



LIETUVOS RESPUBLIKOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJA

VERTYBINIŲ POPIERIŲ PROSPEKTO PATVIRTINIMO PAŽYMA

2011-09-01 Nr. 4R-12

Vilnius

Vadovaudamasi AB SEB banko 2011 m. rugpjūčio 22 d. prašymu ir Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymo 42 straipsnio 1 dalies 3 punkto nuostatomis Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisija 2011 m. rugsėjo 1 d. posėdžio sprendimu Nr. 2K – 177 (protokolas Nr. 6K-22) patvirtino **AB SEB banko** (į/k 112021238, registruotos buveinės adresas Gedimino pr. 12, Vilnius) 1 500 000 000 Lt arba ekvivalenčios sumos kita valiuta ne nuosavybės vertybinių popierių emisijų programos bazinį prospektą, pagal kurį 12 mėnesių laikotarpiu į viešąją apyvartą gali būti išleidžiami trumpalaikiai (iki 1 metų) ir nuo 1 iki 10 metų trukmės nesubordinuoti, negarantuojami ir nekonvertuojami ne nuosavybės vertybiniai popieriai: atkarpos obligacijos, diskontuotos obligacijos, su finansine priemone susietos obligacijos, investiciniai lakštai arba bet kurie iš šių ne nuosavybės vertybinių popierių deriniai.

Pagrindas – 2011 m. rugpjūčio 1 d. AB SEB banko valdybos sprendimas.

Prospekto patvirtinimas pažymi, kad jame pateikta informacija atitinka 2004 m. balandžio 29 d. Europos Komisijos (EB) reglamente Nr. 809/2004 ir Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatyme (2007, Nr. X-1023) bei kituose teisės aktuose nustatytas informacijos pateikimo taisykles.

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

Komisijos pirmininko pavaduotojas



Vaidas Cibas

PATVIRTINTA
LIETUVOS RESPUBLIKOS
VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJOS
2007 m. rugpjūtio 1 d.
Sprendimu Nr. 28-177
Pažymos Nr. 42-12

1 500 000 000 LITŲ
NE NUOSAVYBĖS VERTYBINIŲ POPIERIŲ BAZINIS
PROSPEKTAS

AKCINĖ BENDROVĖ
SEB BANKAS

S|E|B

VILNIUS
2011 M. RUGPJŪTIS



ŠIS BAZINIS PROSPEKTAS, KURIAME PATEIKIAMA INFORMACIJA APIE IŠLEIDŽIAMUS VERTYBINIUS POPIERIUS, YRA PARENGTAS VADOVAUJANTIS LIETUVOS RESPUBLIKOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJOS (TOLIAU – VPK) 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 ŠIO PROSPEKTO FORMATO, ĮTRAUKIMO NUORODOS BŪDU IR PASKELBIMO BEI REKLAMOS.

ŠIAME BAZINIAME PROSPEKTE (SANTRAUKOJE, VERTYBINIŲ POPIERIŲ RAŠTE IR REGISTRACIJOS DOKUMENTE) INFORMACIJA PATEIKIAMA PAGAL 2004 M. BALANDŽIO 29 D. KOMISIJOS REGLAMENTO (EB) NR. 809/2004 V, XI IR XII PRIEDUOSE PATEIKTUS APRAŠUS.

ŠIO BAZINIO PROSPEKTO REGISTRAVIMO METU NĖRA ŽINOMOS KAI KURIOS NE NUOSAVYBĖS VERTYBINIŲ POPIERIŲ EMISIJOS (-Ų) SĄLYGOS. TOKIOS BAZINIO PROSPEKTO REGISTRAVIMO METU NEŽINOMOS NE NUOSAVYBĖS VERTYBINIŲ POPIERIŲ EMISIJOS (-Ų) SĄLYGOS BUS NURODYTOS GALUTINIŲ SĄLYGŲ APRAŠE (TOLIAU – GALUTINĖS SĄLYGOS), KURIS BUS PASKELBTAS ATSKIRAI.

AB SEB BANKO 2009 IR 2010 METŲ AUDITUOTA BEI 2010 METŲ 6-IJŲ MĖNESIŲ IR 2011 METŲ 6-IJŲ MĖNESIŲ NEAUDITUOTA FINANSINĖ INFORMACIJA YRA SUSIETA SU ŠIUO BAZINIU PROSPEKTU NUORODOS BŪDU IR YRA NEATSIEJAMA JO DALIS.

SU VIS AIS AUKŠČIAU IŠVARDINTAIS DOKUMENTAIS GALIMA SUSIPAŽINTI AB SEB BANKO INTERNETINIAME TINKLALAPYJE WWW.SEB.LT, AB SEB BANKO FINANSŲ RINKŲ DEPARTAMENTE (GEDIMINO PR.12, VILNIUS) IR KITUOSE AB SEB BANKO PADALINIuose (GALUTINĖSE SĄLYGOSE NURODYTAIS ADRESAIS). JEIGU AB SEB BANKO AR BANKO FINANSŲ RINKŲ DEPARTAMENTO AR KITŲ BANKO PADALINIŲ, NURODYTŲ GALUTINĖSE SĄLYGOSE, ADRESAI PASIKEISTŲ, APIE TAI BŪTŲ PASKELBTA BANKO INTERNETO TINKLALAPYJE WWW.SEB.LT. JEI GALUTINĖSE SĄLYGOSE BUS NUMATYTA DAUGIAU EMISIJOS PLATINTOJŲ, TUOMET SU BAZINIU PROSPEKTU IR GALUTINĖMIS SĄLYGOMIS BUS GALIMA SUSIPAŽINTI IR JŲ PADALINIuose BEI INTERNETO TINKLALAPIuose. INFORMACIJA, KURIA BANKAS PRIVALO SKELBTI PAGAL TEISĖS AKTUS, TAI PAT BUS PATALPINTA CENTRINĖJE REGLAMENTUOJAMOS INFORMACIJOS BAZĖJE, ADRESU WWW.CRIB.LT.

JEI INVESTUOTOJAS DĖL BAZINIAME PROSPEKTE ESANČIOS INFORMACIJOS PATEIKIA IEŠKINĮ TEISMUI, IEŠKOVUI GALI TEKTI, REMIANTIS LIETUVOS RESPUBLIKOS CIVILINIO PROCESO KODEKSU IR KIT AIS TEISĖS AKTAIS, PADENGTI BAZINIO PROSPEKTO VERTIMO IŠLAIDAS PRIEŠ TEISMINIO PROCESO PRADŽIĄ.

INVESTUOTOJAI, PRIEŠ PRIIMDAMI SPRENDIMĄ ĮSIGYTI EMITENTO SIŪLOMŲ VERTYBINIŲ POPIERIŲ, TURĖTŲ SUSIPAŽINTI SU VIS AIS BAZINĮ PROSPEKTĄ SUDARANČIAIS DOKUMENTAIS.

AB SEB BANKAS ŠIAME BAZINIAME PROSPEKTE DAR VADINAMAS BANKU ARBA EMITENTU.

AB SEB BANKAS KARTU SU DUKTERINĖMIS BENDROVĖMIS ŠIAME BAZINIAME PROSPEKTE DAR VADINAMAS GRUPE.

LIETUVOS RESPUBLIKOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJA ŠIAME BAZINIAME PROSPEKTE DAR VADINAMA VPK.

LIETUVOS CENTRINIS VERTYBINIŲ POPIERIŲ DEPOZITORIUMAS ŠIAME BAZINIAME PROSPEKTE DAR VADINAMAS LCVPD.

VERTYBINIAI POPIERIAI ŠIAME BAZINIAME PROSPEKTE DAR VADINAMI VP.

SĄVOKOS, VARTOJAMOS ŠIAME BAZINIAME PROSPEKTE, GALI REIKŠTI IR VIENASKAITĄ, IR DAUGIENAIKAITĄ.



TURINYS

ASMENYS, ATSAKINGI UŽ BAZINIAME PROSPEKTE PATEIKTĄ INFORMACIJĄ	5
SANTRAUKA	6
VERTYBINIŲ POPIERIŲ RAŠTAS	16
1. RIZIKOS VEIKSNIAI, SUSIJĘ SU EMISIJOMIS	18
2. PAGRINDINĖ INFORMACIJA SUSIJUSI SU EMISIJOMIS	25
2.1. SU EMISIJOMIS SUSIJUSIŲ FIZINIŲ IR JURIDINIŲ ASMENŲ INTERESAI	25
2.2. SIŪLYMO PRIEŽASTYS IR PAJAMŲ PANAUDOJIMAS	25
3. INFORMACIJA APIE VERTYBINIUS POPIERIUS, KURIUOS NUMATYTA SIŪLYTI	25
3.1. SIŪLOMŲ VP TIPO IR KLASĖS APIBŪDINIMAS, ĮSKAITANT ISIN (TARPTAUTINĮ VERTYBINIŲ POPIERIŲ IDENTIFIKAVIMO NUMERĮ) AR KITĄ PANAŠŲ VP IDENTIFIKAVIMO KODĄ	25
3.2. TEISĖS AKTAI, KURIAIS REMIANTIS YRA IŠLEIDŽIAMAI IR BUS SIŪLOMI VERTYBINIAI POPIERIAI	26
3.3. VP APSKAITA	26
3.4. VP EMISIJŲ VALIUTA	26
3.5. VP KATEGORIJS	26
3.6. VP SUTEIKIAMŲ TEISIŲ IR NAUDOJIMOSI ŠIOMIS TEISĖMIS TVARKOS APIBŪDINIMAS	27
3.7. PALŪKANŲ, PRIEMOKOS IR KITŲ INVESTUOTOJUI MOKĖTINŲ SUMŲ SKAIČIAVIMO IR MOKĖJIMO NUOSTATOS	28
3.8. IŠPIRKIMO DATA, PASKOLOS AMORTIZAVIMO BEI GRĄŽINIMO TVARKA	32
3.9. INFORMACIJA APIE PELNINGUMĄ	34
3.10. ATSTOVAVIMO NE NUOSAVYBĖS VP SAVININKAMS TVARKA	34
3.11. SPRENDIMAI, ĮGALIOJIMAI BEI PATVIRTINIMAI, KURIŲ PAGRINDU IŠLEIDŽIAMAI VP	35
3.12. NE NUOSAVYBĖS VP IŠLEIDIMO DATA	35
3.13. BET KURIŲ APRIBOJIMŲ PERLEISTI VP APIBŪDINIMAS	35
3.14. INFORMACIJA APIE MOKESČIUS, ATSKAITOMUS IŠMOKANT UŽ VP GAUTAS PAJAMAS	35
4. SIŪLYMO SĄLYGOS	38
4.1. SĄLYGOS, SIŪLYMO STATISTIKA, NUMATOMAS GRAFIKAS IR ATSLIEPIMO Į SIŪLYMĄ BEI PASIRAŠYMO TVARKA	38
4.2. PLATINIMO IR PASKIRSTYMO PLANAS	43
4.3. KAINOS NUSTATYMAS	43
4.4. PLATINIMAS IR GARANTAVIMAS	44
5. ĮTRAUKIMAS Į PREKYBOS SĄRAŠĄ	44
5.1. INFORMACIJA APIE TAI, AR EMITENTO VP BUS ĮTRAUKTI Į REGULIUOJAMOS RINKOS PREKYBOS SĄRAŠUS	44
5.2. INFORMACIJA APIE TOS PAČIOS KLASĖS VP, ĮTRAUKTUS Į REGULIUOJAMOS RINKOS PREKYBOS SĄRAŠUS	45
5.3. SUBJEKTAI, KURIE TVIRTAI ĮSIPAREIGOJĘ VEIKTI ANTRINĖS PREKYBOS TARPININKŲ TEISĖMIS IR UŽTIKRINTI LIKVIDUMĄ SIŪLOMOMIS KAINOMIS	45
6. PAPILDOMA INFORMACIJA SUSIJUSI SU EMISIJOMIS	45
6.1. SU EMISIJA SUSIJĘ PATARĖJAI	45
6.2. AUDITUOTA INFORMACIJA IR EKSPERTO TEISĖMIS VEIKIANČIO ASMENS PAREIŠKIMAS	45
6.3. EMITENTO AR JO NE NUOSAVYBĖS VP KREDITO REITINGAI	46
REGISTRACIJOS DOKUMENTAS	46
7. ATESTUOTI AUDITORIAI	46
7.1. EMITENTO AUDITORIŲ, ATLIKUSIŲ ISTORINĖS FINANSINĖS INFORMACIJOS AUDITĄ, VARDAI IR ADRESAI	46
7.2. INFORMACIJA APIE TAI, AR PER LAIKOTARPĮ, UŽ KURĮ PATEIKIAMA ISTORINĖ FINANSINĖ INFORMACIJA, ATSIŠTATYDINO, BUVO PAŠALINTI AR IŠ NAUJO NEPAŠALINTI AUDITORIAI	46
8. RIZIKOS VEIKSNIAI	46



9. INFORMACIJA APIE EMITENTĄ.....	50
9.1. EMITENTO ISTORIJA IR RAIDA.....	50
10. VERSLO APŽVALGA.....	54
10.1. PAGRINDINĖ VEIKLA	54
10.2. PAGRINDINĖS RINKOS	60
10.3. BET KURIŲ EMITENTO TEIGINIŲ DĖL JO KONKURENCINĖS PADĖTIES PAGRINDIMAS	60
11. ORGANIZACINĖ STRUKTŪRA	65
11.1. INFORMACIJA APIE EMITENTO PADĖTĮ PRIKLAUSOMOJE GRUPĖJE	65
11.2. INFORMACIJA APIE EMITENTO PAVALDUMO GRUPEI POBŪDĮ	66
12. INFORMACIJA APIE TENDENCIJAS.....	67
12.1. INFORMACIJA APIE REIKŠMINGUS NEIGIAMUS POKYČIUS EMITENTO VEIKLOJE, SUSIJUSIUS SU EMITENTO PERSPEKTYVA NUO PASKUTINĖS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS PASKELBIMO DIENOS	67
12.2. INFORMACIJA APIE BET KURIAS ŽINOMAS TENDENCIJAS, NETIKRUMĄ, REIKALAVIMUS, ĮSIPAREIGOJIMUS AR ĮVYKIUS, KURIE PAGRĮSTAI GALI TURĖTI DIDELĖS ĮTAKOS EMITENTO PERSPEKTYVAI BENT EINAMAISIAIS FINANSINIAIS METAIS	67
13. PELNO PROGNOZĖS ARBA PRELIMINARUS PELNAS.....	67
14. ADMINISTRAVIMO, VALDYMO IR PRIEŽIŪROS ORGANAI IR VADOVYBĖ.....	67
14.1. SEB BANKO ORGANŲ STRUKTŪROS SCHEMA.....	67
14.2. ADMINISTRAVIMO, VALDYMO IR PRIEŽIŪROS ORGANŲ IR VADOVYBĖS INTERESŲ KONFLIKTAI	69
15. STAMBIEJI AKCININKAI.....	69
15.1. INFORMACIJA APIE TAI, AR EMITENTAS KAM NORS TIESIOGIAI AR NETIESIOGIAI PRIKLAUSO, AR YRA KIENO NORS KONTROLIUOJAMAS, TOS KONTROLĖS POBŪDŽIO APIBŪDINIMAS, TAIP PAT APIBŪDINIMAS PRIEMONIŲ, SKIRTŲ UŽTIKINTI, KAD ŠIA KONTROLĖ NEBŪTŲ PIKTNAUDŽIAUJAMA.....	69
15.2. BET KURIŲ EMITENTUI ŽINOMŲ SUSITARIMŲ, DĖL KURIŲ VĖLIAU GALI PASIKEISTI EMITENTO KONTROLĖ, APIBŪDINIMAS	69
16. FINANSINĖ INFORMACIJA APIE EMITENTO TURTĄ IR ĮSIPAREIGOJIMUS, FINANSINĘ PADĖTĮ BEI PELNĄ IR NUOSTOLIUS	69
16.1. ISTORINĖ FINANSINĖ INFORMACIJA	69
16.2. EMITENTO APSKAITOS TVARKOS APRAŠAS IR PAAIŠKINAMASIS RAŠTAS.....	77
16.3. ISTORINĖS METINĖS FINANSINĖS INFORMACIJOS AUDITAS	77
16.4. TARPINĖ IR KITA FINANSINĖ INFORMACIJA	78
16.5. TEISINIAI IR ARBITRAŽO PROCESAI.....	87
16.6. REIKŠMINGI EMITENTO FINANSINĖS AR VERSLO PADĖTIES POKYČIAI.....	87
17. SVARBIAUSIOS SUTARTYS	87
18. TREČIOSIOS ŠALIES INFORMACIJA IR EKSPERTŲ ATASKAITA BEI BET KURIŲ INTERESŲ PAREIŠKIMAS	87
19. VIEŠIEJI DOKUMENTAI	87
PRIEDAI	88



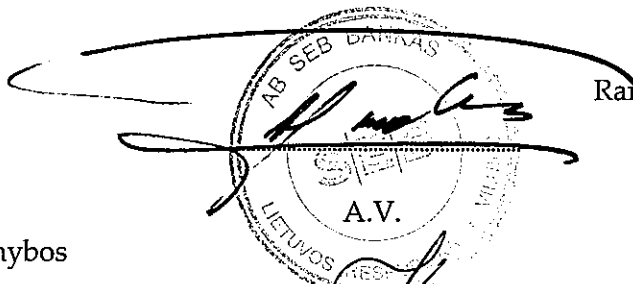
ASMENYS, ATSAKINGI UŽ BAZINIAME PROSPEKTE PATEIKTĄ INFORMACIJĄ

AB SEB banko prezidentas Raimondas Kvedaras, Pagalbos verslui tarnybos ir finansų direktorius Jonas Iržikevičius bei Finansų departamento direktorius Saulius Salda patvirtina, kad Baziniame prospekte pateikta informacija, kiek jiems žinoma, atitinka faktus ir kad joje nėra praleista nieko, kas gali turėti įtakos jos prasmei, ir kad ėmėsi visų pagrįstų priemonių tam užtikrinti.

AB SEB banko Finansų rinkų departamento direktorius Rolandas Sungaila patvirtina, kad Baziniame prospekte pateikta visa informacija, kurią šiam departamentui pateikė Banko darbuotojai ir vadovai, bei atsako už jam pateiktos informacijos tinkamą įforminimą.

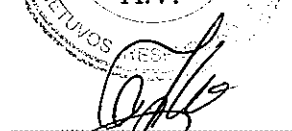
Už informacijos teisingumą atsako AB SEB bankas.

AB SEB banko prezidentas



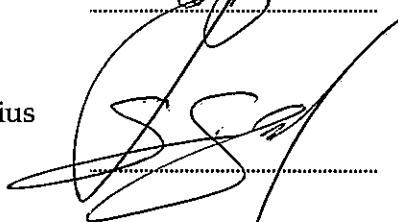
Raimondas Kvedaras

AB SEB banko Pagalbos verslui tarnybos
ir finansų direktorius



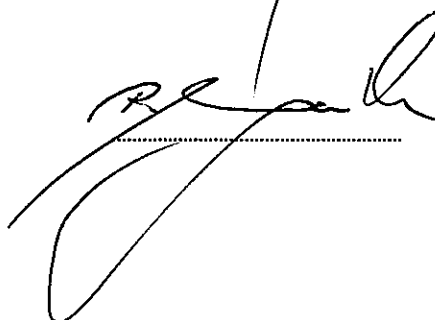
Jonas Iržikevičius

AB SEB banko Finansų departamento direktorius



Saulius Salda

AB SEB banko Finansų rinkų departamento
direktorius



Rolandas Sungaila

2011 m. rugpjūčio mėn.



SANTRAUKA

ŠI SANTRAUKA TURI BŪTI SKAITOMA KAIP ĮVADAS Į BAZINĮ PROSPEKTĄ. PRIEŠ PRIIMDAMAS SPRENDIMĄ INVESTUOTI Į VERTYBINIUS POPIERIUS, INVESTUOTOJAS TURĖTŲ SUSIPAŽINTI SU VISU BAZINIŲ PROSPEKTU, GALUTINĖMIS SĄLYGOMIS IR VISAIS NUORODOS BŪDU ĮTRAUKTAIS DOKUMENTAIS.

SU BAZINIŲ PROSPEKTU, GALUTINĖMIS SĄLYGOMIS IR AB SEB BANKO 2009 IR 2010 METŲ AUDITUOTA BEI 2010 METŲ 6-IŲ MĖNESIŲ IR 2011 METŲ 6-IŲ MĖNESIŲ NEAUDITUOTA FINANSINĖ INFORMACIJA GALIMA SUSIPAŽINTI AB SEB BANKO INTERNETINIAME TINKLALAPYJE WWW.SEB.LT, AB SEB BANKO FINANSŲ RINKŲ DEPARTAMENTE (GEDIMINO PR. 12, VILNIUS) IR KITUOSE AB SEB BANKO PADALINIUOSE (GALUTINĖSE SĄLYGOSE NURODYTAIS ADRESAIS). JEI GALUTINĖSE SĄLYGOSE BUS NUMATYTA DAUGIAU EMISIJOS PLATINTOJŲ, TUOMET SU BAZINIŲ PROSPEKTU IR GALUTINĖMIS SĄLYGOMIS BUS GALIMA SUSIPAŽINTI IR JŲ PADALINIUOSE BEI INTERNETO TINKLALAPIUOSE. INFORMACIJA, KURIĄ BANKAS PRIVALO SKELBTI PAGAL TEISĖS AKTUS, TAI PAT BUS PATALPINTA CENTRINĖJE REGLAMENTUOJAMOS INFORMACIJOS BAZĖJE, ADRESU WWW.CRIB.LT.

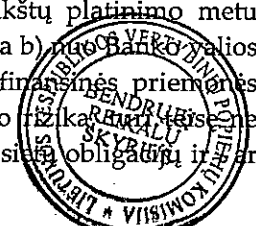
JEI INVESTUOTOJAS DĖL BAZINIAME PROSPEKTE ESANČIOS INFORMACIJOS PATEIKIA IEŠKINĮ TEISMUI, IEŠKOVUI GALI TEKTI, REMIANTIS LIETUVOS RESPUBLIKOS CIVILINIO PROCESO KODEKSU IR KITAIŠ TEISĖS AKTAIS, PADENGTI BAZINIO PROSPEKTO VERTIMO IŠLAIDAS PRIEŠ TEISMINIO PROCESO PRADŽIĄ.

CIVILINĖ ATSAKOMYBĖ UŽ SANTRAUKOJE PATEIKTĄ INFORMACIJĄ TAIKOMA ASMENIMS, PARENGUSIEMS SANTRAUKĄ, BET TIK TUO ATVEJU, KAI SANTRAUKOS DUOMENYS YRA KLAIDINANTYS, NETEISINGI ARBA PRIEŠTARINGI, LYGINANT SU KITOMIS BAZINIO PROSPEKTO DALIMIS.



PAGRINDINĖ INFORMACIJA APIE SIŪLYMĄ

Emitentas	AB SEB bankas Gedimino pr. 12, LT-01103 Vilnius, Tel. (8 5) 268 2800, faks. (8 5) 268 2333 www.seb.lt Juridinio asmens kodas 1120 21238
Programos aprašymas	Pagal šią Programą Bankas į viešąją vertybinių popierių apyvartą gali išleisti vieną arba kelias trumpalaikes (iki 1 metų) ir nuo 1 iki 10 metų trukmės nesubordinuotų, negarantuotų ir nekonvertuojamų ne nuosavybės VP emisijas. Pagal šią Programą Bankas gali išleisti atkarpos obligacijas, diskontuotas obligacijas, su finansine priemone susietas obligacijas, investicinius lakštus ir bet kuriuos iš šių ne nuosavybės VP derinius. Pagal šią Programą išleidžiamų ne nuosavybės VP bendra nominalioji vertė negali viršyti 1 500 000 000 litų arba ekvivalenčios sumos kita valiuta. Emisijų parametrai, kurie nėra žinomi Bazinio prospekto parengimo metu, bus nustatomi kiekvienos ne nuosavybės VP emisijos Galutinėse sąlygose. Programa galioja 12 mėnesių nuo Bazinio prospekto patvirtinimo VPK. Pagal šią Programą Bankas gali išleisti atkarpos ar diskontuotų obligacijų emisiją, kuri, pasibaigus obligacijų platinimo laikotarpiui, bus iš karto prijungiama prie bet kurios anksčiau išleistos ir naujos emisijos išleidimo metu galiojančios to paties tipo obligacijų emisijos. Atkarpos ar diskontuotų obligacijų emisija, pasibaigus obligacijų platinimo laikotarpiui, prie anksčiau išleistos ir naujos emisijos išleidimo metu galiojančios obligacijų emisijos gali būti prijungiama tik tuo atveju, jeigu investuotojui suteikia tas pačias teises kaip ir anksčiau išleista obligacijų emisija. Obligacijų suteikiamos teisės aprašytos šiame Baziniame prospekte ir kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose, taip pat nustatytos kituose Lietuvos Respublikos įstatymuose ir teisės aktuose. Pagal šią Programą Bankas gali išleisti atkarpos ar diskontuotų obligacijų emisiją, kurios įsigijusiam investuotojui bus suteikiama teisė emisijos galiojimo laikotarpiu iš anksto nustatytomis datomis ir kainomis parduoti turimas obligacijas Bankui antrinėje rinkoje, jeigu tokia investuotojo teisė bus nustatyta konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose. Pagal šią Programą Bankas gali išleisti ne nuosavybės VP emisijas, kurios siūlomos tik tam tikrai investuotojų kategorijai (-oms), kuri (-ios) nurodoma (-os) konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose.
Galutinių sąlygų nustatymo tvarka	Galutinės sąlygos bus nustatomos Banko iniciatyva, atsižvelgiant į finansinius poreikius bei finansų rinkų sąlygas. Galutinės sąlygos bus skelbiamos Banko internetiniame tinklalapyje www.seb.lt ir platintojų internetiniuose tinklalapiuose (jei numatyta daugiau platintojų). Tuo atveju, jeigu Bankas išleis atkarpos ar diskontuotų obligacijų emisiją, kuri, pasibaigus obligacijų platinimo laikotarpiui, bus iš karto prijungiama prie bet kurios anksčiau išleistos ir naujos emisijos išleidimo metu galiojančios to paties tipo obligacijų emisijos, naujos emisijos Galutinės sąlygos bus nustatomos ir skelbiamos ta pačia tvarka, kaip buvo skelbtos galiojančios obligacijų emisijos Galutinės sąlygos. Tuo atveju, jeigu Bankas išleis atkarpos ar diskontuotų obligacijų emisiją, kurios įsigijusiam investuotojui bus suteikiama teisė emisijos galiojimo laikotarpiu parduoti turimas šios emisijos obligacijas Bankui antrinėje rinkoje, Galutinėse sąlygose bus nurodytos konkrečios emisijos obligacijų pardavimo Bankui datos ir obligacijų pardavimo Bankui dienomis taikytina obligacijų pardavimo kaina. Su finansine priemone susietų obligacijų ir / ar investicinių lakštų platinimo metu Bankas, atsižvelgdamas į: a) palankius rinkos sąlygų pokyčius arba b) nuo Banko valios nepriklausančius įvykius, dėl kurių Investuotojai susiduria su finansinės priemonės skaičiavimo metodo pasikeitimo ir / arba priemokos skaičiavimo rizika, turi teisę ne nuosavybės VP platinimo metu pakeisti su finansine priemone susietų obligacijų ir / ar



investicinių lakštų Galutinės sąlygas. Finansinės priemonės skaičiavimo metodo pasikeitimo ir / arba priemokos skaičiavimo rizikos atsiradimo atveju ne nuosavybės VP platinimo metu Galutinių sąlygų pakeitimai bus išdėstyti ir paskelbti Galutinių sąlygų priede, o Investuotojams ne nuosavybės VP platinimo metu bus suteikiama galimybė atsisakyti pasirašytų ne nuosavybės VP. Galimybė atsisakyti pasirašytų ne nuosavybės VP Investuotojams suteikiama tuomet, kai finansinės priemonės skaičiavimo metodo ir / arba priemokos skaičiavimo rizika atsiranda ne nuosavybės VP platinimo metu. Tokiu atveju Investuotojams bus grąžinta ne nuosavybės VP įsigijimo kaina, galiojanti Galutinių sąlygų priedo paskelbimo dieną, bei ne nuosavybės VP įsigijimo mokestis. Finansinės priemonės skaičiavimo metodo pasikeitimo ir / arba priemokos skaičiavimo rizikos atsiradimo atveju ne nuosavybės VP platinimo metu Bankas taip pat turi teisę anuluoti ne nuosavybės VP emisiją. Tokiu atveju apie emisijos anuliavimą bus nedelsiant paskelbta Banko internetiniame tinklalapyje www.seb.lt ir platintojų internetiniuose tinklalapiuose (jei numatyta daugiau platintojų). Tokiu atveju Investuotojams bus sumokėta ne nuosavybės VP įsigijimo kaina, galiojanti emisijos anuliavimo dieną, bei ne nuosavybės VP įsigijimo mokestis.

Su finansine priemone susietų obligacijų ir investicinių lakštų emisijų Galutinėse sąlygose gali būti nurodyta, kad įvykus tam tikroms sąlygoms, Bankas išpirks šiuos ne nuosavybės VP anksčiau nustatytos išpirkimo datos.

Atkarpos ir diskontuotų obligacijų neriboto dydžio emisijų atveju, kai obligacijų palūkanos (atkarpos obligacijų emisijos atveju) ar metinis pajamingumas (diskontuotų obligacijų emisijos atveju) yra fiksuoti ir skelbiami Galutinėse sąlygose, Galutinėse sąlygose gali būti nurodyta, kad Bankas, atsižvelgdamas į pasirašytų obligacijų skaičių ir rinkos palūkanų normas, turi teisę vienašališkai sutrumpinti tokių atkarpos ir diskontuotų obligacijų emisijų platinimo laikotarpį, nustatytą Galutinėse sąlygose.

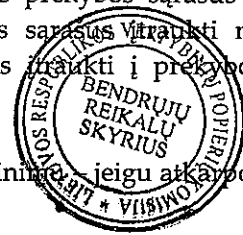
Rizikos veiksniai

Pagrindiniai rizikos veiksniai, susiję su pagal šią Programą leidžiamais ne nuosavybės VP, yra:

- rinkos rizika – rizika, kad ne nuosavybės VP rinkos kaina gali kisti, t. y. investuotojo įsigytų VP kaina antrinėje rinkoje gali ir kilti, ir kristi;
- likvidumo rizika – galimų nuostolių rizika, atsirandanti norint kuo trumpesniais terminais parduoti ar negalint kurį laiką parduoti turimų ne nuosavybės VP;
- emitento kredito rizika – rizika, kad Bankas nustatytais terminais ir sąlygomis neatsiskaitys su investuotoju;
- įsigijimo mokestis – jei toks mokestis nustatytas, investuotojas, skaičiuodamas investicijos grąžą, turi įvertinti, kad šis mokestis jam nebus grąžintas;
- emisijos anuliavimo rizika – rizika, kad tam tikrais atvejais ne nuosavybės VP emisija gali būti anuluota;
- valiutų rizika – rizika, kad dėl valiutų kursų pokyčių ne nuosavybės VP reali vertė gali sumažėti;
- infliacijos rizika – rizika, kad esant infliacijai ne nuosavybės VP reali vertė gali sumažėti;
- mokestinė ir teisinė rizika – rizika, kad dėl Lietuvos Respublikos teisės aktų ar valstybinės mokesčių politikos pasikeitimų gali sumažėti ne nuosavybės VP likvidumas ir / arba kaina bei grynasis pajamingumas;
- reitingo sumažėjimo rizika – rizika, kad gali būti sumažintas Banko grupės ar Banko reitingas;
- rizika, susijusi su VP įtraukimu į reguliuojamos rinkos prekybos sąrašus – rizika, kad numatyti į reguliuojamos rinkos prekybos sąrašus įtraukti ne nuosavybės VP dėl techninių ar kitų priežasčių nebus įtraukti į prekybos sąrašus.

Rizika, taikytina atkarpos ir diskontuotoms obligacijoms:

- rizika, susijusi su emisijos platinimo laikotarpio sutrumpinimu, jeigu atkarpos



ir diskontuotų obligacijų neriboto dydžio emisijų Galutinėse sąlygose bus nurodyta, kad Bankas, atsižvelgdamas į pasirašytų obligacijų skaičių ir rinkos palūkanų normas, turi teisę vienašališkai sutrumpinti emisijos platinimo laikotarpį, nustatytą Galutinėse sąlygose, investuotojas prisiima riziką, jog dėl sutrumpinto emisijos platinimo laikotarpio nespės įsigyti išleidžiamų ne nuosavybės VP.

Rizikos, taikytinos su finansine priemone susietoms obligacijoms ir investiciniams lakštams:

- priemokos rizika – rizika, kad esant nepalankiam finansinės priemonės vertės pokyčiui, t.y. finansinės priemonės vertei pasikeitus kitaip nei nurodyta Galutinėse sąlygose, ne nuosavybės VP išpirkimo dieną investuotojas priemokos už finansinės priemonės pokytį negaus, tai yra jis rizikuoja ne tik įsigijimo mokesčiu (jei taikomas), bet ir papildomai investuotomis lėšomis, jei ne nuosavybės VP buvo išleisti su rizikos premija;
- finansinės priemonės vertės patikslinimo ir skaičiavimo metodo pasikeitimo rizika – rizika, kad finansinės priemonės vertę skaičiuojanti / skelbianči agentūra gali pakeisti finansinės priemonės skaičiavimo metodą ar pačią finansinę priemonę, laikinai ar neterminuotai sustabdyti finansinės priemonės vertės skaičiavimą ir / arba skelbimą; finansinės priemonės vertės skaičiavimo metodo pasikeitimo (įskaitant pačios finansinės priemonės pakeitimo) rizika galioja ne tik ne nuosavybės VP emisijų galiojimo metu, bet ir šių ne nuosavybės VP platinimo metu;
- nenumatyti įvykiai rinkose – rizika, kad dėl nenumatytų įvykių finansinės priemonės uždarymo reikšmės nustatymo diena gali būti perkelta į kitą dieną, kurią nenumatyti įvykiai pasibaigia;
- priemokos skaičiavimo rizika – rizika, kad dėl veiksnių, nepriklausančių nuo Banko valios ir veiksmų, gali būti pakeista priemokos skaičiavimo tvarka ar jos dydis; priemokos skaičiavimo rizika galioja ne tik ne nuosavybės VP emisijų galiojimo metu, bet ir šių ne nuosavybės VP platinimo metu;
- išankstinio išpirkimo rizika – rizika, kad VP pajamingumas išperkant ne nuosavybės VP emisiją prieš terminą gali būti mažesnis negu galėtų būti išlaikius ne nuosavybės VP iki galutinio išpirkimo dienos.

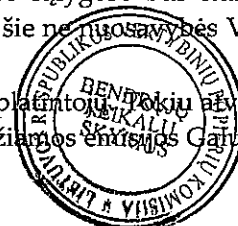
Rizika, taikytina investiciniams lakštams:

- investuotų lėšų praradimo rizika – rizika, kad, susiklosčius tam tikroms aplinkybėms, nurodytoms emisijos Galutinėse sąlygose, investuotojas gali prarasti dalį savo investuotų lėšų, o blogiausiu atveju jis gali prarasti visą investuotą sumą.

Šie rizikos veiksniai detalčiai yra aprašyti šio Bazinio prospekto 1 skyriuje „Rizikos veiksniai, susiję su emisijomis“.

Kadangi emisijų Programos Bazinio prospekto parengimo metu nėra žinomos konkrečios emisijų išleidimo sąlygos, taip pat ir finansinės priemonės, su kuriomis bus susieti ne nuosavybės VP, Bankas, siekdamas apsaugoti investuotojų interesus, Galutinėse sąlygose gali nurodyti daugiau rizikos veiksnių, susijusių su konkrečia emisija.

Platinimo būdas	Viešas siūlymas
Rinkos	Išleidžiami ne nuosavybės VP bus siūdomi investuotojams Lietuvoje ir kitose Europos Sąjungos valstybėse (jei tai nurodyta Galutinėse sąlygose). Jeigu ne nuosavybės VP viešas siūlymas bus vykdomas ne tik Lietuvoje, Galutinėse sąlygose bus nurodyta konkreti (-čios) Europos Sąjungos valstybė (-ės), kurioje (-se) šie ne nuosavybės VP bus siūdomi.
Platintojas	AB SEB bankas. Bankas gali pasirašyti sutartis ir su daugiau platintojais, tačiau šie platintojai bus nurodyti kiekvienos pagal šią Programą išleidžiamos emisijos Galutinėse sąlygose.



Atstovavimas ne
nuosavybės VP
savininkams

sąlygose.

Emitentas, prieš paskelbdamas kiekvienos emisijos Galutinės sąlygas, pasirašys ne nuosavybės VP savininkų interesų gynimo sutartį su viešosios apyvartos tarpininku. Jis bus nurodytas kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose. Su sutartimi galima bus susipažinti Banko Finansų rinkų departamente, adresu Gedimino pr. 12, Vilniuje.

Tuo atveju, jeigu Bankas išleis atkarpos ar diskontuotų obligacijų emisiją, kuri, pasibaigus obligacijų platinimo laikotarpiui, bus iš karto prijungiama prie bet kurios anksčiau išleistos ir naujos emisijos išleidimo metu galiojančios to paties tipo obligacijų emisijos, naujos ne nuosavybės VP emisijos savininkų interesai bus ginami vadovaujantis su viešosios apyvartos tarpininku sudaryta sutartimi, skirta ginti anksčiau išleistos obligacijų emisijos savininkų interesus. Kiekvienoje su viešosios apyvartos tarpininku sudaromoje ne nuosavybės VP (atkarpos ar diskontuotų obligacijų) savininkų interesų gynimo sutartyje bus numatytas viešosios apyvartos tarpininko įsipareigojimas ginti ir naujų atkarpos ar diskontuotų obligacijų emisijų, kurios, pasibaigus jų platinimo laikotarpiui, bus iš karto prijungtos prie išleidžiamos ne nuosavybės VP emisijos, savininkų interesus.

Apie ne nuosavybės VP savininkų interesų gynėjo pasikeitimą bus paskelbta Banko interneto svetainėje www.seb.lt.

Informacija apie
pelningumą

Kiekvienos pagal šią Programą leidžiamos emisijos Galutinėse sąlygose bus paskelbta, kokie ne nuosavybės VP yra išleidžiami. Pagal šią Programą Bankas gali leisti žemiau išvardintus ne nuosavybės VP:

- Atkarpos obligacijas;
- Diskontuotas obligacijas;
- Su finansine priemone susietas obligacijas;
- Investicinius lakštus;
- Bet kuriuos iš šių ne nuosavybės VP derinius.

Pagal šią Programą išleidžiamų ne nuosavybės VP pelningumas priklauso nuo įsigijimo kainos, termino, išpirkimo ar obligacijų pardavimo Bankui antrinėje rinkoje Galutinėse sąlygose nustatyta tvarka (kai investuotojams suteikiama tokia teisė) kainos, palūkanų dydžio, finansinės priemonės vertės pokyčių, įsigijimo mokesčių ir kitų veiksnių. Visų už ne nuosavybės VP mokėtinų sumų nustatymo tvarka bus pateikta kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose.

Platinimo laikotarpis

Platinimo laikotarpis bus nurodytas kiekvienos pagal Programą išleidžiamos emisijos Galutinėse sąlygose.

Atkarpos ir diskontuotų obligacijų neriboto dydžio emisijų atveju, kai obligacijų palūkanos (atkarpos obligacijų emisijos atveju) ar metinis pajamingumas (diskontuotų obligacijų emisijos atveju) yra fiksuoti ir skelbiami Galutinėse sąlygose, Galutinėse sąlygose gali būti nurodyta, kad Bankas, atsižvelgdamas į pasirašytų obligacijų skaičių ir rinkos palūkanų normas, turi teisę vienašališkai sutrumpinti tokių atkarpos ir diskontuotų obligacijų emisijų platinimo laikotarpį, nustatytą Galutinėse sąlygose.

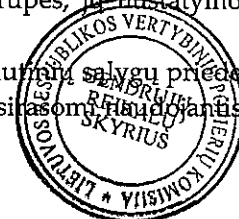
Platinimo tvarka

Siūlymas įsigyti Banko ne nuosavybės VP galioja Galutinėse sąlygose nustatyto platinimo laikotarpiu.

Konkretus paskirstymo planas nebus rengiamas, ne nuosavybės VP pasirašymo sutartys bus pasirašomos visą ne nuosavybės VP platinimo laikotarpį be jokių apribojimų.

Galutinėse sąlygose gali būti nurodyta (-os) investuotojų kategorija (-os), kuriems bus siūlomi konkrečios emisijos VP, bei kriterijai, pagal kuriuos asmenys priskiriami investuotojų kategorijai, turinčiai teisę įsigyti konkrečios emisijos ne nuosavybės VP. Taip pat Galutinėse sąlygose gali būti nustatytos investuotojų grupės, jų nustatymo kriterijai ir suteikiamos teisės.

Ne nuosavybės VP pasirašomi Banko ir Platintojų padaliniuose Galutinėse sąlygose nurodytais adresais ir darbo laiku. Ne nuosavybės VP gali būti pasirašomi naudojantis Banko Prekybos vertybiniais popieriais internetu sistema.



Ne nuosavybės VP bus laikomi išplatintais, jeigu investuotojai, sudarę ne nuosavybės VP pasirašymo sutartį, sutartyje nustatyta tvarka ir terminais ne nuosavybės VP apmokės.

Kiekvienos ne nuosavybės VP emisijos Galutinėse sąlygose bus nurodytas apmokėjimo būdas ir terminas.

Jei Galutinėse sąlygose nenurodyta kitaip, mažiausias vienam investuotojui siūlomas įsigyti ne nuosavybės VP kiekis yra 1. Jei Galutinėse sąlygose nenurodyta kitaip, didžiausias vienam investuotojui siūlomas įsigyti kiekis nėra nustatomas, tačiau, jei emisija yra riboto dydžio, įsigyjamų obligacijų kiekis negali viršyti sutarties pasirašymo dienai likusių nepasirašytų ne nuosavybės VP kiekio, arba, jei emisija yra neriboto dydžio, įsigyjamų obligacijų kiekis negali viršyti sutarties pasirašymo dienai likusių visų pagal Programą nepasirašytų ne nuosavybės VP kiekio.

Atkarpos ir diskontuotų obligacijų emisijų atveju, kai nustatomos galimos obligacijų palūkanų (atkarpos obligacijų emisijos atveju) ar metinio pajamingumo (diskontuotų obligacijų emisijos atveju) ribos ir tikrosios palūkanos ar metinis pajamingumas fiksuojami tik obligacijų platinimo laikotarpio pabaigoje, gali būti sudaromos ne tik obligacijų pasirašymo sutartys, bet ir teikiamos paraiškos įsigyti obligacijų. Tokiu atveju Galutinėse sąlygose bus nustatoma minimali investuojama suma, už kurią siekiantis įsigyti obligacijų investuotojas gali teikti paraišką įsigyti obligacijų.

Įtraukimas į reguliuojamos rinkos prekybos sąrašus

Informacija apie tai, ar bus kreipiamasi į reguliuojamos rinkos operatorių dėl pagal Programą išleidžiamų emisijų įtraukimo į VP prekybos sąrašus, bus paskelbta Galutinėse sąlygose.

Siūlymo tikslas

Bankas, leisdamas ne nuosavybės VP, siekia pasiūlyti investuotojams kuo įvairesnių investavimo priemonių ir paslaugų. Iš ne nuosavybės VP emisijų sukauptos lėšos bus naudojamos Banko grupės paskolų finansavimui.

Papildoma informacija, susijusi su emisijomis

Ne nuosavybės VP suteikiamos reikalavimo teisės investuotojams nėra papildomai užtikrinamos garantija ir / ar kitokių būdu.

Tarpininkų, įsipareigojusių užtikrinti pagal Programą išleidžiamų ne nuosavybės VP likvidumą antrinėje rinkoje, nėra. Emisijoms, leidžiamoms pagal šią Programą, reitingai nebus suteikiami.



PAGRINDINĖ INFORMACIJA APIE ĖMITENTĄ

Emitentas	AB SEB bankas Gedimino pr. 12, LT-01103 Vilnius, Tel. (8 5) 268 2800, faks. (8 5) 268 2333 www.seb.lt Juridinio asmens kodas 1120 21238
Išstatinis kapitalas	Juridinių asmenų registre įregistruotas Banko išstatinis kapitalas yra lygus 1 034 575 341 litui ir padalintas į 15 441 423 paprastasias vardines akcijas, kurių nominalioji vertė 67 litai.
Rizikos veiksniai susiję su Emitentu	Pagrindinės rizikos rūšys, kurias patiria Bankas, yra: Kredito rizika – rizika, kad kita sandorio šalis nesugebės tinkamai įvykdyti savo įsipareigojimų Bankui;

Informacija apie banko individualiai vertinamų kreditų, kurių vertė sumažėjo, bendrosios vertės ir santykio su kreditų portfeliu pokyčius istorinės finansinės informacijos laikotarpiams:

	2009 12 31*	2010 06 30*	2010 12 31*	2011 06 30*
Individualiai vertinamų klientų kreditų, kurių vertė sumažėjo, bendroji vertė (nuvertėję kreditai) tūkst. Lt	2 586 697	2 910 566	2 936 736	2 485 469
Klientų kreditų portfelis (neįvertinus specialiųjų atidėjinių) tūkst. Lt	18 653 351	17 937 293	17 144 657	16 693 813
Santykis (proc.)	13,87 proc.	16,23 proc.	17,13 proc.	14,89 proc.

* Pagal 2008 m. birželio 10 d. Lietuvos banko Kredito įstaigų priežiūros departamento raštą Nr. 1203-310.

Banko nuostoliai dėl kreditų portfelio sumažėjusios vertės (tūkst. Lt) pagal TFAS:

	2009 12 31	2010 06 30	2010 12 31	2011 06 30
Nuostoliai dėl klientų kreditų sumažėjusios vertės (specialieji atidėjiniai)	1 459 262	1 635 601	1 463 927	1 286 238
Nuostoliai dėl kredito įstaigų ir finansų institucijų likučių sumažėjusios vertės (specialieji atidėjiniai)	391 048	44	40	36
Nuostolių dėl kreditų sumažėjusios vertės (specialiųjų atidėjinių) likutis	1 850 310	1 635 645	1 463 967	1 286 274
Kreditų klientams, kredito įstaigoms ir finansų institucijoms portfelis	19 393 255	18 377 650	17 651 333	17 021 218
Specialiųjų atidėjinių ir kreditų portfelio santykis	9,54 proc.	8,90 proc.	8,29 proc.	7,56 proc.

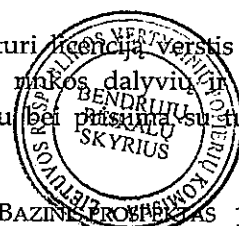
- Rinkos rizika – nuostolių arba būsimų grynujų pajamų netekimo rizika dėl palūkanų normų, valiutų kursų ir akcijų kainų pokyčių;
- Operacinė rizika – finansinių nuostolių, prestižo praradimo arba pasitikėjimo sumažėjimo rizika, kurią gali lemti išoriniai veiksniai (stichinės nelaimės, nusikalstami trečiųjų asmenų veiksmai, pagrindinių tiekėjų veiklos sutrikimai ir kt.) arba vidaus veiksniai (pvz. informacinių technologijų sistemų sutrikimai, sukčiavimo atvejai, vidaus taisyklių ir įstatymų nesilaikymas, vidaus kontrolės trūkumas ir pan.);
- Verslo rizika – pajamų sumažėjimo rizika dėl nenumatyto įprastų pajamų stygiaus, kurį paprastai lemia sumažėjęs verslo mastas, spaudimas mažinti kainas arba konkurencija;
- Strateginė rizika – rizika, kylanti dėl nepalankių ar klaidingų verslo sprendimų, netinkamo sprendimų įgyvendinimo arba dėl nepakankamo reagavimo į politinius, norminių teisės aktų arba bankininkystės sektoriaus pokyčius;
- Likvidumo rizika – rizika, kad Bankas nesugebės laiku įvykdyti savo finansinių įsipareigojimų ir / ar, siekdamas juos įvykdyti, gali būti priverstas parduoti finansinius aktyvus ir / ar uždaryti pozicijas ir dėl likvidumo rinkoje stokos patirs nuostolių.

2011 m. birželio 30 d. SEB bankas buvo išleidęs 114 galiojančių obligacijų emisijų, kurių bendra nominalioji vertė buvo 598,38 mln. litų.

Banko patiriama rizika yra valdoma laikantis vidinių ir Lietuvos banko nustatytų normatyvų. Bankas vykdo visus Lietuvos banko nustatytus riziką ribojančius normatyvus. Plačiau rizikos veiksniai aprašomi Banko Registracijos dokumento 8 skyriuje.

Pagrindinė veikla

Bankas yra akcinio kapitalo pagrindu veikianti 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 bei priimama su tuo



Emitento verslo
apžvalga

susijusią riziką ir atsakomybę.

AB SEB bankas paslaugas teikia tik Lietuvoje. Bankas 2011 m. birželio 30 d. turėjo 57 klientų aptarnavimo padalinius (7 finansinių paslaugų centrų ir 50 skyrių) visoje Lietuvoje. Bankui 2011 m. birželio 30 d. priklausė (100 proc.) 3 dukterinės įmonės – AB „SEB lizingas“ (iki 2010 m. balandžio 19 d. – UAB „SEB lizingas“), UAB „SEB Venture Capital“ ir UAB „SEB investicijų valdymas“. 2011 m. kovo 3 d. AB SEB bankas perleido 100 proc. savo dukterinės bendrovės UAB „SEB Enskilda“ akcijų AB SEB banko motininei bendrovei „Skandinaviska Enskilda Banken AB“.

Banko ir Banko grupės veiklos apimtį ir dinamiką iš dalies apibūdina šie balanso ir pelno (nuostolių) ataskaitų, parengtų pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), duomenys:

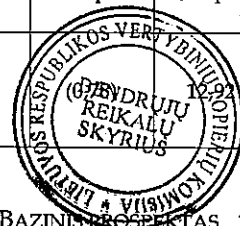
mln. Lt	2009 12 31		2010 06 30		2010 12 31		2011 06 30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolos	17 205	17 543	16 323	16 742	15 725	16 187	15 429	15 735
Investicijos	1 847	1 856	1 771	1 780	1 884	1 854	1 736	1 705
Gautinos lizingo įmokos	2 504	-	1 982	-	1 695	-	1 812	-
Indėliai	9 670	9 674	9 429	9 432	9 643	9 645	9 278	9 280
Skolos bankams ir finansų institucijoms	13 651	11 260	11 696	9 873	9 296	7 915	10 326	9 018
Nuosavybė	1 525	1 421	1 712	1 693	1 859	1 761	2 221	1 965
Turtas	26 952	24 053	24 849	22 970	22 558	21 028	23 109	21 515

Banko ir Banko grupės pajamų struktūra per pastaruosius metus buvo tokia:

mln. Lt	2009 12 31		2010 06 30		2010 12 31		2011 06 30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Grynosios palūkanų pajamos (nuostoliai) po nuostolių dėl sumažėjusios vertės	(1 404,6)	(1 263,5)	(195,1)	298,9	114,5	511,9	473,6	283,6
Kitos grynosios pajamos prieš veiklos sąnaudas	210,3	198,9	149,3	169,0	250,4	265,9	86,7	94,7
Rezultatas prieš veiklos sąnaudas	(1 194,3)	(1 064,6)	(45,8)	467,9	364,9	777,8	560,3	378,3
Prestižo vertės sumažėjimas	(169,6)	(169,6)	-	-	(71,8)	(71,8)	-	-
Investicijų į patrunuojamąsias įmonės vertės sumažėjimas	-	(175,1)	-	(428)	-	(450,5)	-	-
Veiklos išlaidos	(347,7)	(321,3)	(149,2)	(137,3)	(309)	(281,9)	(159,5)	(152,6)
Grynosios gyvybės draudimo pajamos	-	-	-	-	-	-	-	-
Pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokesčių iš tęsiamos veiklos	(1 711,6)	(1 730,6)	(195)	(97,4)	(15,9)	(26,4)	400,8	225,7
Grynasis pelnas (nuostolis) iš tęsiamos veiklos	(1 445,5)	(1 546,2)	(160,7)	(77)	(17,8)	(12,1)	356,5	199,5

Pagrindiniai Banko ir Banko grupės veiklą apibūdinantys rodikliai pateikiami lentelėje:

Grupė				Rodiklis	Bankas			
2009 12 31	2010 06 30	2010 12 31	2011 06 30		2009 12 31	2010 06 30	2010 12 31	2011 06 30
11,58 proc.	14,15 proc.	15,95 proc.	14,21 proc.	Kapitalo pakankamumo koeficientas	12,94 proc.	15,70 proc.	16,43 proc.	14,64 proc.
(4,99 proc.)	(1,20 proc.)	(0,07 proc.)	3,17 proc.	Vidutinė turto grąža	(6,12 proc.)	(0,64 proc.)	(0,05 proc.)	1,91 proc.
(76,06 proc.)	(19,19 proc.)	(1,04 proc.)	34,97 proc.	Vidutinė akcininkų nuosavybės grąža	(79,55 proc.)	(8,97 proc.)	(0,73 proc.)	21,42 proc.
n. d.*	n. d.*	n. d.*	41,01 proc.	Banko likvidumo koeficientas	60,31 proc.	56,06 proc.	35,88 proc.	39,35 proc.
(93,61)	(10,41)	(1,15)	23,09	Pelnas (nuostolis), tenkantis akcijai, litais	(100,13)	(4,98)		



64,9 proc.	66,9 proc.	65,3 proc.	60,9 proc.	Išlaidų ir pajamų santykis	63,8 proc.	65,0 proc.	56,5 proc.	61,0 proc.
98,75	110,90	120,40	143,82	Akcijos buhalterinė vertė litais	92,03	109,61	114,06	127,23

* Pagal 2006 m. gruodžio 7 d. Lietuvos banko nutarimą Nr. 123 iki 2010 m. gruodžio 31 d. nebuvo reikalaujama pateikti Grupės likvidumo ataskaitą.

Detalesnė informacija apie Lietuvos banko nustatytų riziką ribojančių normatyvų vykdymą yra pateikiama Registracijos dokumente. Platesnė informacija apie Banko veiklą ir finansinę būklę yra pateikiama Registracijos dokumente ir Banko 2009 ir 2010 metų bei 2010 metų 6 -ių mėnesių ir 2011 metų 6-ųjų mėnesių finansinėse ataskaitose. Banko ir Banko grupės finansinės ataskaitos parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus. Banko ir Banko grupės 2009 ir 2010 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu metų finansinės ataskaitos yra audituotos. Banko ir Banko grupės 2010 ir 2011 metų 6-ųjų mėnesių finansinės ataskaitos yra neaudituos.

Vadovai

Banko organų struktūrą sudaro:

- visuotinis akcininkų susirinkimas
- stebėtojų taryba
- valdyba
- administracijos vadovas (Prezidentas)

Stebėtojų tarybą renka Visuotinis akcininkų susirinkimas. Valdybos narius skiria stebėtojų taryba.

Stebėtojų taryba	
KNUTAS JONAS MARTINAS JOHANSSONAS	SEB Baltijos šalių tarnybos vadovas (išrinktas 2009 10 29)
MARKAS BARRY PAYNE'AS	SEB Baltijos šalių tarnybos finansų vadovas (išrinktas 2009 10 29)
CARLAS STEFANAS DAVILLIS	SEB Baltijos šalių tarnybos personalo vadovas (išrinktas 2009 10 29)
STEFANAS STIGNĀSAS	SEB Baltijos šalių tarnybos verslo bankininkystės vadovas (išrinktas 2009 10 29)
TEDAS TONIS KYLBERGAS	SEB Baltijos šalių tarnybos Teisės padalinio vadovas (išrinktas 2010 03 25)
Valdyba	
RAIMONDAS KVEDARAS	Valdybos pirmininkas, Banko prezidentas
AIVARAS ČIČELIS	Valdybos pirmininko pavaduotojas, Verslo bankininkystės tarnybos direktorius
ROBERTS BERNIS	Valdybos pirmininko pavaduotojas, Kreditų ir rizikos valdymo tarnybos direktorius
VIRGINIJUS DOVEIKA	Valdybos pirmininko pavaduotojas, Mažmeninės bankininkystės tarnybos direktorius
JONAS IRŽIKEVIČIUS	Valdybos pirmininko pavaduotojas, Pagalbos verslui tarnybos ir finansų direktorius
Administracija	
RAIMONDAS KVEDARAS	Valdybos pirmininkas, Banko prezidentas
AIVARAS ČIČELIS	Administracijos vadovo pavaduotojas (Verslo bankininkystės tarnybos direktorius)
VIRGINIJUS DOVEIKA	Administracijos vadovo pavaduotojas (Mažmeninės bankininkystės tarnybos direktorius)
ROBERTS BERNIS	Administracijos vadovo pavaduotojas (Kreditų ir rizikos valdymo tarnybos direktorius)
JONAS IRŽIKEVIČIUS	Administracijos vadovo pavaduotojas (Pagalbos verslui tarnybos ir finansų direktorius)

Visų stebėtojų tarybos narių kadencija baigiasi 2013 m. spalio 29 d.

Visų valdybos narių kadencija baigiasi 2012 m. vasario 4 d.

Banko valdymo organų nariai nėra teisti už nusikaltimus nuosavybei, ūkininkavimo tvarkai, finansams.

Stambiausi akcininkai

2010 metais didžiausias SEB banko akcininkas „Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)“ užbaigė 2006 metų gruodžio mėnesį pradėtą privalomąjį mažumos akcijų išpirkimo procesą, kurio metu buvo siekiama įsigyti visas Banko akcijas, ir šiuo metu 100 proc. SEB banko Lietuvoje akcijų priklauso „Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)“.



Ankstesniuose punktuose atskleista visa pagrindinė informacija pirminiam investuotojų apsisprendimui, tačiau investuotojas, prieš priimdamas sprendimą investuoti į ne nuosavybės VP, turi susipažinti su visu Baziniu prospektu bei kitais į jį nuorodos būdu įtrauktais dokumentais.



VERTYBINIŲ POPIERIŲ RAŠTAS

GALUTINIŲ SĄLYGŲ NUSTATYMO TVARKA

Galutinės sąlygos bus nustatomos Banko iniciatyva, atsižvelgiant į finansinius poreikius bei finansų rinkų sąlygas. Galutinių sąlygų skelbimo formatas pateikiamas šio Bazinio prospekto priede. Galutinės sąlygos bus skelbiamos Banko internetiniame tinklalapyje www.seb.lt. Jei Galutinėse sąlygose bus numatyta daugiau platintojų, tuomet Galutinės sąlygos bus skelbiamos ir jų internetiniuose tinklalapiuose. Informacija, kurią Bankas privalo skelbti pagal teisės aktus, taip pat bus patalpinta centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje, adresu www.crib.lt.

Tuo atveju, jeigu Bankas išleis atkarpos ar diskontuotų obligacijų emisiją, kuri, pasibaigus obligacijų platinimo laikotarpiui, bus iš karto prijungiama prie bet kurios anksčiau išleistos ir naujos emisijos išleidimo metu galiojančios to paties tipo obligacijų emisijos, naujos emisijos Galutinės sąlygos bus nustatomos ir skelbiamos ta pačia tvarka, kaip buvo skelbtos galiojančios obligacijų emisijos Galutinės sąlygos.

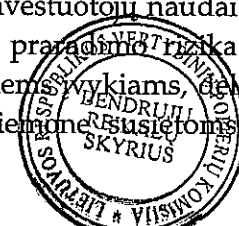
Tuo atveju, jeigu Bankas išleis atkarpos ar diskontuotų obligacijų emisiją, kurios įsigijusiam investuotojui bus suteikiama teisė emisijos galiojimo laikotarpiu parduoti turimas visas ar dalį šios emisijos obligacijų Bankui antrinėje rinkoje, Galutinėse sąlygose bus nurodytos obligacijų pardavimo Bankui datos ir obligacijų pardavimo Bankui dienomis taikytina obligacijų pardavimo kaina.

Atkarpos ir diskontuotų obligacijų neriboto dydžio emisijų atveju, kai obligacijų palūkanos (atkarpos obligacijų emisijos atveju) ar metinis pajamingumas (diskontuotų obligacijų emisijos atveju) yra fiksuoti ir skelbiami Galutinėse sąlygose, Galutinėse sąlygose gali būti nurodyta, kad Bankas, atsižvelgdamas į pasirašytų obligacijų skaičių ir rinkos palūkanų normas, turi teisę vienašališkai sutrumpinti tokių atkarpos ir diskontuotų obligacijų emisijų platinimo laikotarpį, nustatytą Galutinėse sąlygose. Bankui priėmus sprendimą sutrumpinti tokių atkarpos ir diskontuotų obligacijų emisijų platinimo laikotarpį, paskutinę sutrumpinto obligacijų platinimo laikotarpio dieną pasibaigus Galutinėse sąlygose nurodytam obligacijų pasirašymo laikui, apie obligacijų platinimo laikotarpio sutrumpinimą bus paskelbta atskiru pranešimu Banko internetiniame tinklalapyje www.seb.lt ir platintojų internetiniuose tinklalapiuose (jei numatyta daugiau platintojų).

Sutrumpinus atkarpos ir diskontuotų obligacijų platinimo laikotarpį ir apie tai paskelbus aukščiau nurodyta tvarka, kiti atkarpos ir diskontuotų obligacijų emisijų Galutinėse sąlygose išdėstyti ir obligacijų pasirašymo metu investuotojams žinomi emisijos duomenys (pavyzdžiui, emisijos trukmė, galiojimo pradžios data, išpirkimo data, atkarpos mokėjimo data (atkarpos obligacijų atveju)), sutrumpinus obligacijų platinimo laikotarpį, nebus keičiami.

Su finansine priemone susietų obligacijų ir investicinių lakštų emisijų Galutinėse sąlygose gali būti nurodyta, kad įvykus tam tikroms sąlygoms, Bankas išpirks šiuos ne nuosavybės VP anksčiau nustatytos išpirkimo datos. Tokiu atveju ne nuosavybės VP emisijos Galutinėse sąlygose bus nustatytos: a) konkrečios sąlygos, kurioms įvykus bus galimas išankstinis ne nuosavybės VP emisijos išpirkimas (išankstinio išpirkimo sąlygos), b) išankstinio išpirkimo kaina arba jos apskaičiavimo tvarka, c) išankstinio išpirkimo datos ir d) tvarka, kaip Bankas informuos ne nuosavybės VP savininkus apie emisijos išpirkimą anksčiau termino.

Atsižvelgdamas į rinkos sąlygų pokyčius, Bankas turi teisę pakeisti su finansine priemone susietų obligacijų ir investicinių lakštų Galutinių sąlygų punktus ne nuosavybės VP platinimo laikotarpiu. Toks Galutinių sąlygų keitimas galimas: a) Bankui savo iniciatyva siekiant pagerinti sąlygas investuotojų naudai, t. y. padidinti palūkanas, padidinti investavimo koeficiento reikšmę, praplėsti finansinės priemonės vertės pokyčio ribą (-as), padidinti galimos priemokos dydį, investuotojų naudai pagerinti sąlygas, kurioms atsiradus, investuotojas susiduria su investuotų lėšų praradimo rizika (investicinių lakštų atveju), b) įvykus tam tikriems nuo Banko valios nepriklausantiems vykiams, dėl kurių Investuotojai susiduria su rizikos veiksniais, taikytiniais su finansine priemone susietoms



obligacijoms ir investiciniams lakštams, – finansinės priemonės vertės patikslinimo ir skaičiavimo metodo pasikeitimo bei priemokos skaičiavimo rizika (plačiau aprašyta skyriuje „Rizikos veiksniai, susiję su emisijomis“). Tokiu atveju bus atliekami tokie veiksmai: a) Galutinių sąlygų pakeitimai bus išdėstyti Galutinių sąlygų priede, kuris bus pateiktas VPK ir paskelbtas Banko internetiniame tinklalapyje www.seb.lt ir platintojų internetiniuose tinklalapiuose (jei numatyta daugiau platintojų); b) apie sąlygų pakeitimą bus paskelbta Banko internetiniame tinklalapyje www.seb.lt ir platintojų internetiniuose tinklalapiuose (jei numatyta daugiau platintojų).

Investuotojams, pasirašiusiems tam tikros emisijos ne nuosavybės VP iki tos emisijos Galutinių sąlygų pakeitimo, per 5 (penkias) darbo dienas nuo tos emisijos Galutinių sąlygų pakeitimo (Galutinių sąlygų priedo paskelbimo dienos) neatsisakiusiems pasirašytų ne nuosavybės VP, bus taikomos pakeistos investavimo sąlygos, išdėstytos Galutinių sąlygų aprašo priede, kurio forma pateikiama Bazinio prospekto 2 priede. Šiame priede bus nurodytos konkrečios pakeistos ne nuosavybės VP emisijos sąlygos, nekeičiant iki Galutinių sąlygų pakeitimo pasirašytų ne nuosavybės VP pasirašymo sutarčių. Po to, kai pakeistos investavimo sąlygos Baziniame prospekte nustatyta tvarka bus paskelbtos, Bankas atitinkamai pakoreguos ne nuosavybės VP pasirašymo sutartis ir su naujais investuotojais sudarys pakoreguotas ne nuosavybės VP pasirašymo sutartis.

Bankui savo iniciatyva sutrumpinus atkarpos ir diskontuotų obligacijų platinimo laikotarpį ar Baziniame prospekte nustatyta tvarka pakeitus su finansine priemone susietų obligacijų ir investicinių lakštų sąlygas investuotojams, nuo paskelbimo apie sąlygų pakeitimą Banko internetiniame tinklalapyje www.seb.lt dienos pakeistų sąlygų vykdymas tampa privalomu ir neatšaukiamu Banko įsipareigojimu.

PROGRAMOS APRAŠYMAS

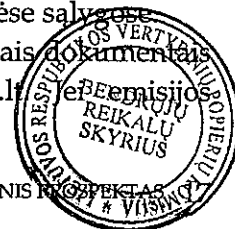
Pagal šią Programą Bankas į viešąją vertybinių popierių apyvartą gali išleisti vieną arba kelias trumpalaikes (iki 1 metų) ir nuo 1 iki 10 metų trukmės nesubordinuotų, negarantuojamų ir nekonvertuojamų ne nuosavybės VP emisijas. Bankas pagal šią Programą gali išleisti atkarpos obligacijas, diskontuotas obligacijas, su finansine priemone susietas obligacijas, investicinius lakštus ir bet kuriuos iš šių ne nuosavybės VP derinius. Maksimali bendra pagal šią Programą išleidžiamų ne nuosavybės VP nominalioji vertė negali viršyti 1 500 000 000 (vieno milijardo penkių šimtų milijonų) litų arba ekvivalenčios sumos kita valiuta. Emisijų parametrai, kurie nėra žinomi Bazinio prospekto parengimo metu, bus nustatomi kiekvienos ne nuosavybės VP emisijos Galutinėse sąlygose. Programa galioja 12 mėnesių nuo Bazinio prospekto patvirtinimo VPK.

Pagal šią Programą Bankas gali išleisti atkarpos ar diskontuotų obligacijų emisiją, kuri, pasibaigus obligacijų platinimo laikotarpiui, bus iš karto prijungiama prie bet kurios anksčiau išleistos ir naujos emisijos išleidimo metu galiojančios to paties tipo obligacijų emisijos. Atkarpos ar diskontuotų obligacijų emisija, pasibaigus obligacijų platinimo laikotarpiui, prie anksčiau išleistos ir naujos emisijos išleidimo metu galiojančios obligacijų emisijos gali būti prijungiama tik tuo atveju, jeigu investuotojui suteikia tas pačias teises kaip ir anksčiau išleista obligacijų emisija. Obligacijų suteikiamos teisės aprašytos Baziniame prospekte ir kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose, taip pat nustatytos Lietuvos Respublikos įstatymuose ir kituose teisės aktuose.

Pagal šią Programą Bankas gali išleisti atkarpos ar diskontuotų obligacijų emisiją, kurios įsigijusiam investuotojui bus suteikiama teisė emisijos galiojimo laikotarpiu iš anksto nustatytomis datomis ir kainomis parduoti turimas visas ar dalį šios emisijos obligacijų Bankui antrinėje rinkoje, jeigu tokia investuotojo teisė bus nustatyta konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose.

Pagal šią Programą Bankas gali išleisti ne nuosavybės VP emisijas, kurios siūlomos tik tam tikrai investuotojų kategorijai (-oms), kuri (-ios) nurodoma (-os) konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose.

Šis Bazinis prospektas po patvirtinimo VPK kartu su kitais nuorodos būdu įtrauktais dokumentais bus paskelbtas elektronine forma Banko internetiniame tinklalapyje www.seb.lt.



Galutinėse sąlygose bus numatyta daugiau platintojų, tuomet su Baziniu prospektu ir Galutinėmis sąlygomis bus galima susipažinti ir platintojų internetiniuose tinklalapiuose. Elektronine forma paskelbtą Bazinio prospekto, Galutinių sąlygų ir kitų nuorodos būdu susietų dokumentų išspausdinta kopija bus nemokamai pateikiama kiekvienam to paprašiusiam investuotojui Banko Finansų rinkų departamente (Gedimino pr. 12, Vilnius) ir kituose Banko padaliniuose (Galutinėse sąlygose nurodytais adresais ir darbo valandomis). Jei Galutinėse emisijos sąlygose bus numatyta daugiau platintojų, tuomet su Baziniu prospektu ir Galutinėmis sąlygomis bus galima susipažinti jų padaliniuose (Galutinėse sąlygose nurodytais adresais ir darbo valandomis).

Bankas pateiks platintojams Bazinį prospektą, Galutines sąlygas ir kitą su ne nuosavybės VP emisijomis susijusią informaciją (pvz., apie tam tikros konkretaus platintojo platintos emisijos anuliavimą, tikrųjų kintamų emisijos dydžių reikšmių nustatymą ir pan.), tačiau Bankas neprisiima atsakomybės už šios informacijos paskelbimą platintojų internetiniuose tinklalapiuose.

Informacija, kurią Bankas privalo skelbti pagal teisės aktus, taip pat bus patalpinta centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje, adresu www.crib.lt.

1. RIZIKOS VEIKSNIAI, SUSIJĘ SU EMISIJOMIS

Rinkos rizika. Investuotojai, įsigydami ne nuosavybės VP, turi atsižvelgti į jų rinkos kainos kitimo riziką – ne nuosavybės VP kaina antrinėje rinkoje gali ir kilti, ir kristi. Investuotojai turėtų atkreipti dėmesį į tai, kad Bankui išleidus atkarpos ar diskontuotų obligacijų emisiją, kuri, pasibaigus obligacijų platinimo laikotarpiui, bus iš karto prijungiama prie bet kurios anksčiau išleistos ir naujos emisijos išleidimo metu galiojančios to paties tipo obligacijų emisijos, obligacijų kaina antrinėje rinkoje, pakoregavus (padidinus) LCVPD bendrąją anksčiau išleistos emisijos sąskaitą, gali ir kilti, ir kristi. Ši rizika mažiau aktuali investuotojams, įsigijusiems Banko išleistų atkarpos ar diskontuotų obligacijų, kurios suteikia teisę emisijos galiojimo laikotarpiu parduoti turimas visas ar dalį šios emisijos obligacijų Bankui antrinėje rinkoje, kadangi tokios emisijos Galutinėse sąlygose bus nurodyta obligacijų pardavimo Bankui dienomis taikytina obligacijų pardavimo kaina. Ši rizika neaktuali investuotojams, kurie įsigytus ne nuosavybės VP, išleistus pagal šią Programą, išlaiko iki išpirkimo dienos.

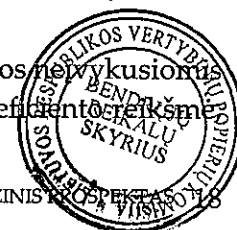
Likvidumo rizika. Investuotojai, įsigydami Banko ne nuosavybės VP, prisiima vertybinių popierių likvidumo riziką, tai yra investuotojai gali patirti nuostolius, norėdami kuo trumpesniais terminais parduoti arba negalėdami kurį laiką parduoti turimų ne nuosavybės VP. Galimybė parduoti ne nuosavybės VP antrinėje rinkoje priklauso tik nuo paklausos buvimo. Tarpininkų, įsipareigojusių užtikrinti išleidžiamų ne nuosavybės VP likvidumą antrinėje rinkoje, nėra. Ši rizika mažiau aktuali investuotojams, įsigijusiems Banko išleistų atkarpos ar diskontuotų obligacijų, kurios suteikia teisę emisijos galiojimo laikotarpiu parduoti turimas visas ar dalį šios emisijos obligacijų Bankui antrinėje rinkoje, kadangi tokios emisijos Galutinėse sąlygose bus nurodytos obligacijų pardavimo Bankui antrinėje rinkoje datos.

Emitento kredito rizika. Investuodami į Banko ne nuosavybės VP investuotojai prisiima riziką, jog pablogėjus Banko finansinei būklei, Bankas nustatytais terminais ir sąlygomis neatsiskaitys su investuotoju.

Įsigijimo mokestis. Jei emisijos Galutinėse sąlygose būtų nustatytas įsigijimo mokestis, įsigaliojus ne nuosavybės VP šis mokestis bus laikomas Banko pajamomis. Investuotojas, skaičiuodamas investicijos grąžą, turi įvertinti tą faktą, kad šis mokestis jam nebus sugrąžintas.

Emisijos anuliavimo rizika. Investuotojas turi atkreipti dėmesį į tai, kad ne nuosavybės VP emisijos tam tikrais atvejais gali būti laikomos neįvykusiomis ir anuliuotomis.

Su finansine priemone susietų obligacijų ir investicinių laktų emisijos bus laikomos neįvykusiomis ir anuliuotomis, jeigu nustatytos tikrosios kintamų emisijos dydžių (investavimo koeficiento reikšmės)



finansinės priemonės pokyčio ribos ir kt.) reikšmės yra mažesnės negu emisijos Galutinėse sąlygose arba tos emisijos Galutinių sąlygų aprašo priede (Galutinių sąlygų pakeitimo atveju) nurodytos mažiausios (arba didesnės negu emisijos Galutinėse sąlygose arba tos emisijos Galutinių sąlygų aprašo priede (Galutinių sąlygų pakeitimo atveju) nurodytos didžiausios) šių kintamų dydžių reikšmės. Kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose arba tos emisijos Galutinių sąlygų aprašo priede (Galutinių sąlygų pakeitimo atveju) nurodomos tikėtinos ir galimos mažiausios (ar didžiausios) kintamų dydžių reikšmės. Tikrosios šių dydžių reikšmės bus skelbiamos emisijos Galutinėse sąlygose nurodytą dieną Banko internetiniame tinklalapyje www.seb.lt.

Ne nuosavybės VP emisija gali būti laikoma neįvykusia ir anuliuota, jeigu išplatintų ne nuosavybės VP emisijos nominalioji vertė bus mažesnė nei nustatyta Galutinėse sąlygose. Jei tuo pačiu metu yra platinamos kelios ne nuosavybės VP emisijos (tokių kartu platinamų emisijų platinimo laikotarpis sutampa, jos yra tokios pačios trukmės ir susietos su ta pačia finansine priemone (su finansine priemone susietų obligacijų ir investicinių lakštų atveju)), tokios emisijos gali būti laikomos neįvykusiomis ir anuliuotomis, jeigu išplatintų ne nuosavybės VP emisijų bendra nominalioji vertė bus mažesnė nei nustatyta Galutinėse sąlygose.

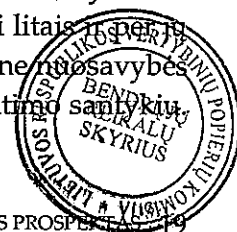
Su finansine priemone susietų obligacijų ir investicinių lakštų emisijos gali būti laikomos neįvykusiomis ir anuliuotomis, jeigu įvyksta ekonominiai, finansiniai ar politiniai įvykiai, kurie galėtų sutrukdyti sėkmingą ne nuosavybės VP išleidimą.

Emisijų anuliavimo atveju apie tai bus paskelbta Banko ir platintojų internetiniuose tinklalapiuose Galutinėse sąlygose nustatytais terminais. Galutinėse sąlygose taip pat bus nurodyta lėšų už įsigytus ne nuosavybės VP grąžinimo tvarka.

Jeigu nuo Banko valios nepriklausantys įvykiai, dėl kurių Investuotojai susiduria su rizikos veiksniais, taikytiniais su finansine priemone susietoms obligacijoms ir investiciniams lakštams, – finansinės priemonės vertės patikslinimo ir skaičiavimo metodo pasikeitimo bei priemokos skaičiavimo rizika (plačiau aprašyti šame skyriuje „Rizikos veiksniai, susiję su emisijomis“), įvyksta likus daugiau negu 7 (septynioms) darbo dienoms iki ne nuosavybės VP platinimo pabaigos, Bankas turi teisę anuluoti ne nuosavybės VP emisiją arba turi teisę pritaikyti šame skyriuje „Rizikos veiksniai, susiję su emisijomis“ išvardintas priemones (finansinės priemonės pakeitimas, priemokos skaičiavimo tvarkos ar jos dydžio pakeitimas). Tokiu atveju Bankas suteiks Investuotojams galimybę per 5 (penkias) darbo dienas nuo emisijos Galutinių sąlygų pakeitimo (Galutinių sąlygų priedo paskelbimo dienos) atsisakyti pasirašytų ne nuosavybės VP ir sumokės ne nuosavybės VP įsigijimo kainą, galiojančią Galutinių sąlygų priedo paskelbimo dieną (t.y. grąžins sumokėtą ne nuosavybės VP įsigijimo kainą kartu su priskaičiuotomis platinimo laikotarpiu taikomomis palūkanomis), bei įsigijimo mokestį.

Jeigu nuo Banko valios nepriklausantys įvykiai, dėl kurių Investuotojai susiduria su aukčiau minėtais rizikos veiksniais ir jų pasekmėmis, įvyksta likus 7 (septynioms) ar mažiau darbo dienų iki ne nuosavybės VP platinimo pabaigos, Bankas anuliuos šių ne nuosavybės VP emisiją. Tokiu atveju apie įvykusį emisijos anuliavimą bus nedelsiant paskelbta Banko internetiniame tinklalapyje www.seb.lt ir platintojų internetiniuose tinklalapiuose (jei numatyta daugiau platintojų). Investuotojams per 5 (penkias) darbo dienas nuo paskelbimo apie emisijos anuliavimą bus sumokėta ne nuosavybės VP įsigijimo kainą, galiojanti emisijos anuliavimo dieną (t.y. grąžinta sumokėta ne nuosavybės VP įsigijimo kainą kartu su priskaičiuotomis platinimo laikotarpiu taikomomis palūkanomis), bei įsigijimo mokestis.

Valiutų rizika. Visi atsiskaitymai, susiję su ne nuosavybės VP emisijomis ir jų išpirkimu, vykdomi ta valiuta, kuria išleisti ne nuosavybės VP. Tuo atveju, jei ne nuosavybės VP išleidžiami litais, ne nuosavybės VP galiojimo laikotarpį Lietuvos nacionaline valiuta taptų euras, lėšų dydis už išperkamus ne nuosavybės VP investuotojams bus nustatomas vadovaujantis teisės aktais numatyto lito ir euro keitimo santykiu.



Galutinėse sąlygose gali būti numatyta papildoma valiutų rizika, taikytina konkrečiai pagal šią programą išleidžiamai ne nuosavybės VP emisijai.

Infliacijos rizika. Investuotojai, įsigydami ne nuosavybės VP, prisiima riziką, jog esant infliacijai ne nuosavybės VP reali vertė gali sumažėti.

Mokestinė ir teisinė rizika. Pasikeitus Lietuvos Respublikos teisės aktams, susijusiems su ne nuosavybės VP, arba pasikeitus valstybinei mokesčių politikai, gali pasikeisti pagal šią Programą leidžiamų ne nuosavybės VP patrauklumas visiems arba tam tikroms investuotojų grupėms. Dėl to gali sumažėti pagal šią Programą leidžiamų ne nuosavybės VP likvidumas ir / arba kaina bei grynas pajamingumas. Investuotojai, ketinantys įsigyti pagal šią Programą leidžiamų ne nuosavybės VP, turėtų patys įvertinti savo jurisdikcijai bei teisinei – organizacinei formai taikomą investicijų į ne nuosavybės VP traktavimą, taip pat įvertinti jiems taikomą ne nuosavybės VP suteikiamų pajamų apmokestinimo tvarką.

Reitingo sumažėjimo rizika – investuotojai, įsigydami pagal šią Programą leidžiamų ne nuosavybės VP, prisiima riziką, kad, pablogėjus Banko finansinei būklei ir / arba sumažėjus Banko grupės kredito reitingui, arba, jeigu būtų nustatytas Banko kredito reitingas ir jis būtų mažesnis negu Banko grupės kredito reitingas, gali sumažėti Banko išleistų ne nuosavybės vertybinių popierių paklausa ir jų kaina.

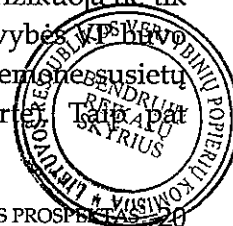
Rizika, susijusi su VP įtraukimu į reguliuojamos rinkos prekybos sąrašus. Tuo atveju, jeigu pagal šią Programą leidžiamų emisijų Galutinėse sąlygose būtų numatyta kreiptis dėl leidžiamų ne nuosavybės VP įtraukimo į reguliuojamos rinkos prekybos sąrašus, investuotojas, pirminėje rinkoje įsigydamas Banko leidžiamų ne nuosavybės VP, prisiima riziką, jog dėl techninių ar kitokių priežasčių Banko prašymas įtraukti vertybinius popierius į prekybą reguliuojamoje rinkoje bus atmestas. Tokiu atveju sumažėtų VP likvidumas ir tam tikros investuotojų grupės dėl norminiuose aktuose taikomų apribojimų būtų priverstos parduoti pirminėje rinkoje įsigytus VP, o tai galėtų sumažinti VP kainą.

Rizikos veiksniai, taikytini atkarpos ir diskontuotoms obligacijoms

Rizika, susijusi su emisijos platinimo laikotarpio sutrumpinimu. Jeigu atkarpos ir diskontuotų obligacijų neriboto dydžio emisijų Galutinėse sąlygose bus nurodyta, kad Bankas, atsižvelgdamas į pasirašytų obligacijų skaičių ir rinkos palūkanų normas, turi teisę vienašališkai sutrumpinti emisijos platinimo laikotarpį, nustatytą Galutinėse sąlygose, investuotojas prisiima riziką, jog dėl sutrumpinto emisijos platinimo laikotarpio nesusipės įsigyti išleidžiamų ne nuosavybės VP.

Rizikos veiksniai, taikytini su finansine priemone susietoms obligacijoms ir investiciniams lakštams

Priemokos rizika. Esant nepalankiam finansinės priemonės vertės pokyčiui, t.y. finansinės priemonės vertei pasikeitus kitaip nei nurodyta Galutinėse sąlygose, arba (ne)įvykus tam tikram kredito įvykiui (jei Galutinėse sąlygose nurodyta, kad ne nuosavybės VP pelningumas priklauso nuo to, ar tam tikro subjekto atžvilgiu (ne)įvyko kredito įvykis), ne nuosavybės VP išpirkimo dieną priemoka, mokėtina už vieną išperkamą ne nuosavybės VP, yra lygi 0 (nuliui). Investuotojai turi įvertinti tą faktą, jog esant nepalankiam finansinės priemonės vertės pokyčiui, t.y. finansinės priemonės vertei pasikeitus kitaip nei nurodyta Galutinėse sąlygose, arba (ne)įvykus tam tikram kredito įvykiui (jei Galutinėse sąlygose nurodyta, kad ne nuosavybės VP pelningumas priklauso nuo to, ar tam tikro subjekto atžvilgiu (ne)įvyko kredito įvykis), ne nuosavybės VP išpirkimo dieną jie gaus tik nominaliąją ne nuosavybės VP vertę (su finansine priemone susietų obligacijų atveju). Investuotojams, investavusiems į investicinius lakštus, nėra garantuojama, kad išpirkimo kaina nebus mažesnė už nominaliąją ne nuosavybės VP vertę. T. y. investuotojai, investuodami į šiuos ne nuosavybės VP (su finansine priemone susietas obligacijas ir / ar investicinius lakštus) rizikuoja ne tik įsigijimo mokesčiu (jei taikomas), bet ir papildomai investuotomis lėšomis, jei ne nuosavybės VP išleidžiami su rizikos premija (papildoma suma, sumokama įsigyjant su finansine priemone susietų obligacijų ir / ar investicinių lakštų, viršijanti ne nuosavybės VP nominaliąją vertę).



investuotojai turi atkreipti dėmesį į tai, jog rizikos premija yra skirta kintamų emisijos dydžių (investavimo koeficiento, finansinės priemonės pokyčio ribų, galimos priemokos dydžio ir kt.) reikšmėms pagerinti ir į ne nuosavybės VP išpirkimo kainą nėra įskaičiuojama.

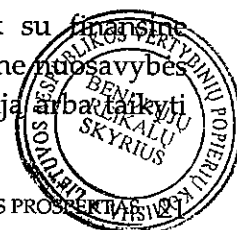
Finansinės priemonės vertės patikslinimas ir skaičiavimo metodo pasikeitimas. Jeigu bet kokia finansinės priemonės kaina ar dydis, skelbiamas biržos ar agentūros, skelbiančios ir / arba skaičiuojančios finansinės priemonės vertę, ir kuri (-is) naudojamas bet kokių išmokų investuotojams skaičiavimui ar nustatymui, yra pataisomas, Bankas turi teisę, atsižvelgdamas į tokią pataisą, perskaičiuoti bet kokias investuotojams mokėtinas sumas, kiek tai reikalinga dėl tokios pataisos, vadovaudamasis gera valia, investuotojo interesais, taip pat kita tarptautinėje finansų rinkoje pripažinta praktika.

Jeigu finansinės priemonės vertės nustatymo dieną arba iki jos finansinės priemonės vertę skaičiuojanti ir / arba skelbianti agentūra praneša, kad bus atliktas esminis pakeitimas formulėje, pagal kurią skaičiuojama finansinės priemonės vertė, arba finansinės priemonės skaičiavimo metode, arba bet kuriuo kitu būdu iš esmės bus pakeista finansinė priemonė (t.y. bus atliekamas kitoks pakeitimas, nei nustatyta formulėje arba metode), arba finansinės priemonės vertės skaičiavimas ir / arba skelbimas laikinai ar neterminuotai sustabdomas, ir jei bent vienas iš aukščiau išvardintų įvykių daro esminį poveikį investuotojui tenkančios prieaugio dalies apskaičiavimui, vadovaujantis gera valia, investuotojo interesais, taip pat kita tarptautinėje finansų rinkoje pripažinta praktika gali būti :

- naudojama finansinė priemonė, nustatoma vadovaujantis tokia formule ir tokiu finansinės priemonės skaičiavimo metodu, kurie galiojo iki finansinės priemonės pakeitimo, nenustatymo ar anuliavimo, bei į apskaičiuotą finansinę priemonę, jei ji priklauso nuo kelių kitų finansinių priemonių verčių, įtraukiant finansines priemones, kurios buvo įtrauktos į paveiktą finansinę priemonę prieš pat tokį šios finansinės priemonės pakeitimą, nenustatymą ar anuliavimą; arba
- finansinės priemonės vertės nustatymo diena gali būti perkelta į artimiausią biržos ir / ar rinkos, kurioje prekiaujama šia finansine priemone, taip pat biržos (-ų) ir / ar rinkos (-ų), kurioje (-se) prekiaujama ateities ir / ar pasirinkimo sandoriais, susijusiais su šia finansine priemone, darbo dieną, kurią baigsis finansinės priemonės vertės skaičiavimo ir / arba skelbimo sustabdymas. Jeigu finansinės priemonės vertės nustatymo diena yra perkeliama aštuonias auksčiau minėtos (-ų) biržos (-ų) ir / ar rinkos (-ų) darbo dienas iš eilės ir finansinės priemonės vertės skaičiavimas ir / arba skelbimas vis dar sustabdytas, tuomet aštuntoji biržos (-ų) ir / ar rinkos (-ų) darbo diena bus finansinės priemonės vertės nustatymo diena, su sąlyga, kad Bankas nustatys finansinės priemonės vertę atsižvelgdamas į finansinės priemonės skaičiavimo formulę ir metodą, taikytą iki finansinės priemonės vertės skaičiavimo sustabdymo, bei į apskaičiuojamą finansinę priemonę, jei ji priklauso nuo kelių kitų finansinių priemonių verčių, įtraukiant finansines priemones, kurios buvo įtrauktos į finansinę priemonę prieš pat tokį finansinės priemonės vertės skaičiavimo sustabdymą;
- finansinė priemonė gali būti pakeista kita panašios strategijos finansine priemone;
- pakeista priemokos skaičiavimo tvarka ar jos dydis, arba iš anksto nustatytas priemokos dydis, kuris bus išmokamas ne nuosavybės VP išpirkimo dieną.

Bankas informuos VP savininkus apie pakeistą finansinės priemonės skaičiavimo metodą, finansinę priemonę ar priemokos apskaičiavimo tvarką ar jos dydį, ar iš anksto nustatytą priemokos dydį, apie tai paskelbdamas savo internetiniame tinklalapyje www.seb.lt.

Investuotojai privalo atkreipti dėmesį, kad finansinės priemonės vertės skaičiavimo metodo pasikeitimo (įskaitant pačios finansinės priemonės pakeitimo) rizika galioja ne tik su finansine priemone susietų obligacijų ir / ar investicinių laktų emisijų galiojimo metu, bet ir šių ne nuosavybės VP platinimo metu. Tokiu atveju Bankas turi teisę anuliuoti ne nuosavybės VP emisiją arba taikyti



aukščiau išvardintas priemonės (finansinės priemonės pakeitimas, priemokos skaičiavimo tvarkos ar jos dydžio pakeitimas).

Jeigu nuo Banko valios nepriklausantis įvykis, dėl kurio Investuotojai susiduria su aukščiau minėtu rizikos veiksniu, įvyksta likus daugiau kaip 7 (septynioms) darbo dienoms iki ne nuosavybės VP platinimo pabaigos, Bankas turi teisę anuliuoti ne nuosavybės VP emisiją, kurios atžvilgiu įvyksta aptariamas rizikos veiksnys, jei aukščiau nurodytų rizikos pasekmių pritaikymas gali pažeisti investuotojų interesus, arba Bankas turi teisę pritaikyti aukščiau išvardintas priemonės. Emisijos anuliavimo atveju, apie tai bus nedelsiant paskelbta Banko internetiniame tinklalapyje www.seb.lt ir platintojų internetiniuose tinklalapiuose (jei numatyta daugiau platintojų). Investuotojams per 5 (penkias) darbo dienas nuo paskelbimo apie emisijos anuliavimą bus sumokėta ne nuosavybės VP įsigijimo kaina, galiojanti emisijos anuliavimo dieną (t.y. grąžinta sumokėta ne nuosavybės VP įsigijimo kaina kartu su priskaičiuotomis platinimo laikotarpiu taikomomis palūkanomis) bei įsigijimo mokestis. Kai pritaikomos aukščiau išvardintos priemonės, atliekami tokie veiksmai: a) Galutinių sąlygų pakeitimai, susiję su įvykusio nuo Banko valios nepriklausančio įvykio pasekmėmis, bus išdėstyti Galutinių sąlygų aprašo priede, kuris bus pateiktas VPK ir paskelbtas Banko internetiniame tinklalapyje www.seb.lt ir platintojų internetiniuose tinklalapiuose (jei numatyta daugiau platintojų); b) apie Galutinių sąlygų pakeitimą bus paskelbta Banko internetiniame tinklalapyje www.seb.lt ir platintojų internetiniuose tinklalapiuose (jei numatyta daugiau platintojų). Tokiu atveju Bankas suteiks Investuotojams galimybę per 5 (penkias) darbo dienas nuo emisijos Galutinių sąlygų pakeitimo (Galutinių sąlygų priedo paskelbimo dienos) atsisakyti pasirašytų ne nuosavybės VP ir sumokės ne nuosavybės VP įsigijimo kainą, galiojančią Galutinių sąlygų priedo paskelbimo dieną (t.y. grąžins sumokėtą ne nuosavybės VP įsigijimo kainą kartu su priskaičiuotomis platinimo laikotarpiu taikomomis palūkanomis), bei įsigijimo mokestį.

Jeigu nuo Banko valios nepriklausantis įvykis, dėl kurio Investuotojai susiduria su aukščiau minėtu rizikos veiksniu ir jo pasekmėmis, įvyksta likus 7 (septynioms) ar mažiau darbo dienų iki ne nuosavybės VP platinimo pabaigos, Bankas anuliuos šių ne nuosavybės VP emisiją. Tokiu atveju apie įvykusį emisijos anuliavimą bus nedelsiant paskelbta Banko internetiniame tinklalapyje www.seb.lt ir platintojų internetiniuose tinklalapiuose (jei numatyta daugiau platintojų). Investuotojams per 5 (penkias) darbo dienas nuo paskelbimo apie emisijos anuliavimą bus sumokėta ne nuosavybės VP įsigijimo kaina, galiojanti emisijos anuliavimo dieną (t.y. grąžinta sumokėta ne nuosavybės VP įsigijimo kaina kartu su priskaičiuotomis platinimo laikotarpiu taikomomis palūkanomis), bei įsigijimo mokestis.

Nenumatyti įvykiai rinkose. Jeigu finansinės priemonės vertės, kuri daro įtaką mokėtinų sumų, tenkančių investuotojui, apskaičiavimui, nustatymo dieną atsiranda nenumatyti įvykiai, finansinės priemonės vertės nustatymo diena gali būti perkelta į artimiausią biržos (-ų) ir / ar rinkos (-ų), kurioje (-se) prekiaujama šia finansine priemone, taip pat biržos (-ų) ir / ar rinkos (-ų), kurioje (-se) prekiaujama ateities ir / ar pasirinkimo sandoriais, susijusiais su šia finansine priemone, darbo dieną, kurią nenumatyti įvykiai pasibaigia. Bankas sieks nedelsiant informuoti ne nuosavybės VP savininkus apie tokius nenumatytus įvykius, tačiau išipareigojimo tai padaryti nėra. Jeigu šiame skyriuje numatytu atveju finansinės priemonės vertės nustatymo diena yra perkeliama aštuonias aukščiau minėtos (-ų) biržos (-ų) ir / ar rinkos (-ų) darbo dienas iš eilės ir nenumatyti įvykiai vis dar tęsiasi, tuomet aštuntoji aukščiau minėtos (-ų) biržos (-ų) ir / ar rinkos (-ų) darbo diena bus laikoma finansinės priemonės vertės nustatymo diena, su sąlyga, kad Bankas nustatys finansinės priemonės vertę atsižvelgdamas į finansinės priemonės skaičiavimo formulę ir metodą, taikytus iki nenumatytų įvykių atsiradimo, pagal skaičiavimo dieną atitinkamos biržos ar rinkos paskelbtą kainą finansinių priemonių, įskaičiuojamų į finansinę priemonę, su kuria susieti ne nuosavybės VP, ar tų finansinių priemonių rinkos kainą. Tuo atveju, kai nenumatyti įvykiai paveikia atskirą iš finansinių priemonių



Bankas nustatys tokios finansinės priemonės kainą vadovaudamasis gera valia, investuotojo interesais ir kita tarptautinėje finansų rinkoje pripažinta praktika. Nenumatyti įvykiai reiškia:

- bendrą prekybos sustabdymą arba prekybos apribojimą biržose arba rinkose, kuriose prekiaujama šiomis finansinėmis priemonėmis ir / ar skelbiamos šių finansinių priemonių vertės, arba kuriose prekiaujama ateities ir / ar pasirinkimo sandoriais, susijusiais su šiomis finansinėmis priemonėmis;
- kitus trukdžius biržose arba rinkose, dėl kurių negalima sudaryti sandorių dėl finansinių priemonių, ateities ir / ar pasirinkimo sandorių, susijusių su šiomis finansinėmis priemonėmis, taip pat dėl kurių negalima gauti finansinių priemonių, ateities ir / ar pasirinkimo sandorių, susijusių su šiomis finansinėmis priemonėmis, verčių;
- ankstesnį nei įprastą prekybos biržose ar rinkose uždarymą, išskyrus atvejus, kai atitinkamos biržos ir rinkos apie tai informuoja ne vėliau kaip prieš valandą iki įprastos prekybos biržose ar rinkose uždarymo.

Jeigu ne nuosavybės VP pelningumas priklauso nuo kelių finansinių priemonių (finansinių priemonių krepšelio) vertės pokyčių ir finansinių priemonių krepšelio tarpinės vertės nustatymo dieną dėl nenumatytų įvykių vienos ar kelių finansinių priemonių verčių nustatyti negalima, skaičiuojant finansinių priemonių krepšelio vertę, naudojamos tų finansinių priemonių vertės, kurių atžvilgiu nevyko nenumatyti įvykiai, ir finansinių priemonių, kurių atžvilgiu vyko nenumatyti įvykiai, vertės, kai jos buvo nustatytos. Finansinių priemonių, kurių atžvilgiu vyko nenumatyti įvykiai, vertės nustatymo diena perkeliama į artimiausią biržos (-ų) ir / ar rinkos (-ų) darbo dieną, kurią nenumatyti įvykiai pasibaigia. Jeigu finansinės priemonės, kurios atžvilgiu įvyko nenumatyti įvykiai, vertės nustatymo diena yra perkeliama aštuonias biržos (-ų) ir / ar rinkos (-ų) darbo dienas iš eilės ir nenumatyti įvykiai vis dar tęsiasi, tuomet aštuntoji biržos (-ų) ir / ar rinkos (-ų) darbo diena bus laikoma finansinės priemonės vertės nustatymo diena, kai Bankas nustatys tokios finansinės priemonės kainą vadovaudamasis gera valia, investuotojo interesais ir kita tarptautinėje finansų rinkoje pripažinta praktika.

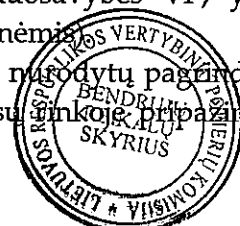
Priemokos skaičiavimo rizika. Investuotojai privalo atkreipti dėmesį, kad su finansine priemone susietų obligacijų ir / ar investicinių laktų emisijų galiojimo metu ar šių ne nuosavybės VP platinimo metu Bankas turi teisę pakeisti priemokos skaičiavimo tvarką (įskaitant teisę pakeisti ir pačią finansinę priemonę) ar jos dydį, arba iš anksto nustatyti priemokos dydį, kuris bus išmokamas ne nuosavybės VP išpirkimo dieną ar kitomis Galutinėse sąlygose nustatytomis priemokos mokėjimo dienomis, kartu siekdamas, kad ekonominis poveikis ne nuosavybės VP turėtojų interesams būtų minimalus arba jo išvis nebūtų, tuo atveju, jeigu iki ne nuosavybės VP išpirkimo dienos įvyksta bet kuris iš šių įvykių:

a) dėl veiksmų, nepriklausančių nuo Banko valios ir veiksmų, iš esmės padidėja jo sudaryto pasirinkimo sandorio rizikos valdymo kaštai, pasirinkimo sandoris yra nutraukiamas ar bet koku būdu pakeičiamas;

b) įvyksta veiksniai (susiję su teisės aktų pasikeitimais ir kt.), dėl kurių Bankas neturi teisės įgyti, valdyti ar disponuoti finansinėmis priemonėmis, nuo kurių priklauso ne nuosavybės VP pelningumas, arba finansinės priemonės, nuo kurių priklauso ne nuosavybės VP pelningumas, yra nacionalizuotos, nusavintos ar bet koku kitu būdu nurodyta perduoti jas vyriausybei ar bet kokiai kitai valstybės institucijai, arba dėl likvidavimo, bankroto, nemokumo ar dėl bet kurios kitos panašios procedūros yra apribojama teisė jas valdyti, naudoti ar disponuoti;

c) dėl veiksmų, nepriklausančių nuo Banko valios ir veiksmų, įvyksta įvykių ar atsiranda aplinkybių, dėl kurių finansinės priemonės, su kuriomis yra susieti ne nuosavybės VP, yra išbraukiamos iš VP sąrašų (arba sustabdoma prekyba šiomis finansinėmis priemonėmis).

Bankas, keisdamas priemokos apskaičiavimo tvarką ar jos dydį dėl aukščiau nurodytų pagrindų, vadovausis gera valia, investuotojo interesais, taip pat kita tarptautinėje finansų rinkoje pripažinta praktika.



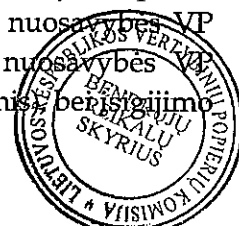
Investuotojai taip pat privalo atkreipti dėmesį, kad jeigu finansinės priemonės, su kuriomis yra susieti ne nuosavybės VP, yra akcijos, ir iki ne nuosavybės VP išpirkimo dienos įvyksta įvykiai ar atsiranda aplinkybės, nepriklausantys nuo Banko valios ir veiksmų (pavyzdžiui, įstatinio kapitalo didinimas / mažinimas, akcijų nominaliosios vertės didinimas / mažinimas, akcijų emitento reorganizavimas ir kt.), dėl kurių keičiasi akcijų, su kuriomis yra susieti ne nuosavybės VP, nominali vertė, Bankas turi teisę pakeisti (perskaičiuoti) akcijos pradinę vertę ir / arba pakeisti investavimo koeficientą ir / ar kitus kintamus dydžius ir / arba pakeisti akcijos galutinės vertės apskaičiavimą.

Bankas informuos ne nuosavybės VP savininkus apie pakeistą priemokos apskaičiavimo tvarką ar jos dydį, iš anksto nustatytą priemokos dydį, pakeistą (perskaičiuotą) finansinės priemonės pradinę vertę ar pakeistas kintamų dydžių reikšmes apie tai paskelbdamas savo internetiniame tinklalapyje www.seb.lt.

Investuotojai privalo atkreipti dėmesį, kad priemokos skaičiavimo rizika galioja ne tik su finansine priemone susietų obligacijų ir / ar investicinių laktų emisijų galiojimo metu, bet ir šių ne nuosavybės VP platinimo metu. Tokiu atveju Bankas turi teisę anuliuoti ne nuosavybės VP emisiją arba taikyti aukščiau išvardintas priemones (pakeisti priemokos skaičiavimo tvarką (įskaitant teisę pakeisti ir pačią finansinę priemonę) ar jos dydį, arba iš anksto nustatyti priemokos dydį, kuris bus išmokamas ne nuosavybės VP išpirkimo dieną ar kitomis Galutinėse sąlygose nustatytais priemokos mokėjimo dienomis).

Jeigu nuo Banko valios nepriklausantis įvykis, dėl kurio Investuotojai susiduria su aukčiau minėtu rizikos veiksniu, įvyksta likus daugiau kaip 7 (septynioms) darbo dienoms iki ne nuosavybės VP platinimo pabaigos, Bankas turi teisę anuliuoti ne nuosavybės VP emisiją, kurios atžvilgiu įvyksta aptariamas rizikos veiksnys, jei aukščiau nurodytų rizikos pasekmių pritaikymas gali pažeisti investuotojų interesus, arba Bankas turi teisę pritaikyti aukščiau išvardintas priemones. Emisijos anuliavimo atveju, apie tai bus nedelsiant paskelbta Banko internetiniame tinklalapyje www.seb.lt ir platintojų internetiniuose tinklalapiuose (jei numatyta daugiau platintojų). Investuotojams per 5 (penkias) darbo dienas nuo paskelbimo apie emisijos anuliavimą bus sumokėta ne nuosavybės VP įsigijimo kaina, galiojanti emisijos anuliavimo dieną (t.y. grąžinta sumokėta ne nuosavybės VP įsigijimo kaina kartu su priskaičiuotomis platinimo laikotarpiu taikomomis palūkanomis), bei įsigijimo mokestis. Kai pritaikomos aukščiau išvardintos priemonės, atliekami tokie veiksmai: a) Galutinių sąlygų pakeitimai, susiję su įvykusio nuo Banko valios nepriklausančio įvykio pasekmėmis, bus išdėstyti Galutinių sąlygų aprašo priede, kuris bus pateiktas VPK ir paskelbtas Banko interneto tinklalapyje www.seb.lt ir platintojų internetiniuose tinklalapiuose (jei numatyta daugiau platintojų); b) apie Galutinių sąlygų pakeitimą bus paskelbta Banko internetiniame tinklalapyje www.seb.lt ir platintojų internetiniuose tinklalapiuose (jei numatyta daugiau platintojų). Tokiu atveju Bankas suteiks Investuotojams galimybę per 5 (penkias) darbo dienas nuo emisijos Galutinių sąlygų pakeitimo (Galutinių sąlygų priedo paskelbimo dienos) atsisakyti pasirašytų ne nuosavybės VP ir grąžins Investuotojų sumokėtą ne nuosavybės VP įsigijimo kainą, galiojančią Galutinių sąlygų priedo paskelbimo dieną (t.y. grąžins sumokėtą ne nuosavybės VP įsigijimo kainą kartu su priskaičiuotomis platinimo laikotarpiu taikomomis palūkanomis), bei įsigijimo mokestį.

Jeigu nuo Banko valios nepriklausantis įvykis, dėl kurio Investuotojai susiduria su aukčiau minėtu rizikos veiksniu ir jo pasekmėmis, įvyksta likus 7 (septynioms) ar mažiau darbo dienų iki ne nuosavybės VP platinimo pabaigos, Bankas anuliuos šių ne nuosavybės VP emisiją. Tokiu atveju apie įvykusį emisijos anuliavimą bus nedelsiant paskelbta Banko internetiniame tinklalapyje www.seb.lt ir platintojų internetiniuose tinklalapiuose (jei numatyta daugiau platintojų). Investuotojams per 5 (penkias) darbo dienas nuo paskelbimo apie emisijos anuliavimą bus sumokėta ne nuosavybės VP įsigijimo kaina, galiojanti emisijos anuliavimo dieną (t.y. grąžinta sumokėta ne nuosavybės VP įsigijimo kaina kartu su priskaičiuotomis platinimo laikotarpiu taikomomis palūkanomis), bei įsigijimo mokestis.



Išankstinio išpirkimo rizika. Jei ne nuosavybės VP Galutinėse sąlygose numatyta, kad susidarius tam tikroms sąlygoms, kurios nurodytos emisijos Galutinėse sąlygose, ne nuosavybės VP bus išpirkti tam tikromis dienomis prieš numatytą galutinio ne nuosavybės VP išpirkimo dieną, investuotojas susiduria su rizika, kad VP pajamingumas, išperkant emisiją prieš terminą, bus mažesnis, nei galėtų būti išlaikius ne nuosavybės VP iki galutinio išpirkimo dienos.

Rizikos veiksniai, taikytini investiciniams lakštams

Investuotų lėšų praradimo rizika. Investiciniai lakštai yra rizikinga investavimo priemonė.

Jeigu nuo finansinės priemonės pradinės vertės iki jos galutinės vertės nustatymo dienos bet koku metu, arba konkrečiu metu, nurodytu emisijos Galutinėse sąlygose, susidaro sąlygos, nurodytos konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose (pavyzdžiui, finansinės priemonės vertė pasiekia nustatytą ribą ar pan.), tuomet investicija netenka kapitalo garantijos, t. y., investuotojas susiduria su rizika, kad investicinių lakštų išpirkimo kaina gali būti mažesnė už nominaliąją šių ne nuosavybės VP vertę. Tokiu atveju investuotojas gali prarasti dalį investuotų lėšų, o blogiausiu atveju jis gali prarasti visą investuotą sumą.

Kadangi emisijų Programos Bazinio prospekto parengimo metu nėra žinomos konkrečios emisijų išleidimo sąlygos, taip pat ir finansinės priemonės, su kuriomis bus susieti ne nuosavybės VP, Bankas, siekdamas apsaugoti investuotojų interesus, Galutinėse sąlygose gali nurodyti daugiau rizikos veiksnių, susijusių su konkrečia emisija.

2. PAGRINDINĖ INFORMACIJA SUSIJUSI SU EMISIJOMIS

2.1. Su emisijomis susijusių fizinių ir juridinių asmenų interesai

Fizinių ir juridinių asmenų interesų, susijusių su emisijomis, leidžiamomis pagal šią Programą, nėra.

2.2. Siūlymo priežastys ir pajamų panaudojimas

Bankas, leisdamas ne nuosavybės VP, siekia pasiūlyti klientams (investuotojams) kuo įvairesnių investavimo priemonių ir paslaugų. Iš ne nuosavybės VP emisijų sukauptos lėšos bus naudojamos Banko grupės paskolų finansavimui.

3. INFORMACIJA APIE VERTYBINIUS POPIERIUS, KURIUOS NUMATYTA SIŪLYTI

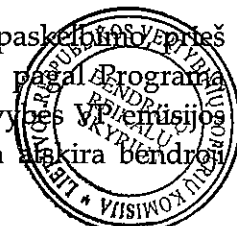
3.1. Siūlomų VP tipo ir klasės apibūdinimas, įskaitant ISIN (Tarptautinį vertybinių popierių identifikavimo numerį) ar kitą panašų VP identifikavimo kodą

Bankas pagal šią Programą gali išleisti šiuos ne nuosavybės VP:

- Atkarpos obligacijas;
- Diskontuotas obligacijas;
- Su finansine priemone susietas obligacijas;
- Investicinius lakštus;
- Bet kuriuos iš šių ne nuosavybės VP derinius.

Pagal Programą leidžiami ne nuosavybės VP gali būti trumpalaikiai (iki 1 metų) ir nuo 1 iki 10 metų trukmės, nesubordinuoti, negarantuoti ir nekonvertuojami.

Po Bazinio prospekto patvirtinimo VPK ir kiekvienos emisijos Galutinių sąlygų paskelbimo/prieš platinimo pradžią, bus krepiamasi į LCVPD dėl ISIN kodo suteikimo kiekvienai pagal Programą leidžiamai emisijai. Pasibaigus kiekvienos pagal šią Programą leidžiamos ne nuosavybės VP emisijos platinimo terminui ir emisiją pripažinus įvykusia, emisijai LCVPD bus atidaroma atskira bendroji



sąskaita. Tuo atveju, jeigu Bankas išleis atkarpos ar diskontuotų obligacijų emisiją, kuri, pasibaigus obligacijų platinimo laikotarpiui, bus iš karto prijungiama prie bet kurios anksčiau išleistos ir naujos emisijos išleidimo metu galiojančios to paties tipo obligacijų emisijos, į LCVPD dėl ISIN kodo suteikimo naujai emisijai kreipiamasi nebus ir bus naudojamas anksčiau išleisti to paties tipo obligacijų emisijai LCVPD suteiktas ISIN kodas. Į LCVPD bus kreipiamasi dėl anksčiau išleistos obligacijų emisijos bendrosios sąskaitos koregavimo (didinimo), neatidarant LCVPD atskiros bendrosios sąskaitos naujai emisijai.

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

Ne nuosavybės VP išleidžiami vadovaujantis šiais teisės aktais:

- 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;
- Visais šių teisės aktų pakeitimais, papildymais ir susijusiais dokumentais.

Bankas taip pat vadovausis tarptautinėje finansų rinkoje pripažinta praktika ir šio Bazinio prospekto 1 skyriuje „Rizikos veiksniai, susiję su emisijomis“ prie atitinkamų rizikos veiksnių įvardintais principais.

3.3. VP apskaita

Bankas pagal šią Programą išleidžia nematerialius vardinius ne nuosavybės VP. Kiekvienas investuotojas, pasirašydamas ne nuosavybės VP pasirašymo sutartį, galės atskiru prašymu pasirinkti sąskaitų tvarkytoją, kurio sąskaitose bus apskaitomi įsigyti ne nuosavybės VP. Nenurodžius kito sąskaitų tvarkytojo, investuotojo įsigyti ne nuosavybės VP bus apskaitomi AB SEB banke (Gedimino pr. 12, LT-01103 Vilnius) atidarytose VP sąskaitose.

3.4. VP emisijų valiuta

Ne nuosavybės VP emisijos gali būti išleidžiamos litais arba kita valiuta. Emisijos valiuta bus nurodyta kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose. Tuo atveju, jeigu Bankas išleis atkarpos ar diskontuotų obligacijų emisiją, kuri, pasibaigus obligacijų platinimo laikotarpiui, bus iš karto prijungiama prie bet kurios anksčiau išleistos ir naujos emisijos išleidimo metu galiojančios to paties tipo obligacijų emisijos, nauja emisija bus leidžiama ta pačia valiuta kaip ir anksčiau išleista obligacijų emisija.

Visi atsiskaitymai, susiję su ne nuosavybės VP emisijomis ir jų išpirkimu, vykdomi ta valiuta, kuria išleisti ne nuosavybės VP. Jei ne nuosavybės VP išleidžiami litais ir per jų galiojimo laikotarpį Lietuvos nacionaline valiuta taptų euras, tuomet lėšų dydis už išperkamus ne nuosavybės VP investuotojams bus nustatomas vadovaujantis teisės aktais numatyto lito ir euro keitimo santykiu.

3.5. VP kategorijos

Išleidžiami ne nuosavybės VP klasifikuotini kaip perleidžiamieji ne nuosavybės VP Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymo prasme. Ne nuosavybės VP, kuriuos Bankas gali išleisti, tipai nurodyti 3.1. skyriuje.



Pagal šį Bazinį prospektą leidžiamų ne nuosavybės VP kategorijų nėra išskiriama.

3.6. VP suteikiamų teisių ir naudojimosi šiomis teisėmis tvarkos apibūdinimas

Kiekvienos pagal šią Programą Banko išleidžiamos emisijos ne nuosavybės VP jų savininkams suteikia vienodas teises, kurios aprašytos šiame Baziniame prospekte ir kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose, taip pat nustatytos kituose Lietuvos Respublikos įstatymuose ir teisės aktuose. Taip pat investuotojams, įsigijusiems ne nuosavybės VP, kurie nėra obligacijos (investicinių lėšų atveju), *mutatis mutandis* suteikiamos visos Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme nustatytos obligacijų savininkų teisės, kiek šiame Baziniame prospekte, kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose nenumatyta kitaip.

Pagal šią Programą išleidžiami ne nuosavybės VP investuotojams suteikia teisę Galutinėse sąlygose nustatytais terminais gauti iš Banko pinigų sumą, kuri apskaičiuojama šiame Baziniame prospekte ir kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose nustatyta tvarka.

Bankas įgys pareigą atsiskaityti su pagal šią Programą išleidžiamų ne nuosavybės VP savininkais ir prisiims įsipareigojimus ne nuosavybės VP savininkų, kaip Banko kreditorių, naudai.

Banko likvidavimo atveju kreditorių reikalavimai tenkinami Lietuvos Respublikos civilinio kodekso bei kitų Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka ir eiliškumu.

Jei Bankas iki pagal šią Programą išleidžiamų ne nuosavybės VP išpirkimo termino pabaigos išleis daugiau ne nuosavybės VP emisijų, naujieji kreditoriai turės tas pačias teises kaip ir kiti Banko kreditoriai.

Teisė reikalauti išpirkti išleidžiamus ne nuosavybės VP anksčiau nustatytos datos investuotojams nesuteikiama. Bankui išankstinio išpirkimo teisė suteikiama tik šios Programos 3.8 punkte nurodytais atvejais.

Pagal šią Programą Bankas gali išleisti atkarpos ar diskontuotų obligacijų emisiją, kurios įsigijusiam investuotojui bus suteikiama teisė emisijos galiojimo laikotarpiu iš anksto nustatytomis datomis ir kainomis parduoti turimas visas ar dalį šios emisijos obligacijų Bankui antrinėje rinkoje, jeigu tokia Investuotojo teisė bus nustatyta konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose. Tvarka, kurios laikantis realizuojama tokia Investuotojo teisė, nustatyta šios Programos 3.8 punkte.

Ne nuosavybės VP savininkų teisės:

- ne nuosavybės VP išpirkimo dieną ir / ar palūkanų mokėjimo, ir / ar priemokos mokėjimo, ir / ar kitų sumų už ne nuosavybės VP mokėjimo dieną gauti iš Banko pinigų sumą, apskaičiuojamą pagal šiame Baziniame prospekte ir kiekvienos pagal šią Programą išleidžiamos emisijos Galutinėse sąlygose nustatytą tvarką;
- parduoti ar kitaip perleisti visus ar dalį ne nuosavybės VP;
- kai ne nuosavybės VP savininkas yra fizinis asmuo, palikti testamentu visus ar dalį VP vienam ar keliems asmenims;
- kitos įstatymų nustatytos teisės, įskaitant be apribojimų tas, kurias Banko turto atžvilgiu turi kiti Banko kreditoriai, kuriems Banko prievolės nėra užtikrintos turto įkeitimu.

Daugiau kaip ½ vienos konkrečios emisijos obligacijų turintys obligacijų savininkai turi teisę:

- nušalinti jų interesus ginantį vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininką, ir reikalauti, kad Bankas sudarytų sutartį su jų siūlomu vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininku;
- nurodyti jų interesus ginančiam vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkui, kad Banko padarytas pažeidimas, susijęs su ne nuosavybės VP emisija, yra neesminis ir todėl



nereikia tam tikrų veiksmų jų interesams ginti (ši nuostata netaikoma Banko padarytiems pažeidimams, susijusiems su obligacijų išpirkimu ir palūkanų mokėjimu).

Atkarpos ar diskontuotų obligacijų emisija, pasibaigus obligacijų platinimo laikotarpiui, prie bet kurios anksčiau išleistos ir naujos emisijos išleidimo metu galiojančios to paties tipo obligacijų emisijos gali būti prijungiama tik tuo atveju, jeigu investuotojui suteikia tas pačias teises kaip ir anksčiau išleista obligacijų emisija.

Ne nuosavybės VP savininkams suteikiamos teisės realizuojamos ta tvarka, kuri yra nustatyta šiame Baziniame prospekte ir Galutinėse sąlygose bei aktuoliuose Lietuvos Respublikos įstatymuose ir teisės aktuose.

3.7. Palūkanų, priemokos ir kitų investuotojui mokėtinų sumų skaičiavimo ir mokėjimo nuostatos

Atkarpos obligacijos

Atkarpos obligacijų atveju Emitentas už kiekvieną obligaciją nustatytomis datomis mokės palūkanas, kurių dydis apskaičiuojamas kaip tam tikras procentas nuo obligacijos nominaliosios vertės. Atkarpos obligacijų palūkanos gali būti fiksuotos (nustatomos vienodos visam obligacijų galiojimo laikotarpiui) arba kintamos (nustatomos Galutinėse sąlygose nurodytomis dienomis, atsižvelgiant į pasirinktos bazinės palūkanų normos pokyčius). Palūkanų normos dydis arba jos nustatymo tvarka ir atkarpų mokėjimo datos bus nurodytos konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose. Kiekvienos atkarpos periodo palūkanos pradės kauptis prieš tai buvusio periodo atkarpos mokėjimo dieną, o pirmosios atkarpos atveju arba jei atkarpa bus mokama vieną kartą, palūkanos pradės kauptis ne nuosavybės VP įsigaliojimo dieną ir kaupsis iki to periodo atkarpos mokėjimo dienos arba išpirkimo dienos, jeigu Galutinėse sąlygose nenumatyta kitaip. Galutinėse sąlygose bus nurodytas dienų skaičiavimo metodas, kuriuo remiantis apskaičiuojamas atkarpos dydis.

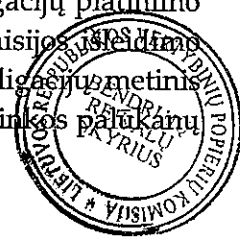
Tuo atveju, jeigu Bankas išleis atkarpos obligacijų emisiją, kuri, pasibaigus obligacijų platinimo laikotarpiui, bus iš karto prijungiama prie bet kurios anksčiau išleistos ir naujos emisijos išleidimo metu galiojančios to paties tipo obligacijų emisijos, naujos emisijos atkarpos obligacijų siūlymo sąlygos (palūkanų dydis, atkarpos (-ų) mokėjimo data (-os), dienų skaičiavimo metodas) bus tokios pačios kaip ir anksčiau išleistos obligacijų emisijos siūlymo sąlygos.

Tuo atveju, jeigu Bankas išleis atkarpos obligacijų emisiją, kuri, pasibaigus obligacijų platinimo laikotarpiui, bus iš karto prijungiama prie bet kurios anksčiau išleistos ir naujos emisijos išleidimo metu galiojančios to paties tipo obligacijų emisijos, ir jeigu anksčiau išleistos emisijos obligacijoms buvo nustatytos galimos palūkanų ribos ir tikrosios palūkanos buvo užfiksuotos tik obligacijų platinimo laikotarpio pabaigoje, naujos emisijos obligacijų palūkanų dydis bus lygus anksčiau išleistos emisijos obligacijų tikrųjų palūkanų dydžiui.

Diskontuotos obligacijos

Diskontuotos obligacijos platinimo metu bus parduodamos už žemesnę negu nominalioji obligacijos vertė kainą (nominalioji obligacijos vertė bus diskontuota Galutinėse sąlygose nustatytu metiniu pajamingumu). Obligacijų išpirkimo dieną investuotojui bus sumokama nominalioji obligacijos vertė. Galutinėse sąlygose bus nurodytas dienų skaičiavimo metodas, kuriuo remiantis bus apskaičiuota obligacijų įsigijimo kaina.

Tuo atveju, jeigu Bankas išleis diskontuotų obligacijų emisiją, kuri, pasibaigus obligacijų platinimo laikotarpiui, bus iš karto prijungiama prie bet kurios anksčiau išleistos ir naujos emisijos išleidimo metu galiojančios to paties tipo obligacijų emisijos, naujos emisijos diskontuotų obligacijų metinis pajamingumas bus nustatomas atsižvelgiant į naujos emisijos išleidimo metu esančią rinkos palūkanų normą.



Šių obligacijų pelningumas priklauso nuo finansinės priemonės (perleidžiamieji vertybiniai popieriai, pinigų rinkos priemonės, kolektyvinio investavimo subjektų VP ir kt. priemonės, kaip apibrėžta Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymo 3 str. 4 d., bei kitos priemonės, tokios kaip žaliavos, valiutos, palūkanų normos ar kt., kurias šiame Baziniame prospekte apibendrintai vadiname finansinėmis priemonėmis), kuri bus nurodyta emisijos Galutinėse sąlygose, vertės pokyčio, lyginant finansinės priemonės pradinę vertę su finansinės priemonės galutine verte, ir kintamų dydžių (investavimo koeficiento, finansinės priemonės pokyčio ribų ir kt.) reikšmių bei palūkanų dydžio (jei palūkanų mokėjimas nurodytas emisijos Galutinėse sąlygose).

Investuotojas, įsigijęs su finansine priemone ar jų krepšeliu susietų obligacijų, išpirkimo dieną atgaus jų nominaliąją vertę, jei išlaikys jas iki nustatytos obligacijų išpirkimo dienos.

Esant palankiam finansinės priemonės vertės pokyčiui, t.y. finansinės priemonės vertei pasikeitus taip, kaip nurodyta emisijos Galutinėse sąlygose, investuotojas obligacijų išpirkimo dieną gaus priemoną už finansinės priemonės vertės pokytį. Įprastai priemoną mokama už teigiamą finansinės priemonės vertės pokytį, tačiau Galutinėse emisijos sąlygose gali būti numatyta, kad priemoną investuotojams bus mokama už bet kokius finansinės priemonės vertės pokyčius: tiek teigiamus, tiek neigiamus, ar už nepasikeitusią finansinės priemonės vertę. Esant nepalankiam finansinės priemonės vertės pokyčiui, t.y. finansinės priemonės vertei pasikeitus kitaip nei nurodyta Galutinėse sąlygose, obligacijų išpirkimo dieną investuotojas atgaus nominaliąją obligacijų vertę.

Priemoka už finansinės priemonės vertės pokytį ar už nepasikeitusią finansinės priemonės vertę investuotojams gali būti mokama ne tik obligacijų išpirkimo dieną, bet ir obligacijų galiojimo laikotarpiu, Galutinėse sąlygose nurodytomis datomis. Tai tarpinė priemoka, kurios dydis, išmokėjimo sąlygos bei datos bus nurodyta emisijos Galutinėse sąlygose. Šiame Baziniame prospekte priemoka, išmokama obligacijų išpirkimo dieną, ir tarpinė priemoka, išmokama obligacijų galiojimo laikotarpiu, apibendrintai vadinama „priemoka“. Kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose bus nurodyta, ar priemoka bus išmokama obligacijų išpirkimo dieną, ar obligacijų galiojimo laikotarpiu, Galutinėse sąlygose nurodytomis datomis.

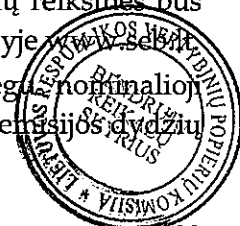
Priemokos, investuotojui išmokamos esant palankiam finansinės priemonės vertės pokyčiui, dydis gali būti konkretus dydis arba apskaičiuojamas pagal formulę. Kiekvienos su finansine priemone susietų obligacijų emisijos Galutinėse sąlygose bus nurodytas galimos priemokos dydis arba jos apskaičiavimo tvarka (formulė).

Emisijos Galutinėse sąlygose gali būti nurodyta, kad su finansine priemone susietų obligacijų pelningumas priklauso nuo to, ar (ne)įvyko tam tikri įvykiai, susiję su tam tikru emisijos Galutinėse sąlygose nurodytu subjektu (pavyzdžiui, ar emisijos Galutinėse sąlygose nurodytai bendrovei obligacijų galiojimo laikotarpiu buvo iškelta bankroto byla ar pan.). Tokiu atveju Galutinėse sąlygose bus nurodyta: a) subjektas, kurio atžvilgiu turi įvykti ar neįvykti tam tikras įvykis, kad obligacijos būtų pelningos; b) kredito įvykis (-iai), kuris (-ie) turi įvykti ar neįvykti.

Jei obligacijos yra susietos su keliomis finansinėmis priemonėmis, Galutinėse sąlygose gali būti numatyta, kad jų vertė krepšelyje nustatoma investicijos pabaigoje (Galutinėse sąlygose nustatyta tvarka), atsižvelgiant į kiekvienos finansinės priemonės vertės pokytį. Finansinės priemonės pradinės ir galutinės vertės nustatymo tvarka bus paskelbta Galutinėse sąlygose.

Kintamais emisijos dydžiais vadinama investavimo koeficiento reikšmė, finansinės priemonės vertės pokyčio ribos ir kt. reikšmės. Kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose bus nurodomos tikėtinos ir mažiausios (ar didžiausios) galimos kintamų dydžių reikšmės. Tikrosios šių dydžių reikšmės bus paskelbtos emisijos Galutinėse sąlygose nurodytą dieną Banko internetiniame tinklalapyje www.wb.lt.

Su finansine priemone susietos obligacijos gali būti išleidžiamos didesne negu nominalioji obligacijos vertė kaina, t. y. su rizikos premija. Ši rizikos premija yra skiriama kintamų emisijos dydžių



(investavimo koeficiento, finansinės priemonės vertės pokyčio ribų ir kt.) reikšmėms pagerinti. Įsigydamas obligacijų su rizikos premija, investuotojas sutinka rizikuoti papildomai investuotomis lėšomis: investuotojas papildomai investuotų lėšų neatgaus, jeigu finansinės priemonės vertė pasikeis investuotojui nenaudinga linkme, t.y. kitaip nei nurodyta Galutinėse sąlygose, arba atgaus tik dalį papildomai investuotų lėšų, jei obligacijų išpirkimo dieną priemoka už finansinės priemonės vertės pokytį bus mažesnė nei sumokėta rizikos premija.

Investiciniai lakštai

Šių ne nuosavybės VP, kaip ir su finansine priemone susietų obligacijų, pelningumas priklauso nuo finansinės priemonės, kuri bus nurodyta emisijos Galutinių sąlygų apraše, vertės pokyčio, kintamų emisijos dydžių (pvz., investavimo koeficiento, finansinės priemonės pokyčio ribų ir kt.) reikšmių bei palūkanų dydžio (jei palūkanų mokėjimas nurodytas emisijos Galutinėse sąlygose).

Emisijos Galutinėse sąlygose bus nurodyta priemokos už finansinės priemonės vertės pokytį skaičiavimo tvarka: ar priemoką investuotojas uždirbs finansinės priemonės vertės kilimo (ar vien tik kritimo) atveju, ar tiek finansinės priemonės vertei pakilus, tiek ir nukritus (dvejopo pelno investiciniai lakštai), ar finansinės priemonės vertei nepasikeitus.

Priemoka už finansinės priemonės vertės pokytį ar už nepasikeitusią finansinės priemonės vertę investuotojams gali būti mokama ne tik investicinių lakštų išpirkimo dieną, bet ir investicinių lakštų galiojimo laikotarpiu, Galutinėse sąlygose nurodytomis datomis. Tai tarpinė priemoka, kurios dydis, išmokėjimo sąlygos bei datos bus nurodyta emisijos Galutinėse sąlygose. Šiame Baziniame prospekte priemoka, išmokama investicinių lakštų išpirkimo dieną, ir tarpinė priemoka, išmokama investicinių lakštų galiojimo laikotarpiu, apibendrintai vadinama „priemoka“. Kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose bus nurodyta, ar priemoka bus išmokama išpirkimo dieną, ar investicinių lakštų galiojimo laikotarpiu, Galutinėse sąlygose nurodytomis datomis.

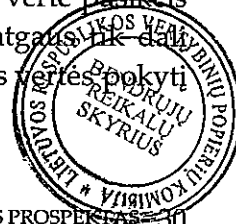
Priemokos, investuotojui išmokamos esant palankiam finansinės priemonės vertės pokyčiui, dydis gali būti konkretus dydis arba apskaičiuojamas pagal formulę. Kiekvienos investicinių lakštų emisijos Galutinėse sąlygose bus nurodytas galimos priemokos dydis arba jos apskaičiavimo tvarka (formulė).

Emisijos Galutinėse sąlygose gali būti nurodyta, kad investicinių lakštų pelningumas priklauso nuo to, ar (ne)įvyko tam tikri įvykiai, susiję su tam tikru emisijos Galutinėse sąlygose nurodytu subjektu (pavyzdžiui, ar emisijos Galutinėse sąlygose nurodytai bendrovei investicinių lakštų galiojimo laikotarpiu buvo iškelta bankroto byla ar pan.). Tokiu atveju Galutinėse sąlygose bus nurodyta: a) subjektas, kurio atžvilgiu turi įvykti ar neįvykti tam tikras įvykis, kad investiciniai lakštai būtų pelningi, b) kredito įvykis (-iai), kuris (-ie) turi įvykti ar neįvykti.

Jei investiciniai lakštai yra susieti su keliomis finansinėmis priemonėmis, Galutinėse sąlygose gali būti numatyta, kad jų vertė krepšelyje nustatoma investicijos pabaigoje (Galutinėse sąlygose nustatyta tvarka), atsižvelgiant į kiekvienos finansinės priemonės vertės pokytį. Finansinės priemonės pradinės ir galutinės vertės nustatymo tvarka taip pat bus paskelbta Galutinėse sąlygose.

Kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose bus nurodomos tikėtinos ir mažiausios (ar didžiausios) galimos kintamų dydžių reikšmės. Tikrosios šių dydžių reikšmės bus paskelbtos emisijos Galutinėse sąlygose nurodytą dieną Banko internetiniame tinklalapyje www.seb.lt.

Investiciniai lakštai gali būti išleidžiami didesne negu nominalioji ne nuosavybės VP vertė kaina, t. y. su rizikos premija. Ši rizikos premija yra skiriama kintamų emisijos dydžių (investavimo koeficiento, finansinės priemonės vertės pokyčio ribų ir kt.) reikšmėms pagerinti. Įsigydamas investicinių lakštų su rizikos premija, investuotojas sutinka rizikuoti papildomai investuotomis lėšomis: investuotojas papildomai investuotų lėšų neatgaus, jeigu finansinės priemonės vertė pasikeis investuotojui nenaudinga linkme, t.y. kitaip nei nurodyta Galutinėse sąlygose, arba atgaus tik dalį papildomai investuotų lėšų, jei lakštų išpirkimo dieną priemoka už finansinės priemonės vertės pokytį bus mažesnė nei sumokėta rizikos premija.



Skirtingai nei su finansine priemone susietų obligacijų atveju, investuotojas, įsigijęs investicinių lakštų, nėra garantuotas, kad išpirkimo dieną atgaus šių ne nuosavybės VP nominaliąją vertę. Investicinių lakštų Galutinių sąlygų apraše bus nurodytos sąlygos, kurioms susidarius (pavyzdžiui, jei finansinės priemonės vertė nukrenta žemiau nustatytos ribos ar finansinės priemonės vertės pokytis per tam tikrą laikotarpį pasiekia nustatytą dydį, ar pan.) investicija netenka kapitalo garantijos. Emisijos Galutinėse sąlygose taip pat bus nurodytas laikotarpis (bet kuriuo metu nuo finansinės priemonės pradinės vertės iki jos galutinės vertės nustatymo dienos ar konkretus laikotarpis ne nuosavybės VP galiojimo metu), kuriuo tikrinama, ar neatsirado sąlygų, dėl kurių netenkama kapitalo garantijos. Galutinių sąlygų apraše nurodytu laikotarpiu susidarius atitinkamoms sąlygoms, investicija netenka kapitalo garantijos, t. y. investicijos pabaigoje investuotojui išmokama reali investicijos vertė, kuri gali būti mažesnė už nominaliąją šių ne nuosavybės VP vertę. Tokiu atveju investuotojas gali prarasti dalį investuotų lėšų, o blogiausiu atveju jis gali prarasti visą investuotą sumą.

Su finansine priemone susietų obligacijų ir investicinių lakštų emisijų Galutinėse sąlygose gali būti nurodyta, kad investuotojai, įsigiję šių ne nuosavybės VP, uždirbs ne tik priemoną už finansinės priemonės, su kuria susieti ne nuosavybės VP, vertės pokytį, bet ir gaus garantuotas palūkanas. Palūkanos mokamos neatsižvelgiant į finansinės priemonės, su kuria susieti ne nuosavybės VP, vertės pokytį. Palūkanos gali būti išmokamos už visą investicijos laikotarpį ne nuosavybės VP išpirkimo dieną arba gali būti mokamos atkarpų pavidalu nustatytais dienomis (pvz., kasmet). Palūkanų dydis ar jo nustatymo būdas bei palūkanų mokėjimo datos bus nurodytos konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose.

Jei palūkanos išmokamos už visą investicijos laikotarpį obligacijų išpirkimo dieną, palūkanų suma apskaičiuojama pagal formulę:

$$GP = N \times ((1 + r)^{\frac{t}{365}} - 1)$$

GP – garantuotos palūkanos už visą ne nuosavybės VP galiojimo laikotarpį;

N – ne nuosavybės VP nominalioji vertė;

r – metų palūkanų norma;

t – emisijos trukmė dienomis

Jei palūkanos mokamos atkarpų pavidalu, atkarpos dydis apskaičiuojamas pagal pateiktą formulę:

$$A = N \times \frac{d}{365} \times \frac{r}{100}$$

A – atkarpos dydis;

N – ne nuosavybės VP nominalioji vertė;

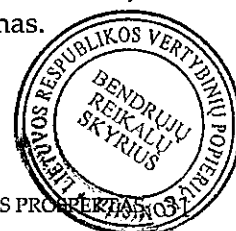
d – kalendorinis atkarpos dienų skaičius;

r – metų palūkanų norma

Jei finansinės priemonės, nuo kurios vertės pokyčių priklauso su finansine priemone susietų obligacijų ar investicinių lakštų pelningumas, vertės nustatymo diena yra nedarbo diena, finansinės priemonės vertė bus nustatoma artimiausią darbo dieną. Kiekvienos ne nuosavybės VP emisijos Galutinėse sąlygose bus nurodyta, kas kiekvienos finansinės priemonės atveju bus laikoma nedarbo diena.

Jeigu išpirkimo, palūkanų, priemokos ar kitų lėšų už ne nuosavybės VP mokėjimo diena yra nedarbo diena, tuomet jos bus išmokamos artimiausią darbo dieną.

Ne nuosavybės VP emisijos Galutinėse sąlygose bus nurodyta lėšų grąžinimo tvarka emisijos anuliavimo atveju, išpirkimo kainos apskaičiavimo tvarka bei papildomi rizikos veiksniai, susiję su išleidžiama emisija, kurie gali turėti įtakos apskaičiuojant investuotojams mokėtinas sumas.



3.8. Išpirkimo data, paskolos amortizavimo bei grąžinimo tvarka ir pardavimas Bankui antrinėje rinkoje

VP išpirkimo tvarka

Kiekvienos pagal šią Programą išleidžiamos emisijos Galutinėse sąlygose bus nurodyta ne nuosavybės VP išpirkimo data. Ne nuosavybės VP išpirkimo dieną ne nuosavybės VP bus išperkami ir jų savininkams priklausanti suma pervedama:

- ne nuosavybės VP savininkų VP sąskaitų tvarkytojams, kurie paskutinės iki išpirkimo darbo dienos pabaigoje apskaitys investuotojų turimus ne nuosavybės VP;
- arba, jei investuotojų turimi ne nuosavybės VP paskutinę darbo dieną iki išpirkimo apskaitomi AB SEB banke, į ne nuosavybės VP savininkų ne nuosavybės VP pasirašymo sutartyje nurodytą sąskaitą.

Tuo atveju, jeigu Bankas išleis atkarpos ar diskontuotų obligacijų emisiją, kuri, pasibaigus obligacijų platinimo laikotarpiui, bus iš karto prijungiama prie bet kurios anksčiau išleistos ir naujos emisijos išleidimo metu galiojančios to paties tipo obligacijų emisijos, naujos obligacijų emisijos išpirkimo data, nurodyta Galutinėse sąlygose, ir anksčiau išleistos obligacijų emisijos išpirkimo data bus ta pati.

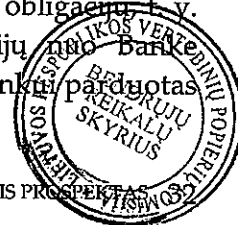
Teisė reikalauti išpirkti išleidžiamus ne nuosavybės VP anksčiau nustatytos datos investuotojams nesuteikiama. Bankas anksčiau nustatytos datos išpirks su finansine priemone susietų obligacijų ir investicinių lakštų emisijas, jeigu tokia išankstinio išpirkimo teisė bus nustatyta emisijos Galutinėse sąlygose. Tokiu atveju ne nuosavybės VP emisijos Galutinėse sąlygose bus nustatytos: a) konkrečios sąlygos, kurioms įvykus bus galimas išankstinis ne nuosavybės VP emisijos išpirkimas (išankstinio išpirkimo sąlygos), b) išankstinio išpirkimo kaina arba jos apskaičiavimo tvarka, c) išankstinio išpirkimo datos ir d) tvarka, kaip Bankas informuos ne nuosavybės VP savininkus apie emisijos išpirkimą anksčiau termino.

Bankas anksčiau nustatytos išpirkimo datos išpirktoms su finansine priemone susietoms obligacijų ir investicinių lakštų emisijoms antrinės VP apyvartos nevykdys ir teisės aktų nustatyta tvarka kreipsis į LCVPD dėl emisijos panaikinimo anksčiau nustatytos išpirkimo datos.

VP pardavimo Bankui antrinėje rinkoje tvarka

Tuo atveju, jeigu Bankas išleis atkarpos ar diskontuotų obligacijų emisiją, kurios įsigijusiam investuotojui bus suteikiama teisė emisijos galiojimo laikotarpiu parduoti turimas visas ar dalį šios emisijos obligacijų Bankui antrinėje rinkoje, Galutinėse sąlygose bus nurodytos obligacijų pardavimo Bankui datos ir obligacijų pardavimo Bankui dienomis taikytina obligacijų pardavimo kaina. Kitomis dienomis negu Galutinėse sąlygose nurodytos obligacijų pardavimo Bankui datos galimybė parduoti obligacijas antrinėje rinkoje priklauso tik nuo paklausos buvimo. Tarpininkų, įsipareigojusių užtikrinti išleidžiamų ne nuosavybės VP likvidumą antrinėje rinkoje, nėra.

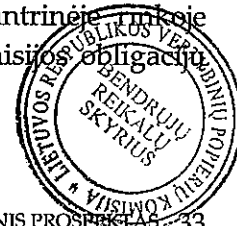
- **Obligacijų pardavimo Bankui antrinėje rinkoje data.** Pirmoji obligacijų pardavimo Bankui antrinėje rinkoje data bus nustatyta ne anksčiau negu praėjus 1 (vienam) mėnesiui nuo obligacijų emisijos įsigaliojimo dienos. Obligacijų pardavimo Bankui antrinėje rinkoje datos bus nustatomos tam tikru periodiškumu (pavyzdžiui, kiekvieną mėnesį ar pan.), kuris gali priklausyti nuo konkrečios emisijos trukmės, investuotojų, kuriems buvo siūlomos obligacijos, kategorijų ir kt. obligacijų siūlymo sąlygų. Obligacijų pardavimo Bankui antrinėje rinkoje data visais atvejais reiškia, kad šią dieną Bankas, vadovaudamasis Investuotojo prašymu parduoti obligacijas Bankui antrinėje rinkoje (toliau – Prašymas parduoti VP), nupirks visas ar dalį Investuotojo turimų konkrečios emisijos obligacijų, t. y. nurašys visas ar dalį Investuotojo turimų konkrečios emisijos obligacijų, parduotas atidarytos Investuotojo VP sąskaitos ir perves atitinkamą už Investuotojo Bankui parduotas



visas ar dalį obligacijų mokėtiną sumą į Banke atidarytą Investuotojo piniginių lėšų sąskaitą. Investuotojas, norėdamas antrinėje rinkoje Bankui parduoti visas ar dalį turimų konkrečios emisijos obligacijų, Prašymą parduoti VP Bankui turi pateikti bet kurią iš konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose nurodytą Investuotojo pasirinktą Prašymo parduoti VP pateikimo Bankui dieną. Obligacijų pardavimo Bankui antrinėje rinkoje sandoris, sudarytas Prašymo parduoti VP pateikimo Bankui dieną, vykdomas obligacijų pardavimo Bankui antrinėje rinkoje dieną, kuri apskaičiuojama kaip 3 (trečia) darbo diena nuo sandorio sudarymo.

- **Obligacijų pardavimo Bankui antrinėje rinkoje kaina.** Kiekvieną iš tam tikru periodiškumu nustatytų ir konkrečios emisijos obligacijų Galutinėse sąlygose nurodytų obligacijų pardavimo Bankui antrinėje rinkoje dienų bus taikoma Galutinėse sąlygose nurodyta obligacijų pardavimo Bankui antrinėje rinkoje kaina. Galutinėse sąlygose nurodyta obligacijų pardavimo Bankui antrinėje rinkoje kaina visais atvejais reiškia, kad Investuotojas, toliau nustatyta tvarka pateikęs Bankui Prašymą parduoti VP, tokią lėšų sumą gaus už vieną parduotą konkrečios emisijos obligaciją. Diskontuotų obligacijų atveju obligacijų pardavimo Bankui antrinėje rinkoje kaina bus lygi obligacijos nominaliajai vertei, diskontuotai Banko nustatytais metinėmis palūkanomis; atkarpos obligacijų atveju obligacijų pardavimo Bankui antrinėje rinkoje kaina bus lygi numatomoms obligacijos išmokoms (atkarpai (-oms) ir nominaliajai vertei), diskontuotoms Banko nustatytais metinėmis palūkanoms.
- **Prašymo parduoti VP tvarka.** Investuotojas, norintis parduoti visas ar dalį turimų konkrečios emisijos obligacijų Bankui antrinėje rinkoje, turi užpildyti ir Bankui pateikti Banko nustatytos formos Prašymą parduoti VP. Investuotojas, norintis parduoti visas ar dalį turimų konkrečios emisijos obligacijų Bankui antrinėje rinkoje, gali kreiptis į bet kurią iš konkrečios emisijos obligacijų Galutinėse sąlygose nurodytą Banko padalinių ir užpildyti jam pateiktą Banko nustatytos formos Prašymą parduoti VP. Prašymo parduoti VP pateikimo Bankui data bus nurodyta konkrečios emisijos obligacijų Galutinėse sąlygose. Tuo atveju, jeigu Galutinėse sąlygose nurodyta Prašymo parduoti VP pateikimo Bankui diena yra nedarbo diena, Prašymas parduoti VP turi būti pateiktas Bankui kitą po nedarbo dienos einančią darbo dieną. Prašymas parduoti VP Bankui turi būti pateiktas iki konkrečios emisijos obligacijų Galutinėse sąlygose nurodytos Prašymo parduoti VP pateikimo Bankui dienos 15 valandos bet kuriame iš konkrečios emisijos obligacijų Galutinėse sąlygose nurodytą Banko padalinių. Po Galutinėse sąlygose nurodytos dienos 15 valandos, bet kurią kitą dieną, einančią iki ar po Galutinėse sąlygose nurodytos dienos, ar kitu būdu nei kreipiantis į bet kurią iš konkrečios emisijos obligacijų Galutinėse sąlygose nurodytą Banko padalinių Bankui pateiktas Prašymas parduoti VP bus laikomas negaliojančiu ir vykdomas nebus. Investuotojai turi atkreipti dėmesį į tai, kad Prašymo parduoti VP pateikimo Bankui momentu obligacijos (visos turimos ar jų dalis, priklausomai nuo pageidaujama parduoti Bankui obligacijų skaičiaus) turi būti apskaitomos Banke Investuotojo vardu atidarytoje VP sąskaitoje; kitu atveju Prašymas parduoti VP vykdomas nebus. Tai taip pat reiškia, kad Prašymas parduoti VP, jeigu jame nurodytas pageidaujamas parduoti obligacijų skaičius viršija Banke Investuotojo vardu atidarytoje VP sąskaitoje Prašymo parduoti VP pateikimo momentu apskaitomų obligacijų skaičių, vykdomas nebus.

Investuotojams, norintiems emisijos galiojimo laikotarpiu parduoti turimas visas ar dalį obligacijų Bankui antrinėje rinkoje (kai investuotojams suteikiama tokia teisė), Bankas gali taikyti tam tikro dydžio VP pardavimo Bankui antrinėje rinkoje mokestį. VP pardavimo Bankui antrinėje rinkoje mokesčio, jeigu taikomas, dydis ar skaičiavimo tvarka bus nurodyta konkrečios emisijos obligacijų Galutinėse sąlygose.



Jeigu ne nuosavybės VP išpirkimo ar pardavimo Bankui antrinėje rinkoje (kai investuotojams suteikiama tokia teisė) diena yra nedarbo diena, tuomet lėšos už išperkamus ar parduotus Bankui antrinėje rinkoje ne nuosavybės VP bus išmokamos artimiausią darbo dieną. Pasikeitus investuotojo sąskaitai, jis nedelsiant turi apie tai pranešti savo sąskaitų tvarkytojui, kitu atveju, lėšos bus saugomos Banke Lietuvos teisės aktuose nustatytą laikotarpį (remiantis Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo 55 str. 9 d., atkarpos obligacijų, diskontuotų obligacijų ir su finansine priemone susietų obligacijų atveju 3 metus, investicinių lakštų atveju, pagal Lietuvos Respublikos civilinio kodekso nuostatas – 10 metų) ir išmokėtos pagal pirmą investuotojo pareikalavimą.

Visais klausimais dėl lėšų, išmokėtų už išpirktus ar parduotus Bankui antrinėje rinkoje (kai investuotojams suteikiama tokia teisė) ne nuosavybės VP, investuotojai gali kreiptis į Banką.

Bankui laiku neišpirkus ne nuosavybės VP, nepervedus lėšų už parduotus Bankui antrinėje rinkoje ne nuosavybės VP (kai investuotojams suteikiama tokia teisė) ar nesumokėjus priemonės, palūkanų ar kitų priklausančių sumų už ne nuosavybės VP ir investuotojui raštu pareiškus pretenzijas, Bankas investuotojui už kiekvieną pradelstą dieną mokės 0,02% delspinigius nuo neišmokėtos sumos iki pilno atsiskaitymo.

3.9. Informacija apie pelningumą

Pagal šią Programą išleidžiamų ne nuosavybės VP pelningumas priklauso nuo įsigijimo kainos, termino, išpirkimo ar obligacijų pardavimo Bankui antrinėje rinkoje Galutinėse sąlygose nustatyta tvarka (kai investuotojams suteikiama tokia teisė) kainos, palūkanų (ar metinio pajamingumo) dydžio, finansinės priemonės vertės pokyčių, įsigijimo mokesčių ir kitų veiksnių.

Visos mokėtinos sumos už išperkamus ne nuosavybės VP apskaičiuojamos šiame Baziniame prospekte ir kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose nustatyta tvarka.

3.10. Atstovavimo ne nuosavybės VP savininkams tvarka

Prieš paskelbiant kiekvienos emisijos Galutinės sąlygas, Emitentas pasirašys ne nuosavybės VP savininkų interesų gynimo sutartį su viešosios apyvartos tarpininku. Ne nuosavybės VP savininkų interesus ginantis viešosios apyvartos tarpininkas bus nurodytas kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose. Su sutartimi galima bus susipažinti Banko Finansų rinkų departamente, adresu Gedimino pr. 12, Vilniuje.

Tuo atveju, jeigu Bankas išleis atkarpos ar diskontuotų obligacijų emisiją, kuri, pasibaigus obligacijų platinimo laikotarpiui, bus iš karto prijungiama prie bet kurios anksčiau išleistos ir naujos emisijos išleidimo metu galiojančios to paties tipo obligacijų emisijos, naujos ne nuosavybės VP emisijos savininkų interesai bus ginami vadovaujantis su viešosios apyvartos tarpininku sudaryta sutartimi, skirta ginti anksčiau išleistos obligacijų emisijos savininkų interesus. Kiekvienoje su viešosios apyvartos tarpininku sudaromoje ne nuosavybės VP (atkarpos ar diskontuotų obligacijų) savininkų interesų gynimo sutartyje bus numatytas viešosios apyvartos tarpininko įsipareigojimas ginti ir naujų atkarpos ar diskontuotų obligacijų emisijų, kurios, pasibaigus jų platinimo laikotarpiui, bus iš karto prijungtos prie išleidžiamos ne nuosavybės VP emisijos, savininkų interesus.

Ne nuosavybės VP savininkų interesų gynėjas įsipareigoja Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo ir kitų teisės aktų nustatyta tvarka ginti ne nuosavybės VP savininkų teises ir teisėtus interesus kaip jis gintų savo teises ir teisėtus interesus būdamas visų ne nuosavybės VP savininku. Ne nuosavybės vertybiniais popieriais, kurie nėra obligacijos (investicinių lakštų atveju), Banko ir investuotojo tarpusavio santykiams, teisių ir pareigų turiniui *mutatis mutandis* bus taikomos Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo nuostatos, taikytinos obligacijų emitento ir tokių obligacijų savininkų tarpusavio santykiams ir teisių bei pareigų turiniui. Remiantis Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo 55 straipsnio 7 punktu, daugiau kaip ½ bet kurios konkrečios emisijos ne nuosavybės VP turintys ne nuosavybės VP savininkai turi teisę nušalinti jų interesus ginanti vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininką ir reikalauti, kad Bankas sudarytų sutartį su juo



siūlomu vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininku ir / arba nurodyti jų interesus ginančiam vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkui, kad Banko padarytas pažeidimas, susijęs su viešai platinama konkrečia ne nuosavybės VP emisija, yra neesminis ir todėl nereikia tam tikrų veiksmų jų interesams ginti (ši nuostata netaikoma akcinės bendrovės padarytiems pažeidimams, susijusiems su ne nuosavybės VP išpirkimu ir tinkamos išpirkimo kainos sumokėjimu). Ne nuosavybės VP savininkų interesų gynėjo nušalinimo atveju, būtų nedelsiant pasirašoma ne nuosavybės VP savininkų interesų gynimo sutartis su kitu viešosios apyvartos tarpininku. Apie ne nuosavybės VP savininkų interesų gynėjo pasikeitimą bus paskelbta banko internetiniame tinklalapyje www.seb.lt.

3.11. Sprendimai, įgaliojimai bei patvirtinimai, kurių pagrindu išleidžiami VP

2011 m. rugpjūčio 1 d. Banko Valdybos nutarimu Nr. 35.14 nutarta:

1. Išleisti naują 1,5 mlrd. litų (arba ekvivalenčios sumos kita valiuta) ne nuosavybės vertybinių popierių emisijų programą, pagal kurią Bankas 12 mėnesių galėtų leisti trumpalaikius (iki 1 metų) ir nuo 1 iki 10 metų trukmės negarantuotus, nekonvertuojamus ir nesubordinuotus ne nuosavybės vertybinius popierius. Pagal šią Programą Bankas gali leisti žemiau išvardintus ne nuosavybės VP:
 - atkarpos obligacijas;
 - diskontuotas obligacijas;
 - su finansine priemone susietas obligacijas;
 - investicinius lakštus;
 - bet kurias iš šių ne nuosavybės VP derinius.
2. Įgalioti Finansų rinkų departamentą:
 - 2.1. parengti 1,5 mlrd. litų ne nuosavybės vertybinių popierių emisijų programos Bazinį prospektą;
 - 2.2. nustatyti kiekvienos leidžiamos ne nuosavybės vertybinių popierių emisijos galutines sąlygas;
 - 2.3. vadovaujantis Banko įstatų VIII skyriumi, sprendimus dėl kiekvienos pagal programą leidžiamos emisijos išleidimo teikti Banko Valdybos tvirtinimui.

3.12. Ne nuosavybės VP išleidimo data

Kiekvienos ne nuosavybės VP emisijos išleidimo data bus nurodyta Galutinėse sąlygose.

3.13. Bet kurių apribojimų perleisti VP apibūdinimas

Tokių apribojimų nėra.

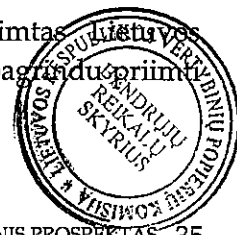
3.14. Informacija apie mokesčius, atskaitomus išmokant už VP gautas pajamas

Informacija apie mokesčius, atskaitomus išmokant už VP gautas pajamas

Toliau pateikiama Banko parengta ne nuosavybės VP suteikiamų pajamų apmokestinimo tvarkos santrauka, kuri neturi ir negali būti traktuojama kaip mokesčių konsultacija. Investuotojai, ketinantys įsigyti pagal šį Bazinį prospektą išleidžiamų ne nuosavybės VP, turėtų patys atlikti savo jurisdikcijai bei teisinei – organizacinei formai taikomo ne nuosavybės VP suteikiamų pajamų mokesčio traktavimo tyrimą.

Gyventojų pajamų apmokestinimas

Gyventojų pajamų apmokestinimą reglamentuoja 2002 m. liepos 2 d. priimtas Lietuvos Respublikos gyventojų pajamų mokesčio įstatymas Nr. IX-1007 (toliau – GPMĮ) ir jo pagrindu priimti kiti teisės aktai.



Nuolatinių Lietuvos gyventojų pajamų apmokestinimas

Vadovaujantis GPMĮ 17 straipsnio 1 dalies 20 punkto nuostatomis, gyventojų pajamų mokesčiu neapmokestinamos palūkanos už ne nuosavybės VP (išskyrus asmens, susijusio su gyventoju darbo santykiais ar jų esmę atitinkančiais santykiais, išleistus ne nuosavybės VP, jeigu už juos asmuo, susijęs su gyventoju darbo santykiais ar jų esmę atitinkančiais santykiais, gyventojui moka didesnes palūkanas negu kitiems tų pačių ne nuosavybės VP turėtojams), jeigu šie ne nuosavybės VP pradėti išpirkti ne anksčiau kaip po 366 dienų nuo jų išleidimo dienos. GPMĮ komentare paaiškinta, kad palūkanomis taip pat laikomos ir ne nuosavybės VP išleidimo ar išpirkimo momentu kreditoriui išmokamos sumos, viršijančios ne nuosavybės VP įsigijimo kainą ir jiems tenkančias palūkanas.

Ne nuosavybės VP emisijų anuliavimo atveju, kai emisija anuliuojama pasibaigus ne nuosavybės VP platinimo laikotarpiui, investuotojams sumokama suma, kuri yra lygi pagal netekusias galios ne nuosavybės VP pasirašymo sutartis pasirašytų ne nuosavybės VP vertei jų galiojimo pradžios dieną, ir ne nuosavybės VP įsigijimo mokestis (jeigu buvo toks taikytas). Jei emisija anuliuojama nepasibaigus platinimo laikotarpiui, investuotojams sumokama suma, kuri yra lygi pagal netekusias galios ne nuosavybės VP pasirašymo sutartis pasirašytų ne nuosavybės VP įsigijimo kainai jų anuliavimo dieną, ir ne nuosavybės VP įsigijimo mokestis (jeigu buvo toks taikytas). Skirtumas tarp investuotojui grąžinamos sumos (neįskaitant įsigijimo mokesčio) ir investuotojo mokėtos ne nuosavybės VP įsigijimo kainos yra laikomas palūkanų pajamomis, kurioms gyventojų pajamų mokesčio lengvatos nenustatytos.

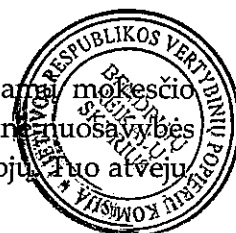
Vadovaujantis GPMĮ 17 straipsnio 1 dalies 30 punkto nuostatomis, gyventojų pajamų mokesčiu neapmokestinamos pajamos už parduotus arba kitaip perleistus nuosavybės VP, įsigytus po 1999 m. sausio 1 d., jeigu ne nuosavybės VP yra parduodami arba kitaip perleidžiami nuosavybės VP ne anksčiau negu po 366 dienų nuo jų įsigijimo dienos (parduodant dalį to paties vieneto ne nuosavybės VP, kiekvienu atveju laikoma, kad pirmiausia parduodami arba kitaip perleidžiami nuosavybės VP anksčiausiai įsigyti ne nuosavybės VP) ir gyventojas 3 metus iki mokestinio laikotarpio, per kurį ne nuosavybės VP buvo parduoti arba kitaip perleisti nuosavybės VP, pabaigos nevaldė daugiau kaip 10 procentų vieneto, kurio ne nuosavybės VP yra parduodami arba kitaip perleidžiami nuosavybės VP, akcijų (dalių, pajų).

Pagal GPMĮ 22 straipsnio nuostatas ne nuosavybės VP palūkanų pajamos priskiriamos A klasės pajamoms. Todėl tais atvejais, kuomet ne nuosavybės VP palūkanų pajamos neatitinka minėtų neapmokestinimo kriterijų, pajamų mokestį nuo šių pajamų išskaičiuoti ir pervesti į biudžetą privalo išmokas išmokantis asmuo. GPMĮ 6 straipsnio 1 dalyje palūkanų apmokestinimui nustatytas 15 proc. tarifas.

Ne nuosavybės VP pardavimo pajamos pagal GPMĮ 22 straipsnio nuostatas priskiriamos gyventojų B klasės pajamoms. Todėl tais atvejais, kuomet ne nuosavybės VP pardavimo pajamos neatitinka minėtų neapmokestinimo kriterijų, pagal GPMĮ 25 straipsnio nuostatas gyventojų pajamų mokestį nuo šių pajamų GPMĮ nustatyta tvarka deklaruoja, apskaičiuoja ir sumoka pats gyventojas arba jo įgaliotas asmuo. Bankas neprivalo ir neįsipareigoja už gyventoją deklaruoti, apskaičiuoti ir sumokėti pajamų mokesčio nuo šių gyventojų pajamų. GPMĮ 6 straipsnio 1 dalyje ne nuosavybės VP pardavimo pajamų apmokestinimui nustatytas 15 proc. tarifas. Be to, pagal GPMĮ 19 straipsnio nuostatas apskaičiuojant apmokestinamąsias pajamas iš ne nuosavybės VP pardavimo kainos gali būti atimama jų įsigijimo kaina bei sumokėti teisės aktuose nustatyti privalomi mokėjimai, susiję su ne nuosavybės VP pardavimu ar kitokiu perleidimu nuosavybės VP.

Nenuolatinių Lietuvos gyventojų pajamų apmokestinimas

Pagal GPMĮ 5 straipsnio 4 dalies nuostatas nenuolatinio Lietuvos gyventojų pajamų mokesčio objektas yra tik ne nuosavybės VP palūkanų pajamos. Nenuolatinių gyventojų gautos ne nuosavybės VP palūkanų pajamos neapmokestinamos analogiška tvarka, kaip ir nuolatinių gyventojų.



jeigu ne nuosavybės VP palūkanų pajamos neatitinka GPMĮ 17 straipsnio 1 dalies 20 punkte nustatytų neapmokestinimo kriterijų, pajamų mokestį išskaičiuoti ir pervesti į biudžetą privalo išmokas išmokėjęs asmuo, nes šios pajamos pagal GPMĮ 22 straipsnio nuostatas priskiriamos A klasės pajamoms. Pagal GPMĮ 6 straipsnio 1 dalies nuostatas šios pajamos apmokestinamos taikant 15 proc. pajamų mokesčio tarifą.

Pagal Mokesčių administravimo įstatymo (toliau – MAĮ) 5 straipsnio 1 dalies nuostatas, jeigu Lietuvos Respublikos tarptautinėse sutartyse nustatytos kitokios negu atitinkamų mokesčių įstatymuose apmokestinimo taisyklės ir šios sutartys yra ratifikuotos, įsigaliojusios ir taikomos Lietuvos Respublikoje, tai viršenybę turi minėtose tarptautinėse sutartyse nustatytos taisyklės.

Juridinių asmenų pajamų apmokestinimas

Juridinių asmenų pelno apmokestinimą reglamentuoja 2001 m. gruodžio 20 d. priimtas Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymas Nr. IX-675 (toliau – PMĮ) ir jo pagrindu priimti kiti teisės aktai.

Lietuvos juridinių asmenų pajamų apmokestinimas

Lietuvos vieneto (juridinio asmens) už Banko ne nuosavybės VP gautos palūkanų pajamos priskiriamos šio vieneto apmokestinamosioms pajamoms. PMĮ komentare paaiškinta, kad tuo atveju, jei ne nuosavybės VP patvirtina, kad suėjęs ne nuosavybės VP leidėjo nustatytam ne nuosavybės VP išpirkimo terminui, emitentas jį išperka didesne kaina nei buvo sumokėta jį išleidžiant, tai ne nuosavybės vertybinio popieriaus išleidimo ir išpirkimo kainų skirtumo suma laikoma palūkanomis.

Ne nuosavybės VP emisijų anuliavimo atveju, kai emisija anuliuojama pasibaigus ne nuosavybės VP platinimo laikotarpiui, investuotojams sumokama suma, kuri yra lygi pagal netekusias galios ne nuosavybės VP pasirašymo sutartis pasirašytų ne nuosavybės VP vertei jų galiojimo pradžios dieną, ir ne nuosavybės VP įsigijimo mokestis (jeigu buvo toks taikytas). Jei emisija anuliuojama nepasibaigus platinimo laikotarpiui, investuotojams sumokama suma, kuri yra lygi pagal netekusias galios ne nuosavybės VP pasirašymo sutartis pasirašytų ne nuosavybės VP įsigijimo kainai jų anuliavimo dieną, ir ne nuosavybės VP įsigijimo mokestis (jeigu buvo toks taikytas). Skirtumas tarp investuotojui gražinamos sumos (neįskaitant įsigijimo mokesčio) ir investuotojo mokėtos ne nuosavybės VP įsigijimo kainos taip pat yra laikomas palūkanų pajamomis.

Lietuvos vienetas, pardavęs ne nuosavybės VP, pagal PMĮ 16 straipsnio nuostatas pripažįsta turto vertės padidėjimo pajamas (ne nuosavybės VP pardavimo kainos ir įsigijimo kainos skirtumą). Pagal šio straipsnio 5 dalies nuostatas, jei vienetas perleidžia ne nuosavybės VP, tai šio perleidimo rezultatas ne nuosavybės vertybinį popierių perleidusiame vienete – turto vertės padidėjimo pajamos mažinamos diskonto suma, kuri jau buvo įtraukta į ne nuosavybės VP perleidusio vieneto pajamas.

Nurodytos ne nuosavybės VP palūkanų pajamos ir pardavus ne nuosavybės VP turto vertės padidėjimo pajamos įtraukiamos į bendrą Lietuvos vieneto apmokestinamąjį rezultatą, kuris apmokestinamas PMĮ nustatyta tvarka. Bankas neprivalo ir neįsipareigoja už Lietuvos juridinį asmenį deklaruoti, apskaityti ir sumokėti pelno mokestį nuo juridinio asmens gauto pelno.

Užsienio vienetų pajamų apmokestinimas

Pagal PMĮ 4 straipsnio 4 dalies nuostatas užsienio vieneto pelno mokesčio objektas yra tik ne nuosavybės VP palūkanų pajamos. PMĮ 5 straipsnio 1 dalies 2 punkte nustatyta, kad užsienio vienetų, kurie yra įregistruoti ar kitaip organizuoti Europos ekonominės erdvės valstybėje arba valstybėje, su kuria sudaryta ir taikoma dvigubo apmokestinimo išvengimo sutartis, Lietuvoje ne per jų nuolatines buveines gaunamos ne nuosavybės VP palūkanų pajamos neapmokestinamos. Užsienio vienetai, kurie nėra įregistruoti ar kitaip organizuoti Europos ekonominės erdvės valstybėje arba valstybėje, su kuria sudaryta ir taikoma dvigubo apmokestinimo išvengimo sutartis, Lietuvoje ne per jų nuolatines buveines gaunamos ne nuosavybės VP palūkanų pajamos apmokestinamos, taikant 15 proc. pelno mokesčio prie pajamų šaltinio tarifą. Vadovaudamasis PMĮ 37 straipsnio nuostatomis, Bankas

įsipareigoja apskaičiuoti ir sumokėti į Lietuvos Respublikos biudžetą pelno mokestį prie pajamų šaltinio už užsienio vienetams išmokamas apmokestinamas palūkanas.

Pagal MAĮ 5 straipsnio 1 dalies nuostatas, jeigu Lietuvos Respublikos tarptautinėse sutartyse nustatytos kitokios negu atitinkamų mokesčių įstatymuose apmokestinimo taisyklės ir šios sutartys yra ratifikuotos, įsigaliojusios ir taikomos Lietuvos Respublikoje, tai viršenybę turi minėtose tarptautinėse sutartyse nustatytos taisyklės.

Iškilus papildomiems klausimams, investuotojui patariama kreiptis į nepriklausomus nuo Banko ir jo patarėjų mokesčių konsultantus ir / arba atitinkamas mokesčių administravimo įstaigas dėl galimų mokesčių, susijusių su siūlomų ne nuosavybės VP įsigijimu.

4. SIŪLYMO SĄLYGOS

4.1. Sąlygos, siūlymo statistika, numatomas grafikas ir atsiliepimo į siūlymą bei pasirašymo tvarka

Siūlymo galiojimo laikotarpis bei tvarka

Išleidžiami ne nuosavybės VP bus siūdomi viešai. Banko ne nuosavybės VP platina pats Bankas ir platintojai, jei jie yra numatyti emisijų Galutinėse sąlygose. Siūlymas įsigyti Banko ne nuosavybės VP galioja Galutinėse sąlygose nustatytu platinimo laikotarpiu. Atkarpos ir diskontuotų obligacijų neriboto dydžio emisijų atveju, kai obligacijų palūkanos (atkarpos obligacijų emisijos atveju) ar metinis pajamingumas (diskontuotų obligacijų emisijos atveju) yra fiksuoti ir skelbiami Galutinėse sąlygose, Galutinėse sąlygose gali būti nurodyta, kad Bankas, atsižvelgdamas į pasirašytų obligacijų skaičių ir rinkos palūkanų normas, turi teisę vienašališkai sutrumpinti tokių atkarpos ir diskontuotų obligacijų emisijų platinimo laikotarpį, nustatytą Galutinėse sąlygose. Galutinės sąlygos bus skelbiamos Banko interneto tinklalapyje www.seb.lt. Jei Galutinėse sąlygose bus nurodyta daugiau platintojų, tuomet Galutinės sąlygos bus skelbiamos ir platintojų interneto tinklalapiuose.

Ne nuosavybės VP potencialiems investuotojams Bankas gali siūlyti skelbdamas per visuomenines informavimo priemones, per naujienų agentūrą BNS, asmeninių susitikimų ir prezentacijų metu.

Ne nuosavybės VP pasirašomi Banko ir Platintojų padaliniuose Galutinių sąlygų priede nurodytais adresais ir darbo laiku.

Ne nuosavybės VP gali būti pasirašomi naudojantis Banko Prekybos vertybiniais popieriais internetu sistema. Naudojantis šia sistema pasirašyti ne nuosavybės VP gali tie investuotojai, kurie yra su Banku sudarę Elektroninių paslaugų teikimo sutartį. Naudojantis Prekybos vertybiniais popieriais internetu sistema ne nuosavybės VP gali būti pasirašomi bet kuriuo metu platinimo laikotarpiu.

Ne nuosavybės VP pasirašomi sudarant šių VP pasirašymo sutartis. Ne nuosavybės VP pasirašymo sutartys tarp Banko ir profesionaliųjų investuotojų (kaip jie apibrėžti Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymo 2 str. 34 dalyje) taip pat gali būti pasirašyti abiejų sandorio šalių, juos sutartu laiku faksu išsiunčiant kitai sandorio šaliai bei tą pačią dieną išsiunčiant originalą kurjeriniu ar registruotu paštu kitai sandorio pusei. Sutartį pasirašo Banko įgaliotas asmuo ir investuotojas asmeniškai arba per įgaliotus asmenis. Pasirašymo sutartis taip pat gali būti sudaroma Bankui akceptuojant investuotojo platinimo metu pateiktą paraišką, jeigu paraiškos teikimo galimybė ir tvarka numatyta Galutinėse sąlygose.

Banko akcininkai neturės pirmumo teisės pasirašyti ne nuosavybės VP. Kiekvienas pagal šią Programą išleidžiamos emisijos Galutinėse sąlygose gali būti nustatytos investuotojų grupės ir nustatymo kriterijai ir suteikiamos teisės.



Galutinėse sąlygose gali būti nurodyta, kad profesionalieji investuotojai (kaip jie apibrėžti Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymo 2 str. 34 dalyje) gali apmokėti pasirašomus ne nuosavybės VP pavedimu į Banko sąskaitą, nurodytą ne nuosavybės VP pasirašymo sutartyje (ar paraiškoje įsigyti obligacijų – atkarpos ir diskontuotųjų obligacijų atveju – kai Galutinėse sąlygose numatyta paraiškos teikimo galimybė).

Ne nuosavybės VP bus laikomi išplatintais, jeigu investuotojai, sudarę ne nuosavybės VP pasirašymo sutartį, sutartyje nustatyta tvarka ir terminais apmokės ne nuosavybės VP.

Riboto dydžio emisijų atveju Bankas kontroliuos, jog nebūtų išplatinta daugiau ne nuosavybės VP nei nurodyta Galutinėse sąlygose. Platinimo laikotarpiu kiekviena ne nuosavybės VP pasirašymo sutartis bus numeruojama. Platinimo laikotarpiu kiekvienos darbo dienos pabaigoje banko darbuotojas tikrins, ar išplatintų ir pasirašytų ne nuosavybės VP skaičius neviršija Galutinėse sąlygose nurodyto emisijos dydžio. Jei investuotojai pasirašys obligacijų pasirašymo sutarčių įsigyti daugiau ne nuosavybės VP nei nurodyta Galutinėse sąlygose, tai obligacijos investuotojams bus paskirstomos atsižvelgiant į sutarties pateikimo laiką, tenkinant anksčiau pateiktas sutartis (laikantis laiko prioriteto).

Atkarpos ar diskontuotų obligacijų emisijos atveju, kai obligacijų palūkanos (atkarpos obligacijų emisijos atveju) ar metinis pajamingumas (diskontuotų obligacijų emisijos atveju) yra fiksuoti ir skelbiami Galutinėse sąlygose, obligacijos platinimo laikotarpiu pasirašomos sudarant obligacijų pasirašymo sutartis. Atkarpos ar diskontuotų obligacijų emisijos atveju, kai nustatomos galimos obligacijų palūkanų (atkarpos obligacijų emisijos atveju) ar metinio pajamingumo (diskontuotų obligacijų emisijos atveju) ribos ir tikrosios palūkanos (ar metinis pajamingumas) fiksuojamos tik obligacijų platinimo laikotarpio pabaigoje, obligacijos platinimo laikotarpiu gali būti pasirašomos ne tik sudarant obligacijų pasirašymo sutartis, bet ir teikiant paraiškas įsigyti obligacijų, t.y. investuotojas galės pasirinkti ir įsigyti obligacijų sudarydamas obligacijų pasirašymo sutartį arba teikdamas paraišką. Tokiu atveju obligacijos bus platinamos žemiau nustatyta tvarka:

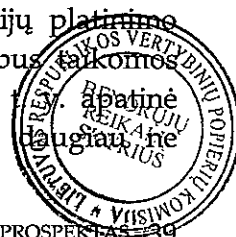
1. Galutinėse sąlygose bus nurodyta:

- a) Obligacijų palūkanų (ar metinio pajamingumo) kitimo ribos, apibrėžiamos minimaliomis ir maksimaliomis palūkanomis (ar metiniu pajamingumu);
- b) Minimali suma, už kurią siekiantis įsigyti obligacijų investuotojas gali teikti paraišką įsigyti obligacijų, nurodydamas didesnes negu nustatytos minimalios palūkanos (ar metinis pajamingumas);
- c) Tikrųjų palūkanų (ar metinio pajamingumo) nustatymo data;
- d) Tikrųjų palūkanų (ar metinio pajamingumo) paskelbimo tvarka.

Obligacijų pasirašymo sutartyje bus nurodytos minimalios palūkanos (ar metinis pajamingumas), t.y. apatinė intervalo riba, kas reiškia, kad investuotojas, sudarydamas obligacijų pasirašymo sutartį, negalės pasirinkti palūkanų normos (ar metinio pajamingumo). Jei paraiškoje įsigyti obligacijas investuotojo nurodyta suma yra didesnė nei Galutinėse sąlygose nustatyta minimali investuojama suma arba lygi minimaliai investuojamai sumai, nurodytai Galutinėse sąlygose, tai paraiškoje investuotojas gali nurodyti minimalias arba didesnes negu nustatytos minimalios palūkanos (ar metinis pajamingumas). Investuotojo pateikta paraiška įsigyti obligacijų bus laikoma negaliojančia ir atmesta, jei i) paraiškoje nurodyta suma yra mažesnė negu Galutinėse sąlygose nustatyta minimali investuojama suma ir / ar ii) paraiškoje investuotojo nurodytos palūkanos (ar metinis pajamingumas) viršija Galutinėse sąlygose apibrėžtas maksimalias palūkanas (ar metinį pajamingumą).

2. Pasibaigus obligacijų platinimo laikotarpiui:

- a) atkarpos ar diskontuotų obligacijų riboto dydžio emisijos atveju – jeigu obligacijų platinimo laikotarpiu pasirašant obligacijų pasirašymo sutartis bus išplatinta visa emisija, bus laikomos minimalios Galutinėse sąlygose nustatytos palūkanos (ar metinis pajamingumas), t.y. apatinė intervalo riba. Jei investuotojai pasirašys obligacijų pasirašymo sutarčių įsigyti daugiau ne



nuosavybės VP nei nurodyta Galutinėse sąlygose, tai obligacijos investuotojams bus paskirstomos atsižvelgiant į sutarties pateikimo laiką, tenkinant anksčiau pateiktas sutartis (laikantis laiko prioriteto). Laikantis laiko prioriteto principo obligacijų pasirašymo sutartys bus vykdomos tol, kol bus pasiektas nustatytas bendras obligacijų emisijos dydis. Jeigu dvi ir daugiau obligacijų pasirašymo sutarčių bus pasirašyta tuo pačiu metu ir pageidaujamas įsigyti pagal šias sutartis obligacijų skaičius viršys bendrą likusių neišplatintų obligacijų skaičių, obligacijų pasirašymo sutartys bus tenkinamos proporcingai nurodytam pageidaujamam įsigyti obligacijų kiekiui. Visos pateiktos paraiškos įsigyti obligacijų bus atmestos;

- b) atkarpos ar diskontuotų obligacijų riboto dydžio emisijos atveju – jeigu obligacijų platinimo laikotarpiu pasirašant obligacijų pasirašymo sutartis bus išplatinta tik dalis emisijos, tačiau bus pateikta galiojančių paraiškų įsigyti obligacijų, Bankas paskirstys likusias obligacijas paraiškas pateikusiems investuotojams, siekdamas išplatinti Galutinėse sąlygose nurodytą arba mažesnę emisijos dydį, tačiau bet kuriuo atveju ne mažesnę negu yra bendra pagal obligacijų pasirašymo sutartis bei pateiktas ir tenkintinas paraiškas pasirašytų obligacijų nominalioji vertė. Pirmenybė bus teikiama paraiškoms, kuriose bus nurodytos mažiausios palūkanos (ar metinis pajamingumas). Nurodžiusiems vienodas palūkanas (ar metinį pajamingumą) investuotojams ir esant nepakankamam obligacijų likučiui, obligacijos paskirstomos proporcingai paraiškose nurodytam obligacijų skaičiui. Paraiškos įsigyti obligacijų, kuriose investuotojai nurodė didesnes palūkanas (ar metinį pajamingumą) negu nustatytos tikrosios obligacijų palūkanos (ar metinis pajamingumas), bus atmestos. Visiems obligacijų emisijos savininkams, nepriklausomai nuo to, ar jie obligacijas įsigijo sudarydami obligacijų pasirašymo sutartis ar teikdami paraiškas, bus mokamos didžiausios palūkanos (ar metinis pajamingumas) iš nurodytų paraiškose, kurias Bankas patenkino;
- c) atkarpos ar diskontuotų obligacijų neriboto dydžio emisijos atveju – Bankas, atsižvelgdamas į pagal obligacijų pasirašymo sutartis ir paraiškas pasirašytų obligacijų apimtį ir rinkos palūkanų normas, nustatys tikrąsias obligacijų palūkanas (ar metinį pajamingumą). Nustačius tikrąsias obligacijų palūkanas (ar metinį pajamingumą), tos paraiškos įsigyti obligacijų, kuriose investuotojai nurodė didesnes palūkanas (ar metinį pajamingumą) negu nustatytos tikrosios obligacijų palūkanos (ar metinis pajamingumas), bus atmestos. Tikrosios obligacijų palūkanos (ar metinis pajamingumas) bet kuriuo atveju neviršys Galutinėse sąlygose nurodytos maksimalios obligacijų palūkanų normos (ar metinio pajamingumo).
- d) tikrosios palūkanos (ar metinis pajamingumas) bus nustatomos paskutinę atkarpos ar diskontuotų obligacijų emisijos platinimo laikotarpio dieną pasibaigus Galutinėse sąlygose nurodytam platinimo laikui. Tikrųjų palūkanų (ar metinio pajamingumo) nustatymo dieną, investuotojai, kurių pateiktose paraiškose nurodytos palūkanos (ar metinis pajamingumas) yra mažesnės ar lygios Banko nustatytoms tikrosioms palūkanoms (ar metiniam pajamingumui), bus elektroniniu paštu, faksu ar telefonu informuoti apie jiems priskirtą obligacijų kiekį ir apie tai, kad įsigyjamas obligacijas investuotojas turės apmokėti Galutinėse sąlygose nurodytą datą iki Galutinėse sąlygose nurodytos valandos, tačiau bet kuriuo atveju ne vėliau nei iki obligacijų įsigaliojimo. Tuo atveju, jeigu investuotojas iki nustatyto termino neapmoka pagal pateiktą paraišką jam priskirtų obligacijų, i) nustatytos tikrosios palūkanos (ar metinis pajamingumas) nebus keičiamos ir bus skelbiamos Galutinėse sąlygose nustatyta tvarka, ir ii) pagal paraišką priskirtos ir neapmokėtos obligacijos kitiems investuotojams nebus priskiriamos. Jeigu Galutinėse sąlygose nurodytą datą iki Galutinėse sąlygose nurodytos valandos investuotojas apmoka tik dalį pagal jo pateiktą paraišką jam priskirtų obligacijų, tokia paraiška bus laikoma negaliojančia, o investuotojo sumokėtos sumos už įsigyjamas obligacijas bus per 5 (penkias) darbo dienas grąžinamos į investuotojo sąskaitą, iš kurios lėšos buvo pervestos.

Investuotojai, pateikę paraiškas įsigyti obligacijų, neprivalės sudaryti ir obligacijų pasirašymo sutarties, t.y. obligacijų pasirašymo sutartys ir paraiškos turės vienodą juridinę galią.



Neribotų emisijų atveju Bankas kontroliuos, kad nebūtų pasirašyta daugiau ne nuosavybės VP negu numatyta maksimali pagal šią Programą išleidžiamų ne nuosavybės VP bendra nominalioji vertė, t.y. 1 500 000 000 litų arba ekvivalenti suma kita valiuta.

Įsigytų ne nuosavybės VP nuosavybės teisė fiksuojama asmeninėje investuotojo VP sąskaitoje. Investuotojas atskiru prašymu gali nurodyti, kad įsigyti ne nuosavybės VP būtų pervedami į asmeninę investuotojo VP sąskaitą, atidarytą pas investuotojo nurodytą viešosios apyvartos tarpininką. To nenurodžius, ne nuosavybės VP bus apskaitomi investuotojų VP sąskaitose, kurių tvarkytojas yra AB SEB bankas.

Galimybių sumažinti pasirašytų vertybinių popierių skaičių ir permokų grąžinimo ne nuosavybės VP pasirašymo dokumentus pasirašiusiems subjektams tvarka

Jei ne nuosavybės VP emisijos pripažįstamos įvykusiomis, visi pasirašyti ir apmokėti ne nuosavybės VP bus laikomi išplatintais ir jų skaičius nebus mažinamas.

Diskontuotų obligacijų emisijos atveju, kai nustatomos galimos obligacijų metinio pajamingumo ribos, o faktinis metinis pajamingumas, fiksuojamas tik obligacijų platinimo laikotarpio pabaigoje, viršija minimalų metinį pajamingumą, naudotą apskaičiuojant obligacijų įsigijimo kainą, investuotojo sumokėtos ir turimos mokėti sumos už įsigijamas obligacijas skirtumas, jei toks susidaro, per 5 (penkias) darbo dienas nuo tikrojo obligacijų metinio pajamingumo nustatymo dienos bus grąžinamas į investuotojo sąskaitą, nurodytą obligacijų pasirašymo sutartyje.

Informacija apie mažiausią ir (arba) didžiausią ne nuosavybės VP pasirašymo dokumentuose nurodytą ne nuosavybės VP kiekį

Jei Galutinėse sąlygose nenurodyta kitaip, mažiausias vienam investuotojui siūlomas įsigyti ne nuosavybės VP kiekis yra 1. Atkarpos ir diskontuotų obligacijų emisijų atveju, kai sudaromos ne tik obligacijų pasirašymo sutartys, bet ir teikiamos paraiškos įsigyti obligacijų, Galutinėse sąlygose bus nustatoma minimali investuojama suma, už kurią siekiantis įsigyti obligacijų investuotojas gali teikti paraišką įsigyti obligacijų, nurodydamas ne mažesnes negu nustatytos minimalios palūkanos (ar metinis pajamingumas).

Jei Galutinėse sąlygose nenurodyta kitaip, didžiausias vienam investuotojui siūlomas įsigyti kiekis nėra nustatomas, tačiau, jei emisija yra riboto dydžio, jis negali viršyti sutarties pasirašymo dieną likusių nepasirašytų ne nuosavybės VP kiekio, arba, jei emisija yra neriboto dydžio, jis negali viršyti sutarties pasirašymo dieną likusių visų pagal Programą nepasirašytų ne nuosavybės VP kiekio.

VP apmokėjimo ir jų pateikimo būdas ir terminas

Galutinėse kiekvienos ne nuosavybės VP emisijos sąlygose bus nurodytas apmokėjimo būdas ir terminas.

Jei Galutinėse sąlygose bus nurodyta, kad apmokėjimo už ne nuosavybės VP, įsigytus pagal pasirašymo sutartį, diena yra ne nuosavybės VP platinimo paskutinė diena, tai reikš, kad investuotojai turės apmokėti ne nuosavybės VP paskutinę ne nuosavybės VP platinimo dieną iki Galutinėse sąlygose nurodytos valandos ir ta kaina, kuri yra taikytina tai dienai.

Jei Galutinėse sąlygose bus nurodyta, kad apmokėjimo už ne nuosavybės VP, įsigytus pagal pasirašymo sutartį, diena yra ne nuosavybės VP pasirašymo diena, tai reikš, kad investuotojai turės apmokėti ne nuosavybės VP sutarties pasirašymo dieną iki Galutinėse sąlygose nurodytos valandos ir ta kaina, kuri yra taikytina tai pasirašymo dienai. Toks ne nuosavybės VP apmokėjimo būdas bus visada taikomas atkarpos ir diskontuotų obligacijų neriboto dydžio emisijų atveju, kai obligacijų palūkanos (atkarpos obligacijų emisijos atveju) ar metinis pajamingumas (diskontuotų obligacijų emisijos atveju) yra fiksuoti ir skelbiami Galutinėse sąlygose, ir Galutinėse sąlygose yra nurodyta, kad Bankas, atsižvelgdamas į pasirašytų obligacijų skaičių ir rinkos palūkanų normas, turi teisę vienašališkai sutrumpinti tokių atkarpos ir diskontuotų obligacijų emisijų platinimo laikotarpį, nustatytą Galutinėse sąlygose.

Galutinėse sąlygose gali būti nurodyta, kad kiekvienas investuotojas pasirašydamas sutartį turi galimybę pasirinkti ne nuosavybės VP apmokėjimo dieną, jei ši diena yra ne nuosavybės VP platinimo

diena, o tuo pačiu ir kainą. Tai yra, investuotojas gali pasirašyti sutartį ir iškart apmokėti pasirašomus ne nuosavybės VP (sutarties pasirašymo dienos kainą) arba pasirašyti sutartį, kuria įsipareigoja įsigyti norimą skaičių ne nuosavybės VP, tačiau apmokėti ne nuosavybės VP vėliau (jo pasirinktą dieną iki Galutinės sąlygose nurodytos valandos) ir ta kainą, kuri nustatyta apmokėjimo dienai. Jei Sutarties pasirašymo dieną negalima sumokėti pasirašomų ne nuosavybės VP įsigijimo kainos (pavyzdžiui, Sutarties pasirašymo diena yra šeštadienis ir pan.), investuotojas visais atvejais turi pasirinkti ne nuosavybės VP apmokėjimo dieną. Visi apmokėjimai pagal šias sutartis turi būti įvykdyti Galutinės sąlygose nurodytais terminais. Jeigu investuotojas, pasirašęs su Banku sutartį, kuria įsipareigoja už pasirašomus ne nuosavybės VP sumokėti vėliau nei sutarties pasirašymo dieną, ne nuosavybės VP laiku neapmoka, tai tokia sutartis netenka galios.

Galutinės sąlygose gali būti nurodyta, kad Investuotojas, pasirašydamas ne nuosavybės VP pasirašymo sutartį, turi būti sukaupęs savo sąskaitoje, nurodytoje ne nuosavybės VP pasirašymo sutartyje, lėšų sumą, pakankamą atsiskaitymui už ne nuosavybės VP. Taip pat Investuotojas gali pasirašyti ne nuosavybės VP pasirašymo sutartis, sąskaitoje nesukaupęs pakankamai lėšų atsiskaitymui už įsigijamus ne nuosavybės VP, tik jei pasirinktą apmokėjimo už ne nuosavybės VP dieną sąskaitoje bus pakankamai lėšų, kurias Investuotojas gaus už kitų VP, dėl kurių pateiktas pavedimas parduoti, pardavimą.

Galutinės sąlygose taip pat gali būti nurodyta, kad, jeigu atsiskaitymo už ne nuosavybės VP diena yra vėlesnė nei ne nuosavybės VP pasirašymo sutarties diena, Bankas apriboja Investuotojo teisę disponuoti sąskaitoje, skirtoje atsiskaitymui už VP, esančia lėšų, reikalingų atsiskaityti už pasirašomus ne nuosavybės VP, suma.

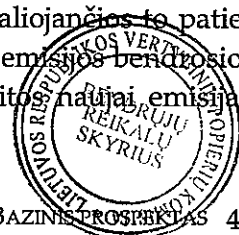
Galutinės sąlygose bus nurodytas konkretus ne nuosavybės VP pasirašymo ir apmokėjimo terminas bei valandos. Galutinės sąlygose taip pat bus nurodyta data, iki kurios galima pasirašyti sutartį su vėlesniu apmokėjimu (jei taikoma). Po šios datos visi pasirašomi ne nuosavybės VP turi būti apmokėti tik ne nuosavybės VP pasirašymo dieną. Jei ši diena sutampa su paskutine ne nuosavybės VP platinimo diena, tuomet ji nebus nurodyta.

Paraiškas pateikę investuotojai obligacijas turės apmokėti Galutinės sąlygose nurodytą datą iki tam tikros valandos, tačiau bet kuriuo atveju ne vėliau nei iki obligacijų įsigaliojimo.

Investuotojų sumokėtos sumos už ne nuosavybės VP pagal netekusias galios ne nuosavybės VP pasirašymo sutartis (pvz. emisijos anuliavimo atveju) bus grąžintos investuotojams ne vėliau kaip per 5 (penkias) darbo dienas nuo paskelbimo apie emisijos anuliavimą. Jei ne nuosavybės VP emisija anuliuojama pasibaigus ne nuosavybės VP platinimo laikotarpiui, tokiu atveju investuotojams į sąskaitą, iš kurios buvo sumokėta už kiekvieną pagal netekusias galios ne nuosavybės VP pasirašymo sutartis pasirašytą ne nuosavybės VP, bus sumokėta suma, lygi pagal netekusias galios ne nuosavybės VP pasirašymo sutartis pasirašytų ne nuosavybės VP vertei jų galiojimo pradžios dieną, ir įsigijimo mokestis (jeigu buvo toks taikytas). Jei emisija anuliuojama nepasibaigus platinimo laikotarpiui, investuotojams sumokama suma, kuri yra lygi pagal netekusias galios ne nuosavybės VP pasirašymo sutartis pasirašytų ne nuosavybės VP įsigijimo kainai jų anuliavimo dieną, ir ne nuosavybės VP įsigijimo mokestis (jeigu buvo toks taikytas).

Siūlymo rezultatų viešo paskelbimo būdas ir data

Pasibaigus ne nuosavybės VP platinimo terminui ir emisiją pripažinus įvykusia, artimiausią darbo dieną VPK ir LCVPD pateikiama vertybinių popierių išplatavimo ataskaita, taip pat kreipiamasi į LCVPD dėl VP emisijos registracijos sąskaitos atidarymo. Tuo atveju, jeigu Bankas išleis atkarpos ar diskontuotų obligacijų emisiją, kuri, pasibaigus obligacijų platinimo laikotarpiui, bus iš karto prijungiama prie bet kurios anksčiau išleistos ir naujos emisijos išleidimo metu galiojančios to paties tipo obligacijų emisijos, į LCVPD bus kreipiamasi dėl anksčiau išleistos obligacijų emisijos bendrosios sąskaitos koregavimo (didinimo), neatidarant LCVPD atskiros bendrosios sąskaitos naujai emisijai. Emisiją pripažinus neįvykusia, VP emisijos registracijos sąskaita nebus atidaroma.



4.2. Platinimo ir paskirstymo planas

Išleidžiami ne nuosavybės VP bus siūlomi investuotojams Lietuvoje ir kitose Europos Sąjungos valstybėse (jei tai nurodyta Galutinėse sąlygose). Jeigu ne nuosavybės VP viešas siūlymas bus vykdomas ne tik Lietuvoje, Galutinėse sąlygose bus nurodyta konkreti (-čios) Europos Sąjungos valstybė (-ės), kurioje (-se) šie ne nuosavybės VP bus siūlomi. Jei Galutinėse sąlygose bus numatyta ne nuosavybės VP platinti ir kitoje Europos Sąjungos valstybėje nei Lietuva, Bankas kreipsis į VPK su prašymu leisti ne nuosavybės VP viešai siūlyti ar įtraukti į prekybą reguliuojamoje rinkoje kitoje valstybėje. Konkretus paskirstymo planas nebus rengiamas.

Galutinėse sąlygose gali būti nurodyta (-os) investuotojų kategorija (-os), kuriems bus siūlomi konkrečios emisijos VP, bei kriterijai, pagal kuriuos asmenys priskiriami investuotojų kategorijai, turinčiai teisę įsigyti konkrečios emisijos VP. Investuotojų, kuriems siūlomi konkrečios emisijos VP, kategorija gali būti laikomi:

- profesionalieji investuotojai (kaip jie apibrėžti Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymo 2 str. 34 dalyje)
- neprofesionalieji investuotojai (fiziniai ir juridiniai asmenys, neatitinkantys profesionaliesiems investuotojams keliamų reikalavimų, nurodytų Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymo 2 str. 34 dalyje)
- investuotojai, sudarę su Banku tam tikrų Banko paslaugų teikimo sutartis (pavyzdžiui, investuotojai, sudarę su Banku Privačiosios bankininkystės paslaugų teikimo sutartį), ir kt.

Investuotojų kategorija (-os) ir kriterijai, pagal kuriuos asmenys priskiriami investuotojų, kuriems siūlomi konkrečios emisijos VP, kategorijai (-oms), bus nurodyti konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose. Jei Galutinėse sąlygose bus nurodyta, kad VP siūlomi kelioms investuotojų kategorijoms, tokiu atveju nei vienai investuotojų kategorijai nebus rezervuojama ne nuosavybės VP emisija ar bet kuri jos dalis.

Ribotų emisijų atveju, jeigu prieš ne nuosavybės VP platinimo laikotarpio pabaigą būtų išplatinti visi ne nuosavybės VP, ne nuosavybės VP pasirašymas bus nutrauktas.

Atkarpos ir diskontuotų obligacijų neriboto dydžio emisijų atveju, kai obligacijų palūkanos (atkarpos obligacijų emisijos atveju) ar metinis pajamingumas (diskontuotų obligacijų emisijos atveju) yra fiksuoti ir skelbiami Galutinėse sąlygose, Galutinėse sąlygose gali būti nurodyta, kad Bankas, atsižvelgdamas į pasirašytų obligacijų skaičių ir rinkos palūkanų normas, turi teisę vienašališkai sutrumpinti tokių atkarpos ir diskontuotų obligacijų emisijų platinimo laikotarpį, nustatytą Galutinėse sąlygose.

4.3. Kainos nustatymas

Platinimo laikotarpio metu ne nuosavybės VP pasirašomi už kainą, kuri priklauso nuo apmokėjimo už ne nuosavybės VP dienos.

Jei Galutinėse sąlygose nenurodyta kitaip, diskontuotų obligacijų įsigijimo kaina apskaičiuojama pagal formulę:

$$K = N \times \frac{1}{\left(1 + \frac{Y}{100}\right)^{\frac{d+D}{365}}}$$

K – ne nuosavybės VP įsigijimo kaina;

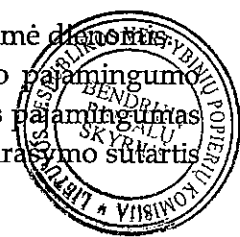
Y – metinis pajamingumas;

N – nominalioji ne nuosavybės VP vertė;

d – dienų iki ne nuosavybės VP platinimo pabaigos skaičius;

D – ne nuosavybės VP galiojimo trukmė dienomis.

Diskontuotų obligacijų emisijos atveju, kai nustatomos galimos obligacijų metinio pajamingumo ribos, apibrėžiamos minimaliu ir maksimaliu metiniu pajamingumu, o faktinis metinis pajamingumas fiksuojamas tik obligacijų platinimo laikotarpio pabaigoje, tai pasirašant obligacijų pasirašymo sutartis



obligacijų įsigijimo kaina apskaičiuojama naudojant nurodytą minimalų metinį pajamingumą (nustatyto metinio pajamingumo intervalo apatinį rėžį). Obligacijų platinimo pabaigoje nustačius tikrąjį obligacijų metinį pajamingumą, viršijantį apskaičiuojant obligacijų įsigijimo kainą naudotą minimalų metinį pajamingumą, investuotojo sumokėtos ir turimos mokėti sumos už įsigijamas obligacijas skirtumas, jei susidaro, bus per 5 (penkias) darbo dienas nuo tikrojo obligacijų metinio pajamingumo nustatymo dienos grąžinamas į investuotojo sąskaitą, nurodytą obligacijų pasirašymo sutartyje.

Jei Galutinėse sąlygose nenurodyta kitaip, atkarpos obligacijų, su finansine priemone susietų obligacijų, investicinių laktų ir bet kurių pagal šią Programą leidžiamų ne nuosavybės VP derinių įsigijimo kaina apskaičiuojama pagal formulę:

$$K = (N + R) \times \frac{1}{1 + \frac{Y}{100} \times \frac{d}{365}}$$

K – ne nuosavybės VP įsigijimo kaina;
Y – metinė palūkanų norma;
N – nominalioji ne nuosavybės VP vertė;
R – rizikos premija (jei taikoma);
d – dienų iki ne nuosavybės VP platinimo pabaigos skaičius.

Galutinėse sąlygose gali būti nurodyta ir kita įsigijimo kainos apskaičiavimo formulė / tvarka.

Apskaičiuotos ne nuosavybės VP įsigijimo kainos bus nurodytos kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose. Investuotojai sumoka visą pasirašomų ne nuosavybės VP įsigijimo kainą, taikytiną pagal sutartyje nustatytą ne nuosavybės VP apmokėjimo dieną. Galutinėse sąlygose gali būti numatytas įsigijimo mokestis, kurį investuotojas turėtų sumokėti Emitentui kartu su apmokėjimu už ne nuosavybės VP.

4.4. Platinimas ir garantavimas

Išleidžiami ne nuosavybės VP bus siūlomi viešai. Banko ne nuosavybės VP platina pats Bankas. Bankas gali paskirti vieną ar daugiau platintojų, apie tai informuodamas kiekvienos pagal šią Programą leidžiamos emisijos Galutinėse sąlygose.

Garantavimo sutarčių dėl pagal šią Programą išleidžiamų emisijų išplatinimo sudaryta nėra.

Ne nuosavybės VP suteikiamos reikalavimo teisės investuotojams nėra papildomai užtikrinamos garantija ir / ar kitokiu būdu.

5. ĮTRAUKIMAS Į PREKYBOS SĄRAŠĄ

5.1. Informacija apie tai, ar Emitento VP bus įtraukti į reguliuojamos rinkos prekybos sąrašus

Informacija apie tai, ar bus kreipiamasi į reguliuojamos rinkos operatorių dėl pagal šią Programą išleidžiamų emisijų įtraukimo į VP prekybos sąrašus, bus paskelbta kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose.

Tuo atveju, jeigu atkarpos ar diskontuotų obligacijų emisijos Galutinėse sąlygose bus numatyta, kad Bankas kreipsis į reguliuojamos rinkos operatorių dėl išleidžiamų atkarpos ar diskontuotų obligacijų emisijos įtraukimo į prekybos sąrašus ir jeigu Bankas šios emisijos galiojimo metu išleis atkarpos ar diskontuotų obligacijų emisiją, kuri, pasibaigus obligacijų platinimo laikotarpiui, bus iš karto prijungiama prie tokios anksčiau išleistos to paties tipo obligacijų emisijos, Bankas į reguliuojamos rinkos operatorių kreipsis ir dėl naujos obligacijų emisijos įtraukimo į prekybos sąrašus.

Tuo atveju, jeigu pagal šią Programą leidžiamų emisijų Galutinėse sąlygose būtų numatyta kreiptis dėl leidžiamų ne nuosavybės VP įtraukimo į reguliuojamos rinkos prekybos sąrašus, investuotojas, pirminėje rinkoje įsigydamas Banko leidžiamų ne nuosavybės VP, susiduria su rizika, jog dėl techninių ar kitokių priežasčių Banko prašymas įtraukti vertybinius popierius į prekybą reguliuojamoje rinkoje bus atmestas. Tokiu atveju sumažėtų VP likvidumas ir tam tikros investuotojų



grupės dėl norminiuose aktuose taikomų apribojimų būtų priverstos parduoti pirminėje rinkoje įsigytus VP, o tai galėtų sumažinti VP kainą.

5.2. Informacija apie tos pačios klasės VP, įtrauktus į reguliuojamos rinkos prekybos sąrašus

Bankas yra išleidęs tris ne nuosavybės VP emisijas, kurios yra įtrauktos į NASDAQ OMX Vilnius vertybinių popierių biržos Skolos vertybinių popierių prekybos sąrašą:

Parametrai	Emisija
ISIN kodas	LT0000431025
Emisijos dydis (vnt.)	31 850
Vieneto nominalioji vertė	100,00 litų
Emisijos dydis	3 185 000,00 litų
Emisijos galiojimo pradžios data	2010 12 21
Išpirkimo data	2014 01 23

Parametrai	Emisija
ISIN kodas	LT0000431157
Emisijos dydis (vnt.)	37 257
Vieneto nominalioji vertė	100,00 litų
Emisijos dydis	3 725 700,00 litų
Emisijos galiojimo pradžios data	2010 12 21
Išpirkimo data	2014 01 23

Parametrai	Emisija
ISIN kodas	LT0000405060
Emisijos dydis (vnt.)	46 575
Vieneto nominalioji vertė	100,00 litų
Emisijos dydis	4 657 500,00 litų
Emisijos galiojimo pradžios data	2011 05 17
Išpirkimo data	2016 06 13

5.3. Subjektai, kurie tvirtai įsipareigoję veikti antrinės prekybos tarpininkų teisėmis ir užtikrinti likvidumą siūlomomis kainomis

Tarpininkų, įsipareigojusių užtikrinti pagal Programą išleidžiamų ne nuosavybės VP likvidumą antrinėje rinkoje, nėra.

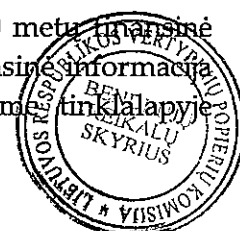
6. PAPILDOMA INFORMACIJA SUSIJUSI SU EMISIJOMIS

6.1. Su emisija susiję patarėjai

Ruošiant šį Bazinį prospektą patarėjų paslaugomis nesinaudota.

6.2. Audituota informacija ir eksperto teisėmis veikiančio asmens pareiškimas

Šiame Baziniame prospekte, Registracijos dokumente pateikta 2009 metų ir 2010 metų finansinė informacija yra audituota, o 2010 metų 6-ųjų mėnesių ir 2011 metų 6-ųjų mėnesių finansinė informacija nėra audituota. Naujausią Banko finansinę informaciją galima rasti internetiniame tinklalapyje



www.seb.lt ir centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje, adresu www.crib.lt. Į šį Bazinį prospektą asmens, veikiančio eksperto teisėmis, pareiškimo ar ataskaitos įtraukta nėra.

6.3. Emitento ar jo ne nuosavybės VP kredito reitingai

Banko išleistiems ne nuosavybės VP reitingai nėra suteikti.

Šiuo metu jokia reitingų agentūra Bankui skolinimosi reitingų Banko prašymu ar Bankui dalyvaujant reitingavimo procese nėra nustačiusi.

SEB grupei, kurios narys yra Bankas, suteikti tokie reitingai:

Reitingų agentūra	Trumpalaikio skolinimosi reitingas	Ilgalaikio skolinimosi reitingas	Ilgalaikio skolinimosi perspektyva
Moody's	P-1	A1	stabili
Standard & Poor's	A-1	A	stabili
Fitch ratings	F1	A+	stabili

Visos trys aukščiau minimos tarptautinės reitingų agentūros yra pateikusios prašymą registracijai pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (EB) Nr. 1060/2009. Informacijos apie registracijos rezultatus kol kas nėra paskelbta.

REGISTRACIJOS DOKUMENTAS

ŠIAME REGISTRACIJOS DOKUMENTE INFORMACIJA PATEIKIAMA PAGAL 2004 M. BALANDŽIO 29 D. KOMISIJOS REGLAMENTO (EB) NR. 809/2004 XI PRIEDE PATEIKTĄ APRAŠĄ.

7. ATESTUOTI AUDITORIAI

7.1. Emitento auditorių, atlikusių istorinės finansinės informacijos auditą, vardai ir adresai

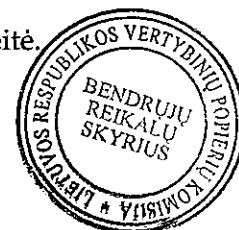
2009 ir 2010 metų metinės finansinės informacijos auditą atliko auditorė Rasa Radzevičienė, auditoriaus pažymėjimo Nr. 000377.

Auditą atlikusi įmonė:

Pavadinimas	Uždaroji akcinė bendrovė „PricewaterhouseCoopers“
Buveinės adresas	J. Jasinskio g. 16B, LT-01112 Vilnius, Lietuva
	Tel. (8 5) 239 2300, faksas (8 5) 239 2301.
Įregistravimo data	1993 m. gruodžio 29 d.
Įregistravimo Nr.	Nr. UĮ 93-369
Įmonės kodas	111473315
Audito įmonės licencija	Nr.00173

7.2. Informacija apie tai, ar per laikotarpį, už kurį pateikiama istorinė finansinė informacija, atsistatydino, buvo pašalinti ar iš naujo nepaskirti auditoriai

Per laikotarpius, kurių istorinė finansinė informacija pateikiama, audito įmonė nesikeitė.



8. RIZIKOS VEIKSNIAI

AB SEB banko grupėje rizika valdoma centralizuotai. Pagrindinės rizikos rūšys, kurias valdo bankas, yra kredito, likvidumo, rinkos rizika, apimanti valiutų kursų svyravimų, palūkanų normų riziką ir akcijų kainų riziką, ir operacinė rizika. Rizika yra valdoma laikantis vidinių ir Lietuvos banko nustatytų normatyvų. 2011 metais bankas vykdė visus Lietuvos banko nustatytus riziką ribojančius normatyvus.

Kredito rizika. Grupė prisiima kredito riziką, t. y. riziką, kad kita sandorio šalis nesugebės tinkamai įvykdyti savo įsipareigojimų bankui. Sandorio šalies rizika yra vertinama pagal kredito ekvivalentus, apskaičiuojamus atsižvelgiant į finansinio sandorio tipą. Taikant grupės kredito politiką, vadovaujamosi principu, kad, sudarant bet kokią skolinimo sandorį, turi būti atliekama kredito analizė. Atsižvelgiant į sandorio kompleksiskumą ir sandorio šalies patikimumą, taikomos įvairios kredito rizikos valdymo priemonės.

Grupės kreditai vertinami individualiai ir bendrai, atsižvelgiant į atitinkamo portfelio rizikos kriterijų homogeniškumą. Bendrai vertinami tų homogeninių kreditų grupių, kurių panaši rizikos charakteristika, portfeliai: fizinių asmenų būsto kreditų, vartojimo kreditų ir mokamųjų kortelių sąskaitų kredito limitų, taip pat mažų įmonių kreditų portfeliai. Bendrai vertinamiems homogeninių kreditų grupėms specialieji atidėjiniai yra sudaromi taikant statistinius metodus pagal homogeninės kredito grupės skolininkų įsipareigojimų nevykdymo istorinius duomenis ir patirtus nuostolius. Atskirai vertinami skolininkai, priskiriami atitinkamai rizikos grupei, ir pagal tai nustatoma specialiųjų atidėjinių norma. Grupė individualiai vertinamus skolininkus skirsto į 16 rizikos grupių.

Rizika valdoma reguliariai analizuojant skolininkų gebėjimą vykdyti įsipareigojimus – grąžinti skolą ir mokėti palūkanas. Grupė nustato kredito rizikos limitus vienam skolininkui, jų grupei ir ekonominei veiklai. Skolininkų kredito rizika, atsižvelgiant į nustatytą skolininko rizikos grupę, peržiūrima reguliariai, mažiausiai kartą per metus. Skolininkų, jų grupių ir ekonominės veiklos rizika taip pat analizuojama reguliariai.

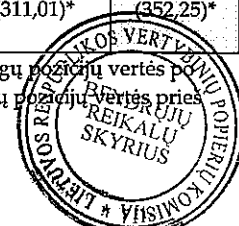
Yra taikomi šie kreditų portfelio koncentracijos rizikos limitai:

- didžiausia kredito suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. banko / grupės kapitalo, o suteiktų didelių kreditų bendroji suma neturi viršyti 800 proc. banko / grupės kapitalo;
- kreditų suma, banko suteikta ji patronuojančios bendrovės patronuojamosioms bendrovėms ar savo patronuojamosioms bendrovėms, kiekvienam skolininkui negali viršyti 75 proc. banko kapitalo, jeigu Lietuvos bankas vykdo konsoliduotą visos finansų grupės priežiūrą. Jeigu Lietuvos bankas nevykdo konsoliduotos visos finansų grupės priežiūros, kredito suma, banko suteikta kiekvienai SEB grupės bendrovei, negali viršyti 25 proc. banko kapitalo.

Banko ir Banko grupės maksimalios paskolos vienam skolininkui rodiklio (procentais) ir suteiktų didelių paskolų rodiklio (procentais) pastarųjų metų dinamika pateikiama lentelėje.

Grupė				Rodiklis	Bankas			
2009 12 31	2010 06 30	2010 12 31	2011 06 30		2009 12 31	2010 06 30	2010 12 31	2011 06 30
19,98	20,89	17,95	12,65	Maksimalios paskolos vienam skolininkui rodiklis, proc. (normatyvas – ne daugiau kaip 25 proc.)	21,38	21,19	19,81	12,99
121,55	86,57	130,42 (273,41)*	127,62 (314,46)*	Didelių paskolų rodiklis, proc. (normatyvas - ne daugiau daugiau kaip 800 proc.)	146,30	101,31	153,23 (311,01)*	151,70 (352,25)*

* Pagal 2010 m. spalio 21 d. Lietuvos banko valdybos nutarimą Nr. 03-127 pateikiamas bankinės ir prekybos knygu pozicijų vertės prieš visų kredito riziką mažinančių priemonių pritaikymo ir banko kapitalo santykis, taip pat bankinės ir prekybos knygu pozicijų vertės prieš visų riziką mažinančių priemonių pritaikymą ir banko kapitalo santykis (skliausteliuose).



Toliau pateikiama informacija apie banko individualiai vertinamų kreditų, kurių vertė sumažėjo, bendrosios vertės ir santykio su kreditų portfeliu pokyčius istorinės finansinės informacijos laikotarpiams.

	2009 12 31*	2010 06 30*	2010 12 31*	2011 06 30*
Individualiai vertinamų klientų kreditų, kurių vertė sumažėjo, bendroji vertė (nuvertėję kreditai) tūkst. Lt	2 586 697	2 910 566	2 936 736	2 485 469
Klientų kreditų portfelis (neįvertinus specialiujų atidėjinių) tūkst. Lt	18 653 351	17 937 293	17 144 657	16 693 813
Santykis (proc.)	13,87 proc.	16,23 proc.	17,13 proc.	14,89 proc.

* Pagal 2008 m. birželio 10 d. Lietuvos banko Kredito įstaigų priežiūros departamento raštą Nr. 1203-310.

Banko nuostoliai dėl kreditų portfelio sumažėjusios vertės (tūkst. Lt) pagal TFAS:

	2009 12 31	2010 06 30	2010 12 31	2011 06 30
Nuostoliai dėl klientų kreditų sumažėjusios vertės (specialieji atidėjiniai)	1 459 262	1 635 601	1 463 927	1 286 238
Nuostoliai dėl kredito įstaigų ir finansų institucijų likučių sumažėjusios vertės (specialieji atidėjiniai)	391 048	44	40	36
Nuostolių dėl kreditų sumažėjusios vertės (specialiujų atidėjinių) likutis	1 850 310	1 635 645	1 463 967	1 286 274
Kreditų klientams, kredito įstaigoms ir finansų institucijoms portfelis	19 393 255	18 377 650	17 651 333	17 021 218
Specialiujų atidėjinių ir kreditų portfelio santykis	9,54 proc.	8,90 proc.	8,29 proc.	7,56 proc.

Rinkos rizika – tai nuostolių arba būsimų grynujų pajamų netekimo rizika dėl palūkanų normų, valiutų kursų ir akcijų kainų (įskaitant kainos riziką turto pardavimo arba atpirkimo atveju) pokyčių.

Palūkanų normų rizika yra valdoma prognozuojant rinkos palūkanų normas ir siekiant suderinti palūkanų pajamas bei išlaidas sukuriančio turto ir išsipareigojimų neatitikimą pagal perkainojimo terminus. Bankas taiko palūkanų normos rizikos valdymo metodus, padedančius nustatyti jautrumą rinkos palūkanų normos pokyčiams apskaičiuojant metinių grynujų palūkanų pajamų pokytį ($\Delta\Pi$) ir akcininkų nuosavybės rinkos vertės grynąjį pokytį (delta 1 proc.), jei pajamingumo kreivė lygiagrečiai pasislenka vienu procentiniu punktu.

Užsienio valiutos kurso rizika yra apibrėžiama dviem matais: vienos užsienio valiutos atvirosi pozicija ir bendra atvirosi valiutų pozicija – didžiausia iš visų ilgų ir trumpų susumuočių atvirųjų valiutų pozicijų. Užsienio valiutos kurso rizikos matai apima neatidėliotinos kainos ir išankstinių sandorių pozicijas, užsienio valiutos, įskaitant auksą, ateities pozicijas, užsienio valiutos pasirinkimo sandorių delta pozicijas ir kitus balansinius straipsnius. Užsienio valiutos kurso rizikos kontrolė yra užtikrinama atliekant atvirųjų valiutų pozicijų limitų laikymosi stebėseną. Bankas laikosi Lietuvos banko nustatytų atvirosios valiutų pozicijos limitų: 1) didžiausia atvirosi pozicija viena valiuta turi neviršyti 15 proc. kapitalo; 2) didžiausia bendra atvirosi pozicija turi neviršyti 25 proc. kapitalo.

Grupės didžiausios atvirosios pozicijos rodiklio kaita pastaraisiais metais pateikiama lentelėje.

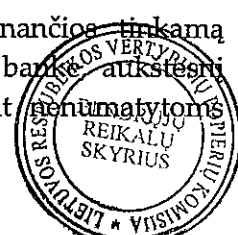
Grupė	2009 12 31	2010 06 30	2010 12 31	2011 06 30
Didžiausia atvirosi pozicija viena valiuta	103,53 proc.*	133,25 proc.*	83,87 proc.*	111,40 proc.*
Didžiausia bendra atvirosi pozicija	1,78 proc.	2,29 proc.	0,36 proc.	0,50 proc.

* eurai

Akcijų kainos rizika valdoma nustatant limitus, apibūdinančius priimtina akcijų kainos riziką, įvertinant galimus su rinkos kainų nepastovumu susijusius nuostolius nustatant akcijų portfelio struktūrą.

Likvidumo rizika – tai rizika, kad bankas nesugebės laiku įvykdyti savo finansinių išsipareigojimų ir / ar, siekdamas juos įvykdyti, gali būti priverstas parduoti finansinius aktyvus ir / ar uždaryti pozicijas ir dėl likvidumo rinkoje stokos patirs nuostolių.

Grupė laikosi konservatyvios likvidumo rizikos valdymo politikos, užtikrinančios tinkamą einamųjų finansinių išsipareigojimų vykdymą, privalomųjų atsargų lygį Lietuvos banko nustatytą, ne mažesnę negu Lietuvos banko nustatytasis likvidumo rodiklį ir mokumo galimybę esant



nepalankioms aplinkybėms. Taikant likvidumo rizikos valdymo sistemą, įvertinama esamų ir būsimų pinigų srautų analizė.

Banko likvidumo rodiklio kaita pastaraisiais metais ir Grupės likvidumo rodiklis 2011 birželio 30 d. pateikiami lentelėje.

Rodiklis	Bankas				Grupė*
	2009 12 31	2010 06 30	2010 12 31	2011 06 30	2011 06 30
Likvidumo rodiklis (normatyvas – ne mažiau kaip 30 proc.)	60,31 proc.	56,06 proc.	35,88 proc.	39,35 proc.	41,01 proc.

* Pagal 2006 m. gruodžio 7 d. Lietuvos banko nutarimą Nr. 123 iki 2010 m. gruodžio 31 d. nebuvo reikalaujama pateikti Grupės likvidumo ataskaitą.

Operacinė rizika – tai finansinių nuostolių, prestižo praradimo arba pasitikėjimo sumažėjimo rizika, kurią gali lemti išoriniai veiksniai (stichinės nelaimės, nusikalstami trečiųjų asmenų veiksmai, pagrindinių tiekėjų veiklos sutrikimai ir kt.) arba vidaus veiksniai (pvz., informacinių technologijų sistemų sutrikimai, sukčiavimo atvejai, vidaus taisyklių ir įstatymų nesilaikymas, vidaus kontrolės trūkumas ir pan.).

Priežiūros institucijos nuo 2008 m. sausio 1 d. bankui suteikė leidimą taikyti pažangų operacinės rizikos vertinimo metodą (AMA – Advanced Measurement Approach) apskaičiuojant operacinės rizikos kapitalo poreikį.

Bankas yra parengęs ir nuolat atnaujina bei tobulina operacinės rizikos valdymo priemones: operacinės rizikos politiką, operacinės rizikos (Operational Risk Self Assessment, sutr. ORSA) ir neteisėtos prekybos kontrolės vertinimo (RTSA) metodikas, draudimo politiką, veiklos tęstinumo planus, vidinės kontrolės mechanizmą, naujų paslaugų ir veiklos tvirtinimo procesą.

Bankas yra įsidiegęs ir nuolat naudoja operacinės rizikos valdymo sistemą ORMIS, kuri yra bendra SEB grupei. Operacinės rizikos valdymo sistemoje kiekvienas grupės darbuotojas gali registruoti operacinės rizikos atvejus, o visų lygių vadovai – vertinti, sekti ir valdyti riziką bei rengti įvairias ataskaitas. Siekiant kuo išsamiau vertinti operacinę riziką, naudojantis sistema ORSA, taikant neteisėtos prekybos kontrolės vertinimo metodiką ir atliekant vidinę kontrolę, reguliariai vertinama padalinių ir procesų rizika.

Kitos dvi didelės SEB grupės operacinės rizikos valdymo sistemos – NAMIS ir LDRPS – naudojamos kuriant naujas paslaugas ir procesus bei sudarant veiklos tęstinumo planus.

Banke yra įkurta Operacinės rizikos komisija, kuri užtikrina bendradarbiavimą tarp rizikos valdytojų ir kontrolės funkcijas atliekančių padalinių. Banko valdybai kiekvieną ketvirtį yra pateikiamos ataskaitos apie naujus nustatytus operacinės rizikos atvejus ir anksčiau nustatytos rizikos šalinimo rezultatus.

Verslo rizika – tai pajamų sumažėjimo rizika dėl nenumatyto įprastų pajamų stygiaus, kuri paprastai lemia sumažėjęs verslo mastas, spaudimas mažinti kainas arba konkurencija. Verslo rizika taip pat apima ir reputacijos riziką – pajamų iš įprastinės veiklos sumažėjimo riziką, kuri gali pasireikšti dėl už banko ribų sklindančių neigiamų gandų apie banką arba apskritai apie bankų sektorių.

Strateginė rizika – tai rizika, kylanti dėl nepalankių ar klaidingų verslo sprendimų, netinkamo sprendimų įgyvendinimo arba dėl nepakankamo reagavimo į politinius, norminių teisės aktų arba bankininkystės sektoriaus pokyčius.

Kapitalo pakankamumas. Lietuvos bankai privalo išlaikyti kapitalo pakankamumo rodiklį, kuris yra skaičiuojamas kaip kapitalo ir įvertinto pagal riziką turto santykis. Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo proceso metu 2011 metams buvo nustatytas siektinas kapitalo pakankamumo rodiklis, kuris turėjo būti artimas 12 procentų.

2009 metų spalio ir gruodžio mėnesiais ir 2010 metų kovo mėnesį SEB grupė stiprina SEB banko kapitalo bazę dengdama nuostolius papildomais akcininkų įnašais.



2010 metų kovo mėnesį Lietuvos banko valdyba davė leidimą AB SEB bankui įtraukti neterminuotųjų subordinuotų skolos lakštų emisiją, kurios vertė yra 100 000 000 eurų (345 280 000 litų), į banko antro lygio kapitalą. Neterminuotųjų subordinuotų skolos lakštų emisiją įsigijo AB SEB banko patirnuojantysis bankas „Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)“.

Per 2011 metų pirmąjį pusmetį buvo gražintos dvi (20 mln. eurų ir 40 mln. eurų) subordinuotos paskolos.

Banko ir Banko grupės kapitalo pakankamumo rodiklio pastarųjų metų dinamika pateikiama lentelėje toliau.

Grupė				Rodiklis	Bankas			
2009 12 31	2010 06 30	2010 12 31	2011 06 30	Kapitalo pakankamumo koeficientas (normatyvas – ne mažiau kaip 8 proc.)	2009 12 31	2010 06 30	2010 12 31	2011 06 30
11,58 proc.	14,15 proc.	15,95 proc.	14,21 proc.		12,94 proc.	15,70 proc.	16,43 proc.	14,64 proc.

Vertybiniai popieriai. 2011 m. birželio 30 d. SEB bankas buvo išleidęs 114 galiojančių obligacijų emisijų, kurių bendra nominalioji vertė buvo 598,38 mln. litų.

9. INFORMACIJA APIE EMITENTĄ

9.1. Emitento istorija ir raida

Šiaurės Europos finansų grupės SEB narys SEB bankas yra didžiausias komercinis bankas Lietuvoje, teikiantis bankininkystės paslaugas gyventojams, įmonėms ir finansų institucijoms. SEB bankas aptarnauja daugiau negu milijoną klientų visoje Lietuvoje.

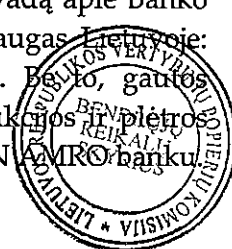
Banko grupę Lietuvoje dabar sudaro AB SEB bankas ir trys dukterinės bendrovės: UAB „SEB investicijų valdymas“, AB „SEB lizingas“ (iki 2010 m. balandžio 19 d. – UAB „SEB lizingas“) ir UAB „SEB Venture Capital“. Taip pat Lietuvoje veikia tarptautinei SEB grupei priklausanti bendrovė UAB „SEB gyvybės draudimas“, teikianti šalyje gyvybės draudimo paslaugas, UAB „SEB Enskilda“ – pirmaujantis investicinis bankas Šiaurės ir Baltijos šalyse, teikiantis paslaugas įmonių finansų (įskaitant įsigijimus ir susiliejumus), kapitalo rinkų, kapitalo rinkų tyrimų ir akcijų kapitalo rinkų (įskaitant IPO) srityse, UAB „Litectus“ – specializuota nekilnojamojo turto valdymo bendrovė, kurios paskirtis yra užtikrinti grupei priklausančio nekilnojamojo turto valdymą, plėtrą ir realizavimą, bei „Skandinaviska Enskilda Banken AB“ Vilniaus filialas, įkurtas 2008 metais ir vykdomas dalies SEB klientų Švedijoje sąskaitų tvarkymo operacijas.

SEB bankas (anksčiau Spaudos bankas, Vilniaus bankas, SEB Vilniaus bankas) buvo vienas iš pažangios komercinės bankininkystės Lietuvoje pradininkų. Nuo savo veiklos pradžios Lietuvoje bankas diegė naujas finansų paslaugas, skatino šalies bankininkystės plėtrą ir darė didelę įtaką bankų rinkos formavimuisi šalyje.

SEB bankas (tuomet – Spaudos bankas) Lietuvoje buvo įkurtas 1990 metais.

1991 metų lapkritį Bankas (tuomet – Vilniaus bankas) tapo tarptautinės mokėjimo kortelių asociacijos „Visa International“ nariu, 1993 metų gruodį išdavė pirmąją Lietuvoje *Visa Classic* kortelę. Tų pačių metų gruodį Bankas įsijungė į pasaulinę tarpbankinę sistemą SWIFT.

1994 metais tarptautinė audito kompanija „Arthur Andersen“ pateikė pirmąją išvadą apie Banko 1993 metų veiklą. 1995 metais įsteigti du Banko padaliniai, teikiantys naujas paslaugas Lietuvoje: Finansų maklerio departamentas ir lizingo bendrovė (dabar AB „SEB lizingas“). Be to, gautas pirmosios stambios ilgalaikio kredito linijos iš Pasaulio banko ir Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko (ERPB) bei pradėta pirmoji Lietuvoje bankų dvynių programa su Olandijos ABN AMRO banku.



1995 metų pabaigoje Banko įstatinis kapitalas išaugo iki 42 mln. Lt, kai Lietuvoje vykstant bankų krizei į Banką investavo tarptautiniai investiciniai fondai. 1996 metų rugpjūtį įstatinis kapitalas padidėjo iki 102 mln. Lt, sėkmingai išplatinus 60 mln. Lt akcijų emisiją Liuksemburgo vertybinių popierių biržoje. Tų pačių metų spalio mėnesį bankų reitingų agentūra suteikė Bankui pirmąjį tarptautinį reitingą.

1998 metų kovą pasirašyta strateginio bendradarbiavimo sutartis tarp trijų Baltijos šalių bankų: „Eesti Uhispank“, „Latvijas Unibanka“ ir Banko. Birželių Bankas įsigijo 70% UAB FMĮ „Vilfima“, kuri buvo reorganizuota į dukterinę įmonę – dabar SEB grupei priklausančią UAB „SEB Enskilda“. Gruodį Bankas išleido tikslinę akcijų emisiją, kurią pasirašė strateginis investuotojas – Švedijos „Skandinaviska Enskilda Banken AB“ (toliau – SEB). Banko įstatinis kapitalas padidėjo iki 150 mln. litų.

1999 metais veiklą pradėjo dukterinė gyvybės draudimo įmonė (dabar UAB „SEB gyvybės draudimas“), kuri pirmoji šalies rinkoje pasiūlė investicinį gyvybės draudimą.

1999 metų gruodžio 31 dieną SEB bankas įsigijo AB banką „Hermis“, kuris buvo pilnai integruotas į Banko struktūrą iki 2000 metų liepos mėnesio. Dėl šio proceso gerokai išsiplėtė klientų aptarnavimo tinklas: filialų skaičius išaugo nuo 14 iki 18, klientų aptarnavimo skyrių skaičius – nuo 9 iki 35, o bankomatų skaičius – nuo 64 iki 134. Be to, SEB bankas išplatino akcijų, skirtų AB bankas „Hermis“ akcijų pakeitimui SEB banko akcijomis, emisiją – Banko įstatinis kapitalas padidėjo iki 154 mln. litų.

1999 metais išleista pirmoji SEB banko 5 milijonų litų nominaliosios vertės fiksuotųjų palūkanų obligacijų emisija.

2000 metų spalio – lapkričio mėnesį, po oficialaus pasiūlymo supirkti visas SEB banko akcijas įgyvendinimo, SEB bankas tapo dukteriniu „Skandinaviska Enskilda Banken AB“ banku. 2000 metais SEB bankas tapo pirmuoju banku Lietuvoje, įkūrusiu investicijų valdymo įmonę (dabar UAB „SEB investicijų valdymas“).

2003 metais Banko veiklą gerai įvertino Tarptautinė reitingų agentūra „Standard and Poor's“. Ji padidino SEB banko reitingą iki BBBpi (buvo BBpi). 2003 metais buvo sėkmingai baigta Banko modernizavimo programa, atnaujintos informacinės technologijos ir patobulintas valdymo modelis.

2004 metais SEB bankas suaktyvino savo veiksmus vertybinių popierių rinkoje – buvo išleistos keturios obligacijų emisijos.

2005 metų sausio mėnesį, Bankui įsigijus 95,02 procento Ukrainos banko „Agio“ akcijų, pradėta SEB grupės plėtra Rytų Europos rinkose.

2005 metų balandžio 18 dieną Banko pavadinimas iš AB Vilniaus bankas pakeistas į AB SEB Vilniaus bankas, atitinkamai pakeisti antrinių įmonių pavadinimai. 2005 metais pristatyta nauja moderni paslaugų internetu sistema, pradėtos leisti lustinės Banko mokamosios kortelės.

2006 metų lapkričio 16 dieną SEB banko neeilinis visuotinis akcininkų susirinkimas priėmė sprendimą padidinti Banko įstatinį kapitalą nuo 154 mln. litų iki 1 034 mln. litų. Įstatinis kapitalas buvo padidintas iš Bendrovės rezervų padidinant nominalią vienos akcijos vertę nuo 10 (dešimties) litų iki 67 (šešiasdešimt septynių) litų.

2006 metų gruodžio mėnesį pagrindinis SEB banko akcininkas „Skandinaviska Enskilda Banken AB“ pradėjo privalomąjį mažumos akcijų išpirkimo procesą, siekdamas įsigyti likusias Banko akcijas už Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijos patvirtintą kainą – po 266,95 lito už akciją.

2007 metų lapkričio 15 dieną įvykusiame neeiliniame SEB banko akcininkų susirinkime buvo nutarta keisti Banko pavadinimą iš AB SEB Vilniaus bankas į AB SEB bankas, atitinkamai keisti dukterinių įmonių pavadinimus.

Vadovaujantis šiuolaikine tarptautine praktika, 2007 metų pabaigoje buvo užbaigtas SEB grupės bankams priklausiusio nekilnojamojo turto pardavimo sandoris. SEB bankas



skirtas naujoves, spartinti vidinius Banko procesus. „FlexCube“ sistema yra viena pažangiausių ir populiariausių sistemų, kurią šiuo metu naudoja finansų institucijos 105 pasaulio šalyse.

2010 metais SEB bankas kartu su „DnB Nord“ banku išplatino septynerių metų trukmės 259 mln. litų vertės Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijas eurai.

2010 metais didžiausias SEB banko akcininkas „Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)“ užbaigė 2006 metų gruodžio mėnesį pradėtą privalomąjį mažumos akcijų išpirkimo procesą, kurio metu buvo siekiama įsigyti visas banko akcijas, ir šiuo metu 100 proc. SEB banko Lietuvoje akcijų priklauso „Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)“.

2010 metais SEB banko grupė tęsė aktyvią socialinę veiklą, ypač vaikų švietimo ir ugdymo, verslumo skatinimo srityse. SEB bankas kartu su partneriais tęsė ilgalaikę socialinę programą „Renkuosi mokyti!“, kurios tikslas – pritraukti geriausius aukštųjų mokyklų absolventus po studijų dirbti mokytojais, kartu ugdant asmeninius jų lyderystės įgūdžius tolesnei karjerai švietimo ar bet kurioje kitoje srityje. Bankas vėl kartu su televizija TV3 organizavo Išsipildymo akciją, suteikdamas paramą vaikų globos namų auklėtiniams, tęsė aštuoniolika metų trunkantį bendradarbiavimą su Lietuvos vaikų fondu, rėmė kitus švietimo srities projektus, sudarė sąlygas darbuotojams skirti tam tikrą laiką mentorystės veiklai ir kitoms asociacijos „Mentor Lietuva“ organizuojamoms programoms, skyrė paramos lėšų įvairiems sporto renginiams.

SEB banko grupė 2010 metais pelnė svarbius tarptautinius apdovanojimus: „Global Finance“ SEB banką išrinko geriausias paslaugas verslo klientams internetu Lietuvoje teikiančiu banku, „Metasite Business Solutions“ – geriausias banko paslaugas internetu Lietuvoje teikiančiu banku. „Euromoney“ SEB banką 2010 metais išrinko geriausiu nekilnojamojo turto projektų finansuotoju, „Global Finance“ – geriausiu valiutų prekybos banku Lietuvoje. „ACQ Finance“ bendrovę UAB „SEB Enskilda“ išrinko Lietuvos metų finansų patarėja, metų investiciniu banku, metų patarėja įmonių susijungimo ir įsigijimo klausimais bei metų patarėja sudarant tarptautinius įmonių susijungimo ir įsigijimo sandorius. SEB bankas 2010 m. išrinktas aktyviausiai prekiavusiu NASDAQ OMX Baltijos biržų nariu, „Global Custodian“ banką įvertino aukščiausiu balu tarp visų vertybinių popierių saugojimo paslaugas Lietuvoje teikiančių įmonių. Verslo dienraščio „Verslo žinios“ ir karjeros portalo cv.lt 2010 metų tyrimas parodė, kad SEB bankas yra geidžiamiausias darbdavys Lietuvoje. Tokį patį įvertinimą SEB bankas gavo ir 2011 metais.

2011 m. kovo 3 d. AB SEB bankas perleido 100 proc. savo dukterinės bendrovės UAB „SEB Enskilda“ (juridinio asmens kodas 221949450, buveinės adresas Gedimino pr. 12, Vilnius) akcijų AB SEB banko motininei bendrovei „Skandinaviska Enskilda Banken AB“. Atsižvelgiant į tai, kad UAB „SEB Enskilda“ turi finansų maklerio įmonės licenciją ir vadovaujantis Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymo 10 straipsnio nuostatomis, prieš perleidžiant akcijas buvo gautas VPK pritarimas perleisti akcijas.

Emitento teisinis pavadinimas

Akcinė bendrovė SEB bankas

Emitento registracijos vieta ir registracijos numeris

Registracijos vieta – Lietuvos bankas

Registracijos numeris – AB90-4

Įmonės kodas – 112021238



Emitento įsisteigimo data

1990 m. lapkričio 29 d.

Emitento registruotos buveinės adresas ir telefonas, teisinė forma ir teisė, pagal kurią veikia emitentas, įsisteigimo šalis

Registruotos buveinės adresas – Gedimino pr. 12, Vilnius, Lietuvos Respublika

Telefonas – 8 5 268 2800

Teisinė forma – Akcinė bendrovė

Teisė – Lietuvos Respublikos

Įsisteigimo šalis – Lietuvos Respublika

Informacija apie bet kuriuos pastarojo meto įvykius, susijusius su Emitentu ir turinčius esminės reikšmės vertinant emitento mokumą

Esminių įvykių, susijusių su Banku ir turinčių esminės reikšmės vertinant Banko mokumą, nebuvo.

10. VERSLO APŽVALGA**10.1. Pagrindinė veikla**

SEB bankas yra akcinio kapitalo pagrindu veikianti kredito įstaiga, kuri turi licenciją verstis ir verčiasi indėlių ir kitų grąžintinių lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų finansinių paslaugų teikimu bei prisiima su tuo susijusią riziką ir atsakomybę. SEB bankas ir jo dukterinės bendrovės klientams siūlo: banko sąskaitas, indėlius, paskolas, vietinius ir tarptautinius atsiskaitymus, tarptautines ir vietines mokamąsias korteles, komercinių čekių priėmimą ir išleidimą, valiutos keitimo paslaugas, kasos operacijas, saugojimo paslaugas, finansinių maklerio, vertybinių popierių saugojimo ir vertybinių popierių apskaitos paslaugas, individualaus naudojimo automatinis ir mechaninius seifus, lizingo, pensijų fondų, investicijų valdymo, lėšų tvarkymo, verslo konsultacijų ir kitas paslaugas.

10.1.1. Informacija apie Emitento pagrindines veiklos rūšis, parduotus gaminius ir (arba) suteiktų paslaugų pagrindines kategorijas

SEB banko ir SEB banko grupės veiklos apimtį ir dinamiką iš dalies apibūdina šie balanso ir pelno (nuostolių) ataskaitų, parengtų pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), duomenys:

mln. Lt	2009 12 31		2010 06 30		2010 12 31		2011 06 30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolos	17 205	17 543	16 323	16 742	15 725	16 187	15 429	15 735
Investicijos	1 847	1 856	1 771	1 780	1 884	1 854	1 736	1 705
Gautinos lizingo įmokos	2 504	-	1 982	-	1 695	-	1 812	-
Indėliai	9 670	9 674	9 429	9 432	9 643	9 645	9 278	9 280
Skolos bankams ir finansų institucijoms	13 651	11 260	11 696	9 873	9 296	7 915	10 326	9 018
Nuosavybė	1 525	1 421	1 712	1 693	1 859	1 761	2 221	1 965
Turtas	26 952	24 053	24 849	22 970	22 558	21 028	23 109	21 515



SEB banko ir SEB banko grupės pajamų struktūra per pastaruosius metus buvo tokia:

mln. Lt	2009 12 31		2010 06 30		2010 12 31		2011 06 30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Grynosios palūkanų pajamos (nuostoliai) po nuostolių dėl sumažėjusios vertės	(1 404,6)	(1 263,5)	(195,1)	298,9	114,5	511,9	473,6	283,6
Kitos grynosios pajamos prieš veiklos sąnaudas	210,3	198,9	149,3	169,0	250,4	265,9	86,7	94,7
Rezultatas prieš veiklos sąnaudas	(1 194,3)	(1 064,6)	(45,8)	467,9	364,9	777,8	560,3	378,3
Prestižo vertės sumažėjimas	(169,6)	(169,6)	-	-	(71,8)	(71,8)	-	-
Investicijų į patrunuojamąsias įmonės vertės sumažėjimas	-	(175,1)	-	(428)	-	(450,5)	-	-
Veiklos išlaidos	(347,7)	(321,3)	(149,2)	(137,3)	(309)	(281,9)	(159,5)	(152,6)
Grynosios gyvybės draudimo pajamos	-	-	-	-	-	-	-	-
Pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį iš tęsiamos veiklos	(1 711,6)	(1 730,6)	(195)	(97,4)	(15,9)	(26,4)	400,8	225,7
Grynasis pelnas (nuostolis) iš tęsiamos veiklos	(1 445,5)	(1 546,2)	(160,7)	(77)	(17,8)	(12,1)	356,5	199,5

Pagrindiniai SEB banko ir SEB banko grupės veiklą apibūdinantys rodikliai pateikiami lentelėje:

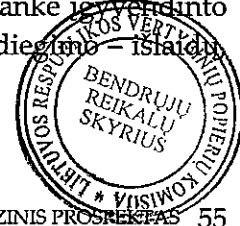
Grupė				Rodiklis	Bankas			
2009 12 31	2010 06 30	2010 12 31	2011 06 30		2009 12 31	2010 06 30	2010 12 31	2011 06 30
11,58 proc.	14,15 proc.	15,95 proc.	14,21 proc.	Kapitalo pakankamumo koeficientas	12,94 proc.	15,70 proc.	16,43 proc.	14,64 proc.
(4,99 proc.)	(1,20 proc.)	(0,07 proc.)	3,17 proc.	Vidutinė turto grąža	(6,12 proc.)	(0,64 proc.)	(0,05 proc.)	1,91 proc.
(76,06 proc.)	(19,19 proc.)	(1,04 proc.)	34,97 proc.	Vidutinė akcininkų nuosavybės grąža	(79,55 proc.)	(8,97 proc.)	(0,73 proc.)	21,42 proc.
n. d.*	n. d.*	n. d.*	41,01 proc.	Banko likvidumo koeficientas	60,31 proc.	56,06 proc.	35,88 proc.	39,35 proc.
(93,61)	(10,41)	(1,15)	23,09	Pelnas (nuostolis), tenkantis akcijai, litais	(100,13)	(4,98)	(0,78)	12,92
64,9 proc.	66,9 proc.	65,3 proc.	60,9 proc.	Išlaidų ir pajamų santykis	63,8 proc.	65,0 proc.	56,5 proc.	61,0 proc.
98,75	110,90	120,40	143,82	Akcijos buhalterinė vertė litais	92,03	109,61	114,06	127,23

Kapitalo pakankamumo koeficientas: apskaičiuojamas, vadovaujantis Kapitalo pakankamumo skaičiavimo bendrosiomis nuostatomis, patvirtintomis Lietuvos banko valdybos 2006 11 09 nutarimu nr. 138	Vidutinė akcininkų nuosavybės grąža: grynasis pelnas (nuostolis) / vidutinė akcininkų nuosavybė
Banko likvidumo koeficientas: apskaičiuojamas, vadovaujantis Likvidumo normatyvo skaičiavimo taisyklėmis, patvirtintomis Lietuvos banko valdybos 2004 01 29 nutarimu nr. 1 (aktuali redakcija patvirtinta 2008 05 29 nutarimu nr. 87)	Grynasis pelnas (nuostolis) apskaičiuojamas kaip atitinkamo laikotarpio metinis rodiklis
Vidutinė turto grąža: grynasis pelnas (nuostolis) / vidutinė turto reikšmė	Vidutinė akcininkų nuosavybė apskaičiuojama kaip atitinkamo laikotarpio pradžios ir pabaigos (ir tarpinių rezultatų, jei yra) reikšmių aritmetinis vidurkis
Grynasis pelnas (nuostolis) apskaičiuojamas kaip atitinkamo laikotarpio metinis rodiklis	Pelnas akcijai, litais: grynasis pelnas (nuostolis) / išleistųjų akcijų skaičius
Vidutinė turto reikšmė apskaičiuojama kaip atitinkamo laikotarpio pradžios ir pabaigos (ir tarpinių rezultatų, jei yra) reikšmių aritmetinis vidurkis	
Akcijos buhalterinė vertė, litais: nuosavas kapitalas / išleistųjų akcijų skaičius	Išlaidų ir pajamų santykis: išlaidos / pajamos

* Pagal 2006 m. gruodžio 7 d. Lietuvos banko nutarimą Nr. 123 iki 2010 m. gruodžio 31 d. nebuvo reikalaujama pateikti Grupės likvidumo ataskaitą.

2010 metais Lietuvos ekonominė situacija išliko sudėtinga, tačiau prasidėjusios ekonomikos atsigavimo tendencijos suteikė galimybių SEB banko grupei Lietuvoje dirbti pelningai antroje 2010 metų pusėje ir sumažinti padarytus atidėjinius. SEB bankas 2010 metais patyrė 12,1 mln. litų (3,5 mln. eurų), o SEB banko grupė – 18,0 mln. litų (5,2 mln. eurų) grynojo nuostolio. 2009 metais bankas patyrė 1 546,2 mln. litų (447,8 mln. eurų), o banko grupė – 1 427,5 mln. litų (413,4 mln. eurų) grynojo nuostolio.

Per 2010 metų paskutinį ketvirtį SEB banko grupė uždirbo 58,1 mln., o iš viso per liepos-gruodžio mėnesius grupė uždirbo 142,9 mln. litų grynojo pelno. Bendrą teigiamą 2010 metų rezultatą pakoregavo tai, kad buvo nurašyta dalis didžiausio per pastaruosius trejus metus banke įgyvendinto IT sistemų atnaujinimo projekto – naujos pagrindinės banko informacinės sistemos diegimo – išlaidų t. y. 71,8 mln. litų.



Į SEB banko 2010 metų rezultatą yra įtrauktas pardavimo pelnas, gautas 2010 metų pirmame ketvirtyje perleidus banko patronuojamųjų bendrovių UAB „SEB gyvybės draudimas“ ir UAB „Litectus“ akcijas SEB grupei. Į banko grupės 2010 metų veiklos rezultatą įtrauktas UAB „Litectus“ sausio ir vasario mėnesių veiklos rezultatas, UAB „SEB gyvybės draudimas“ veiklos rezultatas nėra įtrauktas.

2010 metais makroekonominė situacija šalyje, taip pat ir paskolas turinčių banko klientų situacija stabilizavosi, todėl gerėjo banko išduotų paskolų portfelio kokybė. SEB banko grupė Lietuvoje padarė 153,9 mln. litų atidėjinių kreditams (per tą patį 2009 metų laikotarpį – 1 733,4 mln. litų). SEB banko atidėjinių ir suteiktų kreditų portfelio santykis 2010 metų pabaigoje buvo 8,29 procento (2009 metų pabaigoje buvo 9,54 proc.).

Pamažu gerėjant ūkio padėčiai, atitinkamai mažėjo bankininkystės veiklos rizika, ėmė didėti klientų investicijų portfelis. SEB banko grupės bendras taupymo ir investicijų portfelis, įskaitant indėlius ir išleistus skolos vertybinius popierius (VP), gyvybės draudimą ir investicinius bei pensijų fondus, per metus padidėjo 0,9 proc. – nuo 12,1 iki 12,2 mlrd. litų (neskaičiuojant bendrovės UAB „SEB gyvybės draudimas“ portfelio). Grupės indėlių portfelis per metus beveik nepasikeitė – nuo 9,7 mlrd. litų sumažėjo iki 9,6 mlrd. litų. Išleistų skolos vertybinių popierių portfelis sumažėjo 5 proc., arba 34,66 mln. litų. 2010 m. gruodžio 31 d. SEB bankas buvo išleidęs 133 galiojančias obligacijų emisijas, kurių bendra nominalioji vertė buvo 1 274 mln. litų. 2010 m. gruodžio 31 d. pagal Lietuvos centriniame vertybinių popierių depozitoriume užregistruotų galiojančių obligacijų nominaliąją vertę bankas užėmė 67,4 proc. šalies rinkos.

2010 m. antroje pusėje prasidėjusios Lietuvos ekonomikos atsigavimo tendencijos pirmąjį 2011 metų pusmetį buvo dar akivaizdesnės. Jos turėjo lemiamą įtaką ir SEB banko grupės veiklos rezultatui – gerėjanti klientų finansinė situacija ir dėl to sumažėję atidėjiniai blogoms paskoloms lėmė tai, kad bankas dirbo pelningai, didėjo banko verslo mastas.

Atidėjinius taip pat padėjo sumažinti banko sunkmečiu aktyviai vykdyta politika suteikti galimybę atsitiesti perspektyvioms, tačiau didelių sunkumų ištiktoms įmonėms – šiandien daugelis šių įmonių vėl stojasi ant kojų ir sėkmingai atnauja savo veiklą. Pastebima, kad atsigauna ne tik Lietuvos eksportuotojai, bet ir pirmuosius gyvybės ženklus rodanti vidaus rinka, gerėja gyventojų ir įmonių lūkesčiai.

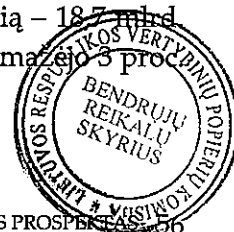
Per pirmą 2011 metų pusmetį AB SEB bankas uždirbo 199,5 mln. litų (57,8 mln. eurų), o AB SEB banko grupė – 356,5 mln. litų (103,2 mln. eurų) neaudituoto grynojo pelno. Šis rezultatas yra apskaičiuotas laikantis Lietuvos banko dokumentuose ir Lietuvos Respublikos teisės aktuose nustatytų reikalavimų. Per pirmą 2010 metų pusmetį bankas patyrė 77,0 mln. litų (22,3 mln. eurų), o banko grupė – 160,9 mln. litų (46,6 mln. eurų) audituoto grynojo nuostolio. Į banko 2011 metų pirmo pusmečio rezultatą yra įtrauktas pardavimo pelnas, gautas perleidus banko patronuojamosios bendrovės UAB „SEB Enskilda“ akcijas SEB grupei.

Į AB SEB banko grupės 2011 metų pirmo pusmečio veiklos rezultatą UAB „SEB Enskilda“ veiklos rezultatas nėra įtrauktas.

SEB banko grupės turtas 2011 m. birželio 30 d. buvo 23,1 mln. litų (2010 m. birželio 30 d. 24,8 mln. litų). SEB banko grupės nuosavas kapitalas 2011 m. birželio 30 d. buvo 2,2 mlrd. litų. SEB banko kapitalo pakankamumo rodiklis, apskaičiuotas pagal Lietuvos banko reikalavimus, 2011 m. birželio 30 d. buvo 14,64 proc. (normatyvas yra vykdomas). SEB banko likvidumo lygis 2011 m. birželio 30 d. buvo 39,35 proc. (normatyvas – 30 procentų).

Banko grupės veiklos sąnaudos per pirmąjį 2011 metų pusmetį sumažėjo 7 proc. ir buvo 160 mln. litų (per tą patį 2010 m. laikotarpį – 149,2 mln. litų).

2011 m. pirmojo pusmečio pabaigoje SEB banko grupė Lietuvoje valdė didžiausią – 18,7 mlrd. litų – bendrosios vertės kreditų ir lizingo portfeli, kuris nuo praėjusių metų pabaigos sumažėjo 3 proc. (2010 m. gruodžio 31 d. buvo 19,2 mlrd. litų).



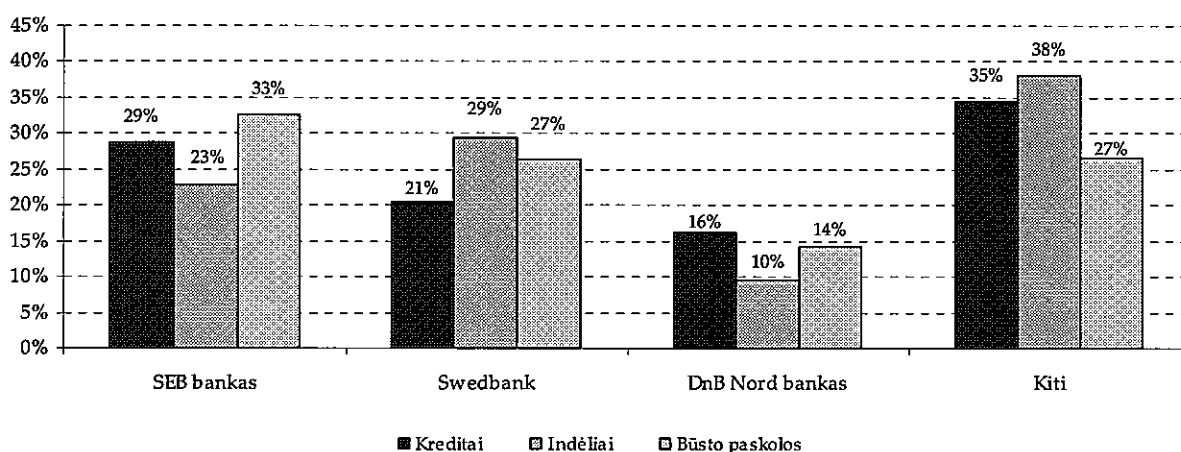
SEB banko grupės taupymo ir investavimo portfelis 2011 m. pirmojo pusmečio pabaigoje buvo 12,2 mlrd. litų, kuris nuo 2010 m. pabaigos sumažėjo 4 proc. (2010 m. gruodžio 31 d. buvo 12,6 mlrd. litų).

Atsakingai vertindamas visą verslo riziką, bankas toliau finansavo įvairius naujus verslo projektus, teikė paskolas gyventojams, pasiūlė naujų šiuolaikinius gyventojų poreikius atitinkančių banko paslaugų.

Spartūs eksporto plėtros tempai jau turi teigiamos įtakos ir šalies vidaus rinkai, sukurdami prielaidas ateityje augti ir užimtumo lygiui, ir gyventojų pajamoms bei vartojimui. Tai turės teigiamos įtakos bankų veiklai ir artimiausioje ateityje, kita vertus, didesnis vartojimo šuolis nėra tikėtinas, kadangi infliacija didėja, o gyventojų ir įmonių pajamų augimas išlieka nuosaikus.

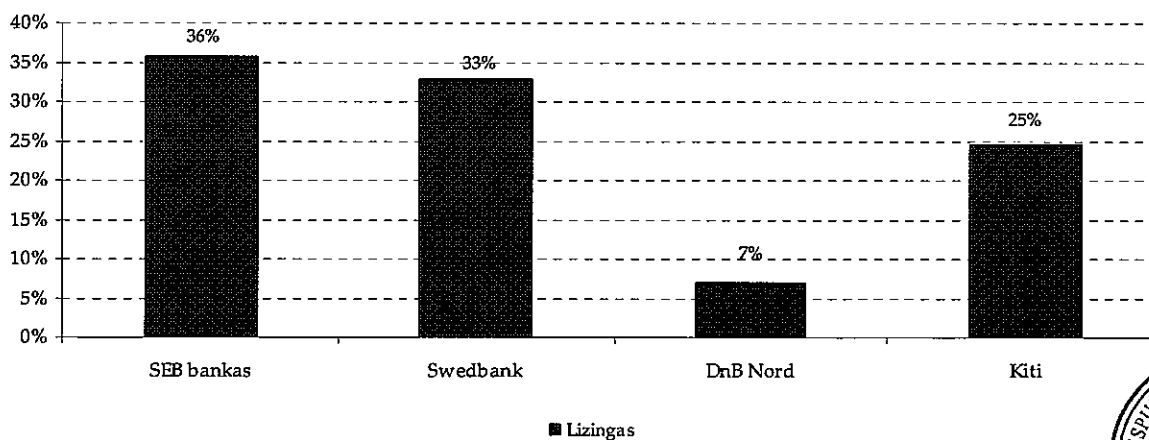
Toliau pateiktos SEB banko ir pagrindinių konkurentų užimamos rinkos dalys 2011 m. birželio 30 d. pagal atskiras produktų grupes.

Lietuvos kreditų, indėlių ir būsto paskolų rinkos dalys (2011 06 30)

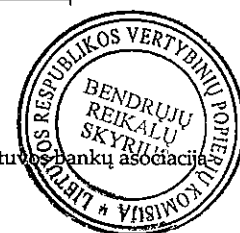


Šaltinis: Lietuvos bankų asociacija ir UAB „Būsto paskolų draudimas“

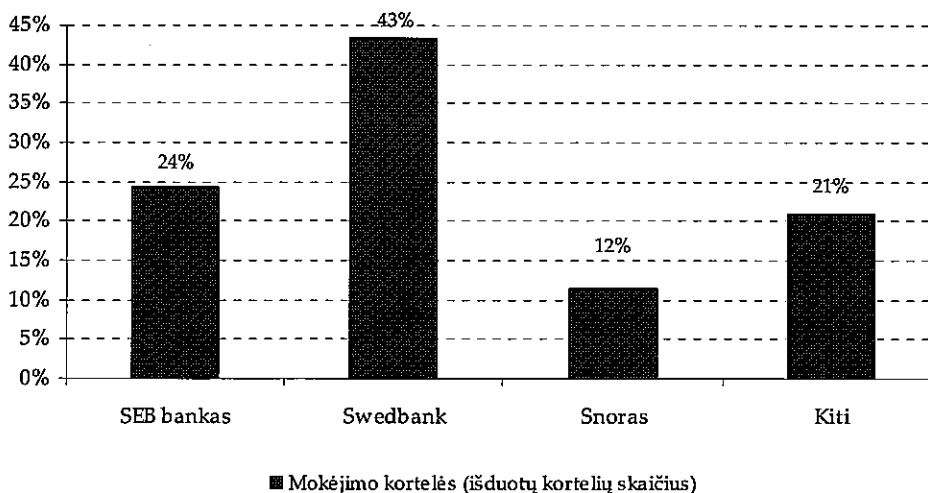
Lietuvos lizingo rinkos dalys (2011 06 30)



Šaltinis: Lietuvos bankų asociacija

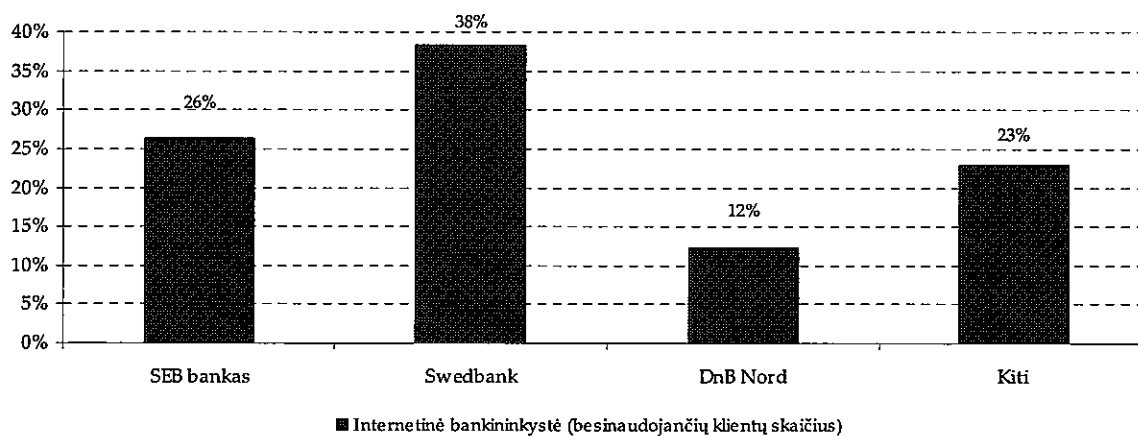


Lietuvos mokėjimo kortelių rinkos dalys (2011 06 30)



Šaltinis: Lietuvos bankų asociacija

Lietuvos internetinės bankininkystės rinkos dalys (2010 12 31)



Šaltinis: Lietuvos bankų asociacija

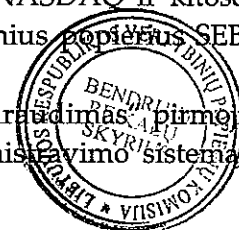
10.1.2. Informacija apie naujas veiklos rūšis ir (arba) naujus produktus

Istorinės finansinės informacijos laikotarpiu SEB banko grupė rinkai ir klientams pristatė naujų modernių paslaugų.

SEB bankas klientams, norintiems pasiskolinti vartojimo reikmėms, pasiūlė dvigubos apsaugos vartojimo kreditą. Tokį kreditą imantys gyventojai gali kartu drausti ir kredito įmokas, ir apsidrausti gyvybę, taip apsisaugodami nuo visų galimų pajamų netekimo rizikų.

SEB bankas pasiūlė klientams naują investavimo ir vertybinių popierių prekybos galimybę didžiausiose pasaulio biržose – prekiaujant Jungtinių Amerikos Valstijų NYSE, NASDAQ ir kitose vertybinių popierių biržose klientų pateikti pavedimai pirkti ar parduoti vertybinius popierius SEB banke priimami ir vykdomi kiekvieną darbo dieną net iki 23 valandos.

Nuo 2010 m. pradžios SEB grupei priklausanti bendrovė UAB „SEB gyvybės draudimas“ pirmoji Lietuvoje įdiegė modernią papildomo sveikatos draudimo apmokėjimo ir administravimo sistemą.



Įprastas popierines klientų papildomo sveikatos draudimo paslaugų knygeles pakeitė klientams išduodamos kortelės, o draudikas ir sveikatos paslaugų teikėjai informacija pradėjo keistis nebe paštu, o elektroniniu būdu.

SEB bankas, reaguodamas į didėjančią visuomenės dėmesį asmeninių finansų valdymui, sukūrė ir interneto svetainėje www.seb.lt paskelbė modernią skaičiuoklę „SEB finansų vedlys“, kurioje, pateikus informaciją apie pajamas, finansinius išpareigojimus ir sukauptas santaupas, gaunamos rekomendacijos, kokių priemonių reikėtų imtis finansiniam saugumui užtikrinti. Taip pat visuomenei pristatyta elektroninė brošiūra „Skaičiuojame pinigus“, kurioje kiekvienam, norinčiam susidaryti šeimos metų biudžetą, skelbiami pagrindiniai žingsniai, nuo ko pradėti, kaip sugrupuoti savo išlaidas ir pajamas, kaip šiuos finansinius duomenis analizuoti. Elektroninėje brošiūroje pateikiamas ne tik metų biudžeto sudarymo pavyzdys, bet ir užduotys, ilgainiui padėsiančios išmokti skaičiuoti ir efektyviai planuoti savo išlaidas.

SEB bankas pirmasis Baltijos šalyse savo klientams pasiūlė sudaryti gyvybės draudimo sutartis internetu.

SEB banko klientams, turintiems regos negalią, suteikta galimybė naudoti internetinės bankininkystės paslaugomis įsigijus specialų slaptažodžių generatorių. Šis įrenginys nuo įprasto skiriasi tuo, kad generatoriaus ekrane rodomi prisijungimo kodai dar ir pasakomi. Garsiniai slaptažodžių generatoriai išduodami nemokamai banko klientams, pateikusiems regos negalią patvirtinančią dokumentą.

SEB banko interneto svetainėje www.seb.lt sukurtos dvi naujos rubrikos:

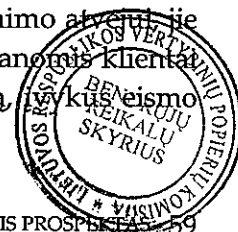
- „SEB investavimo sprendimai“, kuri skirta ir pradedantiems, ir pažengusiems investuotojams. Šioje rubrikoje SEB banko ekspertai supažindina su naujausiomis investavimo tendencijomis, kas mėnesį pateikia įžvalgų ir patarimų, kokiomis aplinkybėmis geriausia rinktis vieną ar kitą investavimo priemonę.
- „SEB ekspertai“, kuri skirta SEB banko klientams ir visiems, besidomintiems Lietuvos ekonomikos rodikliais, SEB banko analitikų prognozėmis, finansų rinkomis, investicijų ar šeimos finansų valdymu. Šioje rubrikoje lankytojai gali ne tik skaityti SEB analitikų komentarus ir patarimus, bet taip pat turi unikalią galimybę interaktyviai analizuoti pagrindinius Lietuvos ekonomikos ir finansų rodiklius.

AB „SEB gyvybės draudimas“ pasiūlė naują investicinį gyvybės draudimą pagal programą „Investicija solidiems“. Naujoji paslauga skirtas asmenims nuo 50 metų, kurie gauna apmokestinamas pajamas ir siekia saugiai investuoti ne trumpiau kaip penkeriems metams. Šie asmenys galės pasinaudoti pajamų mokesčio lengvata.

Startavo specialiai mobiliesiems telefonams pritaikyta SEB banko interneto svetainės versija. Pagrindiniai naujosios versijos privalumai: klientui iš karto pasiūloma dažniausiai ieškoma informacija – banko kontaktiniai duomenys, klientų aptarnavimo vietų išdėstymas ir padalinių darbo laikas, valiutų kursai, naujienos ir skelbimai, prisijungimo prie banko paslaugų mobiliuoju internetu nuoroda.

SEB bankas Lietuvos finansų rinkoje pristatė naują – finansinių paslaugų planus privatiems klientams. Asmuo, pasirinkęs vieną iš keturių banko siūlomų paslaugų planų, galės per mėnesį atlikti neribotą skaičių pervedimų internetu į visas įmonių ir asmenų sąskaitas SEB banke už fiksuotą mėnesio mokestį. Paslaugų planą užsisakusiam klientui nemokamai bus suteiktos ir kitos paslaugos: išduotas elektroninis slaptažodžių generatorius, banko debeto arba kredito kortelė, už kurią nebus taikomas metinis mokestis, banko paslaugos SMS žinutėmis. Taip pat nebus taikomas pinigų (iki 3,5 tūkst. litų per mėnesį) paėmimo iš bankomatų mokestis.

SEB bankas pasiūlė klientams indėlį juodai dienai, kuri, įvykus nepaprastam gyvenimo atvejui, jie galės atsiimti prieš terminą neprarasdami palūkanų. Tokį indėlį su sukauptomis palūkanomis klientai galės atsiimti įvykus traumai, ištikus kritinei ligai, kilus gaisrui būste, praradus darbą, įvykiui, vagystei iš buto ar netekties (mirties) atveju.



10.2. Pagrindinės rinkos

AB SEB bankas paslaugas teikia tik Lietuvoje. 2011 m. birželio 30 d. Bankas turėjo 57 klientų aptarnavimo padalinius (7 finansinių paslaugų centrus ir 50 skyrių) visoje Lietuvoje. 2011 m. kovo 3 d. AB SEB bankui perleidus 100 proc. savo dukterinės bendrovės UAB „SEB Enskilda“ akcijų AB SEB banko motininei bendrovei „Skandinaviska Enskilda Banken AB“, 2011 m. birželio 30 d. Bankui priklausė (100 proc.) 3 dukterinės įmonės – AB „SEB lizingas“ (iki 2010 m. balandžio 19 d. – UAB „SEB lizingas“), UAB „SEB Venture Capital“ ir UAB „SEB investicijų valdymas“.

10.3. Bet kurių Emitento teiginių dėl jo konkurencinės padėties pagrindimas

Šiuo metu Lietuvoje veikia 9 Lietuvos banko išduotą licenciją turintys komerciniai bankai, 12 užsienio bankų filialų, 2 užsienio bankų atstovybės, 248 Europos Sąjungos bankų, veikiančių Lietuvoje neįsteigus filialo, 72 kredito unijos ir Lietuvos centrinė kredito unija bei 3 Europos Sąjungoje licencijuoto užsienio banko kontroliuojamos finansų įmonės, veikiančios Lietuvos Respublikoje neįsteigus filialo.

SEB bankas yra vienas iš trijų didžiausių komercinių bankų šalyje: pagrindiniai Banko konkurentai yra AB „Swedbank“ ir AB DnB NORD bankas.

SEB banko ir pagrindinių jo konkurentų veiklos rezultatai 2010 m. gruodžio 31 d.

	SEB bankas (mln. Lt)	AB Swedbank (mln. Lt)	AB DnB NORD bankas (mln. Lt)
Turtas	21 028	17 317	11 300
Grynasis pelnas (nuostolis)	(12 058)	(3 589)	(122 633)
Klientams suteiktos paskolos	16 175	11 903	9 291
Indėliai	9 940	12 593	4 284
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	663	203	152

Šaltinis: Lietuvos bankų asociacijos, AB SEB banko, AB DnB Nord banko ir „Swedbank“, AB interneto svetainės

Toliau pateikiama kreditų įstaigų veiklos Lietuvoje 2010 m. apžvalga (šaltinis: Lietuvos bankas).

BANKŲ METINIŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ AUDITAS

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos bankų įstatymo 61 straipsnio 4 dalimi, per 4 mėnesius nuo finansinių metų pabaigos bankai privalo pateikti visuomenei metinę finansinę atskaitomybę ir auditoriaus išvadą.

Visuose šalies komerciniuose bankuose (išskyrus 2011 m. sausio 1 d. ataskaitas pirmą kartą pateikusį Scania Finans AB Lietuvos filialą, kurio metinės finansinės ataskaitos nebuvo audituotos) 2010 metų metinių finansinių ataskaitų auditą atliko nepriklausomos audito firmos. Dėl vieno užsienio banko skyriaus metinių finansinių ataskaitų buvo pareikšta nuomonė su išlyga.

Bankų veikla

2010 m. bankams buvo daug sėkmingesni nei 2009 m. Nors bankų veiklos apimtys toliau mažėjo, tačiau klientams suteiktų paskolų apimčių mažėjimas buvo 2-3 kartus mažesnis nei ankstesniais metais, o bankuose laikomų klientų indėlių prieaugis buvo didesnis. Bankų veiklos aktyvėjimas prasidėjo 2010 m. antrojoje pusėje, kai atskirais mėnesiais buvo fiksuojamas turto ir paskolų augimas. Bankų pateiktų 2011 m. sausio 1 d. audituotų finansinių ataskaitų duomenimis, veikiančių¹ šalies bankų turtas (aktyvai) sudarė 81,7 mlrd. Lt ir per metus sumažėjo 2,5 mlrd. Lt, arba 3 proc.

¹ Veikiančių šalies komercinių bankų ir bankų sistemos sąvokos apima visus nagrinėjamu laikotarpiu veikusių šalies komercinius bankus bei užsienio bankų skyrius.



Bankų paskolų portfelis

Kaip minėta, 2010 m. paskolų portfelis menko ne taip reikšmingai, kaip 2009 m.: per visus 2010 m. paskolos sumažėjo 3,2 mlrd. Lt, o 2009 m. paskolų portfelis sumažėjo 9,9 mlrd. Lt. Mažesnius paskolų portfelio pokyčius daugiausia veikė aktyvesnis bankų kreditavimas bei mažesnis paskolų nuvertėjimas. Paskolų rizikos duomenų bazės duomenimis, 2010 m. bankai suteikė 9,6 mlrd. Lt naujų paskolų (t.y. 2,8 mlrd. Lt daugiau nei 2009 m.) bei sudarė 0,3 mlrd. Lt specialiųjų atidėjinių (2009 m. – 3,9 mlrd. Lt).

2010 m. bankai aktyviau kreditavo valstybės sektorių bei dukterines finansų institucijas. Valstybinio socialinio draudimo fondo valdybai prie Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos paskolinta apie 1 mlrd. Lt, o valstybės sektoriui suteiktų paskolų dalis bankų paskolų portfelyje per metus išaugo beveik du kartus ir metų pabaigoje sudarė 4,4 proc.

Paskolos verslui mažėjo ne taip reikšmingai kaip 2009 m. Paskutinių metų ketvirtį tokių paskolų sumažėjimas buvo mažiausias per pastaruosius dvejus metus. Šių paskolų dalis paskolų portfelyje išliko pati didžiausia ir 2011 m. sausio 1 d. sudarė 47,7 proc.

2010 m. tarpbankinių paskolų palūkanų normoms litais (VILIBOR) pastebimai priartėjus prie tarpbankinių paskolų palūkanų normų eurai (EURIBOR), sumažėjo paskatos skolintis eurai. Dėl šios priežasties 2010 m. litais suteiktų paskolų dalis paskolų portfelyje mažėjo ne taip žymiai kaip 2009 m. 2010 m. ketvirtąjį ketvirtį paskolos litais netgi padidėjo 137,1 mln. Lt (0,9 proc.), o jų dalis paskolų portfelyje išaugo 0,6 proc. punkto. 2011 m. sausio 1 d. paskolos litais sudarė 26 proc. paskolų portfelio.

Pastaruoju metu pasirodantys Lietuvos ekonomikos atsigavimo ženklai atsispindi paskolų portfelio kokybės tendencijose. 2010 m. paskolų portfelio kokybės būklė nebeblogėja taip stipriai kaip 2009 m. Apie tai galima spręsti iš besistabilizuojančių paskolų portfelio kokybės rodiklių.

2010 m. trečiąjį ketvirtį, pirmą kartą nuo 2004 m. antrojo ketvirčio, bankų specialieji atidėjiniai paskoloms buvo šiek tiek sumažėję, o ketvirtąjį vėl nežymiai padidėjo (53 mln. Lt, arba 1,1 proc.) ir 2011 m. sausio 1 d. sudarė 5 mlrd. Lt. Specialiųjų atidėjinių paskoloms santykis su paskolų portfeliu padidėjo 0,2 proc. punkto iki 7,9 proc.

Kaip ir ankstesniais laikotarpiais, santykinai prasčiausi buvo vartojamųjų paskolų portfelio kokybės rodikliai. 2010 m. ketvirtąjį ketvirtį atidėjiniai šioms paskoloms sumažėjo 2,8 mln. Lt, arba 1,3 proc., ir 2011 m. sausio 1 d. sudarė 11,7 proc. šių paskolų portfelio. Geriausia išliko būsto paskolų portfelio kokybė. Specialieji atidėjiniai šioms paskoloms sudarė 3 proc. viso būsto paskolų portfelio.

Nuvertėjusių paskolų santykis su paskolų portfeliu 2010 m. išaugo 0,8 proc. punktu ir, 2011 m. sausio 1 d. duomenimis, sudarė 16,6 proc. Daugiau kaip 60 dienų pradelstų paskolų santykis su paskolų portfeliu sumažėjo 0,6 proc. punkto ir metų pabaigoje buvo 3 proc.

Nors 2010 m. pastebimas bankrutuojančių ar restruktūrizuojamų įmonių skaičiaus mažėjimas, tačiau šių įmonių išipareigojimai išlieka gana didele problema bankams. Visų bankrutavusių ir restruktūrizuojamų bendrovių išipareigojimai bankams 2011 m. sausio 1 d. sudarė apie 3,5 mlrd. Lt, arba 12,7 proc. bankų privačioms įmonėms rezidentėms suteiktų paskolų. Minėtoms bendrovėms suteiktoms paskoloms bankai buvo sudarę 1,7 mlrd. Lt specialiųjų atidėjinių, o didžiąją minėtųjų paskolų dalį (apie 70 proc.) sudarė paskolos, suteiktos nekilnojamojo turto ir statybų veiklą vykdžiusioms įmonėms.

Pradelstų bei nuvertėjusių paskolų padengimo užtikrinimo priemonėmis rodiklio reikšmės 2010 m. svyravo nežymiai (70,3–76,5 proc. ribose). Tai rodo, kokią dalį paskolų bankai tikisi atgauti vien tik iš skolininkų suteiktų užtikrinimo priemonių.

Veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymas

2010 m. dėl bankų veiklos suaktyvėjimo likvidumo rodiklis pasižymėjo mažėjimo tendencija. Per metus likvidumo rodiklis sumažėjo 7,1 proc. punkto iki 42,77 proc., tačiau dar beveik punkto viršijo Lietuvos banko nustatytą minimumą (30 proc.).



Per metus bankų sistemos likvidus turtas sumažėjo 0,2 mlrd. Lt, o einamieji įsipareigojimai išaugo 6,1 mlrd. Lt, arba 15,2 proc. Iš einamųjų įsipareigojimų per metus daugiausia didėjo indėliai iki pareikalavimo (5,3 mlrd. Lt).

Didžiąją Lietuvos bankų sistemos rinkos dalį apimančių užsienio patronuojančiąsias institucijas turinčių bankų, turinčių galimybę skolintis iš užsienio patronuojančiųjų institucijų, vidutinis likvidumo rodiklis 2011 m. sausio 1 d. siekė 40,9 proc. O užsienio patronuojančiųjų institucijų neturinčių bankų vidutinis likvidumo rodiklis buvo didesnis ir siekė 48,9 proc.

2011 m. sausio 1 d. duomenimis, bankai nurodė turintys pakankamą likvidumo atsargą grynajai finansavimo spragai padengti. Bankų nustatyta likvidumo atsarga iš viso siekė 17,6 mlrd. Lt, o grynoji finansavimo spraga sudarė 7,3 mlrd. Lt, t.y. bankai suformavo 2,4 karto didesnę negu minimaliai reikėtų likvidumo atsargą.

Per metus kapitalo pakankamumo rodiklis išaugo 1,5 proc. ir 2011 m. sausio 1 d. sudarė 15,6 proc. Bankai, nepažeisdami kapitalo pakankamumo normatyvo, buvo pajėgūs suformuoti 2,9 mlrd. Lt papildomų atidėjinių (esamus specialiuosius atidėjinius padidinti 57,9 proc.), arba pagal riziką įvertintus aktyvus padidinti 32,7 mlrd. Lt.

Bankų sistemos kapitalo bazę, naudojama skaičiuojant kapitalo pakankamumo normatyvą, 2011 m. sausio 1 d. sudarė 7,3 mlrd. Lt, iš kurios didžiausia dalis (5,7 mlrd. Lt) teko I lygio kapitalui. Kapitalo poreikis 2011 m. sausio 1 d. sudarė 4,4 mlrd. Lt, iš jo kapitalo poreikis kredito rizikai amortizuoti siekė 3,8 mlrd. Lt. O rinkos rizikai bei operacinei rizikai amortizuoti priskirtas kapitalas sudarė atitinkamai tik 377 mln. Lt ir 289 mln. Lt.

Rinkos rizikoje reikšmingiausia išliko užsienio valiutų kursų rizika, kuriai skirta 283 mln. Lt, arba 75 proc. viso rinkos rizikai padengti reikalingo kapitalo. Kapitalo poreikis euro pozicijai siekė 282 mln. Lt, t.y. 99,6 proc. viso užsienio valiutos kurso rizikai dengti reikalingo kapitalo poreikio. Atvira euro pozicija per metus nežymiai padidėjo ir siekė 2,8 mlrd. Lt.

Visi bankai vykdė Lietuvos banko nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus.

Akcininkų nuosavybė

Bankų sistemos įstatinis kapitalas 2011 m. sausio 1 d. sudarė 4,7 mlrd. Lt. 2010 m. įstatinio kapitalo padidinimą įregistravo: AB Šiaulių bankas, AB bankas SNORAS bei AB Ūkio bankas. Bankai, siekdami užtikrinti tolesnę saugią veiklą, įstatinio kapitalo didinimą planuoja ir 2011 m.

Lietuvos bankų sistemoje, kaip ir ankstesniais laikotarpiais, dominavo skandinaviškas kapitalas. Nerezidentų valdoma įstatinio kapitalo dalis 2010 m. išaugo 133 mln. Lt ir 2011 m. sausio 1 d. sudarė 87 proc. įstatinio kapitalo.

Pelningumas ir veiklos efektyvumas

Audituočių ataskaitų duomenimis, bankų sistema 2010 m. baigė nuostolingai, tačiau palyginti su 2009 m. nuostoliai gerokai sumažėjo. Praėjusiais metais bankų patirti nuostoliai sudarė 276,2 mln. Lt, o 2009 m. bankų veiklos nuostoliai siekė net 3,7 mlrd. Lt. 2010 m. bankų sektoriuje buvo tam tikro lūžio metais – milžiniškus nuostolius patyrusi bankų sistema, nuo 2010 m. vidurio pradėjo dirbti pelningai: trečiąjį ir ketvirtąjį ketvirtį gavo pelno. Taigi nuostolingą 2010 metų veiklą lėmė metų pirmąjį pusmetį patirti nuostoliai, o pelningas antrasis pusmetis jau mažino pirmojo pusmečio nuostolius.



Veikiančių bankų pelnas, 2010 m.

mln. Lt

Eil. Nr.	Bankas	Pelnas
1.	AB DnB NORD bankas	-122,6
2	AB Ūkio bankas	-38,0
3	AB SEB bankas	-12,1
4	AB bankas „FINASTA“	0,06
5	AB Šiaulių bankas	-24,1
6	AB bankas SNORAS	9,9
7	UAB Medicinos bankas	-34,8
8	AB „Citadele“ bankas	-41,5
9	„Swedbank“, AB	-3,6
	Iš viso bankai	-266,8
10	AS „UniCredit Bank“ Lietuvos skyrius	-47,2
11	MP Bank hf filialas Baltijos šalyse	1,1
12	BIGBANK AS filialas	1,7
13	Allied Irish Banks, p.l.c. Lietuvos filialas	0,2
14	Danske Bank A/S Lietuvos filialas	5,7
15	Svenska Handelsbanken AB Lietuvos filialas	-3,8
16	Skandinaviska Enskilda Banken AB, Vilniaus filialas	-0,4
17	Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius	33,6
18	Scania Finans Aktiebolag Lietuvos filialas	-0,3
	Iš viso užsienio bankų skyriai	-9,5
	Iš viso bankai su užsienio bankų skyriais	-276,2

Pagrindinis veiksnys, gerinęs praėjusių metų bankų veiklos rezultatą palyginti su 2009 m., buvo gerokai sumažėjusios turto vertės sumažėjimo išlaidos. Tokios išlaidos praėjusiais metais siekė 1,2 mlrd. Lt (2009 m. tokios išlaidos buvo net 4,9 mlrd. Lt). Tikėtina, kad atsigaunant šalies ekonomikai, šios išlaidos turėtų toliau mažėti.

Nors 2010 m. bankų uždirbtos grynosios palūkanų pajamos buvo 117,3 mln. Lt (9,2 proc.) mažesnės palyginti su 2009 m., tačiau stebint ketvirtines bankų uždirbtas grynąsias palūkanų pajamas matyti, kad tokios pajamos auga jau ketvirtąjį ketvirtį iš eilės. Teigiamos įtakos grynujų palūkanų pajamų augimui turėjo pradėjusi didėti palūkanų marža, metų pabaigoje pasiekusi 1,3 proc.

2010 metais bankai gavo 672,8 mln. Lt grynujų paslaugų ir komisinių pajamų ir tokios pajamos buvo 23,8 mln. Lt, arba 3,7 proc., didesnės palyginti su 2009 m. Pažymėtina, kad sumažėjus bankų grynosioms palūkanų pajamoms, grynujų paslaugų ir komisinių pajamų įtaka bankų pajamoms itin išaugo.

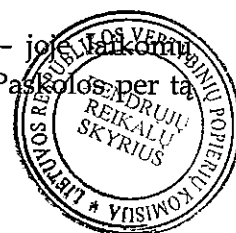
Pagrindiniai veiksmai, siekiant gerinti bankų efektyvumą ir bent iš dalies kompensuoti išaugusius nuostolius ir sumažėjusias pajamas, buvo atlikti dar 2009 m., todėl praėjusiais metais operacinės išlaidos mažėjo palyginti nežymiai – 15,7 mln. Lt, arba 1,5 proc. Tokį išlaidų mažėjimą veikė vis dar mažėjęs darbuotojų skaičius bankuose: 2010 m. darbuotojų skaičius bankų sektoriuje (išskyrus užsienio bankų filialus) sumažėjo 457 darbuotojais, arba 5,3 proc.

Bankų sistemos turto gražos ir nuosavybės gražos rodikliai 2011 m. sausio 1 d. buvo neigiami: turto gražos rodiklis siekė -0,3 proc., nuosavybės gražos rodiklis buvo -5 proc. Abu šie rodikliai dėl mažėjančių bankų sistemos nuostolių gerėjo palyginti tiek su 2010 m. sausio 1 d. duomenimis, tiek su praėjusių metų trečiojo ketvirčio duomenimis.

LIETUVOS CENTRINĖS KREDITO UNIJOS VEIKLA

Lietuvos centrinės kredito unijos (LCKU) turtas 2010 m. padidėjęs 51,4 proc., 2011 m. sausio 1 d. duomenimis, pasiekė 310,4 mln. Lt. 2010 m. pabaigoje LCKU priklausė 61 kredito unija.

LCKU turto pokyčiai tiesiogiai priklauso nuo pagrindinio finansavimo šaltinio – joje įdomi kredito unijų (LCKU narių) indėlių, kurie 2010 m. išaugo 97 mln. Lt iki 268 mln. Lt. Paskolos per tą patį laikotarpį sumažėjo 15,6 mln. Lt iki 30,3 mln. Lt.



Augant indėliams ir mažėjat paskolų portfeliui, keitėsi LCKU turto struktūra. 2010 m. skolos vertybinių popierių vertė augo itin sparčiai – padidėjo 95 mln. iki 151,1 mln. Lt, o tai sudarė 48,7 proc. turto.

2011 m. sausio 1 d. duomenimis, specialiųjų atidėjinių paskoloms suformuota nebuvo. Paskolų, kurių periodiniai mokėjimai pradėti daugiau negu 60 dienų, taip pat nebuvo. LCKU likvidumo bei kapitalo pakankamumo rodikliai ir toliau buvo vykdomi gerokai daugiau nei reikalaujama.

LCKU kartu su 57 kredito unijomis 2010 m. liepos 30 d. pasirašė sutartį su verslumo skatinimo fondo valdytoju (INVEGA) dėl 50 mln. Lt vertės mikrokreditavimo projekto valdymo.

Audituočių finansinių ataskaitų duomenimis, 2010 m. LCKU uždirbo 1,5 mln. Lt pelno, o tai yra 57,6 proc. daugiau negu per 2009 m. Veiklos rezultata padidino per metus 836 tūkst. Lt išaugusios grynosios palūkanų pajamos bei patirtos 444 tūkst. Lt mažesnės išlaidos specialiesiems atidėjiniams.

KREDITO UNIJŲ VEIKLA

2011 m. sausio 1 d. Lietuvoje veikė 68 kredito unijos, vienijusios daugiau nei 114 tūkstančius narių.

Kredito unijų pagrindinių balansinės ataskaitos straipsnių ir specialiųjų atidėjinių kaita

mln. Lt

Eil. Nr.	Balansinės ataskaitos straipsnio pavadinimas	2010-01-01	2011-01-01	Pasikeitimas (proc.)
				Per metus
1.	Turtas (aktyvai)	933,0	1 276,9	36,9
2.	VVP	73,2	133,1	81,8
3.	Suteiktos paskolos (apskaitinė vertė)	599,5	752,1	25,5
4.	Indėliai	773,8	1 083,5	40,0
	Iš jų – kredito unijų narių ir asocijuotų narių	766,7	1 076,2	40,4
5.	Pajinis kapitalas	108,0	135,8	25,7
6.	Einamųjų metų pelnas (nuostolis)	-5,3	-5,4	-
7.	Specialieji atidėjiniai (paskolų vertės sumažėjimas)	8,7	14,3	64,4

Praėjusiais metais kredito unijos toliau plėtė savo veiklą. Per 2010 metus:

- turtas išaugo 36,9 proc. ir 2011 m. sausio 1 d. sudarė 1,56 proc. veikiančių bankų sistemos turto. Didžiausios kredito unijos „Vilniaus taupomoji kasa“ turtas 2011 m. sausio 1 d. sudarė 201 mln. Lt, arba 15,7 proc. visų kredito unijų turto;

- suteiktos paskolos padidėjo 25,5 proc. ir sudarė 59 proc. viso turto. 2011 m. sausio 1 d. specialiuosius atidėjinius paskoloms (14,3 mln. Lt) buvo sudariusios 64 kredito unijos;

- investicijos į Vyriausybės vertybinius popierius išaugo 81,8 proc.;

- priimti indėliai padidėjo 40 proc., didžiausią jų dalį (99 proc.) sudarė narių indėliai;

- kredito unijų pajinis kapitalas padidėjo 25,7 proc.

2010 metais 37 kredito unijos dirbo pelningai, 31 patyrė nuostolį.

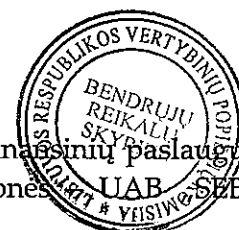
Audituočių finansinių ataskaitų duomenimis, 2010 metais kredito unijos patyrė 5,4 mln. Lt nuostolį.

Kaip ir ankstesniais metais, pagrindinis kredito unijų pajamų šaltinis buvo palūkanų pajamos, sudariusios 90 proc. visų pajamų. Didžiausią išlaidų dalį sudarė palūkanų ir operacinės išlaidos, siekusios atitinkamai 51,3 proc. ir 24,3 proc. visų išlaidų.

11. ORGANIZACINĖ STRUKTŪRA

11.1. Informacija apie Emitento padėtį priklausomoje grupėje

SEB banko grupę 2011 m. birželio 30 d. sudarė SEB bankas, šalyje turintis 7 finansinių paslaugų centrus ir 50 finansinių paslaugų centrų skyrių, ir trys Banko dukterinės įmonės.



investicijų valdymas“, AB „SEB lizingas“ (iki 2010 m. balandžio 19 d. – UAB „SEB Lizingas“) ir UAB „SEB Venture Capital“ – kurių visų 100 proc. įstatinio kapitalo priklauso Bankui.

Žemiau pateikiama pagrindinė informacija apie Banko dukterines įmones 2011 m. birželio 30 d.

Pavadinimas	AB „SEB lizingas“
Pagrindinės veiklos pobūdis	Teikia finansinės nuomos paslaugas
Teisinė forma	Akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta	1995 m. balandžio 19 d., Vilnius
Įmonės kodas	123051535
Registruotos ir faktinės buveinės adresas	Saltoniškių g. 12, LT-08105 Vilnius
Telefonas	(8 5) 2390 490
Faksas	(8 5) 2390 450
Elektroninio pašto adresas	lizingas@seb.lt
Interneto svetainės adresas	www.elizingas.lt

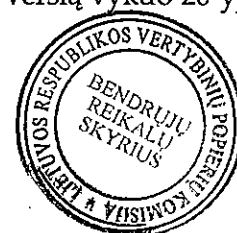
Pavadinimas	UAB „SEB Venture Capital“
Pagrindinės veiklos pobūdis	Verčiasi nuosavo turto investavimu į kitų įmonių kapitalą ir patikėto turto valdymu
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta	1997 m. spalio 16 d., Vilnius
Įmonės kodas	124186219
Registruotos buveinės adresas	Gedimino pr. 12, LT-01103 Vilnius
Faktinės buveinės adresas	Jogailos g. 10, LT-01116 Vilnius
Telefonas	(8 5) 2682 407
Faksas	(8 5) 2682 402
Elektroninio pašto adresas	kapitalas@seb.lt
Interneto svetainės adresas	www.seb.se/venturecapital

Pavadinimas	UAB „SEB investicijų valdymas“
Pagrindinės veiklos pobūdis	Teikia įvairias investicijų valdymo paslaugas, konsultacijas
Teisinė organizacinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta	2000 m. gegužės 3 d., Vilnius
Įmonės kodas	125277981
Registruotos buveinės adresas	Gedimino pr. 12, LT-01103 Vilnius
Faktinės buveinės adresas	Gedimino pr. 20, LT-01103 Vilnius
Telefonas	(8 5) 2681 594
Faksas	(8 5) 2681 575
Elektroninio pašto adresas	info.invest@seb.lt
Interneto svetainės adresas	www.seb.lt

2011 m. kovo 3 d. AB SEB bankas perleido 100 proc. savo dukterinės bendrovės UAB „SEB Enskilda“ akcijų AB SEB banko motininei bendrovei „Skandinaviska Enskilda Banken AB“.

11.2. Informacija apie Emitento pavaldumo grupei pobūdį

SEB, 2011 m. birželio 30 d. valdžiusi 100 procentų SEB banko akcijų, yra Šiaurės Europos finansų įmonių grupė. Būdamas ilgalaikių ryšių su klientais banku, Švedijoje ir Baltijos šalyse SEB konsultuoja klientus finansų klausimais ir teikia jiems universalias finansines paslaugas. SEB grupei priklausančių bankų Danijoje, Suomijoje, Norvegijoje ir Vokietijoje pagrindinės veiklos sritys yra verslo ir investicinės bankininkystės paslaugos verslo klientams ir institucijoms. SEB grupė verslą vykdo 20-ye pasaulio šalių, o joje dirba apie 17 000 darbuotojų.



12. INFORMACIJA APIE TENDENCIJAS

12.1. *Informacija apie reikšmingus neigiamus pokyčius Emitento veikloje, susijusius su Emitento perspektyva nuo paskutinės audituotos finansinės atskaitomybės paskelbimo dienos*

Nuo paskutinių audituotų finansinių ataskaitų paskelbimo dienos iki Bazinio prospekto atėikimo VPK datos reikšmingų neigiamų pokyčių nebuvo.

12.2. *Informacija apie bet kurias žinomas tendencijas, netikrumą, reikalavimus, įsipareigojimus ar įvykius, kurie pagrįstai gali turėti didelės įtakos Emitento perspektyvai bent einamaisiais finansiniais metais*

Bazinio prospekto pateikimo VPK dieną nebuvo žinoma apie tendencijas, netikrumus, reikalavimus, įsipareigojimus ar reikšmingus įvykius, galinčius turėti didelės įtakos Banko perspektyvai.

13. PELNO PROGNOZĖS ARBA PRELIMINARUS PELNAS

Banko sudaromos pelno prognozės nėra vertinamos nepriklausomų apskaitininkų arba auditorių, todėl šiame Baziniame prospekte jos nėra pateikiamos.

14. ADMINISTRAVIMO, VALDYMO IR PRIEŽIŪROS ORGANAI IR VADOVYBĖ

14.1. *SEB banko organų struktūros schema*

SEB banko organų struktūrą sudaro:

- Banko visuotinis akcininkų susirinkimas (toliau – susirinkimas)
- Banko stebėtojų taryba (toliau – taryba)
- Banko valdyba (toliau – valdyba)
- Banko administracijos vadovas (prezidentas) (toliau – prezidentas)

Banko valdymo organai yra valdyba ir prezidentas.

Taryba yra kolegialus priežiūros organas, atliekantis banko veiklos priežiūrą. Banko tarybą, sudaromą iš 5 narių, renka susirinkimas. Taryba renka valdybos narius ir atšaukia juos iš pareigų, prižiūri valdybos ir prezidento veiklą bei turi kitų pagal Lietuvos Respublikos įstatymus ir banko įstatus jos kompetencijai priskirtų teisių ir pareigų.

Banko valdyba yra kolegialus banko valdymo organas, sudaromas iš 5 narių ir renkamas tarybos. Valdyba vadovauja bankui, tvarko jo reikalus, atstovauja banko interesams ir už banko finansinių paslaugų teikimą atsako pagal įstatymus. Valdyba renka (skiria) ir atšaukia prezidentą ir jo pavaduotojus bei turi kitų pagal Lietuvos Respublikos įstatymus ir Banko įstatus jos kompetencijai priskirtų teisių ir pareigų.

Prezidentas veikia banko vardu, organizuoja kasdieninę banko veiklą ir turi kitų pagal Lietuvos Respublikos įstatymus ir banko įstatus jo kompetencijai priskirtų teisių ir pareigų.



BANKO STEBĖTOJŲ TARYBA (2011 M. BIRŽELIO 30 D.)

KNUTAS JONAS MARTINAS JOHANSSONAS – SEB Baltijos šalių tarnybos vadovas. Išsilavinimas – aukštasis universitetinis, specialybė – ekonomika. Banko akcijų neturi.

AB SEB banko stebėtojų tarybos nariu išrinktas 2009 m. spalio 29 d. įvykusiame neeiliniame visuotiniame akcininkų susirinkime, stebėtojų tarybos pirmininkas nuo 2009 m. lapkričio 13 d.

MARKAS BARRY PAYNE'AS – SEB Baltijos šalių tarnybos finansų vadovas. Išsilavinimas – aukštasis universitetinis, specialybė – ekonomika. Banko akcijų neturi.

AB SEB banko stebėtojų tarybos nariu išrinktas 2009 m. spalio 29 d. įvykusiame neeiliniame visuotiniame akcininkų susirinkime.

CARLAS STEFANAS DAVILLIS – SEB Baltijos šalių tarnybos personalo vadovas. Išsilavinimas – aukštasis universitetinis, specialybė – ekonomika. Banko akcijų neturi.

AB SEB banko stebėtojų tarybos nariu išrinktas 2009 m. spalio 29 d. įvykusiame neeiliniame visuotiniame akcininkų susirinkime.

STEFANAS STIGNÄSAS – SEB Baltijos šalių tarnybos verslo bankininkystės vadovas. Išsilavinimas – aukštasis universitetinis, specialybė – ekonomika. Banko akcijų neturi.

AB SEB banko stebėtojų tarybos nariu išrinktas 2009 m. spalio 29 d. įvykusiame neeiliniame visuotiniame akcininkų susirinkime.

TEDAS TONIS KYLBERGAS – SEB Baltijos šalių tarnybos Teisės padalinio vadovas. Išsilavinimas – aukštasis universitetinis, specialybė – teisė. Banko akcijų neturi. AB SEB banko stebėtojų tarybos nariu išrinktas 2010 m. kovo 25 d. įvykusiame eiliniame visuotiniame akcininkų susirinkime.

Visų stebėtojų tarybos narių kadencijos pabaiga – 2013 m. spalio 29 d.

BANKO VALDYBA (2011 M. BIRŽELIO 30 D.)

RAIMONDAS KVEDARAS – AB SEB banko valdybos pirmininkas, prezidentas nuo 2009 m. spalio 19 dienos. Valdybos nariu išrinktas 2004 m. vasario 4 dieną. Išsilavinimas – aukštasis, specialybė – tarptautiniai finansai. Banko akcijų neturi.

AIVARAS ČIČELIS – AB SEB banko prezidento pavaduotojas, Verslo bankininkystės tarnybos direktorius. Valdybos narys nuo 2009 m. spalio 19 dienos. Išsilavinimas – aukštasis, specialybė – ekonomika. Banko akcijų neturi.

ROBERTS BERNIS – AB SEB banko prezidento pavaduotojas, Kreditų ir rizikos valdymo tarnybos direktorius. Valdybos narys nuo 2009 m. spalio 19 dienos. Išsilavinimas – aukštasis, specialybė – inžinierius. Banko akcijų neturi.

VIRGINIJUS DOVEIKA – AB SEB banko prezidento pavaduotojas, Mažmeninės bankininkystės tarnybos direktorius. Valdybos nariu išrinktas 2010 m. birželio 8 dieną. Išsilavinimas – aukštasis, specialybė – verslo administravimas ir vadyba. Banko akcijų neturi.

JONAS IRŽIKEVIČIUS – AB SEB banko prezidento pavaduotojas, Pagalbos verslo tarnybos finansų direktorius. Valdybos narys nuo 2011 m. balandžio 11 dienos. Išsilavinimas – aukštasis, specialybė – verslo administravimas ir vadyba. Banko akcijų neturi.



Visų valdybos narių kadencijos pabaiga – 2012 m. vasario 4 diena.

BENDROVĖS VADOVAS

RAIMONDAS KVEDARAS – AB SEB banko valdybos pirmininkas, banko prezidentas nuo 2009 m. spalio 19 dienos. Valdybos nariu išrinktas 2004 m. vasario 4 d.

VYRIAUSIASIS FINANSININKAS

JONAS IRŽIKEVIČIUS – AB SEB banko prezidento pavaduotojas, Pagalbos verslui tarnybos ir finansų direktorius. Valdybos narys nuo 2011 m. balandžio 11 dienos.

SEB banko valdymo organų nariai nėra teisti už nusikaltimus nuosavybei, ūkininkavimo tvarkai, finansams.

14.2. *Administravimo, valdymo ir priežiūros organų ir vadovybės interesų konfliktai*

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

15. STAMBIEJI AKCININKAI

15.1. *Informacija apie tai, ar Emitentas kam nors tiesiogiai ar netiesiogiai priklauso, ar yra kieno nors kontroliuojamas, tos kontrolės pobūdžio apibūdinimas, taip pat apibūdinimas priemonių, skirtų užtikrinti, kad šia kontrole nebūtų piktnaudžiaujama*

Juridinių asmenų registre įregistruotas Banko įstatinis kapitalas yra 1 034 575 341 (vienas milijardas trisdešimt keturi milijonai penki šimtai septyniasdešimt penki tūkstančiai trys šimtai keturiasdešimt vienas) litas. SEB banko įstatinis kapitalas padalintas į 15 441 423 (penkiolika milijonų keturis šimtus keturiasdešimt vieną tūkstantį keturis šimtus dvidešimt tris) 67 (šešiasdešimt septynių) litų nominaliosios vertės paprastąsias vardines akcijas. Visos akcijos pilnai apmokėtos. Banko akcijos nėra įtrauktos į prekybą reguliuojamoje rinkoje.

2010 metais didžiausias SEB banko akcininkas „Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)“ užbaigė 2006 metų gruodžio mėnesį pradėtą privalomąjį mažumos akcijų išpirkimo procesą, kurio metu buvo siekiama įsigyti visas banko akcijas, ir šiuo metu 100 proc. SEB banko Lietuvoje akcijų priklauso „Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)“.

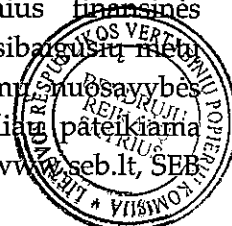
15.2. *Bet kurių Emitentui žinomų susitarimų, dėl kurių vėliau gali pasikeisti Emitento kontrolė, apibūdinimas*

Apie tokius susitarimus SEB bankui nėra žinoma.

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

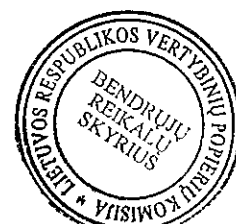
16.1. *Istorinė finansinė informacija*

Banko ir Banko grupės finansinė informacija parengta pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus. Banko ir Banko grupės 2009 ir 2010 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu metų finansinės ataskaitos, tiksliau, finansinės būklės, pelno (nuostolių) ir bendrųjų pajamų nuosavybės pokyčių ir pinigų srautų ataskaitos, yra audituotos. Su aukščiau išvardinta ir toliau pateikiama finansine informacija investuotojai gali susipažinti Banko internetiniame tinklalapyje www.seb.lt, SEB



banko Finansų rinkų departamente (Gedimino pr. 12, Vilnius) ir kituose SEB banko padaliniuose (Galutinėse sąlygose nurodytais adresais). Informacija, kurią, vadovaujantis vertybinių popierių rinką reglamentuojančiais teisės aktais, Bankas privalo skelbti viešai, taip pat saugoma centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje, adresu www.crib.lt.

SEB banko grupę 2010 m. gruodžio 31 d. sudarė SEB bankas ir keturios dukterinės įmonės – UAB „SEB Enskilda“, UAB „SEB investicijų valdymas“, AB „SEB lizingas“ (iki 2010 m. balandžio 19 d. – UAB „SEB Lizingas“) ir UAB „SEB Venture Capital“. SEB banko grupę 2009 m. gruodžio 31 d. sudarė SEB bankas ir šešios dukterinės įmonės - UAB „SEB Enskilda“, UAB „SEB gyvybės draudimas“, UAB „SEB investicijų valdymas“, UAB „SEB Lizingas“, UAB „Venture Capital“ ir UAB „Litectus“.



**2010 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita
(tūkst. litų)**

Grupė			Bankas	
2010	2009		2010	2009
		Turtas		
428 427	420 403	Grynieji pinigai	428 427	420 403
527 258	384 981	Likučiai centriniuose bankuose	527 258	384 981
1 177 833	3 118 698	Lėšos bankuose ir finansų institucijose	1 177 833	3 118 698
164 895	65 818	Parduoti laikomi Vyriausybės vertybiniai popieriai	164 272	65 194
75 058	48 203	Finansinis turtas, kurio tikrosios vertės pokytis traukiamas į pelno (nuostolių) ataskaitą	45 733	19 203
233 911	153 483	Išvestinės finansinės priemonės	233 911	153 483
55 399	20 069	Kreditų kredito įstaigoms ir finansų institucijoms grynoji vertė	506 636	348 856
15 669 307	17 185 394	Kreditų klientams grynoji vertė	15 680 730	17 194 089
1 694 691	2 503 885	Gautinų lizingo įmokų grynoji vertė	-	-
		Finansinės priemonės:		
1 629 290	1 719 512	- gautinos sumos	1 629 290	1 719 512
1 276	337	- parduoti laikomos	1 276	337
13 832	12 748	- laikomos iki išpirkimo	13 832	12 748
-	-	Investicijos į patrunuojamąsias įmones	121 616	38 616
148 733	169 046	Ilgalaikis nematerialusis turtas	148 554	168 764
46 004	56 509	Ilgalaikis materialusis turtas	45 289	55 847
2 581	4 275	Išnuomotas turtas	-	-
47 623	67 201	Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	29	-
51 474	62 231	Investicinis turtas	1 535	1 599
273 661	277 245	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	192 654	179 444
316 576	266 644	Kitų turto grynoji vertė	109 387	156 991
22 557 829	26 536 682		21 028 262	24 038 765
-	415 635	Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti, ir nutraukti veikla	-	13 825
22 557 829	26 952 317	Iš viso turto	21 028 262	24 052 590
		Įsipareigojimai		
38	31	Įsiskolinimas centriniam bankui	38	31
9 295 615	13 650 723	Įsiskolinimas kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	7 915 364	11 259 609
334 427	303 643	Išvestinės finansinės priemonės	334 427	303 643
9 643 341	9 669 789	Klientų indėliai	9 644 674	9 673 732
29 873	44 029	Sukauptos sąnaudų ir būsimų laikotarpių pajamos	26 190	41 758
-	185	Mokėtinas pelno mokestis	-	-
597 172	597 195	Subordinuotos paskolos	597 172	597 195
663 177	697 841	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	663 177	699 854
135 008	78 639	Kiti įsipareigojimai ir atidėjiniai	85 968	55 738
20 698 651	25 042 075		19 267 010	22 631 560
-	385 347	Įsipareigojimai, įtraukti į ilgalaikį turtą, skirtą parduoti, ir nutrauktąją veiklą	-	-
20 698 651	25 427 422	Iš viso įsipareigojimų	19 267 010	22 631 560
		Nuosavas kapitalas		
		Nuosavas kapitalas, priskirtinas patrunuojančios įmonės akcininkams		
1 034 575	1 034 575	Įstatinis kapitalas	1 034 575	1 034 575
1 034	1 034	Atsargos kapitalas	2 200	2 200
(8 850)	(14 781)	Finansinio turto perkainojimo rezervas	(8 850)	(14 781)
165 425	135 160	Privalomasis rezervas	163 221	133 151
10 846	9 778	Bendrieji ir kiti rezervai	10 846	9 778
656 148	359 129	Nepaskirstytasis pelnas	559 260	256 107
1 859 178	1 524 895		1 761 252	1 421 030
-	-	Mažumos interesas	-	-
1 859 178	1 524 895	Iš viso nuosavo kapitalo	1 761 252	1 421 030
22 557 829	26 952 317	Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo	21 028 262	24 052 590



**2010 metų pelno (nuostolių) ataskaita
(tūkst. litų)**

Grupė	
2010	2009
767 186	1 150 118
(498 759)	(821 331)
268 427	328 787
(119 346)	(1 161 949)
(41 350)	(552 477)
6 793	(17 010)
(2)	(1 922)
(153 905)	(1 733 358)
114 522	(1 404 571)
235 046	224 559
(64 605)	(67 581)
170 441	156 978
(31 116)	(24 450)
2 788	9 741
-	(14 712)
30 137	-
-	-
59 519	72 883
18 633	9 858
79 961	53 320
(131 201)	(156 954)
(177 874)	(190 777)
55 849	(1 542 004)
(71 755)	(169 550)
-	-
(15 906)	(1 711 554)
(1 900)	266 041
(17 806)	(1 445 513)
(189)	18 058
(17 995)	(1 427 455)
(17 995)	(1 427 455)
(17 806)	(1 445 513)
(189)	18 058
-	-
-	-
-	-
(17 995)	(1 427 455)

Palūkanų pajamos	
Palūkanų išlaidos	
Grynosios palūkanų pajamos	
Nuostoliai dėl sumažėjusios kreditų vertės	
Nuostoliai dėl lizingo portfelio sumažėjusios vertės	
Atidėjimai garantijoms	
Kiti nuostoliai dėl sumažėjusios vertės	
Iš viso nuostolių dėl sumažėjusios vertės	
Grynosios palūkanų pajamos po nuostolių dėl sumažėjusios vertės	
Pajamos už paslaugų mokesčius	
Išlaidos paslaugų mokesčiams	
Grynosios paslaugų mokesčių pajamos	
Grynasis pelnas (nuostoliai) už skolos vertybinių popierių ir finansinių priemonių operacijas	
Pelnas (nuostoliai) iš finansinių priemonių	
Parduoti laikomų finansinių priemonių vertės sumažėjimas	
Pelnas iš patronuojamųjų įmonių pardavimo	
Dividendai iš patronuojamųjų įmonių	
Grynasis pelnas už operacijas užsienio valiuta	
Grynosios kitos pajamos	
Grynosios investicinės veiklos pajamos	
Išlaidos personalui	
Kitos administracinės išlaidos	
Veiklos pelnas (nuostoliai)	
Nematerialiojo turto vertės sumažėjimas	
Investicijų į patronuojamąsias įmones vertės sumažėjimas	
(Nuostoliai) pelnas prieš pelno mokestį	
Pelno mokesčio nauda (sąnaudos)	
Metų (nuostoliai) pelnas iš tęsiamos veiklos	
Metų (nuostoliai) pelnas iš nutraukiamos veiklos	
Grynasis metų pelnas (nuostoliai)	
Skiriamas:	
Patronuojančios bendrovės akcininkams	
<i>(Nuostoliai) pelnas iš tęsiamos veiklos</i>	
<i>(Nuostoliai) pelnas iš nutraukiamos veiklos</i>	
Mažumos interesui	
<i>(Nuostoliai) pelnas iš tęsiamos veiklos</i>	
<i>(Nuostoliai) pelnas iš nutraukiamos veiklos</i>	

Bankas	
2010	2009
692 681	1 039 925
(459 219)	(734 983)
233 462	304 942
271 654	(1 551 449)
-	-
6 793	(17 010)
(1)	3
278 446	(1 568 456)
511 908	(1 263 514)
218 792	206 922
(62 365)	(64 512)
156 427	142 410
(31 116)	(24 450)
3 061	10 720
-	(14 712)
58 238	-
3 734	4 816
59 490	73 592
16 102	6 549
109 509	56 515
(122 909)	(144 247)
(159 072)	(177 136)
495 863	(1 385 972)
(71 755)	(169 550)
(450 529)	(175 105)
(26 421)	(1 730 627)
14 363	184 442
(12 058)	(1 546 185)
-	-
(12 058)	(1 546 185)
(12 058)	(1 546 185)
(12 058)	(1 546 185)
-	-
-	-
-	-
(12 058)	(1 546 185)



**2010 metų bendrųjų pajamų ataskaita
(tūkst. litų)**

Grupė			Bankas	
2010	2009		2010	2009
(17 995)	(1 427 455)	Grynieji (nuostoliai) pelnas už metus	(12 058)	(1 546 185)
		Kitos bendrosios pajamos:		
3 956	20 362	Pelnas (nuostoliai) iš parduotų laikomo finansinio turto	3 956	20 362
		- <i>Grynasis pelnas, išskaičiuavus</i>		
3 956	5 650	<i>atidėtuosius mokesčius</i>	3 956	5 650
		- <i>Parduoti laikomų finansinių priemonių vertės sumažėjimas,</i>		
-	14 712	<i>išskaičiuavus atidėtuosius mokesčius</i>	-	14 712
		Finansinio turto perkainojimo rezervo		
3 025	2 937	<i>amortizacija dėl perklasifikavimo</i>	3 025	2 937
		Pelno mokestis, tenkantis kitoms bendrosioms		
(1 050)	(5 521)	<i>pajamoms</i>	(1 050)	(5 521)
5 931	17 778	Iš viso kitų bendrųjų pajamų	5 931	17 778
(12 064)	(1 409 677)	Iš viso bendrųjų pajamų	(6 127)	(1 528 407)



2010 metų grupės nuosavybės pokyčių ataskaita
(tūkst. litų)

Nuosavybės dalis tenkanti patrunuojančiai bendrovei									
Grupė	Akcinis kapitalas	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Privaloma- sis rezervas	Bendrieji ir kiti rezervai	Nepaskirs- tytas pelnas	Iš viso prieš mažumas interesa	Mažumos interesas	Iš viso
2008 m. gruodžio 31 d.	1 034 575	1 034	(32 559)	77 394	9 338	1 153 790	2 243 572	-	2 243 572
Parduoti laikomo finansinio turto perkainojimo rezervo grynasis pokytis išskaičius atidėtuosius mokesčius	-	-	14 841	-	-	-	14 841	-	14 841
Finansinio turto perkainojimo rezervo amortizacija dėl perklasifikavimo	-	-	2 937	-	-	-	2 937	-	2 937
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	-	(1 427 455)	(1 427 455)	-	(1 427 455)
Grynosios pajamos, įtrauktos į nuosavą kapitalą	-	-	17 778	-	-	(1 427 455)	(1 409 677)	-	(1 409 677)
Akcinių įnašai	-	-	-	-	-	690 560	690 560	-	690 560
Mokėjimas akcijomis	-	-	-	-	440	-	440	-	440
Perkėlimas į atsargos kapitalą	-	-	-	57 766	-	(57 766)	-	-	-
2009 m. gruodžio 31 d.	1 034 575	1 034	(14 781)	135 160	9 778	359 129	1 524 895	-	1 524 895
Parduoti laikomo finansinio turto perkainojimo rezervo grynasis pokytis išskaičius atidėtuosius mokesčius	-	-	2 906	-	-	-	2 906	-	2 906
Finansinio turto perkainojimo rezervo amortizacija dėl perklasifikavimo	-	-	3 025	-	-	-	3 025	-	3 025
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	-	(17 995)	(17 995)	-	(17 995)
Grynosios pajamos, įtrauktos į nuosavą kapitalą	-	-	5 931	-	-	(17 995)	(12 064)	-	(12 064)
Akcinių įnašai	-	-	-	-	-	345 280	345 280	-	345 280
Mokėjimas akcijomis	-	-	-	-	1 068	-	1 068	-	1 068
Perkėlimas į atsargos kapitalą	-	-	-	30 265	-	(30 265)	-	-	-
2010 m. gruodžio 31 d.	1 034 575	1 034	(8 850)	165 425	10 846	656 148	1 859 178	-	1 859 178



**2010 metų banko nuosavybės pokyčių ataskaita
(tūkst. litų)**

	Akcinis kapitalas	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Privalomasis rezervas	Bendrieji ir kiti rezervai	Nepaskirs- tytas pelnas	Iš viso
Bankas							
2008 m. gruodžio 31 d.	1 034 575	2 200	(32 559)	74 639	9 338	1 170 244	2 258 437
Parduoti laikomo finansinio turto perkainojimo rezervo grynas pokytis išskaičius atidėtuosius mokesčius	-	-	14 841	-	-	-	14 841
Finansinio turto perkainojimo rezervo amortizacija dėl perklasifikavimo	-	-	2 937	-	-	-	2 937
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	-	(1 546 185)	(1 546 185)
Grynosios pajamos, įtrauktos į nuosavą kapitalą	-	-	17 778	-	-	(1 546 185)	(1 528 407)
Akcinių įnašai	-	-	-	-	-	690 560	690 560
Mokėjimas akcijomis	-	-	-	-	440	-	440
Perkėlimas į atsargos kapitalą	-	-	-	58 512	-	(58 512)	-
2009 m. gruodžio 31 d.	1 034 575	2 200	(14 781)	133 151	9 778	256 107	1 421 030
Parduoti laikomo finansinio turto perkainojimo rezervo grynas pokytis išskaičius atidėtuosius mokesčius	-	-	2 906	-	-	-	2 906
Finansinio turto perkainojimo rezervo amortizacija dėl perklasifikavimo	-	-	3 025	-	-	-	3 025
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	-	(12 058)	(12 058)
Grynosios pajamos, įtrauktos į nuosavą kapitalą	-	-	5 931	-	-	(12 058)	(6 127)
Akcinių įnašai	-	-	-	-	-	345 280	345 280
Mokėjimas akcijomis	-	-	-	-	1 068	-	1 068
Perkėlimas į atsargos kapitalą	-	-	-	30 070	-	(30 070)	-
2010 m. gruodžio 31 d.	1 034 575	2 200	(8 850)	163 221	10 846	559 260	1 761 252



2010 metų pinigų srautų ataskaita
(tūkst. litų)

Grupė		Pastaba	Bankas	
2010	2009		2010	2009
		Pinigai iš veiklos		
774 280	1 134 206	Gautos palūkanos	698 308	1 049 800
(555 293)	(900 562)	Sumokėtos palūkanos	(511 401)	(781 454)
41 787	68 393	Grynasis pelnas už operacijas užsienio valiuta	41 795	69 025
17 732	4 214	Nerealizuotasis pelnas už operacijas	17 695	4 567
		Grynasis pelnas (nuostoliai) už vertybinių popierių ir kitų finansinių priemonių operacijas	(31 116)	(24 450)
(31 116)	(24 450)			
189 188	166 836	Mokesčių už paslaugas ir kitų pajamų grynoji vertė	172 648	148 959
-	142 157	Gyvybės draudimo veikla	-	-
(132 153)	(162 974)	Išlaidos personalui	(123 306)	(144 247)
(158 339)	(151 786)	Kitos išlaidos	(142 851)	(132 997)
146 086	276 034	Grynieji pinigų sratai iš veiklos prieš trumpalaikio turto pokyčius	121 772	189 203
		Trumpalaikio turto pokytis		
(11 145)	66 835	Privalomųjų atsargų centriniame banke (padidėjimas) sumažėjimas	(11 145)	66 836
990 178	(1 147 849)	Lėšų bankuose ir ir finansų institucijose (padidėjimas) sumažėjimas	725 199	(1 134 837)
1 392 874	1 947 370	Klientams suteiktų kreditų sumažėjimas	1 389 873	1 922 063
728 733	1 130 435	Gautinų lizingo įmokų pokytis	-	-
		Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas	48 534	3 768
18 951	(99 652)		48 534	3 768
3 119 591	1 897 139	Grynasis trumpalaikio turto pokytis	2 152 461	857 830
		Trumpalaikių įsipareigojimų pokytis		
(27 655)	(554 413)	Klientų indėlių (sumažėjimas)	(30 265)	(556 370)
57 405	(40 371)	Sukauptų sąnaudų, būsimų laikotarpių pajamų ir kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	34 090	(18 393)
29 750	(594 784)	Grynasis trumpalaikių įsipareigojimų pokytis	3 825	(574 763)
3 295 427	1 578 389	Grynieji pinigų sratai iš veiklos (-ai) prieš pelno mokestį	2 278 058	472 270
(222)	(36 299)	Sumokėtas pelno mokestis	-	(34 394)
3 295 205	1 542 090	Grynieji pinigų sratai iš veiklos (-ai) po pelno mokesčio	2 278 058	437 876



2010 metų pinigų srautų ataskaita
(tūkst. litų) (tęsinys)

Grupė		Pastaba	Bankas	
2010	2009		2010	2009
		Pinigų srautai iš investicinės (-ei) veiklos (-ai)		
(65 554)	(115 641)	Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pokytis	(65 972)	(117 393)
(92 160)	36 017	Investicijų į laikomus parduoti Vyrųsybės vertybinius popierius (padidėjimas) sumažėjimas	(92 160)	38 153
65 068	-	Patronuojamųjų įmonių pardavimas	72 063	-
-	-	Iš patronuojamųjų įmonių gauti dividendai	3 734	4 816
10 268	(57 907)	Investicijų į vertybinius popierius ir išvestines finansinės priemonės (padidėjimas) sumažėjimas	10 593	66 693
(82 378)	(137 531)	Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos (investicinei veiklai)	(71 742)	(7 731)
		Pinigų srautai iš finansinės (-ei) veiklos (-ai)		
345 280	690 560	Akcinių įnašai nuostoliams dengti	345 280	690 560
7	7	Įsiskolinimo centriniams bankams padidėjimas (sumažėjimas)	7	7
(4 320 558)	(1 412 971)	Įsiskolinimo kredito įstaigoms ir finansų institucijoms (sumažėjimas)	(3 314 047)	(439 380)
-	(5 992)	Subordinuotų paskolų (sumažėjimas)	-	(5 992)
(13 764)	90 048	Išleistų skolos vertybinių popierių grynoji vertė	(13 764)	91 278
(3 989 035)	(638 348)	Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos (finansinei veiklai)	(2 982 524)	336 473
(776 208)	766 211	Grynasis pinigų pokytis	(776 208)	766 618
2 299 863	1 533 652	Pinigų likutis sausio 1 d.	2 299 863	1 533 245
1 523 655	2 299 863	Pinigų likutis gruodžio 31 d.	1 523 655	2 299 863
		Iš jų:		
131 133	-	laisvai disponuojamos lėšos centriniame banke	131 133	-
395 858	125 677	vienos nakties indėliai	395 858	125 677
428 427	420 403	grynieji pinigai	428 427	420 403
568 237	1 753 783	korespondentinių sąskaitų lėšos	568 237	1 753 783
1 523 655	2 299 863		1 523 655	2 299 863

Pilnos audituotos finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2010 m. gruodžio 31 d., yra neatsiejama šio Bazinio prospekto dalis.

16.3. Istorinės metinės finansinės informacijos auditas

Žemiau pateikiamos auditoriaus išvados SEB banko akcininkams dėl 2009 metų ir 2010 metų finansinių ataskaitų. Pilnos audituotos finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2009 m. gruodžio 31 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d., yra neatsiejama Bazinio prospekto dalis. Su aukščiau išvardinta informacija investuotojai gali susipažinti Banko internetiniame tinklalapyje www.seb.lt, SEB banko Finansų rinkų departamente (Gedimino pr. 12, Vilnius) ir kituose SEB banko padaliniuose (Galutinėse sąlygose nurodytais adresais). Informacija, kurią, vadovaujantis vertybinių popierių rinką reglamentuojančiais teisės aktais, Bankas privalo skelbti viešai, taip pat saugoma centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje, adresu www.crib.lt.



2009 metų finansinės atskaitomybės auditą atliko auditorė Rasa Radzevičienė, auditoriaus pažymėjimo Nr. 000377, UAB „PricewaterhouseCoopers“. Audito išvada pasirašyta 2010 m. kovo 8 d.

Nepriklausomo auditoriaus išvada

AB SEB banko akcininkams

Mes atlikome čia pridėtų, 19-98 puslapiuose pateiktų, atskirų ir konsoliduotų AB SEB banko (toliau – Bankas) ir jo dukterinių įmonių (toliau – Grupė) finansinių ataskaitų (toliau kartu – finansinės ataskaitos), kurias sudaro 2009 m. gruodžio 31 d. atskira ir konsoliduota finansinės padėties ataskaitos ir tuomet pasibaigusių metų atskiros ir konsoliduotos bendrųjų pajamų, nuosavo kapitalo pokyčių, pinigų srautų ataskaitos bei apibendrinti reikšmingi apskaitos principai ir kitos aiškinamosios pastabos, auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje. Ši atsakomybė apima: vidaus kontrolės sistemos, skirtos finansinių ataskaitų parengimui ir teisingam pateikimui be reikšmingų netikslumų, galinčių atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, sukūrimą, įdiegimą ir palaikymą; tinkamų apskaitos principų pasirinkimą ir taikymą; ir pagal aplinkybes tinkamų apskaitinių įvertinimų atlikimą.

Auditoriaus atsakomybė

Mūsų pareiga – remiantis atliktu auditu, pareikšti apie šias finansines ataskaitas savo nuomonę. Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus. Šie standartai reikalauja, kad mes laikytumėmės profesinės etikos reikalavimų bei planuotume ir atliktume auditą taip, kad galėtume pagrįstai įsitikinti, jog finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų netikslumų.

Audito metu atliekamos procedūros, skirtos gauti audito įrodymus, patvirtinančius sumas ir atskleidimus finansinėse ataskaitose. Pasirinktos procedūros priklauso nuo auditoriaus profesinio sprendimo bei reikšmingų netikslumų dėl apgaulės ar klaidos finansinėse ataskaitose rizikos įvertinimo. Įvertindamas riziką, auditorius atsižvelgia į vidaus kontrolės, susijusias su finansinių ataskaitų parengimu ir teisingu pateikimu tam, kad galėtų nustatyti tomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad pareikštų nuomonę apie vidaus kontrolių efektyvumą. Audito metu taip pat įvertinamas taikytų apskaitos principų tinkamumas, vadovybės atliktų apskaitinių įvertinimų pagrįstumas bei bendras finansinių ataskaitų pateikimas.

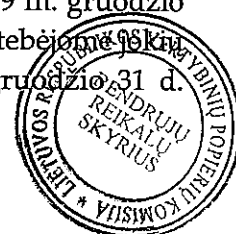
Manome, kad gauti audito įrodymai suteikia pakankamą ir tinkamą pagrindą mūsų audito nuomonei.

Nuomonė

Mūsų nuomone, pridėtosios finansinės ataskaitos pateikia tikrą ir teisingą Banko ir Grupės 2009 m. gruodžio 31 d. finansinės padėties bei tuomet pasibaigusių metų jų veiklos rezultatų ir pinigų srautų vaizdą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Išvada apie kitą įstatymų reikalaujamą pateikti informaciją

Be to, perskaitėme 5–18 puslapiuose pateiktą konsoliduotą metinį pranešimą už 2009 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus, įskaitant jo Priedą nr. 1, pateiktą 99-126 puslapiuose, ir nepastebėjome jokių reikšmingų jame pateiktos finansinės informacijos neatitikimų lyginant su 2009 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų audituotomis finansinėmis ataskaitomis.



2010 metų finansinės atskaitomybės auditą atliko auditorė Rasa Radzevičienė, auditoriaus pažymėjimo Nr. 000377, UAB „PricewaterhouseCoopers“. Audito išvada pasirašyta 2011 m. kovo 14 d.

Nepriklausomo auditoriaus išvada

AB SEB banko akcininkui

Mes atlikome čia pridėtų, 17-96 puslapiuose pateiktų, atskirų ir konsoliduotų AB SEB banko (toliau – Bankas) ir jo dukterinių įmonių (toliau kartu – Grupė) finansinių ataskaitų (toliau kartu – Finansinės ataskaitos), kurias sudaro 2010 m. gruodžio 31 d. atskira ir konsoliduota finansinės padėties ataskaita ir tuomet pasibaigusių metų atskiros ir konsoliduotos bendrųjų pajamų, nuosavo kapitalo pokyčių, pinigų srautų ataskaitos bei apibendrinti reikšmingi apskaitos principai ir kita aiškinamoji informacija, auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė atsakinga už šių Finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus taikyti Europos Sąjungoje, bei už vidaus kontrolės sistemas, kurios, vadovybės nuomone, yra būtinos finansinių ataskaitų parengimui be reikšmingų netikslumų, galinčių atsirasti dėl apgaulės ar klaidos.

Auditoriaus atsakomybė

Mūsų pareiga – remiantis atliktu auditu, pareikšti apie šias Finansines ataskaitas savo nuomonę. Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus. Šie standartai reikalauja, kad mes laikytumėmės profesinės etikos reikalavimų bei planuotume ir atliktume auditą taip, kad galėtume pagrįstai įsitikinti, jog finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų netikslumų.

Audito metu atliekamos procedūros, skirtos gauti audito įrodymus, patvirtinančius sumas ir atskleidimus finansinėse ataskaitose. Pasirinktos procedūros priklauso nuo auditoriaus profesinio sprendimo bei reikšmingų netikslumų dėl apgaulės ar klaidos finansinėse ataskaitose rizikos įvertinimo. Įvertindamas riziką, auditorius atsižvelgia į bendrovės vidaus kontroles, susijusias su finansinių ataskaitų parengimu ir teisingu pateikimu tam, kad galėtų nustatyti tomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad pareikštų nuomonę apie bendrovės vidaus kontrolių efektyvumą. Audito metu taip pat įvertinamas taikytų apskaitos principų tinkamumas, vadovybės atliktų apskaitinių įvertinimų pagrįstumas bei bendras finansinių ataskaitų pateikimas.

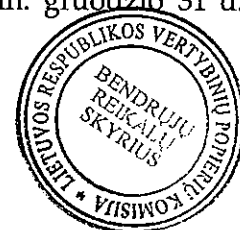
Manome, kad gauti audito įrodymai suteikia pakankamą ir tinkamą pagrindą mūsų audito nuomonei.

Nuomonė

Mūsų nuomone, Finansinės ataskaitos pateikia tikrą ir teisingą Bendrovės ir Grupės 2010 m. gruodžio 31 d. finansinės padėties bei tuomet pasibaigusių metų jų veiklos rezultatų ir pinigų srautų vaizdą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus taikyti Europos Sąjungoje.

Išvada apie kitą įstatymų reikalaujamą pateikti informaciją

Be to, perskaitėme 5–16 puslapiuose pateiktą konsoliduotą metinį pranešimą už 2010 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus, įskaitant jo Priedą nr. 1, pateiktą 97–124 puslapiuose, ir nepastebėjome jokių reikšmingų jame pateiktos finansinės informacijos neatitikimų lyginant su 2010 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų audituotomis Finansinėmis ataskaitomis.



16.4. Tarpinė ir kita finansinė informacija

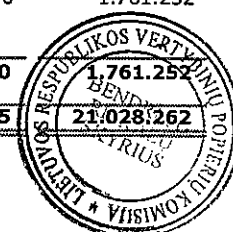
Toliau pateikiama Banko ir Banko grupės 2010 ir 2011 metų 6-ių mėnesių palyginamosios finansinės būklės, pelno (nuostolio), bendrųjų pajamų, nuosavybės pokyčių ir pinigų srautų ataskaitos, parengtos pagal Tarptautinės finansinės atskaitomybės standartus (TFAS). Banko ir Banko grupės 2010 ir 2011 metų 6-ių mėnesių finansinės ataskaitos yra neaudituos.

SEB banko grupę 2011 m. birželio 30 d. sudarė SEB bankas ir trys Banko dukterinės įmonės – UAB „SEB investicijų valdymas“, AB „SEB lizingas“ (iki 2010 m. balandžio 19 d. – UAB „SEB Lizingas“) ir UAB „SEB Venture Capital“ – kurių visų 100 proc. įstatinio kapitalo priklauso Bankui. SEB banko grupę 2010 m. gruodžio 31 d. sudarė SEB bankas ir keturios dukterinės įmonės – UAB „SEB Enskilda“, UAB „SEB investicijų valdymas“, AB „SEB lizingas“ (iki 2010 m. balandžio 19 d. – UAB „SEB Lizingas“) ir UAB „SEB Venture Capital“.



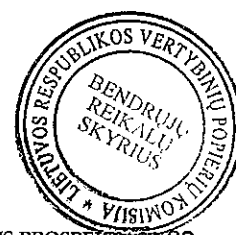
Sutrumpinta tarpinė finansinės būklės ataskaita
(tūkst. litų)

Grupė			Bankas	
2011 m. birželio 30 d.	2010 m. gruodžio 31 d.		2011 m. birželio 30 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
		Turtas		
351.127	428.427	Grynieji pinigai	351.127	428.427
472.783	527.258	Likučiai centriniuose bankuose	472.783	527.258
2.524.351	1.177.833	Lėšos bankuose ir finansų institucijose	2.524.351	1.177.833
97.360	164.895	Parduoti laikomi Vyriausybės vertybiniai popieriai	96.741	164.272
67.611	75.058	Finansinis turtas, kurio tikrosios vertės pokytis traukiamas į pelno (nuostolių) ataskaitą	37.394	45.733
142.768	233.911	Išvestinės finansinės priemonės	142.768	233.911
34.220	55.399	Kreditų kredito įstaigoms ir finansų institucijoms grynoji vertė	327.369	506.636
15.394.777	15.669.307	Kreditų klientams grynoji vertė	15.407.575	15.680.730
1.811.789	1.694.691	Gautinų lizingo įmokų grynoji vertė	-	-
		Finansinės priemonės:		
1.556.826	1.629.290	- gautinos sumos	1.556.826	1.629.290
1.020	1.276	- parduoti laikomos	1.020	1.276
12.727	13.832	- laikomos iki išpirkimo	12.727	13.832
-	-	Investicijos į patronuojamąsias įmones	117.900	121.616
144.202	148.733	Ilgalaikis nematerialusis turtas	144.095	148.554
38.287	46.004	Ilgalaikis materialusis turtas	37.437	45.289
1.836	2.581	Išnuomotas turtas	-	-
39.604	47.623	Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	29	29
36.358	51.474	Investicinis turtas	1.503	1.535
228.601	273.661	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	165.954	192.654
153.164	316.576	Kito turto grynoji vertė	117.916	109.387
23.109.411	22.557.829		21.515.515	21.028.262
-	-	Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti, ir nutrauktoji veikla	-	-
23.109.411	22.557.829	Iš viso turto	21.515.515	21.028.262
		Įsipareigojimai		
37	38	Įsiskolinimas centriniam bankui	37	38
10.325.868	9.295.615	Įsiskolinimas kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	9.018.351	7.915.364
172.583	334.427	Išvestinės finansinės priemonės	172.583	334.427
9.278.056	9.643.341	Klientų indėliai	9.279.504	9.644.674
22.239	29.873	Sukauptos sąnaudos ir būsimų laikotarpių pajamos	20.490	26.190
-	-	Mokėtinas pelno mokestis	-	-
389.401	597.172	Subordinuotos paskolos	389.401	597.172
578.223	663.177	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	578.223	663.177
122.220	135.008	Kiti įsipareigojimai ir atidėjiniai	92.256	85.968
20.888.627	20.698.651		19.550.845	19.267.010
-	-	Įsipareigojimai, įtraukti į ilgalaikį turta, skirtą parduoti, ir nutrauktąją veiklą	-	-
20.888.627	20.698.651	Iš viso įsipareigojimų	19.550.845	19.267.010
		Nuosavas kapitalas		
		Nuosavas kapitalas, priskirtinas patronuojančios įmonės akcininkams		
1.034.575	1.034.575	Įstatinis kapitalas	1.034.575	1.034.575
2.200	1.034	Atsargos kapitalas	2.200	2.200
(5.664)	(8.850)	Finansinio turto perkainojimo rezervas	(5.664)	(8.850)
194.708	165.425	Privalomasis rezervas	191.184	163.221
11.598	10.846	Bendrieji ir kiti rezervai	11.598	10.846
983.367	656.148	Nepaskirstytasis pelnas	730.777	559.260
2.220.784	1.859.178		1.964.670	1.761.252
-	-		-	-
2.220.784	1.859.178	Nekontroliuojanti dalis	1.964.670	1.761.252
23.109.411	22.557.829	Iš viso nuosavo kapitalo	21.515.515	21.028.262
23.109.411	22.557.829	Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo	21.515.515	21.028.262



Sutrumpinta tarpinė pelno (nuostolių) ataskaita
(tūkst. litų)

Grupė			Bankas	
Šešių mėnesių laikotarpis, 2011 m. birželio 30 d.	Šešių mėnesių laikotarpis, 2010 m. birželio 30 d.		Šešių mėnesių laikotarpis, 2011 m. birželio 30 d.	Šešių mėnesių laikotarpis, 2010 m. birželio 30 d.
361.549 (186.395)	400.261 (285.566)	Palūkanų pajamos	324.523 (168.848)	361.878 (263.009)
175.154	114.695	Grynosios palūkanų pajamos	155.675	98.869
123.693	(182.383)	Nuostoliai dėl sumažėjusios kreditų vertės	123.692	208.616
170.566	(118.848)	Nuostoliai dėl lizingo portfelio sumažėjusios vertės	-	-
4.209	(8.543)	Atidėjiniai garantijoms ir kitiems nebalansiniams straipsniams	4.209	(8.543)
(1)	-	Kiti nuostoliai dėl sumažėjusios vertės	(1)	-
298.467	(309.774)	Iš viso nuostolių dėl sumažėjusios vertės	127.900	200.073
473.621	(195.079)	Grynosios palūkanų pajamos po nuostolių dėl sumažėjusios vertės	283.575	298.942
110.342 (29.326)	109.393 (28.482)	Pajamos už paslaugų mokesčius	104.524 (28.669)	100.676 (28.042)
81.016	80.911	Grynosios paslaugų mokesčių pajamos	75.855	72.634
(17.607)	1.162	Grynasis pelnas (nuostoliai) už skolos vertybinių popierių ir finansinių priemonių operacijas	(17.607)	1.162
1.450	1.417	Pelnas (nuostoliai) iš finansinių priemonių	1.450	1.417
(1.166)	30.137	Pelnas iš patrunuojamųjų įmonių pardavimo	6.376	58.237
-	-	Dividendai iš patrunuojamųjų įmonių	6.064	3.734
20.494	31.419	Grynasis pelnas už operacijas užsienio valiuta	20.562	28.801
2.532	4.307	Grynosios kitos pajamos	2.027	3.092
5.703	68.442	Grynosios investicinės veiklos pajamos	18.872	96.443
(67.688)	(66.866)	Išlaidos personalui	(65.033)	(62.467)
(91.834)	(82.375)	Kitos administracinės išlaidos	(87.614)	(74.867)
400.818	(194.967)	Veiklos pelnas (nuostoliai)	225.655	330.685
-	-	Nematerialiojo turto vertės sumažėjimas	-	-
-	-	Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimas	-	(428.045)
400.818	(194.967)	(Nuostoliai) pelnas prieš pelno mokesťį	225.655	(97.360)
(44.316)	34.227	Pelno mokesčio nauda (sąnaudos)	(26.175)	20.404
356.502	(160.740)	Metų (nuostoliai) pelnas iš tęsiamos veiklos	199.480	(76.956)
-	(189)	Metų (nuostoliai) pelnas iš nutraukiamos veiklos	-	-
356.502	(160.929)	Grynasis metų pelnas (nuostoliai)	199.480	(76.956)
356.502	(160.929)	Skiriamas:	199.480	(76.956)
356.502	(160.740)	Patrunuojančios bendrovės akcininkams	199.480	(76.956)
-	(189)	(Nuostoliai) pelnas iš tęsiamos veiklos	-	-
-	-	(Nuostoliai) pelnas iš nutraukiamos veiklos	-	-
-	-	Nekontroliuojančiai daliai	-	-
-	-	(Nuostoliai) pelnas iš tęsiamos veiklos	-	-
-	-	(Nuostoliai) pelnas iš nutraukiamos veiklos	-	-
356.502	(160.929)		199.480	(76.956)



Sutrumpinta tarpinė bendrųjų pajamų ataskaita
(tūkst. litų)

Grupė		Bankas	
Šešių mėnesių laikotarpis, 2011 m. birželio 30 d.	Šešių mėnesių laikotarpis, 2010 m. birželio 30 d.	Šešių mėnesių laikotarpis, 2011 m. birželio 30 d.	Šešių mėnesių laikotarpis, 2010 m. birželio 30 d.
356.502	(160.929)	199.480	(76.956)
Grynieji (nuostoliai) pelnas už metus			
Kitos bendrosios pajamos:			
2.185	2.211	2.185	2.211
Pelnas (nuostoliai) iš parduoti laikomo finansinio turto			
- Grynas pelnas, išskaičius atidėtuosius mokesčius			
2.185	2.211	2.185	2.211
- Parduoti laikomų finansinių priemonių vertės sumažėjimas, išskaičius atidėtuosius mokesčius			
-	-	-	-
Finansinio turto perkainojimo rezervo amortizacija dėl perklasifikavimo			
1.525	1.430	1.525	1.430
Pelno mokestis, tenkantis kitoms bendrosioms pajamoms			
(524)	(468)	(524)	(468)
3.186	3.173	3.186	3.173
Iš viso kitų bendrųjų pajamų			
359.688	(157.756)	202.666	(73.783)
Iš viso bendrųjų pajamų			



Sutrumpinta tarpinė grupės nuosavybės pokyčių ataskaita
(tūkst. litų)

Grupė	Nuosavybės dalis tenkanti patronuojančiai bendrovei							
	Akcinis kapitalas	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Privaloma- sis rezervas	Bendrieji ir kiti rezervai	Nepaskirs- tytas pelnas	Iš viso prieš mažumas interesa	Mažumos interesas
2009 m. gruodžio 31 d.	1.034.575	1.034	(14.781)	135.160	9.778	359.129	1.524.895	-
Parduoti laikomo finansinio turto perkainojimo rezervo grynas pokytis išskaičiuojant atidėtuosius mokesčius	-	-	1.356	-	-	-	1.356	-
Finansinio turto perkainojimo rezervo amortizacija dėl perklasifikavimo	-	-	1.430	-	-	-	1.430	-
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	-	(160.929)	(160.929)	-
Grynosios pajamos, įtrauktos į nuosavą kapitalą	-	-	2.786	-	-	(160.929)	(158.143)	-
Akcinių įnašai	-	-	-	-	-	345.280	345.280	-
Mokėjimas akcijomis	-	-	-	-	366	-	366	-
Perkėlimas į atsargos kapitalą	-	-	-	30.265	-	(30.265)	-	-
2010 m. birželio 30 d.	1.034.575	1.034	(11.995)	165.425	10.144	513.215	1.712.398	-
2010 m. gruodžio 31 d.	1.034.575	1.034	(8.850)	165.425	10.846	656.148	1.859.178	-
Parduoti laikomo finansinio turto perkainojimo rezervo grynas pokytis išskaičiuojant atidėtuosius mokesčius	-	-	1.661	-	-	-	1.661	-
Finansinio turto perkainojimo rezervo amortizacija dėl perklasifikavimo	-	-	1.525	-	-	-	1.525	-
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	-	356.502	356.502	-
Grynosios pajamos, įtrauktos į nuosavą kapitalą	-	-	3.186	-	-	356.502	359.688	-
UAB SEB Enskilda pardavimas	-	1.166	-	-	-	-	1.166	-
Mokėjimas akcijomis	-	-	-	-	752	-	752	-
Perkėlimas į atsargos kapitalą	-	-	-	29.283	-	(29.283)	-	-
2011 m. birželio 30 d.	1.034.575	2.200	(5.664)	194.708	11.598	983.367	2.220.784	-



Sutrumpinta tarpinė Banko nuosavybės pokyčių ataskaita
(tūkst. litų)

Bankas	Akcinis kapitalas	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Privalomas rezervas	Bendrieji ir kiti rezervai	Nepaskirs- tytas pelnas	Iš viso
2009 m. gruodžio 31 d.	1.034.575	2.200	(14.781)	133.151	9.778	256.107	1.421.030
Parduoti laikomo finansinio turto perkainojimo rezervo grynasis pokytis išskaičiuojant atidėtuosius mokesčius	-	-	1.356	-	-	-	1.356
Finansinio turto perkainojimo rezervo amortizacija dėl perklasifikavimo	-	-	1.430	-	-	-	1.430
Grynasis metų nuostolis	-	-	-	-	-	(76.956)	(76.956)
<i>Grynosios pajamos, įtrauktos į nuosavą kapitalą</i>	-	-	2.786	-	-	(76.956)	(74.170)
Akcininko įnašai	-	-	-	-	-	345.280	345.280
Mokėjimas akcijomis	-	-	-	-	366	-	366
Perkėlimas į atsargos kapitalą	-	-	-	30.070	-	(30.070)	-
2010 m. birželio 30 d.	1.034.575	2.200	(11.995)	163.221	10.144	494.361	1.692.506
2010 m. gruodžio 31 d.	1.034.575	2.200	(8.850)	163.221	10.846	559.260	1.761.252
Parduoti laikomo finansinio turto perkainojimo rezervo grynasis pokytis išskaičiuojant atidėtuosius mokesčius	-	-	1.661	-	-	-	1.661
Finansinio turto perkainojimo rezervo amortizacija dėl perklasifikavimo	-	-	1.525	-	-	-	1.525
Grynasis metų nuostolis	-	-	-	-	-	199.480	199.480
<i>Grynosios pajamos, įtrauktos į nuosavą kapitalą</i>	-	-	3.186	-	-	199.480	202.666
Mokėjimas akcijomis	-	-	-	-	752	-	752
Perkėlimas į atsargos kapitalą	-	-	-	27.963	-	(27.963)	-
2011 m. birželio 30 d.	1.034.575	2.200	(5.664)	191.184	11.598	730.777	1.964.670



Sutrumpinta tarpinė pinigų srautų ataskaita
(tūkst. litų)

Grupė			Bankas	
Šešių mėnesių laikotarpis, 2011 m. birželio 30 d.	Šešių mėnesių laikotarpis, 2010 m. birželio 30 d.		Šešių mėnesių laikotarpis, 2011 m. birželio 30 d.	Šešių mėnesių laikotarpis, 2010 m. birželio 30 d.
129.507	109.287	Grynieji pinigų srautai iš veiklos prieš trumpalaikio turto pokyčius	113.672	108.997
(676.419)	75.096	Grynasis trumpalaikio turto pokytis	(506.145)	(61.006)
(380.138)	(186.971)	Grynasis trumpalaikių įsipareigojimų pokytis	(351.506)	(206.577)
(927.050)	(2.588)	Grynieji pinigų srautai iš veiklos (-ai) prieš pelno mokestį	(743.979)	(158.586)
(222)	(222)	Sumokėtas pelno mokestis	-	-
(927.272)	(2.810)	Grynieji pinigų srautai iš veiklos (-ai) po pelno mokesčio	(743.979)	(158.586)
303.419	441.807	Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos (investicinei veiklai)	50.395	27.041
760.634	(1.335.792)	Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos (finansinei veiklai)	830.365	(765.250)
136.781	(896.795)	Grynasis pinigų pokytis	136.781	(896.795)
1.523.655	2.299.863	Pinigų likutis laikotarpio pradžioje	1.523.655	2.299.863
<u>1.660.436</u>	<u>1.403.068</u>	Pinigų likutis laikotarpio pabaigoje	<u>1.660.436</u>	<u>1.403.068</u>
Iš jų:				
40.105	-	laisvai disponuojamos lėšos centriniame banke	40.105	-
607.412	177.899	vienos nakties indėliai	607.412	177.899
351.127	375.071	grynieji pinigai	351.127	375.071
661.792	850.098	korespondentinių sąskaitų lėšos	661.792	850.098
<u>1.660.436</u>	<u>1.403.068</u>		<u>1.660.436</u>	<u>1.403.068</u>



Pagrindiniai apskaitos principai yra aprašyti 2011 m. birželio 30 d. pasibaigusio 6-ųjų mėnesių laikotarpio finansinės informacijos aiškinamajame rašte. Sutrumpintos tarpinės finansinės ataskaitos už laikotarpį, pasibaigusį 2011 m. birželio 30 d., yra neatsiejama šio Bazinio prospekto dalis. Su šia finansine informacija investuotojai gali susipažinti Banko internetiniame tinklalapyje www.seb.lt, SEB banko Finansų rinkų departamente (Gedimino pr. 12, Vilnius) ir kituose SEB banko padaliniuose (Galutinėse sąlygose nurodytais adresais). Informacija, kurią, vadovaujantis vertybinių popierių rinką reglamentuojančiais teisės aktais, Bankas privalo skelbti viešai, taip pat saugoma centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje, adresu www.crib.lt.

16.5. Teisiniai ir arbitražo procesai

Teisminių procesų, kurių šalimi yra Bankas ir kurie galėtų iš esmės paveikti Banko veiklą, nėra.

16.6. Reikšmingi Emitento finansinės ar verslo padėties pokyčiai

Po to, kai 2011 m. 6-ųjų mėnesių tarpinė finansinė informacija buvo paskelbta, didelių finansinės ar verslo padėties pokyčių Banke ir Banko grupėje neįvyko.

17. SVARBIAUSIOS SUTARTYS

Reikšmingų sutarčių, išskyrus sudarytas Bankui plėtojant verslą įprasta tvarka, pagal kurias bet kuris Banko grupės narys prisiėmė įsipareigojimų ar įgijo teisių, darančių didelį poveikį Banko galimybėms įvykdyti su išleidžiamais VP susijusius įsipareigojimus, nėra. Reikšmingų susitarimų yra numatyta kredito sutartyse, tačiau šių sutarčių šalys ir sąlygos laikomos konfidencialia informacija tiek banko, tiek kitų šalių atžvilgiu.

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

Šiame Registracijos dokumente buvo pateiktos auditorių ataskaitos ir Lietuvos banko metų ataskaita už 2010 metus. Taip pat, rengiant Registracijos dokumentą, buvo naudojamos Lietuvos banko, Lietuvos bankų asociacijos, UAB „Būsto paskolų draudimas“, AB SEB banko, AB DnB Nord banko ir „Swedbank“, AB internetiniuose tinklalapiuose pateikta informacija. Ši informacija buvo perkelta tiksliai, remiantis Banko turimomis žiniomis, ir tiek, kiek jis galėjo nustatyti iš šios trečiosios šalies paskelbtos informacijos, nebuvo praleista jokių faktų, dėl kurių perkeltaji informacija taptų netiksli ar klaidinanti.

19. VIEŠIEJI DOKUMENTAI

Su Banko steigimo sutartimi ir įstatais, audito bei kitomis ataskaitomis, raštais, istorine finansine informacija ir kitais susijusiais dokumentais galima susipažinti SEB banko būstinėje, adresu Gedimino pr. 12, Vilnius, kurios darbo laikas: pirmadieniais – ketvirtadieniais 8.00 val.–17.00 val., penktadieniais 8.00 val.–15.45 val. Be to, su SEB banko metinėmis ir kitų laikotarpių audituotomis finansinėmis ataskaitomis bei SEB banko ir grupės metinėmis veiklos apžvalgomis galima susipažinti internete, adresu www.seb.lt. Informacija, kurią, vadovaujantis vertybinių popierių rinką reglamentuojančiais teisės aktais, Bankas privalo skelbti viešai, taip pat saugoma centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje, adresu www.crib.lt.



PRIEDAI



AB SEB BANKO
[EMISIJOS PAVADINIMAS]
EMISIJOS (-Ų), LEIDŽIAMOS (-Ų) PAGAL 1 500 000 000 LITŲ NE NUOSAVYBĖS VP
EMISIJŲ PROGRAMOS BAZINĮ PROSPEKTĄ,
GALUTINIŲ SĄLYGŲ APRAŠAS NR. 2011XXXX/XXX *[Bazinio prospekto patvirtinimo VPK data ir aprašo eilės nr.]*

[data]
Vilnius

Šis Galutinių sąlygų aprašas (toliau – Galutinės sąlygos), kartu su 1 500 000 000 litų ne nuosavybės VP emisijų Programos Baziniu prospektu, patvirtintu Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijoje *[data]*, *[patvirtinimo pažymos Nr.]*, ir nuorodos būdu susietais dokumentais sudaro emisijos Prospektą, parengtą vadovaujantis Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos patvirtintomis Vertybinių popierių prospekto rengimo 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 šio prospekto formato, įtraukimo nuorodos būdu ir paskelbimo bei reklamos.

Investuotojai, prieš priimdami sprendimą įsigyti Emitento siūlomų vertybinių popierių, turėtų susipažinti su visais Bazinį prospektą sudarančiais dokumentais.

Bazinio prospekto, Galutinių sąlygų ir nuorodos būdu susietų dokumentų spausdinta kopija bus nemokamai pateikiama kiekvienam to paprašiusiam investuotojui AB SEB banko Finansų rinkų departamente (Gedimino pr. 12, Vilniuje I – IV 8:00 – 17:00, V 8:00 – 15:45 val.) ir kituose AB SEB banko padaliniuose (Galutinių sąlygų **[●]** priede nurodytais adresais ir darbo valandomis). Su šiais dokumentais taip pat galima susipažinti Banko interneto tinklalapyje www.seb.lt. Su Baziniu prospektu ir Galutinėmis sąlygomis galima susipažinti platintojų padaliniuose (Galutinėse sąlygose nurodytais adresais ir darbo valandomis) ir jų interneto tinklalapiuose *[jei yra, nurodyti platintojų interneto tinklalapius] [jei Bankas nėra sudaręs ne nuosavybės VP platinimo sutarčių, šį sakinį ištrinti]*. Informacija, kurią Bankas privalo skelbti pagal teisės aktus, bus taip pat patalpinta centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje, adresu www.crib.lt.

Pagrindiniai emisijos (-ų) duomenys:

(Jei tuo pačiu metu yra išleidžiamos kelios emisijos, kurių trukmė, nominalioji vertė, finansinė priemonė, galiojimo pradžios, pabaigos ir išpirkimo datos sutampa, kai kurios eilutės gali būti dalomos į stulpelius, kiekviename pateikiant atskiros emisijos duomenis, kurie kiekvienos emisijos yra skirtingi. Taip pat, jei tam tikra Galutinių sąlygų dalis netaikoma, ji gali būti ištrinama, o numeracija keičiama.)

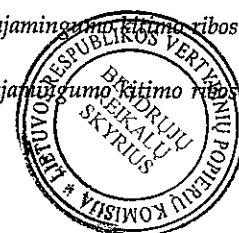
- | | | |
|----|--|------------------------------|
| 1. | Emitentas | AB SEB bankas |
| 2. | Ne nuosavybės VP tipas | [●] |
| 3. | Emisijos trukmė | <i>[Trukmė dienomis]</i> |
| 4. | Valiuta | <i>[Valiutos kodas]</i> |
| 5. | Vieno ne nuosavybės VP nominalioji vertė | [●] |
| 6. | Emisijos dydis vienetais | <i>[[●]vnt./ Neribojama]</i> |
| 7. | Bendra emisijos nominalioji vertė | <i>[[●] / Neribojama]</i> |
| 8. | Platinimo laikotarpis | [●] |

[Atkarpos ir diskontuotų obligacijų emisijos atveju – nurodoma, ar Bankas



atsižvelgdamas į pasirašytų obligacijų skaičių ir rinkos palūkanų normas, turi teisę sutrumpinti obligacijų platinimo laikotarpį. Patikslinama, kokie veiksmai, Bankui pasinaudojus šia teise, bus atliekami.]

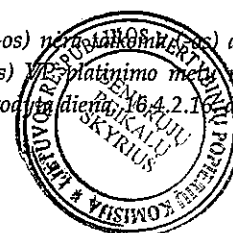
9.	Galiojimo pradžios data	[●]
10.	Išpirkimo data	[●]
11.	Ne nuosavybės VP įsigijimo kaina (-os)	[●] (jeigu platinimo laikotarpiu ne nuosavybės VP įsigijimo kainos skiriasi „Ne nuosavybės VP įsigijimo kainos pateikiamos [●] priede“)
11.1	rizikos premija	[●] (jei netaikoma, 11.1 dalis ištrinama)
11.2	įsigijimo kainos apskaičiavimas	[●]
12.	Įsigijimo mokestis	[●]
13.	Investuotojų, kuriems siūloma įsigyti ne nuosavybės VP, kategorija	[Nurodoma, ar ne nuosavybės VP siūlomi visiems investuotojams be apribojimų, ar konkrečiai investuotojų kategorijai. Jei VP siūlomi atskirai investuotojų kategorijai, nurodoma, kokius kriterijus atitinkantys asmenys priskiriami šiai investuotojų kategorijai].
14.	Atkarpos obligacijų siūlymo sąlygos	(Jeigu netaikoma, 14 dalis ištrinama)
14.1.	palūkanų dydis	[nurodoma palūkanų dydis (intervalas), palūkanų nustatymo tvarka]
14.2.	atkarpos (-ų) mokėjimo data (-os)	[●]
14.3.	dienų apskaičiavimo metodas	[Act/360, Act/Act arba kitas]
14.4.	minimali investuojama suma	[Jeigu 14.1 dalimi nustatomos palūkanų kitimo ribos (intervalas) – nurodoma minimali suma, už kurią siekiantis įsigyti obligacijų investuotojas gali teikti paraišką įsigyti obligacijų, nurodydamas didesnes negu nustatytos minimalios palūkanos (palūkanų intervalo apatinė riba). Jeigu netaikoma, 14.4. dalis ištrinama]
14.5.	tikrųjų palūkanų nustatymo data	[Užpildoma, jeigu 14.1 dalimi nustatomas palūkanų kitimo ribos (intervalas); kitu atveju 14.5. dalis ištrinama]
14.6.	tikrųjų palūkanų paskelbimo tvarka	[Užpildoma, jeigu 14.1 dalimi nustatomas palūkanų kitimo ribos (intervalas); kitu atveju 14.6. dalis ištrinama]
14.7.	obligacijų išpirkimo kaina arba jos apskaičiavimo tvarka	[●]
14.8.	obligacijų pardavimo antrinėje rinkoje tvarka	(Jeigu netaikoma, 14.8 dalis ištrinama)
14.8.1.	prašymo parduoti VP pateikimo datos	[Prašymo parduoti VP antrinėje rinkoje datos nurodytos Galutinių sąlygų Priede nr. XX]
14.8.2.	obligacijų pardavimo antrinėje rinkoje datos	[Obligacijų pardavimo antrinėje rinkoje datos nurodytos Galutinių sąlygų Priede nr. XX]
14.8.3.	obligacijų pardavimo antrinėje rinkoje kainos	[Obligacijų pardavimo antrinėje rinkoje kainos nurodytos Galutinių sąlygų Priede nr. XX]
14.8.4.	obligacijų pardavimo antrinėje rinkoje mokestis	[Nurodomas obligacijų pardavimo antrinėje rinkoje mokesčio dydis arba skaičiavimo tvarka]
15.	Diskontuotų obligacijų siūlymo sąlygos	(Jeigu netaikoma, 15 dalis ištrinama)
15.1.	metinis pajamingumas	[nurodomas metinio pajamingumo dydis (intervalas), metinio pajamingumo nustatymo tvarka]
15.2.	dienų apskaičiavimo metodas	[Act/360, Act/Act arba kitas]
15.3.	minimali investuojama suma	[Jeigu 15.1 dalimi nustatomos metinio pajamingumo kitimo ribos (intervalas) – nurodoma minimali suma, už kurią siekiantis įsigyti obligacijų investuotojas gali teikti paraišką įsigyti obligacijų, nurodydamas didesnę negu nustatytas minimalus metinis pajamingumas (metinio pajamingumo intervalo apatinė riba). Jeigu netaikoma, 15.3. dalis ištrinama]
15.4.	tikrojo metinio pajamingumo nustatymo data	[Užpildoma, jeigu 15.1. dalimi nustatomos metinio pajamingumo kitimo ribos (intervalas); kitu atveju 15.4. dalis ištrinama]
15.5.	tikrojo metinio pajamingumo paskelbimo tvarka	[Užpildoma, jeigu 15.1 dalimi nustatomos metinio pajamingumo kitimo ribos (intervalas); kitu atveju 15.5. dalis ištrinama]
15.6.	obligacijų išpirkimo kaina arba jos apskaičiavimo tvarka	[●]



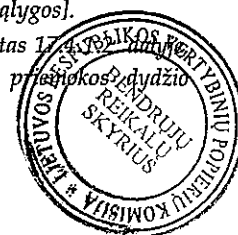
- 15.7. obligacijų pardavimo antrinėje rinkoje tvarka (Jeigu netaikoma, 15.7 dalis ištrinama)
- 15.7.1. prašymo parduoti VP pateikimo datos [Prašymo parduoti VP antrinėje rinkoje datos nurodytos Galutinių sąlygų Priede nr. XX]
- 15.7.2. obligacijų pardavimo antrinėje rinkoje datos [Obligacijų pardavimo antrinėje rinkoje datos nurodytos Galutinių sąlygų Priede nr. XX]
- 15.7.3. obligacijų pardavimo antrinėje rinkoje kainos [Obligacijų pardavimo antrinėje rinkoje kainos nurodytos Galutinių sąlygų Priede nr. XX]
- 15.7.4. obligacijų pardavimo antrinėje rinkoje mokestis [Nurodomas obligacijų pardavimo antrinėje rinkoje mokesčio dydis arba skaičiavimo tvarka]
16. Su finansine priemone susietų obligacijų siūlymo sąlygos (Jeigu netaikoma, 16 dalis ištrinama)
- 16.1. finansinė priemonė [Finansinės priemonės aprašymas; jei ne nuosavybės VP susieti su keliomis finansinėmis priemonėmis, nurodoma kiekvienos finansinės priemonės vertė krepšelyje arba kiekvienos finansinės priemonės vertės krepšelyje nustatymo tvarka]
(Jeigu netaikoma, 16.1. dalis ištrinama)
- 16.2. rizikos veiksniai [Jeigu rizikos veiksniai skiriasi nuo pateiktų Baziniame prospekte ar atsiranda papildomos rizikos, jos nurodomos. Jei tokių rizikos veiksnių nėra, nurodoma – „Rizikos veiksniai aprašyti Programos Baziniame prospekte. Be to, Investuotojai turi atkreipti dėmesį, kad Baziniame prospekte aprašyta finansinės priemonės vertės skaičiavimo metodo pasikeitimo (įskaitant pačios finansinės priemonės pakeitimo) rizika bei priemokos skaičiavimo rizika galioja ne tik ne nuosavybės VP emisijų galiojimo metu, bet ir šių ne nuosavybės VP platinimo metu. Ne nuosavybės VP platinimo metu, tačiau ne vėliau negu likus 7 (septynioms) darbo dienoms iki platinimo pabaigos, įvykus su finansinės priemonės vertės skaičiavimo metodo pasikeitimu ir / arba priemokos skaičiavimo rizikomis susijusiam įvykiui, ne nuosavybės VP platinimo metu Baziniame prospekte nustatyta tvarka gali būti paskelbtas Galutinių sąlygų priedas, kuriame bus išdėstomos pakeistos emisijos sąlygos, o Investuotojams bus suteikiama galimybė per 5 (penkias) darbo dienas nuo Galutinių sąlygų priedo paskelbimo dienos atsisakyti pasirašytų ne nuosavybės VP.]
- 16.3. obligacijų išpirkimo kaina arba jos apskaičiavimo tvarka [Nurodoma, iš kokių komponentų susideda išpirkimo kaina: nominalioji vertė, priemoka, tarpinė priemoka, palūkanos]
- 16.4. priemokos dydis arba jos apskaičiavimo tvarka (Jeigu netaikoma, 16.4. dalis ištrinama)
- 16.4.1. priemoka, išmokama obligacijų išpirkimo dieną (Jeigu netaikoma, 16.4.1. dalis ištrinama)
- 16.4.1.1. priemokos išmokėjimo sąlygos [Nurodomos sąlygos, kada priemoka yra išmokama investuotojui, pvz.: finansinės priemonės vertei padidėjus ar sumažėjus]
- 16.4.1.2. priemokos dydis [Nurodomas konkretus galimos priemokos dydis. Jei galimos priemokos dydis nėra iš anksto žinomas, o bus nustatytas 16.4.1.6. dalyje nurodytą dieną, 16.4.1.2. dalis netaikoma ir ištrinama]
- 16.4.1.3. priemokos apskaičiavimo tvarka [Nurodoma priemokos apskaičiavimo formulė. Jei priemokos dydis yra iš anksto žinomas, jis bus nurodytas 16.4.1.2. dalyje]
- 16.4.1.4. tikėtinas priemokos dydis [Nurodomas tikėtinas priemokos dydis, kuris bus išmokamas Investuotojui, jei įvyks Galutinių sąlygų aprašo 16.4.1.1. punkte nurodytos sąlygos].
(Jei priemokos dydis yra iš anksto žinomas, jis bus nurodytas 16.4.1.2. dalyje, arba, jeigu priemokos dydis yra ne konkretus dydis, priemokos dydžio apskaičiavimo formulė bus nurodyta 16.4.1.3. dalyje)
- 16.4.1.5. mažiausias priemokos dydis (Jeigu netaikoma, 16.4.1.5. dalis ištrinama)
- 16.4.1.6. tikrojo priemokos dydžio paskelbimo data (Jeigu netaikoma, 16.4.1.6. dalis ištrinama)
- 16.4.1.7. tikėtina investavimo koeficiento reikšmė (Jeigu netaikoma, 16.4.1.7. dalis ištrinama)
- 16.4.1.8. mažiausia investavimo koeficiento reikšmė (Jeigu netaikoma, 16.4.1.8. dalis ištrinama)



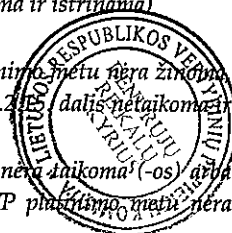
16.4.1.9.	tikėtina apatinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	(Jeigu netaikoma, 16.4.1.9. dalis ištrinama)
16.4.1.10.	didžiausia apatinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	(Jeigu netaikoma, 16.4.1.10. dalis ištrinama)
16.4.1.11.	tikėtina viršutinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	(Jeigu netaikoma, 16.4.1.11. dalis ištrinama)
16.4.1.12.	mažiausia viršutinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	(Jeigu netaikoma, 16.4.1.12. dalis ištrinama)
16.4.1.13.	tikrųjų kintamų emisijos dydžių reikšmių paskelbimo data	(Jei kintami dydžiai netaikomi, 16.4.1.13. dalis netaikoma ir ištrinama)
16.4.1.14.	investavimo koeficiento reikšmė	(Jeigu tikroji investavimo koeficiento reikšmė VP platinimo metu nėra žinoma, o bus nustatyta 16.4.1.13. dalyje nurodytą dieną, 16.4.1.14. dalis netaikoma ir ištrinama)
16.4.1.15.	finansinės priemonės vertės pokyčio riba (-os)	(Jeigu finansinės priemonės vertės pokyčio riba (-os) nėra taikoma (-os) arba jeigu tikroji finansinės priemonės vertės riba (-os) VP platinimo metu nėra žinoma (-os), o bus nustatyta 16.4.1.13. dalyje nurodytą dieną, 16.4.1.15. dalis netaikoma ir ištrinama)
16.4.2.	tarpinė priemoka:	(Jeigu tarpinė priemoka nėra numatyta, 16.4.2. dalis ištrinama)
16.4.2.1.	tarpinės priemokos išmokėjimo sąlygos	[Nurodomos sąlygos, kurioms įvykus, tarpinė priemoka yra išmokama Investuotojui]
16.4.2.2.	tarpinės priemokos išmokėjimo data (-os)	[Nurodoma data (-os), kada tarpinė priemoka išmokama Investuotojui]
16.4.2.3.	tarpinės priemokos dydis	[Nurodomas konkretus galimos tarpinės priemokos dydis. Jei tikrasis galimos priemokos dydis nėra iš anksto žinomas, o bus nustatytas 16.4.2.7. dalyje nurodytą dieną, 16.4.2.3. dalis netaikoma ir ištrinama]
16.4.2.4.	tarpinės priemokos apskaičiavimo tvarka	[Nurodoma tarpinės priemokos apskaičiavimo formulė. Jei tarpinės priemokos dydis yra iš anksto žinomas, jis bus nurodytas 16.4.2.3. dalyje]
16.4.2.5.	tikėtinas tarpinės priemokos dydis	[Nurodomas tikėtinas tarpinės priemokos dydis, kuris bus išmokamas Investuotojui, jei įvyks Galutinių sąlygų aprašo 16.4.2.1. punkte nurodytos sąlygos]. (Jei tarpinės priemokos dydis yra iš anksto žinomas, jis bus nurodytas 16.4.2.3. dalyje, arba, jeigu priemokos dydis yra ne konkretus dydis, priemokos dydžio apskaičiavimo formulė bus nurodyta 16.4.2.4. dalyje)
16.4.2.6.	mažiausias tarpinės priemokos dydis	(Jeigu netaikoma, 16.4.2.6. dalis ištrinama)
16.4.2.7.	tikrojo tarpinės priemokos dydžio paskelbimo data	(Jeigu netaikoma, 16.4.2.7. dalis ištrinama)
16.4.2.8.	tikėtina investavimo koeficiento reikšmė	(Jeigu netaikoma, 16.4.2.8. dalis ištrinama)
16.4.2.9.	mažiausia investavimo koeficiento reikšmė	(Jeigu netaikoma, 16.4.2.9. dalis ištrinama)
16.4.2.10.	tikėtina apatinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	(Jeigu netaikoma, 16.4.2.10. dalis ištrinama)
16.4.2.11.	didžiausia apatinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	(Jeigu netaikoma, 16.4.2.11. dalis ištrinama)
16.4.2.12.	tikėtina viršutinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	(Jeigu netaikoma, 16.4.2.12. dalis ištrinama)
16.4.2.13.	mažiausia viršutinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	(Jeigu netaikoma, 16.4.2.13. dalis ištrinama)
16.4.2.14.	tikrųjų kintamų emisijos dydžių reikšmių paskelbimo data	(Jei kintami dydžiai netaikomi, 16.4.2.14. dalis netaikoma ir ištrinama)
16.4.2.15.	investavimo koeficiento reikšmė	(Jeigu tikroji investavimo koeficiento reikšmė VP platinimo metu nėra žinoma, o bus nustatyta 16.4.2.14. dalyje nurodytą dieną, 16.4.2.15. dalis netaikoma ir ištrinama)
16.4.2.16.	finansinės priemonės vertės pokyčio riba (-os)	(Jeigu finansinės priemonės vertės pokyčio riba (-os) nėra taikoma (-os) arba jeigu tikroji finansinės priemonės vertės riba (-os) VP platinimo metu nėra žinoma (-os), o bus nustatyta 16.4.2.14. dalyje nurodytą dieną, 16.4.2.16. dalis netaikoma ir ištrinama)



16.5.	finansinės priemonės pradinė vertė	(Jeigu netaikoma, 16.5. dalis ištrinama)
16.6.	finansinės priemonės galutinė vertė	(Jeigu netaikoma, 16.6. dalis ištrinama)
16.7.	palūkanos	(Jeigu netaikoma, 16.7. dalis ištrinama)
16.8.	finansinės priemonės vertė ir kitos su ja susijusios sąlygos	
16.9.	su kredito rizika susietų obligacijų sąlygos:	(Jeigu netaikoma, 16.9. dalis ištrinama)
16.9.1.	subjektas (-ai), kurio (-ių) atžvilgiu turi (ne)įvykti kredito įvykis	[Nurodomas (-i) subjektas (-ai), kurio (-ių) atžvilgiu turi įvykti ar neįvykti tam tikras (-i) kredito įvykis (-iai), nurodytas (-i) 16.9.2. dalyje, kad obligacijos būtų pelningos]
16.9.2.	kredito įvykis (-iai)	[Nurodomas (-i) kredito įvykis (-iai), kuris (-ie) turi įvykti ar neįvykti subjekto (-ų), nurodyto (-ų) 16.9.1. dalyje, atžvilgiu, kad obligacijos būtų pelningos]
17.	Investicinių lakštų siūlymo sąlygos	(Jeigu netaikoma, 17 dalis ištrinama)
17.1.	finansinė priemonė	[Finansinės priemonės aprašymas; jei ne nuosavybės VP susieti su keliomis finansinėmis priemonėmis, nurodoma kiekvienos iš jų vertė krepšelyje] (Jeigu netaikoma, 17.1. dalis ištrinama)
17.2.	rizikos veiksniai	[Jeigu rizikos veiksniai skiriasi nuo pateiktų Baziniame prospekte ar atsiranda papildomos rizikos, jos nurodomos. Jei tokių rizikos veiksnių nėra, nurodoma – „Rizikos veiksniai aprašyti Programos Baziniame prospekte. Be to, Investuotojai turi atkreipti dėmesį, kad Baziniame prospekte aprašyta finansinės priemonės vertės skaičiavimo metodo pasikeitimo (įskaitant pačios finansinės priemonės pakeitimo) rizika bei priemokos skaičiavimo rizika galioja ne tik ne nuosavybės VP emisijų galiojimo metu, bet ir šių ne nuosavybės VP platinimo metu. Ne nuosavybės VP platinimo metu, tačiau ne vėliau negu likus 7 (septynioms) darbo dienoms iki platinimo pabaigos, įvykus su finansinės priemonės vertės skaičiavimo metodo pasikeitimu ir / arba priemokos skaičiavimo rizikomis susijusiam įvykiui, ne nuosavybės VP platinimo metu Baziniame prospekte nustatyta tvarka gali būti paskelbtas Galutinių sąlygų priedas, kuriame bus išdėstomos pakeistos emisijos sąlygos, o Investuotojams bus suteikiama galimybė per 5 (penkias) darbo dienas nuo Galutinių sąlygų priedo paskelbimo dienos atsisakyti pasirašytų ne nuosavybės VP.]
17.3.	investicinių lakštų išpirkimo kaina arba jos apskaičiavimo tvarka	[Nurodoma, iš kokių komponentų susideda išpirkimo kaina: nominalioji vertė, priemoka, tarpinė priemoka, palūkanos]
17.4.	priemokos dydis arba jos apskaičiavimo tvarka	(Jeigu netaikoma, 17.4. dalis ištrinama)
17.4.1.	priemoka, išmokama investicinių lakštų išpirkimo dieną	(Jeigu netaikoma, 17.4.1. dalis ištrinama)
17.4.1.1.	priemokos išmokėjimo sąlygos	[Nurodomos sąlygos, kada priemoka yra išmokama investuotojui, poz.: finansinės priemonės vertei padidėjus ar sumažėjus]
17.4.1.2.	priemokos dydis	[Nurodomas konkretus galimos priemokos dydis. Jei galimos priemokos dydis nėra iš anksto žinomas, o bus nustatytas 17.4.1.6. dalyje nurodytą dieną, 17.4.1.2. dalis netaikoma ir ištrinama]
17.4.1.3.	priemokos apskaičiavimo tvarka	[Nurodoma priemokos apskaičiavimo formulė. Jei priemokos dydis yra iš anksto žinomas, jis bus nurodytas 17.4.1.2. dalyje]
17.4.1.4.	tikėtinas priemokos dydis	[Nurodomas tikėtinas priemokos dydis, kuris bus išmokamas Investuotojui, jei įvyks Galutinių sąlygų aprašo 17.4.1.1. punkte nurodytos sąlygos]. (Jei priemokos dydis yra iš anksto žinomas, jis bus nurodytas 17.4.1.2. dalyje arba, jeigu priemokos dydis yra ne konkretus dydis, priemokos dydžio apskaičiavimo formulė bus nurodyta 17.4.1.3. dalyje)
17.4.1.5.	mažiausias priemokos dydis	(Jeigu netaikoma, 17.4.1.5. dalis ištrinama)
17.4.1.6.	tikrojo priemokos dydžio paskelbimo data	(Jeigu netaikoma, 17.4.1.6. dalis ištrinama)
17.4.1.7.	tikėtina investavimo koeficiento reikšmė	(Jeigu netaikoma, 17.4.1.7. dalis ištrinama)

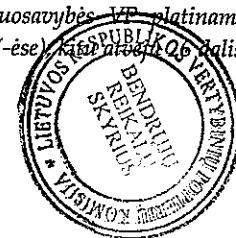


17.4.1.8.	mažiausia investavimo koeficiento reikšmė	(Jeigu netaikoma, 17.4.1.8. dalis ištrinama)
17.4.1.9.	tikėtina apatinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	(Jeigu netaikoma, 17.4.1.9. dalis ištrinama)
17.4.1.10.	didžiausia apatinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	(Jeigu netaikoma, 17.4.1.10. dalis ištrinama)
17.4.1.11.	tikėtina viršutinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	(Jeigu netaikoma, 17.4.1.11. dalis ištrinama)
17.4.1.12.	mažiausia viršutinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	(Jeigu netaikoma, 17.4.1.12. dalis ištrinama)
17.4.1.13.	tikrųjų kintamų emisijos dydžių reikšmių paskelbimo data	(Jei kintami dydžiai netaikomi, 17.4.1.13. dalis netaikoma ir ištrinama)
17.4.1.14.	investavimo koeficiento reikšmė	(Jeigu tikroji investavimo koeficiento reikšmė VP platinimo metu nėra žinoma, o bus nustatyta 17.4.1.13. dalyje nurodytą dieną, 17.4.1.14. dalis netaikoma ir ištrinama)
17.4.1.15.	finansinės priemonės vertės pokyčio riba (-os)	(Jeigu finansinės priemonės vertės pokyčio riba (-os) nėra taikoma (-os) arba jeigu tikroji finansinės priemonės vertės riba (-os) VP platinimo metu nėra žinoma (-os), o bus nustatyta 17.4.1.13. dalyje nurodytą dieną, 17.4.1.15. dalis netaikoma ir ištrinama)
17.4.2.	tarpinė priemoka:	(Jeigu tarpinė priemoka nėra numatyta, 17.4.2. dalis ištrinama)
17.4.2.1.	tarpinės priemokos išmokėjimo sąlygos	[Nurodomos sąlygos, kurioms įvykus, tarpinė priemoka yra išmokama Investuotojui]
17.4.2.2.	tarpinės priemokos išmokėjimo data (-os)	[Nurodoma data (-os), kada tarpinė priemoka išmokama Investuotojui]
17.4.2.3.	tarpinės priemokos dydis	[Nurodomas konkretus galimos tarpinės priemokos dydis. Jei tikrasis galimos priemokos dydis nėra iš anksto žinomas, o bus nustatytas 17.4.2.7. dalyje nurodytą dieną, 17.4.2.3. dalis netaikoma ir ištrinama]
17.4.2.4.	tarpinės priemokos apskaičiavimo tvarka	[Nurodoma tarpinės priemokos apskaičiavimo formulė. Jei tarpinės priemokos dydis yra iš anksto žinomas, jis bus nurodytas 17.4.2.3. dalyje]
17.4.2.5.	tikėtinas tarpinės priemokos dydis	[Nurodomas tikėtinas tarpinės priemokos dydis, kuris bus išmokamas Investuotojui, jei įvyks Galutinių sąlygų aprašo 17.4.2.1. punkte nurodytos sąlygos]. (Jei tarpinės priemokos dydis yra iš anksto žinomas, jis bus nurodytas 17.4.2.3. dalyje, arba, jeigu priemokos dydis yra ne konkretus dydis, priemokos dydžio apskaičiavimo formulė bus nurodyta 17.4.2.4. dalyje)
17.4.2.6.	mažiausias tarpinės priemokos dydis	(Jeigu netaikoma, 17.4.2.6. dalis ištrinama)
17.4.2.7.	tikrojo tarpinės priemokos dydžio paskelbimo data	(Jeigu netaikoma, 17.4.2.7. dalis ištrinama)
17.4.2.8.	tikėtina investavimo koeficiento reikšmė	(Jeigu netaikoma, 17.4.2.8. dalis ištrinama)
17.4.2.9.	mažiausia investavimo koeficiento reikšmė	(Jeigu netaikoma, 17.4.2.9. dalis ištrinama)
17.4.2.10.	tikėtina apatinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	(Jeigu netaikoma, 17.4.2.10. dalis ištrinama)
17.4.2.11.	didžiausia apatinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	(Jeigu netaikoma, 17.4.2.11. dalis ištrinama)
17.4.2.12.	tikėtina viršutinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	(Jeigu netaikoma, 17.4.2.12. dalis ištrinama)
17.4.2.13.	mažiausia viršutinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	(Jeigu netaikoma, 17.4.2.13. dalis ištrinama)
17.4.2.14.	tikrųjų kintamų emisijos dydžių reikšmių paskelbimo data	(Jei kintami dydžiai netaikomi, 17.4.2.14. dalis netaikoma ir ištrinama)
17.4.2.15.	investavimo koeficiento reikšmė	(Jeigu tikroji investavimo koeficiento reikšmė VP platinimo metu nėra žinoma, o bus nustatyta 17.4.2.14. dalyje nurodytą dieną, 17.4.2.15. dalis netaikoma ir ištrinama)
17.4.2.16.	finansinės priemonės vertės pokyčio riba (-os)	(Jeigu finansinės priemonės vertės pokyčio riba (-os) nėra taikoma (-os) arba jeigu tikroji finansinės priemonės vertės riba (-os) VP platinimo metu nėra žinoma (-os), o bus nustatyta 17.4.2.14. dalyje nurodytą dieną, 17.4.2.16. dalis netaikoma ir ištrinama)



žinoma (-os), o bus nustatyta 17.4.2.14. dalyje nurodytą dieną, 17.4.2.16. dalis netaikoma ir ištrinama)

- | | | |
|----------|--|--|
| 17.5. | finansinės priemonės pradinė vertė | (Jeigu netaikoma, 17.5. dalis ištrinama) |
| 17.6. | finansinės priemonės galutinė vertė | (Jeigu netaikoma, 17.6. dalis ištrinama) |
| 17.7. | palūkanos | (Jeigu netaikoma, 17.7. dalis ištrinama) |
| 17.8. | sąlygos, kai netenkama kapitalo garantijos | [Nurodoma sąlygos, kurioms atsiradus, investuotojas susiduria su investuotų lėšų praradimo rizika] |
| 17.9. | laikotarpis, kuriuo tikrinama, ar neatsirado sąlygų, dėl kurių netenkama kapitalo garantijos | [●] |
| 17.10. | finansinės priemonės vertė ir kitos su ja susijusios sąlygos | |
| 17.11. | su kredito rizika susietų investicinių lėšų sąlygos: | (Jeigu netaikoma, 17.11. dalis ištrinama) |
| 17.11.1. | subjektas (-ai), kurio (-ių) atžvilgiu turi (ne)įvykti kredito įvykis | [Nurodomas (-i) subjektas (-ai), kurio (-ių) atžvilgiu turi įvykti ar neįvykti tam tikras (-i) kredito įvykis (-iai), nurodytas (-i) 17.11.2. dalyje, kad investiciniai lėšai būtų pelningi] |
| 17.11.2. | kredito įvykis (-iai) | [Nurodomas (-i) kredito įvykis (-iai), kuris (-ie) turi įvykti ar neįvykti subjekto (-ų), nurodyto (-ų) 17.11.1. dalyje, atžvilgiu, kad investiciniai lėšai būtų pelningi] |
| 18. | Išankstinis išpirkimas | (Jeigu netaikoma, 18 dalis ištrinama) |
| 18.1. | išankstinio išpirkimo sąlygos | [Išankstinio išpirkimo sąlygos, pvz., pasiektas tam tikras finansinės priemonės vertės pokytis] |
| 18.2. | išankstinio išpirkimo kaina arba jos apskaičiavimo tvarka | |
| 18.3. | išankstinio išpirkimo datos | [●] |
| 18.4. | informavimo apie vykdomą išankstinį išpirkimą tvarka | [●] |
| 19. | Emisijos (-ų) anuliavimas | [Nurodoma emisijų anuliavimo atvejai, informacija kur ir kada bus paskelbta apie emisijų anuliavimą, grąžintinų lėšų dydis už vieną įsigytą ne nuosavybės VP, lėšų grąžinimo terminai ir tvarka]
(Jei netaikoma, 19 dalis ištrinama) |
| 20. | Mažiausias vienam investuotojui siūlomas įsigyti ne nuosavybės VP skaičius | [●] |
| 21. | Didžiausias vienam investuotojui siūlomas įsigyti ne nuosavybės VP skaičius | [●] |
| 22. | Investuotojų grupės ir suteikiamos teisės | [●] |
| 23. | Ne nuosavybės VP pasirašymo sutarčių sudarymo vietos ir šių VP apmokėjimo terminas | [●] |
| 24. | Paraiškų įsigyti ne nuosavybės VP pateikimo vietos ir šių VP apmokėjimo terminas | (Jeigu netaikoma, 24 dalis ištrinama) |
| 25. | Emisijos platinimo apimtis | [●] |
| 26. | Informacija apie mokesčius | [Užpildoma, jeigu 25 dalyje nurodyta, kad ne nuosavybės VP platinami Lietuvoje ir kitoje (-se) Europos Sąjungos valstybėje (-ėse), kaip nurodyta 17.4.2.16. dalis ištrinama] |
| 27. | Ne nuosavybės VP išleidimo pagrindas | [data] AB SEB banko valdybos nutarimas Nr. [●] |

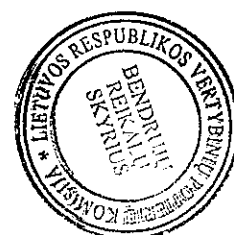


28. Įtraukimas į reguliuojamos rinkos [●]
prekybos sąrašus
29. Platintojai [Bendrovės pavadinimas, buveinės adresas, telefonas, tinklalapis]
30. Ne nuosavybės VP savininkų interesų gynėjas [Bendrovės pavadinimas, buveinės adresas, telefonas, tinklalapis]

Emitentas atsako už šiame Galutinių sąlygų apraše pateiktos informacijos teisingumą.

[Emitento įgalioto asmens pareigų pavadinimas, parašas, vardas ir pavardė]

A. V.



PRIEDAS PRIE AB SEB BANKO

[EMISIJOS PAVADINIMAS]

EMISIJOS (-Ų), LEIDŽIAMOS (-Ų) PAGAL 1 500 000 000 LITŲ NE NUOSAVYBĖS VP

EMISIJŲ PROGRAMOS BAZINĮ PROSPEKTĄ,

[DATA] GALUTINIŲ SĄLYGŲ APRAŠO NR. 2011XXXX/XXX [Bazinio prospekto patvirtinimo VPK
data ir aprašo eilės nr.]

[data]

Vilnius

Atsižvelgdamas į pasikeitusias rinkos sąlygas, AB SEB bankas keičia [Emisijos pavadinimas] emisijos (-ų) (ISIN kodas xxx) sąlygas, išdėstytas Galutinių sąlygų apraše Nr. 2011XXXX/XX, pasirašytame [Data]. Šis priedas yra neatsiejama Galutinių sąlygų aprašo Nr. 2011XXXX/XX dalis ir kartu su šiuo Galutinių sąlygų aprašu, 1 500 000 000 litų ne nuosavybės VP emisijų Programos Baziniu prospektu, patvirtintu Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijoje [data], [patvirtinimo pažymos Nr.], ir nuorodos būdu susietais dokumentais sudaro emisijos Prospektą.

Investuotojai, prieš priimdami sprendimą įsigyti Emitento siūlomų vertybinių popierių, turėtų susipažinti su visais Bazinį prospektą sudarančiais dokumentais.

Šio priedo, Galutinių sąlygų, Bazinio prospekto ir nuorodos būdu susietų dokumentų spausdinta kopija bus nemokamai pateikiama kiekvienam to paprašiusiam investuotojui AB SEB banko Finansų rinkų departamente (Gedimino pr. 12, Vilniuje I – IV 8:00 – 17:00, V 8:00 – 15:45 val.) ir kituose AB SEB banko padaliniuose (Galutinių sąlygų [●] priede nurodytais adresais ir darbo valandomis). Su šiais dokumentais taip pat galima susipažinti Banko interneto tinklalapyje www.seb.lt. Su Baziniu prospektu, Galutinėmis sąlygomis ir šiuo Galutinių sąlygų priedu galima susipažinti platintojų padaliniuose (Galutinėse sąlygose nurodytais adresais ir darbo valandomis) ir jų interneto tinklalapiuose [jei yra, nurodyti platintojų interneto tinklalapius] [jei Bankas nėra sudaręs ne nuosavybės VP platinimo sutarčių, šį sakinį ištrinti]. Informacija, kurią Bankas privalo skelbti pagal teisės aktus, bus taip pat patalpinta centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje, adresu www.crib.lt.

Galutinių sąlygų aprašo punktai keičiami juos išdėstant taip:

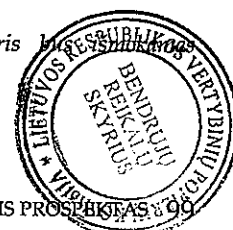
- | | | |
|--------|--|--|
| 1. | Su finansine priemone susietų obligacijų siūlymo sąlygos | (Jeigu netaikoma, 1 dalis ištrinama) |
| 1.1. | finansinė priemonė | [Nurodoma pakeista finansinė priemonė; jei ne nuosavybės VP susieti su keliomis finansinėmis priemonėmis, kurios buvo pakeistos, nurodoma kiekvienos iš pakeistų finansinių priemonių vertė krepšelyje arba kiekvienos iš pakeistų finansinių priemonių vertės krepšelyje nustatymo tvarka]
(Jeigu netaikoma, 1.1. dalis ištrinama) |
| 1.2. | rizikos veiksniai | [Jeigu rizikos veiksniai skiriasi nuo pateiktų Galutinių sąlygų apraše ar atsiranda papildomos rizikos, jos nurodomos]
(Jeigu netaikoma, 1.2. dalis ištrinama) |
| 1.3. | obligacijų išpirkimo kaina arba jos apskaičiavimo tvarka | [Jeigu keičiasi obligacijų išpirkimo kaina ar jos apskaičiavimo tvarka, nurodoma pakeista išpirkimo kaina ar iš kokių komponentų susideda pakeista išpirkimo kaina: priemoka, tarpinė priemoka, palūkanos]
(Jeigu netaikoma, 1.3. dalis ištrinama) |
| 1.4. | priemokos dydis arba jos apskaičiavimo tvarka | (Jeigu netaikoma, 1.4. dalis ištrinama) |
| 1.4.1. | priemoka, išmokama obligacijų išpirkimo dieną: | (Jeigu netaikoma, 1.4.1. dalis ištrinama) |



1.4.1.1.	priemokos išmokėjimo sąlygos	[Nurodomas pakeistos priemokos išmokėjimo sąlygos]
1.4.1.2.	priemokos dydis	[Nurodomas pakeistas konkretus galimos priemokos dydis] (Jeigu netaikoma, 1.4.1.2. dalis ištrinama)
1.4.1.3.	priemokos apskaičiavimo tvarka	[Nurodoma pakeista priemokos apskaičiavimo formulė] (Jeigu netaikoma, 1.4.1.3. dalis ištrinama)]
1.4.1.4.	tikėtinas priemokos dydis	[Nurodomas pakeistas tikėtinas priemokos dydis] (Jeigu netaikoma, 1.4.1.4. dalis ištrinama)]
1.4.1.5.	mažiausias priemokos dydis	[Nurodomas pakeistas mažiausias priemokos dydis] (Jeigu netaikoma, 1.4.1.5. dalis ištrinama)
1.4.1.6.	tikėtina investavimo koeficiento reikšmė	[Nurodoma pakeista tikėtina investavimo koeficiento reikšmė] (Jeigu netaikoma, 1.4.1.6. dalis ištrinama)
1.4.1.7.	mažiausia investavimo koeficiento reikšmė	[Nurodoma pakeista mažiausia investavimo koeficiento reikšmė] (Jeigu netaikoma, 1.4.1.7. dalis ištrinama)
1.4.1.8.	tikėtina apatinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	[Nurodoma pakeista apatinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba] (Jeigu netaikoma, 1.4.1.8. dalis ištrinama)
1.4.1.9.	didžiausia apatinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	[Nurodoma pakeista didžiausia apatinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba] (Jeigu netaikoma, 1.4.1.9. dalis ištrinama)
1.4.1.10.	tikėtina viršutinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	[Nurodoma pakeista tikėtina viršutinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba] (Jeigu netaikoma, 1.4.1.10. dalis ištrinama)
1.4.1.11.	mažiausia viršutinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	[Nurodoma pakeista mažiausia viršutinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba] (Jeigu netaikoma, 1.4.1.11. dalis ištrinama)
1.4.1.12.	investavimo koeficiento reikšmė	[Nurodoma pakeista investavimo koeficiento reikšmė] (Jeigu netaikoma, 1.4.1.12. dalis ištrinama)
1.4.1.13.	finansinės priemonės vertės pokyčio riba (-os)	[Nurodoma pakeista finansinės priemonės vertės pokyčio riba (-os)] (Jeigu netaikoma, 1.4.1.13. dalis ištrinama)
1.4.2.	tarpinė priemoka:	(Jeigu tarpinė priemoka nėra numatyta, 1.4.2. dalis ištrinama)
1.4.2.1.	tarpinės priemokos išmokėjimo sąlygos	[Nurodomos pakeistos sąlygos, kurioms įvykus, tarpinė priemoka yra išmokama Investuotojui]
1.4.2.2.	tarpinės priemokos išmokėjimo data (-os)	[Nurodoma pakeista (-os) data (-os), kada tarpinė priemoka išmokama Investuotojui] (Jeigu netaikoma, 1.4.2.2. dalis ištrinama)
1.4.2.3.	tarpinės priemokos dydis	[Nurodomas pakeistas konkretus galimos tarpinės priemokos dydis] (Jeigu netaikoma, 1.4.2.3. dalis ištrinama)
1.4.2.4.	tarpinės priemokos apskaičiavimo tvarka	[Nurodoma pakeista tarpinės priemokos apskaičiavimo tvarka] (Jeigu netaikoma, 1.4.2.4. dalis ištrinama)
1.4.2.5.	tikėtinas tarpinės priemokos dydis	[Nurodomas pakeistas tikėtinas tarpinės priemokos dydis, kuris bus išmokamas Investuotojui]. (Jeigu netaikoma, 1.4.2.5. dalis ištrinama)
1.4.2.6.	mažiausias tarpinės priemokos dydis	[Nurodomas pakeistas mažiausias tarpinės priemokos dydis] (Jeigu netaikoma, 1.4.2.6. dalis ištrinama)
1.4.2.7.	tikėtina investavimo koeficiento reikšmė	[Nurodoma pakeista tikėtina investavimo koeficiento reikšmė] (Jeigu netaikoma, 1.4.2.7. dalis ištrinama)
1.4.2.8.	mažiausia investavimo koeficiento reikšmė	[Nurodoma pakeista mažiausia investavimo koeficiento reikšmė] (Jeigu netaikoma, 1.4.2.8. dalis ištrinama)
1.4.2.9.	tikėtina apatinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	[Nurodoma pakeista tikėtina apatinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba] (Jeigu netaikoma, 1.4.2.9. dalis ištrinama)
1.4.2.10.	didžiausia apatinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	[Nurodoma pakeista didžiausia apatinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba] (Jeigu netaikoma, 1.4.2.10. dalis ištrinama)
1.4.2.11.	tikėtina viršutinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	[Nurodoma pakeista tikėtina viršutinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba] (Jeigu netaikoma, 1.4.2.11. dalis ištrinama)



1.4.2.12.	mažiausia viršutinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	[Nurodoma pakeista mažiausia viršutinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba] (Jeigu netaikoma, 1.4.2.12. dalis ištrinama)
1.4.2.13.	investavimo koeficiento reikšmė	[Nurodoma pakeista investavimo koeficiento reikšmė] (Jeigu netaikoma, 1.4.2.13. dalis ištrinama)
1.4.2.14.	finansinės priemonės vertės pokyčio riba (-os)	[Nurodoma pakeista finansinės priemonės vertės pokyčio riba (-os)] (Jeigu netaikoma, 1.4.2.14. dalis ištrinama)
1.5.	finansinės priemonės pradinė vertė	[Nurodoma pakeista finansinės priemonės pradinės vertės nustatymo tvarka] (Jeigu netaikoma, 1.5. dalis ištrinama)
1.6.	finansinės priemonės galutinė vertė	[Nurodoma pakeista finansinės priemonės galutinės vertės nustatymo tvarka] (Jeigu netaikoma, 1.6. dalis ištrinama)
1.7.	palūkanos	[Nurodomos pakeistos palūkanos, išmokamos Investuotojui] (Jeigu netaikoma, 1.7. dalis ištrinama)
1.8.	finansinės priemonės vertė ir kitos su ja susijusios sąlygos	[Jei buvo pakeista finansinė priemonė arba kelios finansinės priemonės (jei ne nuosavybės VP susieti su keliomis finansinėmis priemonėmis), nurodomos su pakeista (-omis) finansine (-ėmis) priemone (-ėmis) susijusios sąlygos] (Jeigu netaikoma, 1.8. dalis ištrinama)
1.9.	su kredito rizika susietų obligacijų sąlygos:	(Jeigu netaikoma, 1.9. dalis ištrinama)
1.9.1	subjektas (-ai), kurio (-ių) atžvilgiu turi (ne)įvykti kredito įvykis	[Nurodoma pakeistas (-i) subjektas (-ai), kurio (-ių) atžvilgiu turi įvykti ar neįvykti tam tikras (-i) kredito įvykis (-iai), nurodytas (-i) 1.9.1. dalyje, kad obligacijos būtų pelningos] (Jeigu netaikoma, 1.9.1. dalis ištrinama)
1.9.2	kredito įvykis (-iai)	[Nurodomas pakeistas (-i) kredito įvykis (-iai), kuris (-ie) turi įvykti ar neįvykti subjekto (-ų), nurodyto (-ų) 1.9.2. dalyje, atžvilgiu, kad obligacijos būtų pelningos] (Jeigu netaikoma, 1.9.2. dalis ištrinama)
2.	Investicinių lakštų siūlymo sąlygos	(Jeigu netaikoma, 2 dalis ištrinama)
2.1.	finansinė priemonė	[Nurodoma pakeista finansinė priemonė; jei ne nuosavybės VP susieti su keliomis finansinėmis priemonėmis, kurios buvo pakeistos, nurodoma kiekvienos iš pakeistų finansinių priemonių vertė krepšelyje arba kiekvienos iš pakeistų finansinių priemonių vertės krepšelyje nustatymo tvarka] (Jeigu netaikoma, 2.1. dalis ištrinama)
2.2.	rizikos veiksniai	[Jeigu rizikos veiksniai skiriasi nuo pateiktų Galutinių sąlygų apraše ar atsiranda papildomos rizikos, jos nurodomos] (Jeigu netaikoma, 2.2. dalis ištrinama)
2.3.	investicinių lakštų išpirkimo kaina arba jos apskaičiavimo tvarka	[Jeigu keičiasi investicinių lakštų išpirkimo kaina ar jos apskaičiavimo tvarka, nurodoma pakeista išpirkimo kaina ar iš kokių komponentų susideda pakeista išpirkimo kaina: priemoka, tarpinė priemoka, palūkanos] (Jeigu netaikoma, 2.3. dalis ištrinama)
2.4.	priemokos dydis arba jos apskaičiavimo tvarka	(Jeigu netaikoma, 2.4. dalis ištrinama)
2.4.1.	priemoka, išmokama investicinių lakštų išpirkimo dieną:	(Jeigu netaikoma, 2.4.1. dalis ištrinama)
2.4.1.1.	priemokos išmokėjimo sąlygos	[Nurodomos pakeistos priemokos išmokėjimo sąlygos]
2.4.1.2.	priemokos dydis	[Nurodomas pakeistas konkretus galimos priemokos dydis] (Jeigu netaikoma, 2.4.1.2. dalis ištrinama)
2.4.1.3.	priemokos apskaičiavimo tvarka	[Nurodoma pakeista priemokos apskaičiavimo formulė] (Jeigu netaikoma, 2.4.1.3. dalis ištrinama)
2.4.1.4.	tikėtinas priemokos dydis	[Nurodomas pakeistas tikėtinas priemokos dydis, kuris bus išmokamas Investuotojui] (Jeigu netaikoma, 2.4.1.4. dalis ištrinama)



2.4.1.5.	mažiausias priemokos dydis	[Nurodomas pakeistas mažiausias priemokos dydis] (Jeigu netaikoma, 2.4.1.5. dalis ištrinama)
2.4.1.6.	tikėtina investavimo koeficiento reikšmė	[Nurodoma pakeista tikėtina investavimo koeficiento reikšmė]. (Jeigu netaikoma, 2.4.1.6. dalis ištrinama)
2.4.1.7.	mažiausia investavimo koeficiento reikšmė	[Nurodoma pakeista mažiausia investavimo koeficiento reikšmė] (Jeigu netaikoma, 2.4.1.7. dalis ištrinama)
2.4.1.8.	tikėtina apatinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	[Nurodoma pakeista tikėtina apatinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba] (Jeigu netaikoma, 2.4.1.8. dalis ištrinama)
2.4.1.9.	didžiausia apatinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	[Nurodoma pakeista didžiausia apatinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba] (Jeigu netaikoma, 2.4.1.9. dalis ištrinama)
2.4.1.10.	tikėtina viršutinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	[Nurodoma pakeista tikėtina viršutinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba] (Jeigu netaikoma, 2.4.1.10. dalis ištrinama)
2.4.1.11.	mažiausia viršutinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	[Nurodoma pakeista mažiausia viršutinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba] (Jeigu netaikoma, 2.4.1.11. dalis ištrinama)
2.4.1.12.	investavimo koeficiento reikšmė	[Nurodoma pakeista investavimo koeficiento reikšmė] (Jeigu netaikoma, 2.4.1.12. dalis ištrinama)
2.4.1.13.	finansinės priemonės vertės pokyčio riba (-os)	[Nurodoma pakeista (-os) finansinės priemonės vertės pokyčio riba (-os)] (Jeigu netaikoma, 2.4.1.13. dalis ištrinama)
2.4.2.	tarpinė priemoka:	(Jeigu tarpinė priemoka nėra numatyta, 2.4.2. dalis ištrinama)
2.4.2.1.	tarpinės priemokos išmokėjimo sąlygos	[Nurodomos pakeistos sąlygos, kurioms įvykus, tarpinė priemoka yra išmokama Investuotojui]
2.4.2.2.	tarpinės priemokos išmokėjimo data (-os)	[Nurodoma pakeista (-os) data (-os), kada tarpinė priemoka išmokama Investuotojui] (Jeigu netaikoma, 2.4.2.2. dalis ištrinama)
2.4.2.3.	tarpinės priemokos dydis	[Nurodomas pakeistas konkretus galimos tarpinės priemokos dydis] (Jeigu netaikoma, 2.4.2.3. dalis ištrinama)
2.4.2.4.	tarpinės priemokos apskaičiavimo tvarka	[Nurodoma pakeista tarpinės priemokos apskaičiavimo tvarka] (Jeigu netaikoma, 2.4.2.4. dalis ištrinama)
2.4.2.5.	tikėtinas tarpinės priemokos dydis	[Nurodomas pakeistas tikėtinas tarpinės priemokos dydis, kuris bus išmokamas Investuotojui]. (Jeigu netaikoma, 2.4.2.5. dalis ištrinama)
2.4.2.6.	mažiausias tarpinės priemokos dydis	[Nurodomas pakeistas mažiausias tarpinės priemokos dydis] (Jeigu netaikoma, 2.4.2.6. dalis ištrinama)
2.4.2.7.	tikėtina investavimo koeficiento reikšmė	[Nurodoma pakeista tikėtina investavimo koeficiento reikšmė] (Jeigu netaikoma, 2.4.2.7. dalis ištrinama)
2.4.2.8.	mažiausia investavimo koeficiento reikšmė	[Nurodoma pakeista mažiausia investavimo koeficiento reikšmė] (Jeigu netaikoma, 2.4.2.8. dalis ištrinama)
2.4.2.9.	tikėtina apatinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	[Nurodoma pakeista tikėtina apatinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba] (Jeigu netaikoma, 2.4.2.9. dalis ištrinama)
2.4.2.10.	didžiausia apatinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	[Nurodoma pakeista didžiausia apatinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba] (Jeigu netaikoma, 2.4.2.10. dalis ištrinama)
2.4.2.11.	tikėtina viršutinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	[Nurodoma pakeista tikėtina viršutinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba] (Jeigu netaikoma, 2.4.2.11. dalis ištrinama)
2.4.2.12.	mažiausia viršutinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	[Nurodoma pakeista mažiausia viršutinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba] (Jeigu netaikoma, 2.4.2.12. dalis ištrinama)
2.4.2.13.	investavimo koeficiento reikšmė	[Nurodoma pakeista investavimo koeficiento reikšmė] (Jeigu netaikoma, 2.4.2.13. dalis ištrinama)
2.4.2.14.	finansinės priemonės vertės pokyčio riba (-os)	[Nurodomas pakeista (-os) finansinės priemonės vertės pokyčio riba (-os)] (Jeigu netaikoma, 2.4.2.14. dalis ištrinama)



- 2.5. finansinės priemonės pradinė vertė [Nurodoma pakeista finansinės priemonės pradinės vertės nustatymo tvarka] (Jeigu netaikoma, 2.5. dalis ištrinama)
- 2.6. finansinės priemonės galutinė vertė [Nurodoma pakeista finansinės priemonės galutinės vertės nustatymo tvarka] (Jeigu netaikoma, 2.6. dalis ištrinama)
- 2.7. palūkanos [Nurodomos pakeistos palūkanos, išmokamos Investuotojui] (Jeigu netaikoma, 2.7. dalis ištrinama)
- 2.8. sąlygos, kai netenkama kapitalo garantijos [Nurodomos pasikeitusios sąlygos, kurioms atsiradus, investuotojas susiduria su investuotų lėšų praradimo rizika] (Jeigu netaikoma, 2.8. dalis ištrinama)
- 2.9. laikotarpis, kuriuo tikrinama, ar neatsirado sąlygų, dėl kurių netenkama kapitalo garantijos [Nurodomas pakeistas laikotarpis, kuriuo tikrinama, ar neatsirado 2.8. punkte nurodytų sąlygų, kurioms atsiradus, Investuotojas susiduria su investuotų lėšų praradimo rizika]
- 2.10. finansinės priemonės vertė ir kitos su ja susijusios sąlygos [Jei buvo pakeista finansinė priemonė arba kelios finansinės priemonės (jei ne nuosavybės VP susieti su keliomis finansinėmis priemonėmis), nurodomos su pakeista (-omis) finansine (-ėmis) priemone (-ėmis) susijusios sąlygos] (Jeigu netaikoma, 2.10. dalis ištrinama)
- 2.11. su kredito rizika susietų investicinių lėšų sąlygos: (Jeigu netaikoma, 2.11. dalis ištrinama)
- 2.11.1. subjektas (-ai), kurio (-ių) atžvilgiu turi (ne)įvykti kredito įvykis [Nurodoma pakeistas (-i) subjektas (-ai), kurio (-ių) atžvilgiu turi įvykti ar neįvykti tam tikras (-i) kredito įvykis (-iai), nurodytas (-i) 2.11.2. dalyje, kad investiciniai lėšai būtų pelningi]
- 2.11.2. kredito įvykis (-iai) [Nurodomas pakeistas (-i) kredito įvykis (-iai), kuris (-ie) turi įvykti ar neįvykti subjekto (-ų), nurodyto (-ų) 2.11.1. dalyje, atžvilgiu, kad investiciniai lėšai būtų pelningi]
3. Išankstinis išpirkimas (Jeigu netaikoma, 3 dalis ištrinama)
- 3.1. išankstinio išpirkimo sąlygos [Nurodomos pakeistos išankstinio išpirkimo sąlygos, kurioms įvykus ne nuosavybės VP (su finansine priemone susietas obligacijas ar investicinius lėšus) Bankas išpirks anksčiau nustatytos išpirkimo datos] (Jeigu netaikoma, 3.1. dalis ištrinama)
- 3.2. išankstinio išpirkimo kaina arba jos apskaičiavimo tvarka [Nurodoma pakeista ne nuosavybės VP (su finansine priemone susietų obligacijų ar investicinių lėšų) išpirkimo kaina ar pakeista jos apskaičiavimo tvarka] (Jeigu netaikoma, 3.2. dalis ištrinama)
- 3.3. išankstinio išpirkimo datos [Nurodomos pakeistos ne nuosavybės VP (su finansine priemone susietų obligacijų ar investicinių lėšų) išankstinio išpirkimo datos] (Jeigu netaikoma, 3.3. dalis ištrinama)

Investuotojams, įsigijusiems [Emisijos pavadinimas] ne nuosavybės VP iki šio Galutinių sąlygų priedo paskelbimo dienos Baziniame prospekte nustatyta tvarka, bus taikomos šiame priede išdėstytos sąlygos.
(Jeigu netaikoma, ši pastraipa ištrinama)

Investuotojams, įsigijusiems [Emisijos pavadinimas] ne nuosavybės VP iki šio Galutinių sąlygų priedo paskelbimo dienos Baziniame prospekte nustatyta tvarka, ir per 5 (penkias) darbo dienas nuo šio priedo paskelbimo dienos neatsisakiusiems pasirašytų ne nuosavybės VP, bus taikomos šiame priede išdėstytos pakeistos emisijos sąlygos.
(Jeigu netaikoma, ši pastraipa ištrinama)

[Emitento įgalioto asmens pareigų pavadinimas, parašas, vardas ir pavardė]

A. V.

