,000)          | -              |
| Perkėlimas į atsargos kapitalą   | -                 | -              | -             | -   | -   | -                     | -                 | -              |
| Perkėlimas į bendruosius rezervus aktyvų nuostoliams dengti  | -                 | -              | (2,000)       | -   | 27,573                                      | -                     | (27,573)          | -              |
| Apriboto pelno perkėlimas į suakauptą pelną  | -                 | -              | -             | -   | -   | -                     | 2,000             | -              |
| Išmokėti dividendai  | -                 | -              | -             | -   | -   | -                     | (3,934)           | (3,934)        |
| Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių | -                 | -              | -             | (209)   | -   | -                     | -                 | (209)          |
| Grynasis pelnas  | <b>196,708</b>    | <b>76,500</b>  | <b>50,000</b> | <b>9,048</b>  | <b>49,116</b>                               | <b>10,971</b>         | <b>49,892</b>     | <b>442,235</b> |
| <b>2008 m. kovo 31 d.</b>  |                   |                |               |   |   |                       |                   |                |

(Tęsinys kitame puslapyje)

| Grupė   | Akcinių kapitalas | Akcijų priedai | Kiti rezervai | Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas | Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti | Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas | Valiutos kurso pasikeitimo rezervas | Privalomasis rezervas | Sukauptas pelnas | Nuosavybės dalis tenkanti motininei įmonei | Mazūmos nuosavybė | Iš viso        |
|---|-------------------|----------------|---------------|---|---|--|-------------------------------------|-----------------------|------------------|--|-------------------|----------------|
| <b>2006 m. gruodžio 31 d.</b>   | 176,708           | 34,500         | 2,000         | 8,191   | 8,377                                       | 50,146                                 | 5,492                               | 2,296                 | 50,958           | 356,567                                    | 29,586            | 386,253        |
| Išmokėti dividendai   | -                 | -              | -             | -   | -   | -                                      | -                                   | -                     | (1,768)          | (1,768)                                    | -                 | (1,768)        |
| Perkelimas į privalomąjį rezervą  | -                 | -              | -             | -   | -   | -                                      | -                                   | 3,004                 | (3,004)          | -  | -                 | -              |
| Perkelimas į bendruosius rezervus aktyvų nuostoliams dengti   | -                 | -              | -             | -   | 13,168                                      | -                                      | -                                   | -                     | (13,168)         | -  | (148)             | 225            |
| Valiutos kurso pasikeitimo įtaka ilgalaikio turto perkainojimo rezervo (sumažėjimas), po mokesčių             | -                 | -              | -             | -   | -   | (2,700)                                | -                                   | -                     | -                | (2,700)                                    | (741)             | (3,441)        |
| Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių      | -                 | -              | -             | 187   | -   | -                                      | -                                   | -                     | -                | -  | -                 | 187            |
| <b>Grynasis pelnas</b>  |                   |                |               | <b>8,378</b>  | <b>21,543</b>                               | <b>57,446</b>                          | <b>5,865</b>                        | <b>5,300</b>          | <b>53,182</b>    | <b>384,921</b>                             | <b>28,024</b>     | <b>392,945</b> |
| <b>2007 m. kovo 31 d.</b>   | 176,708           | 34,500         | 2,000         | 8,378   | 21,543                                      | 57,446                                 | 5,865                               | 5,300                 | 53,182           | 384,921                                    | 28,024            | 392,945        |
| Akcinio kapitalo didinimas  | 20,000            | 42,000         | -             | -   | -   | -                                      | (17)                                | -                     | -                | 52,000                                     | 168               | 151            |
| Valiutos kurso pasikeitimo įtaka ilgalaikio turto perkainojimo rezervo padidėjimas (sumažėjimas), po mokesčių | -                 | -              | -             | -   | -   | (6,774)                                | -                                   | -                     | -                | (6,774)                                    | 550               | (6,224)        |
| Mazūmos dalies pasikeitimas dukterinėje įmonėje   | -                 | -              | -             | -   | -   | 39,203                                 | 1,598                               | -                     | (2,619)          | 28,262                                     | (28,262)          | -              |
| Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių      | -                 | -              | -             | 2,073   | -   | -                                      | -                                   | -                     | -                | 2,073                                      | -                 | 2,073          |
| <b>Grynasis pelnas</b>  |                   |                |               | <b>10,451</b>   | <b>21,543</b>                               | <b>79,874</b>                          | <b>7,546</b>                        | <b>5,300</b>          | <b>115,860</b>   | <b>515,782</b>                             | <b>1,025</b>      | <b>516,807</b> |
| <b>2007 m. gruodžio 31 d.</b>   | 196,708           | 78,500         | 2,000         | 10,451  | 21,543                                      | 79,874                                 | 7,546                               | 5,300                 | 115,860          | 515,782                                    | 1,025             | 516,807        |
| Išmokėti dividendai   | -                 | -              | -             | -   | -   | -                                      | -                                   | -                     | (3,934)          | (3,934)                                    | -                 | (3,934)        |
| Perkelimas į atsargos kapitalą  | -                 | -              | 50,000        | -   | -   | -                                      | -                                   | -                     | (50,000)         | -  | -                 | -              |
| Apriboto pelno perkėlimas į sukauptą pelną  | -                 | -              | (2,000)       | -   | -   | -                                      | -                                   | -                     | 2,000            | -  | -                 | -              |
| Perkelimas į privalomąjį rezervą  | -                 | -              | -             | -   | -   | -                                      | -                                   | 6,071                 | (6,071)          | -  | -                 | -              |
| Perkelimas į bendruosius rezervus aktyvų nuostoliams dengti   | -                 | -              | -             | -   | 27,573                                      | -                                      | -                                   | -                     | (27,573)         | -  | -                 | -              |
| Valiutos kurso pasikeitimo įtaka ilgalaikio turto perkainojimo rezervo (sumažėjimas), po mokesčių             | -                 | -              | -             | -   | -   | (5,422)                                | -                                   | -                     | -                | (5,422)                                    | (70)              | (5,492)        |
| Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių      | -                 | -              | -             | (181)   | -   | -                                      | -                                   | -                     | -                | (181)                                      | -                 | (181)          |
| Parduoti laikomo ilgalaikio turto praėjusių metų pelno koregavimas  | -                 | -              | -             | -   | -   | -                                      | -                                   | -                     | (1,212)          | (1,212)                                    | -                 | (1,212)        |
| <b>Grynasis pelnas</b>  |                   |                |               | <b>10,270</b>   | <b>49,116</b>                               | <b>74,452</b>                          | <b>8,137</b>                        | <b>11,371</b>         | <b>47,505</b>    | <b>524,060</b>                             | <b>928</b>        | <b>524,988</b> |
| <b>2008 m. kovo 31 d.</b>   | 196,708           | 78,500         | 50,000        | 10,270  | 49,116                                      | 74,452                                 | 8,137                               | 11,371                | 47,505           | 524,060                                    | 928               | 524,988        |

### 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 - 2008 m. trijų 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 2006 m. ir Finansinėje atskaitomybėje už 2007 m. Finansinė atskaitomybė už 2006 m. ir Finansinė atskaitomybė už 2007 m. yra inkorporuotos į Bazinį prospektą nuorodos būdu ir yra neatsiejamos šio Bazinio Prospekto dalys. Informacija apie atestuotus auditorius, atlikusius nepriklausomą auditą už 2006 m. ir 2007 m. pateikiama šio Bazinio prospekto III dalies 3.1. poskyryje.

Šio Bazinio prospekto 3.4.3. poskyryje 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 netiksliai 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 Sekretoriatai, Maironio g. 25, 44250, Kaune, darbo dienomis 8.00 - 12.00, 13.00 - 16.00 val., Banko filialuose ir skyriuose (Galutinėse sąlygose nurodytais adresais ir darbo valandomis).

Su Finansine atskaitomybe už 2006 m., Finansine atskaitomybe už 2007 m., 2008 m. trijų mėnesių tarpine informacija, šiuo Baziniu prospektu bei Galutinėmis sąlygomis taip pat galima susipažinti Banko internetiniame puslapyje [www.ub.lt](http://www.ub.lt). Telefonai pasiteiravimui: (8-37) 395 512, (8-37) 301 332.

# PRIEDAI

## AB ŪKIO BANKAS

[BENDRA EMISIJOS SUMA] [EMISIJOS PAVADINIMAS]  
LEIDŽIAMA PAGAL 200 000 000 LITŲ  
VIDUTINĖS TRUKMĖS OBLIGACIJŲ SIŪLYMO PROGRAMĄ

**GALUTINĖS SĄLYGOS**

Šios Galutinės sąlygos turi būti skaitomos kartu su „200 000 000 litų vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniu prospektu“, patvirtintu LR Vertybinių popierių komisijoje [patvirtinimo data], su kuriuo galima susipažinti AB Ūkio banko Sekretoriato, Maironio g. 25, 44250, Kaune, tel. (8-37) 301 332, faks. (8-37) 301 375, AB Ūkio banko filialuose ir skyriuose [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:

|            |  |  |
|------------|--|--|
| <b>1.</b>  | <b>Emitentas</b>                                     | AB Ūkio bankas   |
| <b>2.</b>  | <b>Emisijos pavadinimas ir numeris</b>               | [ ]<br>(jei emisiją planuojama apjungti su kita, jau išleista emisija, nurodyti šios emisijos pavadinimą ir numerį)                      |
| <b>3.</b>  | <b>Emisijos išleidimo valiuta</b>                    | [valiutos kodas]   |
| <b>4.</b>  | <b>Platinimo periodas</b>                            | Nuo [ ] iki [ ] (imtinai)  |
| <b>5.</b>  | <b>Obligacijos nominali vertė</b>                    | [ ]  |
| <b>6.</b>  | <b>Siūlomų obligacijų skaičius</b>                   | [iki [vnt.]]   |
| <b>7.</b>  | <b>Bendra Emisijos nominali vertė</b>                | [iki]  |
| <b>8.</b>  | <b>Emisijos kaina</b>                                | [ ]<br>(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                       | [ ]  |
| <b>9.</b>  | <b>Įsigijimo mokestis</b>                            | [ ]  |
| <b>10.</b> | <b>Obligacijų įsigaliojimo data</b>                  | [ ]  |
| <b>11.</b> | <b>Obligacijų išpirkimo data</b>                     | [ ]  |
| <b>12.</b> | <b>Emisijos trukmė</b>                               | [nurodomas dienų skaičius]   |
| <b>13.</b> | <b>Obligacijų tipas</b>                              | [Fiksuotų palūkanų]<br>[Kintamų palūkanų]<br>[Nulinės atkarpos]<br>[Susietos obligacijos]  |
| <b>14.</b> | <b>Išpirkimo kaina arba jos apskaičiavimo tvarka</b> | [Nominali vertė/Išpirkimo kainos apskaičiavimo formulė]  |
| <b>15.</b> | <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]  |
| <b>16.</b> | <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.      | Palūkanų dydis   | [ ] %  |
| 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>  | [ ]<br>(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>Platinimo vieta (apimtis)</b>   | [Lietuvos Respublika]  |
| <b>23.</b> | <b>Mažiausias siūlomas vienam investuotojui įsigyti obligacijų kiekis</b>  | [[vnt.]/Netaikomas]  |
| <b>24.</b> | <b>Didžiausias siūlomas vienam investuotojui įsigyti obligacijų kiekis</b> | [[vnt.]/Netaikomas]  |
| <b>25.</b> | <b>Perleidimo Emitentui kaina antrinėje rinkoje</b>                        | [Kainos apskaičiavimo formulė] (nurodoma tik tuo atveju, jeigu emisija nelistinguojama, kitu atveju ši   |

|            |   |  |
|------------|---|--|
| <b>26.</b> | <b>Išankstinis išpirkimas Obligacijų savininkų iniciatyva</b> | dalis ištrinama)<br>[Taikomas/Netaikomas] (jeigu netaikomas, 26 punktas ištrinamas)  |
| 26.1.      | Išankstinio išpirkimo datos                                   | []   |
| 26.2.      | Išankstinio išpirkimo vertės nustatymo datos                  | []   |
| 26.3.      | Išankstinio išpirkimo formulė                                 | [ ] [Nurodoma apskaičiavimo formulė] (formulėje nurodomi sutarties nutraukimo mokesčiai arba jų skaičiavimo tvarka)                  |
| <b>27.</b> | <b>VP patikėtinis</b>   | [[monės pavadinimas, adresas, telefonas]   |
| <b>28.</b> | <b>Listingavimas</b>  | [Vertybinių popierių biržos, į kurią bus kreipiamasi dėl vertybinių popierių listingavimo, pavadinimas/Nelistinguojama]              |
| <b>29.</b> | <b>Skaičiavimo agentas</b>                                    | [[monės pavadinimas, adresas, telefonas]   |
| <b>30.</b> | <b>Atsiskaitymų tarpininkas</b>                               | [[monės pavadinimas, adresas, telefonas]   |
| <b>31.</b> | <b>Depozitoriumo tarpininkas</b>                              | [[monės pavadinimas, adresas, telefonas]   |
| <b>32.</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]