

## II SANTRAUKA

Šią Santrauką sudaro informacijos atskleidimo reikalavimai, vadinami „Punktais“, sudaryti pagal Prospekto reglamento XXII priedą (Informacijos atskleidimo reikalavimai santraukose). Šie Punktai yra sunumeruoti toliau pateiktuose A – E (A.1 – E.7) skirsniuose. Ši Santrauka apima visus Punktus, kuriuos yra būtina įtraukti į santrauką pagal šį vertybinių popierių ir emitento tipą. Kai kurių Punktų neprivaloma įtraukti, todėl gali būti Punktų sekos numeravimo spragų. Nors į Santrauką gali reikėti įterpti Punktą dėl vertybinių popierių ir emitento tipo, tačiau apie tą Punktą gali būti nepateikta jokios susijusios informacijos. Tokiu atveju Santraukoje yra nurodomas trumpas Punkto apibūdinimas su priedašu „netaikoma“. Šioje Santraukoje sąvokos didžiosiomis raidėmis turi reikšmes, kaip jos nurodytos Dalyje 1.5 *Sąvokos ir santraukos (angl. Definitions and Abbreviations)*.

### A skirsnis. Įvadas ir įspėjimai

Punktas	Pavadinimas	Informacijos atskleidimas
A.1	Įvadas ir įspėjimai	<p>Ši Santrauka nėra prospektas įtraukimui į prekybą reguliuojamoje rinkoje ir turėtų būti skaitoma tik kaip Prospekto įvadas. Šioje Santraukoje yra pateikti faktai ir aplinkybės, kurios, Bendrovės nuomone, yra svarbios Bendrovės verslo ir įtraukimo atžvilgiu, ir joje yra pateikiama tam tikros informacijos, kuri išsamiau aptariama kitose Prospekto dalyse, santrauka. Kiekvienas investuotojas turėtų priimti sprendimą investuoti į Bendrovės Obligacijas Prospekto galiojimo laikotarpiu vadovaudamasis visu Prospektu (įskaitant jo pakeitimus ir priedus), o ne tik šia Santrauka.</p> <p>Investuotojai yra įspėjami, kad jei teismui pateikiamas ieškinys dėl Prospekte (ar šioje Santraukoje) esančios informacijos, ieškovui investuotojui pagal nacionalinius atitinkamos šalies teisės aktus gali tekti padengti viso Prospekto vertimo išlaidas prieš pradėdant teisminį procesą. Bendrovė prisiima civilinę atsakomybę, susijusią su šios Santraukos pateikimu (įskaitant ir jos vertimą), tačiau tik tuo atveju, jei Santrauka yra klaidinanti, netiksli ar nenuosekli, skaitant kartu su visu Prospektu arba jei joje, skaitant kartu su kitomis Prospekto dalimis, nepateikiama pagrindinė informacija, kuria siekiama padėti investuotojams svarstant galimybę investuoti į šiuos vertybinius popierius.</p>
A.2	Emitento sutikimas leisti naudoti Prospektą paskesnio vertybinių popierių perpardavimo ar galutinio vertybinių popierių platinimo per finansinius tarpininkus atvejais	Netaikoma. Šis Prospektas parengtas išimtinai įtraukimo tikslais, kaip nurodyta Prospekte. Todėl jis negali būti naudojamas paskesniame vertybinių popierių perpardavimui ir/ar galutiniam vertybinių popierių platinimui per finansinius tarpininkus.

### B skirsnis. Emitentas

Punktas	Pavadinimas	Informacijos atskleidimas
B.1	Teisinis ir komercinis pavadinimas	AB Siaulių bankas.
B.2	Buveinės vieta / teisinė forma/ teisės aktai / įsisteigimo šalis	Emitentas yra akcinė bendrovė, kurios buveinė registruota adresu Tilžės g. 149, Šiauliai, Lietuva. Emitentas yra įsteigtas ir veikia pagal Lietuvos Respublikos įstatymus.
B.4b	Bet kokių žinomų tendencijų, turinčių įtakos Emitentui ir sektoriams, kuriuose jis veikia, apibūdinimas	<p>Nuo paskutinių skelbtų TFAS finansinių ataskaitų už 2017 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus neįvyko jokių esminių neigiamų Bendrovės arba Grupės perspektyvų pokyčių.</p> <p>Nuo paskutinės paskelbtos TFAS finansinės ataskaitos už 2017 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus nebuvo jokių tendencijų, neapibrėžtumų, reikalavimų, įsipareigojimų ar įvykių, kurie pagrįstai galėtų daryti reikšmingą įtaką Emitento perspektyvoms, įskaitant tuos, kurie yra reikšmingi Emitento mokumo įvertinimui.</p>
B.5, B.14	Grupės apibūdinimas. Bendrovės padėtis	Bendrovė kartu su Dukterinėmis įmonėmis sudaro įmonių Grupę, kaip nurodyta žemiau.

	Grupėje. Jeigu Emitentas yra priklausomas nuo kitų Grupės subjektų, tai turi būti aiškiai nurodyta.	<b>Dukterinė įmonė</b>	<b>Registracijos šalis</b>	<b>Bendrovės turimas akcijų ir balsų paketas (%)</b>		
		UAB SB Lizingas	Lietuva	100		
		UAB Šiaulių banko lizingas	Lietuva	100		
		UAB Šiaulių banko turto fondas	Lietuva	100		
		UAB SBTF	Lietuva	100		
		UAB Minera	Lietuva	100		
		UAB Pavasaris	Lietuva	100		
		UAB GD Bonum Publicum	Lietuva	100		
		UAB Šiaulių banko investicijų valdymas	Lietuva	100		
		UAB Sandworks	Lietuva	100 <sup>(*)</sup>		
		UAB ŽSA 5	Lietuva	100 <sup>(*)</sup>		
		UAB Apželdinimas	Lietuva	100 <sup>(**)</sup>		
				<i>Šaltinis: Bendrovė</i>		
		* Nurodytas akcijas turi UAB Šiaulių banko investicijų valdymas, 100% Bendrovės valdoma Dukterinė įmonė.				
		* Nurodytas akcijas turi UAB Šiaulių banko turto fondas, 100% Bendrovės valdoma Dukterinė įmonė.				
		Emitentas nėra priklausomas nuo kitų Grupės subjektų.				
B.9	Pelno prognozė arba preliminarus įvertinimas	Netaikoma. Emitentas nusprendė neįtraukti pelno prognozės arba preliminarus pelno į šį Prospektą.				
B.10	Istorinės finansinės informacijos audito ataskaitoje nurodytų išlygų apibūdinimas	Netaikoma. Audito ataskaitose nėra išlygų dėl istorinės finansinės informacijos, į šį Prospektą įtrauktų nuorodos būdu.				
B.12	Atrinkta istorinė pagrindinė finansinė informacija. Pareiškimas, kad neįvyko jokių esminių neigiamų Emitento perspektyvos pokyčių. Reikšmingų finansinės ar verslo padėties pokyčių apibūdinimas	<b>Tūkst. EUR</b>	<b>Rugsėjo 30 d. pasibaigęs ketv.</b>		<b>Gruodžio 31 d. pasibaigę metai</b>	
			<b>2018</b>	<b>2017</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
	<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	45 721	42 104	57 157	53 921	
	Augimas, %	8,6%	3,2%	6,0%	10,5%	
	<b>Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos</b>	10 268	7 882	10 952	9 413	
	Augimas, %	30,3%	20,6%	16,3%	17,1%	
	<b>Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimo nuostolius</b>	46 728	28 453	37 783	58 099	
	<b>Laikotarpio grynasis pelnas</b>	38 496	24 645	32 127	43 666	
	<b>Turtas</b>	2 226 015	1 997 456	2 030 762	1 861 278	
	Grynieji pinigai ir jų ekvivalentai	116 247	164 605	129 738	153 867	
	Paskolos ir iš klientų gautinos sumos	1 229 917	1 064 756	1 098 327	953 609	
	Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi gauti srautus (iki 2017 12 31 laikomi iki išpirkimo)	613 726	555 059	576 260	524 054	
	Sumos gautinos iš finansinės nuomos	118 668	86 841	91 139	69 807	
	VP prekybos knygoje (iki 2017 12 31 vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius))	59 906	48 364	49 175	57 427	
	Kitas turtas	87 551	77 831	86 123	102 514	
	<b>Įsipareigojimai</b>	1 990 359	1 794 962	1 820 786	1 681 761	
	Įsipareigojimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	47 522	90 136	55 717	89 793	
	Įsipareigojimai klientams	1 841 017	1 613 575	1 648 053	1 495 087	
	Subordinuotosios paskolos	29 244	32 581	34 203	22 064	
	Įsipareigojimai, susiję su	28 417	26 535	27 232	25 515	

draudimo veikla				
Išleisti skolos VP	20 099	-	20 003	-
Kiti įsipareigojimai	24 060	32 135	35 578	49 302
<b>Akcininkų nuosavybė</b>	<b>235 656</b>	<b>202 494</b>	<b>209 976</b>	<b>179 517</b>

Šaltinis: TFAS finansinės ataskaitos, Konsoliduota tarpinė informacija, Bendrovė

PRIEŽIŪRINIAI RODIKLIAI	Rugsėjo 30 d. pasibaigęs laikotarpis		Gruodžio 31 d. pasibaigę metai	
	2018	2017	2017	2016
<b>LIKVIDUMO RODIKLIAI</b>				
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis, % (Finansinė grupė)	264	321	313	339
<b>MOKUMO RODIKLIAI</b>				
Kapitalo pakankamumo rodiklis	15,27	15,88	15,53	17,03

Šaltinis: Bendrovė

Rodikliai skaičiuojami pagal 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013 dėl riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms, kuriuo iš dalies buvo keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (Kapitalo poreikio reglamentas).

PAGRINDINIAI KOEFICIENTAI IR RODIKLIAI*	Rugsėjo 30 d. pasibaigęs laikotarpis		Gruodžio 31 d. pasibaigę metai	
	2018	2017	2017	2016
<b>PELNINGUMO RODIKLIAI</b>				
ROAA,%	2,40	1,71	1,63	2,46
ROAE,%	23,37	17,06	16,05	26,06
Išlaidų pajamų santykis	37,91	51,35	52,06	42,29
Tipinės veiklos rezultatas, tūkst. EUR	38 070	33 576	45 127	41 453

Šaltinis: TFAS finansinės ataskaitos, Konsoliduota tarpinė informacija, Bendrovė

Veiklos rodikliai apskaičiuoti pagal TFAS finansinėse ataskaitose ir Konsoliduotoje tarpinėje informacijoje pateiktus skaičius. Toliau lentelėje pateikiama pelningumo rodiklių skaičiavimo metodika ir pagrindinė jų naudojimo logika.

AVR (alternatyvūs veiklos rodikliai)	Formulė	AVR naudojimas
Grynųjų palūkanų pajamų augimas, %	$\frac{\text{Grynosios palūkanų pajamos (einamuoju laikotarpiu)} / \text{Grynosios palūkanų pajamos (ankstesniuojų laikotarpiu)} * 100\%}{\text{už laikotarpį pasibaigusį rugsėjo mėn. 30 d. - (Grynosios palūkanų pajamos per 9 einamojo laikotarpio mėnesius) / Grynosios palūkanų pajamos per 9 ankstesnio laikotarpio mėnesius} * 100\%}$ $\frac{\text{už laikotarpį pasibaigusį gruodžio mėn. 31 d. - (Grynosios palūkanų pajamos per einamuosius metus) / Grynosios palūkanų pajamos per ankstesnius metus} * 100\%}{\text{už laikotarpį pasibaigusį rugsėjo mėn. 30 d. - (Grynosios palūkanų pajamos per 9 einamojo laikotarpio mėnesius) / Grynosios palūkanų pajamos per 9 ankstesnio laikotarpio mėnesius} * 100\%}$	Šis rodiklis atskleidžia grynųjų palūkanų pajamų augimą procentais lyginant su su ankstesniuojų laikotarpiu ir rodo augimą.
Grynųjų paslaugų ir komisinių pajamų augimas, %	$\frac{\text{Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos (einamuoju laikotarpiu)} / \text{Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos (ankstesniuojų laikotarpiu)} * 100\%}{\text{už laikotarpį pasibaigusį rugsėjo mėn. 30 d. - (Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos per 9 einamojo laikotarpio mėnesius) / Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos per 9 ankstesnio laikotarpio mėnesius} * 100\%}$	Šis rodiklis atskleidžia grynųjų paslaugų ir komisinių pajamų augimą procentais lyginant su su ankstesniuojų laikotarpiu ir rodo augimą.

		<p>mėnesius) *100%</p> <p>už laikotarpį pasibaigusį gruodžio mėn. 31 d - (Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos per 9 einamojo laikotarpio mėnesius) / Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos per 9 ankstesnio laikotarpio mėnesius) *100%</p>	
	Turto grąža, (ROAA) %	<p>Grynasis laikotarpio pelnas / Vidutinis bendrasis turtas per pastaruosius keturis ketvirčius</p> <p>Laikotarpio, pasibaigusio rugsėjo 30 d. - (grynasis 9 mėnesių pelnas /3*4)/((keturių paskutinių ketvirčių turto suma)/4)*100%</p> <p>Laikotarpis, pasibaigusio gruodžio 31 d. – grynasis metų pelnas /((keturių paskutinių ketvirčių turto suma)/4)*100%</p>	<p>Santykis rodo procentinę grąžą, kurią įmonė gauna iš turto. Kuo didesnis rodiklis, tuo efektyviau naudojamas savo turimą turtą uždirbant grąžą akcininkams.</p>
	Nuosavybės grąža, (ROAE) %	<p>Grynasis laikotarpio pelnas / Vidutinis bendrasis nuosavas kapitalas per pastaruosius keturis ketvirčius</p> <p>Laikotarpiui, pasibaigusiam rugsėjo 30 d. - (grynasis 9 mėnesių pelnas/3*4)/((keturių paskutinių ketvirčių nuosavybės suma)/4)*100%</p> <p>Laikotarpiui, pasibaigusiam gruodžio 31 d. – grynasis metų pelnas/((keturių paskutinių ketvirčių nuosavybės suma)/4)*100%</p>	<p>Santykis rodo procentinę grąžą, kurią įmonė gauna iš nuosavo kapitalo. Kuo didesnis ROAE, tuo geriau.</p>
	Išlaidų pajamų santykis, %	<p><b>Veiklos sąnaudos / veiklos pajamos*100%</b></p> <p>Veiklos sąnaudos (kurių sumą sudaro šios pelno (nuostolio) ataskaitos eilutės):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Atlyginimai ir susijusios išlaidos;</li> <li>• Nusidėvėjimo ir amortizacijos išlaidos;</li> <li>• Išlaidos, susijusios su kita Grupės įmonių veikla;</li> <li>• Kitos veiklos išlaidos.</li> </ul> <p>Veiklos pajamos (kurių sumą sudaro šios pelno (nuostolio) ataskaitos eilutės):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Grynosios palūkanų pajamos;</li> <li>• Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos;</li> <li>• Grynasis pelnas iš operacijų su VP;</li> <li>• Grynasis pelnas iš valiutos keitimo ir susijusių išvestinių finansinių priemonių;</li> <li>• Grynasis nuostolis iš kitų išvestinių finansinių priemonių;</li> <li>• Grynasis nuostolis dėl subordinuotos paskolos tikrosios vertės pokyčių;</li> <li>• Grynasis pelnas iš finansinio turto pripažinimo nutraukimo;</li> <li>• Grynasis pelnas iš materialiojo turto perleidimo;</li> <li>• Pajamos, susijusios su kita Grupės įmonių veikla;</li> <li>• Kitos veiklos pajamos.</li> </ul>	<p>Santykis rodo išlaidas, naudojamas vienam eurai pajamų uždirbti. Mažesnis sąnaudų ir pajamų santykis yra laikomas geresniu.</p>
	Tipinės veiklos rezultatas	<p><b>Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą – Netipinės veiklos pelnas</b></p> <p>Netipinės veiklos pelną sudaro šios pelno (nuostolio) ataskaitos eilutės:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Grynasis nuostolis iš kitų išvestinių finansinių priemonių;</li> <li>• Grynasis nuostolis dėl subordinuotos paskolos tikrosios vertės pokyčių;</li> <li>• Grynasis pelnas iš finansinio turto pripažinimo nutraukimo;</li> <li>• Grynasis pelnas iš materialiojo turto perleidimo;</li> <li>• Grynasis pelnas iš operacijų su vertybiniais popieriais (investicinių vertybinių popierių laikomų pinigų srautų surinkimui pardavimas)</li> </ul> <p>Svarbu: Kitų pelno (nuostolių) ataskaitų eilučių sumos gali būti įtrauktos, jei jos vertinamos kaip netipinės.</p>	<p>Netipinės veiklos pelnas yra į TFAS neįtrauktas veiklos rodiklis, kurį Bankas naudoja savo veiklos analizei. Juo siekiama parodyti tą pelno dalį, kuri yra priskiriama vienkartiniais sandoriams ar sandoriams, kurie nėra būdingi pagrindinei Grupės veiklai.</p>

Nuo 2017 m. gruodžio 31 d. nebuvo reikšmingų Emitento finansinės ar

		verslo padėties pokyčių.																																																
B.13	Bet kokių su Emitentu susijusių pastarųjų įvykių, kurie turi esminės reikšmės vertinant Emitento mokumą, apibūdinimas	Nebuvo jokių su Emitentu susijusių pastarųjų įvykių, kurie turi esminės reikšmės vertinant Emitento mokumą.																																																
B.15	Pagrindinių Emitento veiklos rūšių apibūdinimas	<p>Bankas priima indėlius, išduoda paskolas, atlieka pinigų pervedimus ir dokumentinius atsiskaitymus, keičia klientų valiutą, išduoda ir aptarnauja debetines bei kreditines korteles, vykdo prekybos finansavimą, investuoja ir prekiauja vertybiniais popieriais, taip pat vykdo kitokią veiklą, atitinkančią Bankų įstatymo ir Įstatų reikalavimus.</p> <p>Svarbiausia Banko veiklos sritis yra smulkaus ir vidutinio verslo (SVV) finansavimas. Bankas teikia kreditus SVV pagal JEREMIE iniciatyvą (pasidalintos rizikos paskolas bei kreditus su portfelio garantija), pagal finansinę priemonę inovatyviam verslui InnovFin ir kt. Bankas aktyviai dalyvauja daugiabučių namų renovavimo projektuose, finansuoja energijos taupymo programas Lietuvoje ir šiuo metu yra renovacijos finansavimo lyderis šalyje.</p>																																																
B.16	Kiek tai žinoma Emitentui, nurodoma, ar Emitentas tiesiogiai arba netiesiogiai kam nors priklauso arba yra kieno nors kontroliuojamas, ir apibūdinamas tokios kontrolės pobūdis	<p>Sio Prospekto dieną Bendrovės įstatinis kapitalas yra 157 639 187,74 EUR ir yra padalintas į 543 583 406 paprastasias vardines Akcijas, kurių kiekvienos nominali vertė 0,29 EUR. Visos Bendrovės išleistos Akcijos jų savininkams suteikia vienodą balsavimo teisę.</p> <p>Lentelėje pateikiama informacija apie Bendrovės akcininkus šio Prospekto dieną.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Nr.</th> <th>Akcininkas</th> <th>Tiesiogiai turimos akcijos ir balsai</th> <th>Tiesiogiai valdoma procentinė dalis, %</th> <th>Balsai, turimi kitų sutartinai veikiančių asmenų, %<sup>(*)</sup></th> <th>Iš viso, %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>ERPB</td> <td>99 166 126</td> <td>18,24</td> <td>20,21</td> <td>38,45</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>AB Invalda INVL</td> <td>36 899 246</td> <td>6,79</td> <td>31,66</td> <td>38,45</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>Gintaras Kateiva</td> <td>31 628 103</td> <td>5,82</td> <td>32,63</td> <td>38,45</td> </tr> </tbody> </table> <p>Šaltinis: Bendrovė</p> <p>* ERPB, UAB Prekybos namai Aiva, UAB Mintaka, Įmonių grupė Alita AB, Sigitas Baguckas, Algirdas Butkus, Vigintas Butkus, Vytautas Junevičius, Gintaras Kateiva, Arvydas Salda ir Kastytis Jonas Vyšniauskas yra pasirašę Akcininkų sutartį. Jie kartu su kitais akcininkais, kurių balsai skaičiuojami kartu pagal Vertybinių popierių įstatymą, sudaro asmenų grupę, kuriai šio Prospekto dienai bendrai priklauso 38.45% Banko įstatinio kapitalo ir balsų.</p> <p>Pagal Vertybinių popierių įstatymo 26 straipsnio 2 dalį laikoma, kad Emitento vadovas turi ir kitų Emitento vadovų balsus, jeigu priežiūros institucija, įvertinusi vadovo pateiktus jo nepriklausomo veikimo įrodymus, nenusprendė kitaip. Emitento vadovais yra laikomi Stebėtojų tarybos ir Valdybos nariai bei Vadovas (CEO). Žemiau nurodyti Emitento vadovų turimi balsai:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Nr.</th> <th>Vadovas</th> <th>Pareigos</th> <th>Tiesiogiai valdomų akcijų ir balsų skaičius</th> <th>Tiesiogiai valdoma dalis, %</th> <th>Netiesiogiai valdomų akcijų ir balsų skaičius</th> <th>Kontroliuojamos įmonės</th> <th>Iš viso, %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1.</td> <td>Gintaras Kateiva</td> <td>Stebėtojų tarybos narys</td> <td>31 628 103</td> <td>5,82</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>5,82</td> </tr> <tr> <td>2.</td> <td>Algirdas Butkus</td> <td>Valdybos narys</td> <td>16 823 972</td> <td>3,10</td> <td>13 155 265</td> <td>Prekybos namai Aiva UAB</td> <td>6,59</td> </tr> </tbody> </table>	Nr.	Akcininkas	Tiesiogiai turimos akcijos ir balsai	Tiesiogiai valdoma procentinė dalis, %	Balsai, turimi kitų sutartinai veikiančių asmenų, % <sup>(*)</sup>	Iš viso, %	1	ERPB	99 166 126	18,24	20,21	38,45	2	AB Invalda INVL	36 899 246	6,79	31,66	38,45	3	Gintaras Kateiva	31 628 103	5,82	32,63	38,45	Nr.	Vadovas	Pareigos	Tiesiogiai valdomų akcijų ir balsų skaičius	Tiesiogiai valdoma dalis, %	Netiesiogiai valdomų akcijų ir balsų skaičius	Kontroliuojamos įmonės	Iš viso, %	1.	Gintaras Kateiva	Stebėtojų tarybos narys	31 628 103	5,82	-	-	5,82	2.	Algirdas Butkus	Valdybos narys	16 823 972	3,10	13 155 265	Prekybos namai Aiva UAB	6,59
Nr.	Akcininkas	Tiesiogiai turimos akcijos ir balsai	Tiesiogiai valdoma procentinė dalis, %	Balsai, turimi kitų sutartinai veikiančių asmenų, % <sup>(*)</sup>	Iš viso, %																																													
1	ERPB	99 166 126	18,24	20,21	38,45																																													
2	AB Invalda INVL	36 899 246	6,79	31,66	38,45																																													
3	Gintaras Kateiva	31 628 103	5,82	32,63	38,45																																													
Nr.	Vadovas	Pareigos	Tiesiogiai valdomų akcijų ir balsų skaičius	Tiesiogiai valdoma dalis, %	Netiesiogiai valdomų akcijų ir balsų skaičius	Kontroliuojamos įmonės	Iš viso, %																																											
1.	Gintaras Kateiva	Stebėtojų tarybos narys	31 628 103	5,82	-	-	5,82																																											
2.	Algirdas Butkus	Valdybos narys	16 823 972	3,10	13 155 265	Prekybos namai Aiva UAB	6,59																																											

					6 768 815	Mintaka UAB	
3.	Martynas Česnavičius	Stebėtojų tarybos narys	-	-	2 108 160	Pro Finance UAB	0,39
4.	Arvydas Salda	Stebėtojų tarybos narys	12 372 419	2,28	-	-	2,28
5.	Vytautas Sinius	Valdybos narys	993 266	0,18	-	-	0,18
6.	Donatas Savickas	Valdybos narys	660 729	0,12	-	-	0,12
7.	Jonas Bartkus	Valdybos narys	641 695	0,12	-	-	0,12
8.	Vita Urbonienė	Valdybos narė	526 271	0,10	-	-	0,10
9.	Ilona Baranauskienė	Valdybos narė	180 016	0,03	-	-	0,03
10.	Daiva Šorienė	Valdybos narė	85 766	0,02	-	-	0,02
<b>Iš viso:</b>							<b>15,81</b>

Šaltinis: Bendrovė

Be šiame skyriuje nurodytos informacijos Bendrovė neturi informacijos apie kokią nors kitą galimą Emitento kontrolę.

2018 m. rugsėjo 24 d. Visuotinis susirinkimas priėmė sprendimą padidinti Bendrovės įstatinį kapitalą 16 571 428,53 EUR papildomais įnašais, išleidžiant 57 142 857 paprastąsias vardines 0,29 EUR nominalios vertės Akcijas bei nustatyti emisijos kainą 0,35 EUR už vieną išleidžiamą Akciją. Po naujų Akcijų išleidimo Bendrovės įstatinis kapitalą sudarys 600 726 263 paprastosios vardinės 0,29 EUR nominalios vertės Akcijos. Tame pačiame Visuotiniame susirinkime buvo priimtas sprendimas atšaukti visų Bendrovės akcininkų pirmumo teisę įsigyti naujų Akcijų. Pirmumo teisė buvo atšaukta siekiant įgyvendinti ERPB konvertavimo teisę konvertuoti suteiktą paskolą į Banko akcijas pagal 2013 m. vasario 23 d. Banko ir ERPB sudarytą subordinuotos konvertuojamosios paskolos sutartį. Todėl Visuotiniame susirinkime buvo priimtas sprendimas suteikti ERPB teisę įsigyti visas naujos emisijos Akcijas (57 142 857 vienetus) už šias Akcijas sumokant Banko ir ERPB priešpriešinių reikalavimų įskaitymo būdu pagal nurodytą subordinuotos konvertuojamosios paskolos sutartį. Po Akcijų pasirašymo sutarties pasirašymo dėl naujų Akcijų pasirašymo Bendrovė 2018 m. lapkričio 9 d. pateikė prašymą LB dėl leidimo išdavimo dėl įstatinio kapitalo didinimo ir Įstatų atitinkamo pakeitimo. Kai bus gautas LB leidimas, Bendrovė nedelsdama patvirtins įstatinio kapitalo didinimo dokumentus notarų biure ir įregistruos naujus Įstatus Juridinių asmenų registre. Naujieji Įstatai turi būti įregistruoti Juridinių asmenų registre per 3 darbo dienas.

2018 m. spalio 8 d. Bankas buvo informuotas, kad minėtos Akcininkų sutarties šalys pasirašė susitarimą nutraukti šią Sutartį. Susitarime numatyta, kad Akcininkų sutartis nustos galioti tą dieną, kai į ERPB vertybinių popierių sąskaitą bus įskaitytos 57 142 857 paprastosios vardinės 0,29 EUR nominalios vertės Banko Akcijos, kurios išleidžiamos, siekiant įgyvendinti ERPB teisę konvertuoti Bankui suteiktą subordinuotą konvertuojamąją 20 milijonų eurų paskolą.

Todėl, tą dieną, kai bus įregistruoti nauji Įstatai su padidintu įstatiniu kapitalu, ERPB akcijų paketo dalis ir balsų skaičius padidės iki 156 408 983 ir sudarys 26,02% visų Akcijų ir balsų Visuotiniame susirinkime. Be to, AB „Invalda INVL“ akcijų paketas sudarys 6,14 proc., o Gintaras Kateiva valdys 5,26 proc. ir nebebus anksčiau paminėtos sutartinai veikiančių asmenų grupės. Jokių kitų akcininkų struktūros pokyčių dėl šio kapitalo padidinimo nebus.

Toliau pateiktoje lentelėje informacija apie Bendrovės akcininkus pateikiama su sąlyga, kad Bendrovės įstatinis kapitalas bus padidintas ir Akcininkų sutartis bus nutraukta, kaip nurodyta anksčiau.

Nr.	Akcininkas	Tiesiogiai turimos akcijos ir balsai	Tiesiogiai valdoma procentinė dalis, %	Balsai, turimi kitų sutartinai veikiančių asmenų, %	Iš viso, %
1	ERPB	156 308 983	26,02	-	26,02
2	AB Invalda INVL	36 899 246	6,14	-	6,14
3	Gintaras Kateiva	31 628 103	5,26	-	5,26
4.	Algirdas Butkus su kontroliuojamomis įmonėmis UAB Prekybos namai Aiva, UAB Mintaka	36 748 052	6,12	-	6,12

*Šaltinis: Bendrovė*

Be to, jei Bendrovės įstatinis kapitalas bus padidintas, kaip nurodyta anksčiau, Emitento vadovai bus laikomi turintys iš viso 14,31% Akcijų ir balsų Visuotiniame susirinkime.

### C skirsnis. Vertybiniai popieriai

Punktas	Pavadinimas	Informacijos atskleidimas
C.1	Vertybinių popierių tipas, klasė ir identifikavimo numeris	<p>200 000 Obligacijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 100 EUR (bendra emisijos suma 20 000 000 EUR) ir kurias Bendrovė išleido 2017 m. gruodžio 21 d.</p> <p>Obligacijos yra perleidžiamieji skolos vertybiniai popieriai, išreiškiantys Emitento neužtikrintą ir nesubordinuotą skolinį įsipareigojimą, kurio eiliškumas yra toks pats (<i>pari passu</i>), kaip ir visi kiti Emitento neužtikrinti ir nesubordinuoti skolos įsipareigojimai. Obligacijos nėra konvertuojamos į Emitento akcijas.</p> <p>Visos Obligacijos yra paprastosios vardinės obligacijos ir yra įregistruotos Nasdaq CSD ISIN kodu LT0000432015.</p>
C.2	Emisijos valiuta	EUR.
C.5	Apribojimai laisvai perleisti vertybinius popierius	<p>Išleistos Obligacijos yra laisvai perleidžiamos ir gali būti įkeičiamos. Tačiau Obligacijos negali būti siūlomos, parduodamos, perparduodamos, perleidžiamos arba pateikiamos tokiose šalyse arba jurisdikcijose arba tokiomis kitomis aplinkybėmis, kuriomis tai būtų neteisėta arba reikėtų imtis kitų priemonių, nei numatytos Lietuvos Respublikos įstatymuose, įskaitant, be kita ko, Jungtinėse Amerikos Valstijose, Australijoje, Kanadoje, Honkonge ir Japonijoje.</p>
C.8, C.9	<p>Vertybinių popierių suteikiamų teisių apibūdinimas, įskaitant:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>eiliškumą;</li> <li>šių teisių apribojimus;</li> <li>nominalią palūkanų normą;</li> <li>datą, nuo kurios skaičiuojamos palūkanos, ir palūkanų mokėjimo terminą;</li> <li>kai palūkanų norma nenustatyta, bazinių priemonių, kuriomis ji grindžiama, apibūdinimą;</li> <li>išpirkimo datą ir paskolos</li> </ul>	<p><b>Obligacijų savininkų teisės.</b> Obligacija yra terminuotas ne nuosavybės (skolos) vertybinis popierius, pagal kurį Bendrovė, kuri yra Obligacijų Emitentas, tampa Obligacijos savininko skolininke ir prisiima įsipareigojimus Obligacijos savininkui. Obligacijos yra nematerialios ir fiksuojamos įrašais jų savininkų VP sąskaitose. Obligacijos suteikia jų savininkams vienodas teises.</p> <p>Obligacijų išpirkimo dieną Obligacijų savininkai turės teisę gauti iš Bendrovės Obligacijų nominalią vertę ir palūkanas, kaip nurodyta aukščiau, t. y. jie turės teisę reikalauti, kad Obligacijos būtų išpirtos už jų išpirkimo kainą.</p> <p>Obligacijų savininkai turi teises, numatytas Obligacijų savininkų interesų gynimo įstatyme, Civiliniame kodekse, Akcinių bendrovių įstatyme, Bankų įstatyme ir kituose obligacijų savininkų teises reglamentuojančiuose įstatymuose, taip pat teises, nurodytas sprendime išleisti Obligacijas. Obligacijų savininkai turi šias pagrindines teises:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>gauti sukauptas palūkanas, išmokamas vieną kartą per metus;</li> <li>gauti Obligacijų nominalią vertę ir sukauptas Obligacijų išpirkimo dieną palūkanas;</li> <li>parduoti arba kitaip perleisti visas Obligacijas arba jų dalį;</li> <li>testamentu palikti visas savo turimas Obligacijas arba jų dalį kitiems asmenims (taikoma tik fiziniams asmenims);</li> <li>dalyvauti Obligacijų savininkų susirinkimuose;</li> <li>balsuoti Obligacijų savininkų susirinkimuose;</li> <li>inicijuoti Obligacijų savininkų susirinkimų sušaukimą Obligacijų savininkų interesų gynimo įstatyme numatyta tvarka ir atvejais;</li> <li>priimti sprendimą sušaukti Obligacijų savininkų susirinkimą Obligacijų</li> </ul>

<p>amortizavimo tvarką, įskaitant gražinimo tvarkos apibūdinimą ;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• informaciją apie pelningumą;</li> <li>• skolos vertybinių popierių savininkų atstovo pavadinimą.</li> </ul>	<p>savininkų interesų gynimo įstatyme numatyta tvarka ir atvejais;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– gauti informacijos apie Emitentą, Obligacijų emisiją arba kitos informacijos, susijusios su jų interesų gynimu;</li> <li>– gauti sutarties, sudarytos tarp Emitento ir Patikėtinio, kopiją;</li> <li>– kitas teises, numatytas taikytinuose įstatymuose arba Emitento steigimo dokumentuose.</li> </ul> <p><b>Eiliškumas.</b> Obligacijos reiškia neužtikrintą ir nesubordinuotą Emitento įsipareigojimą, kurio eiliškumas yra toks pats (<i>pari passu</i>), kaip ir kitų Emitento neužtikrintų ir nesubordinuotų įsipareigojimų. Be to, investicijų į Obligacijas atveju valstybės garantija (draudimas) netaikoma.</p> <p><b>Palūkanų norma ir jų mokėjimo dienos.</b> Metinė palūkanų norma yra 0.60% (faktas/faktas, <i>angl. act/act</i>). Palūkanų mokėjimo diena – kiekvienų metų gruodžio 21 d. Jei tokia diena yra Ne darbo diena, palūkanų mokėjimo diena bus kita Darbo diena po tokios datos, kai Emitentas turi sumokėti palūkanas už Obligacijas. Pirmoji palūkanų mokėjimo diena yra 2018 m. gruodžio 21 d., o paskutinė palūkanų mokėjimo diena bus Išpirkimo diena.</p> <p>Palūkanų apskaičiavimo diena (nustatymo diena) – 1 Darbo diena prieš palūkanų mokėjimo dieną. Palūkanų skaičiavimo dieną Nasdaq CSD, Emitento prašymu, sudarys Obligacijų savininkų sąrašą, kuriems turi būti mokamos palūkanos arba išpirkimo suma.</p> <p>Palūkanų laikotarpis reiškia: i) pirmojo palūkanų laikotarpio atveju – laikotarpį nuo išleidimo datos (bet jos neįskaitant) iki pirmosios palūkanų mokėjimo datos (įskaitytinai), ir (ii) vėlesnių palūkanų laikotarpių atveju, – laikotarpį nuo palūkanų mokėjimo datos (bet jos neįskaitant) iki kitos būsimos palūkanų mokėjimo datos (įskaitytinai).</p> <p>Palūkanos (palūkanų pajamos) bus skaičiuojamos pagal Tarptautinių kapitalo rinkų asociacijos (ICMA) numatytą taisyklę faktas/faktas (Act/Act). Palūkanų skaičiavimo formulė:  <math>AI = F \times C \times \text{trupmeninis dienų skaičius};</math>  AI = sukauptos palūkanos eurai;  F = nominali Obligacijų vertė;  C = Metinė palūkanų norma mokama už Obligacijas;  Trupmeninis dienų skaičius:  Dienų skaičius per laikotarpį, patenkantis į keliamuosius metus / 366;  Dienų skaičius per laikotarpį, patenkantis į ne keliamuosius metus / 365;</p> <p>Palūkanas moka pats Emitentas pervesdamas jas į Obligacijų savininkų sąskaitas, nurodytą perkant Obligacijas.</p> <p><b>Obligacijų išpirkimo data ir pagrindinės sumos išmokėjimas.</b> Obligacijų išpirkimo data yra 2020 m. gruodžio 21 d.. Po Obligacijų išpirkimo sumos sumokėjimo į Obligacijų savininko sąskaitą, Emitentui sėkmingai pervedus lėšas į Obligacijų savininko banką (o Obligacijų savininkui gavus atitinkamą pinigų pervedimą į savo sąskaitą, kurią nurodė įsigydamas Obligacijas), atitinkamos Obligacijos savininko turėtos Obligacijos laikomos išpirtomis ir išbraukiamos iš vertybinių popierių sąskaitų.</p> <p>Jei Išpirkimo diena sutampa su švenčių diena, Emitentas sumoka išpirkimo išmoką pirmąją Darbo dieną po švenčių pagal šiame punkte nurodytas sąlygas. Tačiau, jei artimiausia Darbo diena po švenčių būtų kita mėnesį, išpirkimo apmokėjimas vykdomas vieną Darbo dieną prieš tokią švenčių dieną.</p> <p>Obligacijų savininkai, turintys teisę į išpirkimo išmoką, bus nurodyti paskutinių palūkanų skaičiavimo dieną Nasdaq CSD sudarytame Obligacijų savininkų sąraše. Išpirkimo išmokos sumokėjimą atlieka pats Emitentas.</p> <p>Obligacijos išpirkimo dieną išperkamos sumokant visą jų nominaliąją vertę kartu su sukauptomis palūkanomis.</p> <p><b>Obligacijų išpirkimas Emitento pasirinkimu (pirkimo pasirinkimo sandoris, <i>angl. call option</i>).</b> Emitentas turi teisę išpirkti neišpirktas obligacijas iki Išpirkimo dienos (pirkimo pasirinkimo sandoris), o Obligacijų savininkai neturi teisės reikalauti iš anksto išpirkti Obligacijas (pardavimo pasirinkimo sandoris, <i>angl. put option</i>), išskyrus Nemokumo ar Įsipareigojimų nevykdymo atvejus.</p>
--	--



		<p>Emitentas gali išpirkti visas, bet ne dalį neišpirktų Obligacijų (pirkimo pasirinkimo sandoris) 2019 m. gruodžio 21 d. už kiekvieną Obligaciją sumokėdamas 100 procentų nominalios vertės kartu su sukauptomis, bet neišmokėtomis palūkanomis.</p> <p>Išpirkimą vykdo Emitentas pateikdamas atitinkamo turinio pranešimą ne vėliau kaip prieš 15 Darbo dienų. Pranešimas apie išpirkimą yra neatšaukiamas. Pasibaigus tokio pranešimo galiojimo terminui ir įvykdžius tam tikras išankstines sąlygas (jei tokių yra), Emitentas privalo išpirkti visas Obligacijas taikomomis sumomis.</p> <p><i>Obligacijų savininkų atstovo (Patikėtinio) pavadinimas.</i> 2018 m. spalio 9 d. Emitentas sudarė civilinę sutartį su Patikėtiniumi (UAB Legisperitus), kuris atitinka Obligacijų savininkų interesų gynimo įstatymo patikėtiniais nustatytus reikalavimus. Patikėtinio kontaktinė informacija: adresas: A. Juozapavičiaus g. 6, Vilnius, Lietuva, tel. +370 698 16 674, el. paštas <a href="mailto:info@legisperitus.lt">info@legisperitus.lt</a>. Kaip nurodyta anksčiau, kiekvienas Obligacijų savininkas turi teisę gauti Emitento ir Patikėtinio sudarytos civilinės sutarties kopiją iš Emitento arba iš Patikėtinio.</p>
C.10	Kai vertybiniai popieriai turi palūkanų mokėjimo išvestinį komponentą, pateikiamas aiškus ir išsamus paaiškinimas, padedantis investuotojams suprasti, kaip jų investicijos vertė priklauso nuo bazinės (-ių) priemonės (-ių) vertės, visų pirma kai rizika yra ypač akivaizdi.	Netaikoma. Obligacijos neturi palūkanų mokėjimo išvestinio komponento.
C.11	Nurodoma, ar siūlomi vertybiniai popieriai yra įtraukti ar juos bus siekiama įtraukti į prekybos reguliuojamoje rinkoje arba kitose lygiavertėse rinkose sąrašą, konkrečiai nurodant tas rinkas.	<p>Sio Prospekto išleidimo dieną visos esamos Emitento Obligacijos (200 000 vienetų) nėra įtrauktos į reguliuojamą rinką. Šis Prospektas buvo parengtas išimtinai su tikslu, kad Obligacijos būtų įtrauktos į prekybą Nasdaq.</p> <p>Šis Prospektas nėra parengtas viešam Obligacijų (ar jų dalies) siūlymui.</p> <p>Kad Obligacijos būtų įtrauktos į Nasdaq, LB turi patvirtinti šį Prospektą, Bendrovė turi paskelbti jį ir Prospekto santraukos vertimą į lietuvių kalbą, o Nasdaq vadyba turi priimti sprendimą dėl Obligacijų įtraukimo į prekybą Nasdaq.</p> <p>Emitentas, pateiks Nasdaq valdybai paraišką dėl Obligacijų įtraukimo į prekybą Nasdaq (Baltijos skolos VP sąrašė), kaip įmanoma greičiau. Bendrovė imsis įgyvendinti visas Nasdaq taisyklėse numatytas priemones, kad Obligacijos būtų įtrauktos į prekybą Nasdaq kaip įmanoma greičiau.</p> <p>Vadovybė tikisi, kad Obligacijos bus įtrauktos į prekybą Nasdaq ne vėliau kaip per 1 (vieną) mėnesį nuo Prospekto patvirtinimo ir paskelbimo. Nepaisant to, Vadovybė dės visas pastangas, kad šis terminas būtų kaip įmanoma trumpesnis.</p> <p>Emitentas taip pat dės visas pastangas užtikrinti, kad Obligacijos nebūtų išbrauktos iš Nasdaq sąrašo. Listingavus Obligacijas ir įtraukus jas į prekybą, Emitentas imtis visų pagrįstų veiksmų, kurių jis privalo imtis dėl tokio Obligacijų listingavimo ir jų prekybos.</p> <p>Emitentas padengs visas išlaidas, susijusias su Obligacijų įtraukimu į Nasdaq.</p> <p>Emitentas neketina kreiptis dėl Obligacijų (arba jų dalies) įtraukimo į prekybą kitose reguliuojamose rinkose arba lygiavertėse rinkose.</p>

## D skirsnis. Rizika

Punktas	Pavadinimas	Informacijos atskleidimas
D.2	Pagrindinė rizika, būdinga Emitentui	<p><b>Kontrahento kredito rizika.</b> Kontrahento kredito rizika yra viena svarbiausių rizikų, turinčių įtakos Grupės veiklai. Tai rizika patirti nuostolius dėl kontrahento nesugebėjimo įvykdyti savo įsipareigojimus Grupei. Kredito rizika kyla iš grynųjų pinigų ir jų ekvivalentų pas trečiuosius asmenis (pvz., indėlių bankuose ir kitose kredito įstaigose), obligacijų, išvestinių priemonių, bet daugiausia iš klientų kredito rizikos, įskaitant negrąžintas paskolas, taip pat kitas gautinas sumas ir įsipareigojimus.</p> <p><b>Reguliavimo institucijų veiksmų ir tyrimų rizika.</b> Grupė teikia įvairias finansines paslaugas ir produktus, todėl jai taikomos plačios ir išsamios taisyklės, nustatytos tiek šalies, tiek ir Europos teisės aktais. Kelios šalies ir Europos institucijos, įskaitant finansų priežiūrą, vartotojų apsaugą, kovos su pinigų plovimu, mokesčių ir kitomis institucijomis, reguliariai atlieka Grupės veiklos tyrimus, analizę, patikrinimus ir audita, įskaitant, bet neapsiribojant, kapitalo reikalavimus, vartojimo kreditavimą, pinigų plovimą, kyšininkavimą, mokėjimus, ataskaitų teikimą, įmonių valdymą ir kt. Bet koks priežiūros institucijų sprendimas, kad Grupė neatsizvelgė į visus taikytinus įstatymus ir kitus teisės aktus, gali turėti rimtų teisinių ir reputacijos padarinių Grupei, įskaitant baudas, baudžiamąsias ir civilines nuobaudas bei kitą žalą, padidinti riziką ribojančius reikalavimus ar netgi sukelti veiklos trikdžius atitinkamose srityse. Bet kuri iš šių pasekmių gali turėti reikšmingą neigiamą poveikį Grupės veiklai, finansinei būklei, rezultatams bei Obligacijų kainai.</p> <p><b>Palūkanų normos rizika.</b> Grupės vykdoma veikla yra savaimė susijusi su palūkanų normos rizika. Grupės uždirbtų grynųjų palūkanų pajamų suma turi esminės įtakos Grupės veiklos pajamoms ir pelningumui – per devynerių mėnesių laikotarpį pasibaigusį 2018 m. rugsėjo 30 d. Grupės grynosios palūkanų pajamos sudarė 61 % visų Grupės veiklos pajamų<sup>1</sup> (73% 2017 m., 72% per devynerių mėnesių laikotarpį pasibaigusį 2017 m. rugsėjo 30 d., 54% 2016 m.). Dėl nenumatytų palūkanų normų rinkoje svyravimų Grupė gali susidurti su palūkanų pajamų, kurias Grupė uždirba iš skolinimo ir kreditavimo operacijų, ir palūkanų sąnaudų, kurios patiriamos dėl įsipareigojimų, už kuriuos skaičiuojamos palūkanos, neatitikimu, kas gali turėti esminės neigiamos įtakos Grupės veiklai, finansinei padėčiai ir veiklos rezultatams.</p> <p><b>Paskolų portfelio koncentracijos rizika.</b> Grupė savo veikloje patiria paskolų portfelio koncentracijos riziką, kuri iš esmės yra rizika, atsirandanti dėl negrąžintų sumų bendro pasiskirstymo tarp klientų ir jų grupių.</p> <p><b>Kapitalo pakankamumo rodiklių laikymasis.</b> Kredito įstaigos ir investicinės įmonės privalo laikytis griežtų kapitalo pakankamumo reikalavimų, kurie dažnai koreguojami ir keičiami. Šio Prospekto dieną Grupė laikosi visų taikytinų reikalavimų kapitalui ir veikia su didesniu kapitalo pakankamumo rodikliu, nei reikalaujamas 12,9% minimumas. Tačiau Lietuvoje ir ES priimami kapitalo reikalavimai gali pasikeisti dėl tolesnių ES ar Lietuvos teisės aktų pakeitimų, pasaulinių standartų arba jų interpretavimo. Tokie pasikeitimai, atskirai arba kartu, gali sukelti netikėtai padidėjusius reikalavimus ir turėti reikšmingą neigiamą poveikį Grupės veiklai.</p> <p><b>Konkurencijos rizika.</b> Emitentas yra ketvirtas pagal dydį Lietuvoje registruotas bankas pagal paskolų portfelį ir klientų indėlius. Todėl Grupė susiduria su reikšminga konkurencija su kitais stambiais rinkos dalyviais.</p> <p><b>Priklausomybė nuo informacinių technologijų sistemų.</b> Grupė sukūrė ir naudoja įvairias informacinių technologijų sistemas ir internetinius sprendimus savo kasdienėje ūkinėje veikloje ir teikdama paslaugas klientams. Tai reiškia, kad Grupė ypatingai susiduria su rizika, kurios negali kontroliuoti, įskaitant sisteminius ryšių infrastruktūros gedimus, trečiųjų</p>

<sup>1</sup> Veiklos pajamos yra alternatyvi veiklos rezultatų matavimo priemonė, kuri skaičiuojama kaip šių pelno (nuostolio) ataskaitų eilučių suma: Grynosios palūkanų pajamos; Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos; Grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų su VP; Grynasis pelnas (nuostolis) iš valiutos keitimo ir susijusių išvestinių finansinių priemonių; Grynasis pelnas (nuostolis) iš kitų išvestinių finansinių priemonių; Grynasis (pelnas) nuostolis dėl subordinuotos paskolos tikrosios vertės pokyčių; Grynasis pelnas (nuostolis) iš finansinio turto pripažinimo nutraukimo; Grynasis pelnas (nuostolis) iš materialiojo turto perleidimo; Pajamos, susijusios su kita grupės įmonių veikla; Kitos veiklos pajamos.

		<p>asmenų tiekiamos techninės ir programinės įrangos kokybę ir patikimumą ir kitą panašią riziką.</p> <p><b>Operacinė rizika.</b> Operacinė rizika yra rizika patirti nuostolius dėl žmogiškųjų, procesų arba informacinių sistemų gedimų ir trūkumų. Be žmogiškųjų, procesų arba informacinių sistemų gedimų ir trūkumų, operacinė rizika apima sukčiavimo ir pareigų nevykdymo įmonėse riziką.</p>
D.3	Pagrindinė rizika, būdinga Obligacijoms	<p><b>Obligacijos gali netikti kaip investicijos visiems investuotojams.</b> Į Obligacijas investuojantis potencialus Investuotojas turi nustatyti, ar tokia investicija jam tinkama tomis aplinkybėmis, kuriose jis yra. Potencialus investuotojas neturėtų investuoti į Obligacijas, nebent jis turi ekspertinių žinių (arba pats, arba padedamas finansinio patarėjo), leidžiančių jam įvertinti, kaip kis Obligacijų kaina keičiantis sąlygoms, kokią įtaką tai turės tokių Obligacijų vertei ir kokią įtaką ši investicija turės potencialaus investuotojo bendram investicijų portfeliui.</p> <p><b>Išpirkimo prieš terminą rizika.</b> Pagal Bendrąsias sąlygas Obligacijos gali būti išperkamos prieš terminą Emitento iniciatyva, kuris turi teisę 2019 m. gruodžio 21 d. išpirkti visas, bet ne tik dalį neišpirktų Obligacijų (pirkimo pasirinkimo sandoris). Jei Emitentas pasinaudoja šia išpirkimo prieš terminą teise, investicijos į Obligacijas grąžos dydis gali būti mažesnis, nei iš pradžių tikėtasi.</p> <p><b>Gali nesusidaryti aktyvi antrinė Obligacijų rinka.</b> Prieš Obligacijų įtraukimą į prekybą reguliuojamoje rinkoje, neegzistuoja Emitento Obligacijų viešoji rinka. Nors bus pateikta(-os) paraiška(-os) įtraukti Obligacijas į prekybą Nasdaq, nėra jokios garantijos, kad tokia paraiška(-os) bus priimta(-os) ir Obligacijos bus įtrauktos į prekybą. Be to, Obligacijų įtraukimas į prekybą reguliuojamoje rinkoje negarantuos, kad susidarys likvidi Obligacijų viešoji rinka arba, jei tokia rinka susidarys, kad ji išliks, ir nei Emitentas, nei Pagrindinis platintojas nėra įsipareigoję palaikyti tokios rinkos.</p> <p><b>Kredito rizika.</b> Asmuo, kuris perka/pasirašo Obligacijas, pasikliauna Emitento kreditingumu ir neturi jokių teisių į joki kitą asmenį. Obligacijų savininkams tenka rizika, kad Emitentas nesumokės visų arba dalies palūkanų ir (arba) Obligacijų išpirkimo sumų, kurias Emitentas privalo sumokėti pagal Obligacijas.</p> <p><b>Su Obligacijomis susijusi palūkanų normos rizika.</b> Obligacijų turėtojai turėtų žinoti, kad palūkanų normų rinkoje svyravimai gali neigiamai įtakoti Obligacijų rinkos kainą ir, jei Obligacijų turėjai parduos savo turimas Obligacijas, jie gali patirti nuostolių.</p> <p><b>Obligacijų apmokestinimas.</b> Potencialūs Obligacijų pirkėjai/pasirašytojai ir pardavėjai turėtų žinoti, kad jiems gali tekti susimokėti mokesčius ar kitas dokumentuotas išlaidas arba rinkliavas pagal šalies, į kurią pervestos Obligacijos, arba kitų jurisdikcijų įstatymus ir praktiką.</p> <p><b>Galimybė netekti palūkanų ir investuotos pagrindinės sumos.</b> Jei Emitentas taptų nemokus, jei Obligacijų termino metu būtų iškelta Emitento teisinės apsaugos byla arba neteisminis teisinės apsaugos procesas, investuotojas gali prarasti visas dėl Obligacijų mokėtinas palūkanas ir visą Obligacijų pagrindinę sumą arba jų dalį.</p> <p><b>Garantijos arba užtikrinimo nebuvimas.</b> Obligacijos bus tik Emitento įsipareigojimas ir joms nebus suteikta jokia kita garantija. Niekas, išskyrus Emitentą, neprisiims jokios atsakomybės, jei Emitentas nesumokėtų kokios nors sumos, kurią jis turi mokėti pagal Obligacijas.</p> <p><b>Refinansavimo rizika.</b> Emitentui gali prireikti refinansuoti tam tikras arba visas savo skolas, įskaitant Obligacijas. Emitento galimybės sėkmingai refinansuoti savo skolą priklauso nuo sąlygų skolinto kapitalo rinkose ir jo finansinės padėties tokiu metu. Net jei sąlygos skolinto kapitalo rinkose bus palankios, gali būti, kad Emitentas konkrečiu metu negalės pasinaudoti finansavimo šaltiniais palankiomis sąlygomis arba iš viso negalės jais pasinaudoti. Jei Emitentas negalės refinansuoti savo skolinių įsipareigojimų palankiomis sąlygomis arba iš viso negalės jų refinansuoti, tai galėtų turėti neigiamos įtakos Grupės veiklai, finansinei padėčiai, pelnui ir Obligacijų turėtojų galimybėms atgauti į Obligacijas investuotas lėšas.</p>

		<p><b>Gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonė.</b> Obligacijų atžvilgiu gali būti taikomi veiksmai arba priemonės, kurių gali imtis sprendimo teisę turinčios institucijos, jei Bankas susiduria su rimtomis finansinėmis problemomis arba jei kyla grėsmė Banko stabilumui dėl kokios nors Lietuvos finansų įstaigos situacijos (įskaitant atitinkamą kontroliuojančiąją įmonę). Jei kompetentinga institucija pasinaudoja nurašymo arba konvertavimo teisėmis: (i) likusi negrąžinta suma gali sumažėti, įskaitant iki nulio; (ii) Obligacijos gali būti konvertuotos į paprastas akcijas arba kitas nuosavybės priemones; (iii) gali pasikeisti sąlygos (pvz., gali pasikeisti Obligacijų pabaigos terminas).</p> <p>Atkreipiame dėmesį, kad viešąja finansine parama turėtų būti pasinaudota tik kaip paskutinė priemonė, įvertinus ir išnaudojus, kiek tai maksimaliai įmanoma, visus problemų sprendimo įrankius, įskaitant gelbėjimo privačiomis priemonėmis įrankį.</p>
--	--	--

### E skirsnis. Siūlymas

Punktas	Pavadinimas	Informacijos atskleidimas
E.2b	Siūlymo priešastys ir pajamų naudojimas, kai Siūlymas skelbiamas ne siekiant uždirbti pelno ir (arba) apsidraudžiant nuo tam tikros rizikos	<p>Netaikoma, nes šis Prospektas buvo parengtas išimtinai su tikslu, kad Emitento Obligacijos būtų įtrauktos į prekybą Nasdaq.</p> <p>Nėra jokio viešo Obligacijų (ar bet kurios jų dalies) emisijos siūlymo. Be to, pajamų dėl Obligacijų įtraukimo Bendrovė negaus.</p>
E.3	Siūlymo sąlygos	Netaikoma. Šis Prospektas nebuvo parengtas viešam Obligacijų (ar bet kurios jų dalies) siūlymui, jis buvo parengtas tik dėl Emitento Obligacijų įtraukimo į prekybą Nasdaq.
E.4	Interesai, reikšmingi Siūlymui / Konfliktinio pobūdžio interesai	Netaikoma. Atsižvelgiant į tai, kad šis Prospektas buvo parengtas tik dėl Emitento Obligacijų įtraukimo į prekybą Nasdaq ir į tai, kad nėra jokio viešo Obligacijų (ar bet kurios jų dalies) emisijos siūlymo, neegzistuoja ir jokių interesų, įskaitant ir interesų konfliktą, susijusių su Obligacijų įtraukimu į prekybą Nasdaq.
E.7	Numatomos Bendrovės išlaidos, kurias dengia Investuotojas	Netaikoma. Emitentas neketina reikalauti su Obligacijų įtraukimu susijusių išlaidų arba mokesčių padengimo.