



## LIETUVOS RESPUBLIKOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJA

### BAZINIO PROSPEKTO PATVIRTINIMO PAŽYMA

2008 m. spalio 16 d. Nr. 4R-23  
Vilnius

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymo 42 straipsnio 1 dalies 3 punkto nuostatomis, Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisija 2008 m. spalio 16 d. posėdžio sprendimu Nr. 2K-484 (protokolas Nr. 6K-21) patvirtino **AB SEB banko** (įmonės kodas 112021238, registruotos buveinės adresas Gedimino pr. 12, 01103 Vilnius, Lietuvos Respublika) (toliau – Bankas) bazinį prospektą.

Pagal bazinį prospektą Bankas į viešąją vertybinių popierių apyvartą gali išleisti vieną arba kelias nuo 1 iki 10 metų trukmės nesubordinuotų, negarantuotų ir nekonvertuojamų ne nuosavybės vertybinių popierių emisijas.

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

- atkarpos obligacijas;
- diskontuotas obligacijas;
- su finansine priemone susietas obligacijas;
- dvejopo pelno investicinius lakštus;
- bet kuriuos iš šių ne nuosavybės vertybinių popierių derinius.

Maksimali pagal šį bazinį prospektą išleidžiamų obligacijų bendra nominali 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 vertybinių popierių emisijos galutinėse sąlygose.

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

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

Vertybinių popierių  
komisijos pirmininkė



Vilija Nausėdaitė

PATVIRTINIA  
LIETUVOS RESPUBLIKOS  
VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJOS  
2008 m. spalio 16 d.  
Sprendimu Nr. 2K-484  
Pažymos Nr. 4R-23

1 500 000 000 LITŲ  
NE NUOSAVYBĖS VERTYBINIŲ POPIERIŲ EMISIJŲ  
PROGRAMOS BAZINIS PROSPEKTAS

AKCINĖ BENDROVĖ  
**SEB BANKAS**

**S|E|B**

VILNIUS  
2008 M. SPALIS



ŠIS BAZINIS PROSPEKTAS, KURIAME PATEIKIAMA INFORMACIJA APIE IŠLEIDŽIAMUS VERTYBINTUS POPIERIUS, YRA PARENGTAS VADOVAUJANTIS LIETUVOS RESPUBLIKOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJOS (TOLIAU – „VPK“) PATVIRTINTOMIS VERTYBINIŲ POPIERIŲ PROSPEKTO PARENGIMO IR TVIRTINIMO BEI INFORMACIJOS ATSKLEIDIMO TAIŠYKLĖMIS 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 2006 IR 2007 METŲ BEI 2007 METŲ 6-IŲ MĖNESIŲ IR 2008 METŲ 6-IŲ MĖNESIŲ AUDITUOTA FINANSINĖ INFORMACIJA YRA SUSIETA SU ŠIUO BAZINIŲ PROSPEKTU NUORODOS BŪDU IR YRA NEATSIEJAMA JO DALIS.

SU VIS AIS AUKŠČIAU IŠVARDINTAIS DOKUMENTAIS IR KIT AIS NUORODOS BŪDU ĮTRAUKTAIS DOKUMENTAIS GALIMA SUSIPAŽINTI AB SEB BANKO INTERNETINIAME TINKLALAPYJE [WWW.SE.B.LT](http://www.seb.lt), AB SEB BANKO FINANSŲ RINKŲ DEPARTAMENTE (JOGAILOS G. 10, VILNIUS) BEI VISUOSE AB SEB BANKO FILIALUOSE IR SKYRIUOSE (GALUTINĖSE SĄLYGOSE NURODYTAIS ADRESAIS). JEI GALUTINĖSE SĄLYGOSE BUS NUMATYTA DAUGIAU EMISIJOS PLATINTOJŲ, TUOMET SU AUKŠČIAU IŠVARDINTAIS DOKUMENTAIS BUS GALIMA SUSIPAŽINTI IR JŲ PADALINI UOSE BEI INTERNETO TINKLALAPI UOSE. INFORMACIJA, KURIAŲ BANKAS PRIVALO SKELBTI PAGAL TEISĖS AKTUS, TAIP PAT BUS PATALPINTA CENTRINĖJE REGLAMENTUOJAMOS INFORMACIJOS BAZĖJE, ADRESU [WWW.CRIB.LT](http://www.crib.lt).

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

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

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

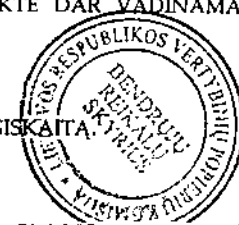
AB SEB BANKAS KARTU SU DUKTERINĖMIS BENDROVĖMIS ŠIAME BAZINIAME PROSPEKTE DAR VADINAMAS „GRUPE“.

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

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

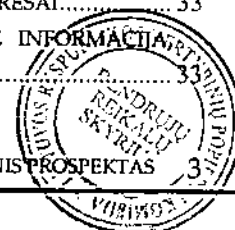
VERTYBINIAI POPIERIAI ŠIAME BAZINIAME PROSPEKTE DAR VADINAMI „VP“.

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



## TURINYS

ASMENYS ATSAKINGI UŽ BAZINIAME PROSPEKTE PATEIKTĄ INFORMACIJĄ .....	5
SANTRAUKA .....	6
VERTYBINIŲ POPIERIŲ RAŠTAS.....	13
1. RIZIKOS VEIKSNIAI SUSIJĘ SU EMISIJOMIS.....	14
2. PAGRINDINĖ INFORMACIJA SUSIJUSI SU EMISIJOMIS .....	18
2.1. SU EMISIJOMIS SUSIJUSIŲ FIZINIŲ IR JURIDINIŲ ASMENŲ INTERESAI .....	18
2.2. SIŪLYMO PRIEŽASTYS IR PAJAMŲ PANAUDOJIMAS .....	18
3. INFORMACIJA APIE VERTYBINIUS POPIERIUS, KURIUOS NUMATYTA SIŪLYTI.....	18
3.1. SIŪLOMŲ VERTYBINIŲ POPIERIŲ TIPO IR KLASĖS APIBŪDINIMAS, ĮSKAITANT ISIN (TARPTAUTINĮ VERTYBINIŲ POPIERIŲ IDENTIFIKAVIMO NUMERĮ) AR KITĄ PANAŠŲ VERTYBINIŲ POPIERIŲ IDENTIFIKAVIMO KODĄ .....	18
3.2. TEISĖS AKTAI, KURIAIS REMIANTIS YRA IŠLEIDŽIAMAI IR BUS SIŪLOMI VERTYBINIAI POPIERIAI .....	18
3.3. VERTYBINIŲ POPIERIŲ APSKAITA .....	19
3.4. VERTYBINIŲ POPIERIŲ EMISIJŲ VALIUTA .....	19
3.5. VERTYBINIŲ POPIERIŲ KATEGORIJOS.....	19
3.6. VERTYBINIŲ POPIERIŲ SUTEIKIAMŲ TEISIŲ IR NAUDOJIMOSI ŠIOMIS TEISĖMIS TVARKOS APIBŪDINIMAS.....	19
3.7. PALŪKANŲ, PRIEMOKOS IR KITŲ INVESTUOTOJUI MOKĖTINŲ SUMŲ SKAIČIAVIMO IR MOKĖJIMO NUOSTATOS.....	20
3.8. IŠPIRKIMO DATA, PASKOLOS AMORTIZAVIMO BEI GRĄŽINIMO TVARKA .....	22
3.9. INFORMACIJA APIE PELNINGUMĄ .....	22
3.10. ATSTOVAVIMO NE NUOSAVYBĖS VERTYBINIŲ POPIERIŲ SAVININKAMS TVARKA .....	23
3.11. SPRENDIMAI, ĮGALIOJIMAI BEI PATVIRTINIMAI, KURIŲ PAGRINDU IŠLEIDŽIAMAI VERTYBINIAI POPIERIAI.....	23
3.12. NE NUOSAVYBĖS VERTYBINIŲ POPIERIŲ IŠLEIDIMO DATA .....	23
3.13. BET KURIŲ APRIBOJIMŲ PERLEISTI VERTYBINIUS POPIERIUS APIBŪDINIMAS.....	23
3.14. INFORMACIJA APIE MOKESČIUS, ATSKAITOMUS IŠMOKANT UŽ VERTYBINIUS POPIERIUS GAUTAS PAJAMAS .....	23
4. SIŪLYMO SĄLYGOS.....	26
4.1. SĄLYGOS, SIŪLYMO STATISTIKA, NUMATOMAS GRAFIKAS IR ATSLIEPIMO Į SIŪLYMĄ BEI PASIRAŠYMO TVARKA .....	26
4.2. PLATINIMO IR PASKIRSTYMO PLANAS.....	30
4.3. KAINOS NUSTATYMAS.....	30
4.4. PLATINIMAS IR GARANTAVIMAS .....	31
5. ĮTRAUKIMAS Į PREKYBOS SĄRAŠĄ .....	31
5.1. INFORMACIJA APIE TAI, AR EMITENTO VERTYBINIAI POPIERIAI BUS ĮTRAUKTI Į REGULIUOJAMOS RINKOS PREKYBOS SĄRAŠUS.....	31
5.2. INFORMACIJA APIE TOS PAČIOS KLASĖS VERTYBINIUS POPIERIUS, ĮTRAUKTUS Į REGULIUOJAMOS RINKOS PREKYBOS SĄRAŠUS.....	31
5.3. SUBJEKTAI, KURIE TVIRTAI ĮSIPAREIGOJĘ VEIKTI ANTRINĖS PREKYBOS TARPININKŲ TEISĖMIS IR UŽTIKRINTI LIKVIDUMĄ SIŪLOMOMIS KAINOMIS .....	32
6. PAPILDOMA INFORMACIJA SUSIJUSI SU EMISIJOMIS .....	32
6.1. SU EMISIJA SUSIJĘ PATARĖJAI .....	32
6.2. AUDITUOTA INFORMACIJA IR EKSPERTO TEISĖMIS VEIKIANČIO ASMENS PAREIŠKIMAS.....	32
6.3. EMITENTO AR JO NE NUOSAVYBĖS VERTYBINIŲ POPIERIŲ KREDITO REJTINGAI.....	32
REGISTRACIJOS DOKUMENTAS .....	33
7. ATESTUOTI AUDITORIAI.....	33
7.1. EMITENTO AUDITORIŲ, ATLIKUSIŲ ISTORINĖS FINANSINĖS INFORMACIJOS AUDITĄ, VARDAI IR ADRESAI.....	33
7.2. INFORMACIJA APIE TAI, AR PER LAIKOTARPĮ, UŽ KURĮ PATEIKIAMA ISTORINĖ FINANSINĖ INFORMACIJA, ATSIŠTATYDINO, BUVO PAŠALINTI AR IŠ NAUJO NEPASKIRTI AUDITORIAI .....	33



8.	RIZIKOS VEIKSNIAI .....	33
9.	INFORMACIJA APIE EMITENTĄ .....	36
9.1.	EMITENTO ISTORIJA IR RAIDA .....	36
10.	VERSLO APŽVALGA .....	39
10.1.	PAGRINDINĖ VEIKLA.....	39
10.2.	PAGRINDINĖS RINKOS.....	41
10.3.	BET KURIŲ EMITENTO TEIGINIŲ DĖL JO KONKURENCINĖS PADĖTIES PAGRINDIMAS .....	42
11.	ORGANIZACINĖ STRUKTŪRA.....	46
11.1.	INFORMACIJA APIE EMITENTO PADĖTĮ PRIKLAUSOMOJE GRUPĖJE .....	46
11.2.	INFORMACIJA APIE EMITENTO PAVALDUMO GRUPEI POBŪDĮ .....	47
12.	INFORMACIJA APIE TENDENCIJAS.....	48
12.1.	INFORMACIJA APIE REIŠKMINGUS NEIGIAMUS POKYČIUS EMITENTO VEIKLOJE, SUSIJUSIUS SU EMITENTO PERSPEKTYVA NUO PASKUTINĖS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS PASKELBIMO DIENOS.....	48
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 .....	48
13.	PELNO PROGNOZĖS ARBA PRELIMINARUS PELNAS .....	48
14.	ADMINISTRAVIMO, VALDYMO IR PRIEŽIŪROS ORGANAI IR VADOVYBĖ .....	48
14.1.	SEB BANKO ORGANŲ STRUKTŪROS SCHEMA .....	48
14.2.	ADMINISTRAVIMO, VALDYMO IR PRIEŽIŪROS ORGANŲ IR VADOVYBĖS INTERESŲ KONFLIKTAI.....	50
15.	STAMBIEJI AKCININKAI .....	50
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 KONTROLĖ NEBŪTŲ PIKTNAUDŽIAUJAMA.....	50
15.2.	BET KURIŲ EMITENTUI ŽINOMŲ SUSITARIMŲ, DĖL KURIŲ VĖLIAU GALI PASIKEISTI EMITENTO KONTROLĖ, APIBŪDINIMAS .....	50
16.	FINANSINĖ INFORMACIJA APIE EMITENTO TURTĄ IR ĮSIPAREIGOJIMUS, FINANSINĘ PADĖTĮ BEI PELNĄ IR NUOSTOLIUS .....	51
16.1.	ISTORINĖ FINANSINĖ INFORMACIJA .....	51
16.2.	EMITENTO APSKAITOS TVARKOS APRAŠAS IR PAAIŠKINAMASIS RAŠTAS.....	57
16.3.	ISTORINĖS METINĖS FINANSINĖS INFORMACIJOS AUDITAS .....	57
16.4.	TARPINĖ IR KITA FINANSINĖ INFORMACIJA.....	60
16.5.	TEISINIAI IR ARBITRAŽO PROCESAI.....	65
16.6.	REIŠKMINGI EMITENTO FINANSINĖS AR VERSLO PADĖTIES POKYČIAI .....	65
17.	SVARBIAUSIOS SUTARTYS .....	66
18.	TREČIOSIOS ŠALIES INFORMACIJA IR EKSPERTŲ ATASKAITA BEI BET KURIŲ INTERESŲ PAREIŠKIMAS.....	66
19.	VIEŠIEJI DOKUMENTAI .....	66
	PRIEDAS .....	67



**ASMENYS ATSAKINGI UŽ BAZINIAME PROSPEKTE PATEIKTĄ INFORMACIJĄ**

Akcinės bendrovės SEB banko prezidentas Audrius Žiugžda, Pagalbos verslui tarnybos ir finansų direktorė Aušra Matusevičienė bei l. e. Finansų ir atskaitomybės departamento direktorės pareigas Diana Titovaitė 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.

Akcinės bendrovės SEB banko Finansų rinkų departamento direktorius Evaldas Čepulis 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

2008 m. spalio \_\_\_ d.

AB SEB banko Pagalbos verslui tarnybos  
ir finansų direktorė

2008 m. spalio 14 d.

l.e. AB SEB banko Finansų ir atskaitomybės  
departamento direktorės pareigas

2008 m. spalio 14 d.

AB SEB banko Finansų rinkų departamento  
direktorius

2008 m. spalio 14 d.



Audrius Žiugžda

Aušra Matusevičienė

Diana Titovaitė

Evaldas Čepulis



## SANTRAUKA

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

SU VISAIS AUKŠČIAU IŠVARDINTAIS DOKUMENTAIS IR KITAIŠ NUORODOS BŪDU ĮTRAUKTAIS DOKUMENTAIS GALIMA SUSIPAŽINTI AB SEB BANKO INTERNETINIAME TINKLALAPYJE [WWW.SE.B.LT](http://WWW.SE.B.LT), AB SEB BANKO FINANSŲ RINKŲ DEPARTAMENTE (JOGAILOS G. 10, VILNIUS) BEI VISUOSE AB SEB BANKO FILIALUOSE IR SKYRIUOSE (GALUTINĖSE SĄLYGOSE NURODYTAIS ADRESAIS). JEI GALUTINĖSE SĄLYGOSE BUS NUMATYTA DAUGIAU EMISIJOS PLATINTOJŲ, TUOMET SU AUKŠČIAU IŠVARDINTAIS DOKUMENTAIS BUS GALIMA SUSIPAŽINTI IR JŲ PADALINIUIOSE BEI INTERNETO TINKLALAPIUIOSE. INFORMACIJA, KURIA BANKAS PRIVALO SKELBTI PAGAL TEISĖS AKTUS, TAIP PAT BUS PATALPINTA CENTRINĖJE REGLAMENTUOJAMOS INFORMACIJOS BAZĖJE, ADRESU [WWW.CRIB.LT](http://WWW.CRIB.LT).

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

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



## PAGRINDINĖ INFORMACIJA APIE SIŪLYMĄ

Emitentas	<p>AB SEB bankas          Gedimino pr. 12, LT-01103 Vilnius,          Tel. (8 5) 268 2800, faks. (8 5) 262 6333  <a href="http://www.seb.lt">www.seb.lt</a>          Juridinio asmens kodas 1120 21238</p>
Programos aprašymas	<p>Pagal šią Programą Bankas į viešąją vertybinių popierių apyvartą gali išleisti vieną arba kelias nuo 1 iki 10 metų trukmės nesubordinuotų, negarantuotų ir nekonvertuojamų ne nuosavybės vertybinių popierių, kaip tai nurodyta Lietuvos Respublikos Finansinių priemonių rinkų įstatyme (3 straipsnio 25 dalies 2 ir 3 punktai), emisijas. Maksimali 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 jos patvirtinimo VPK.</p>
Rizikos veiksniai	<p>Pagrindiniai rizikos veiksniai, susiję su pagal šią Programą leidžiamais ne nuosavybės vertybiniais popieriais, yra:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• rinkos rizika - rizika, kad ne nuosavybės VP rinkos kaina gali kisti, t. y. investuotojo įsigytų VP kaina antrinėje rinkoje gali ir kilti, ir kristi;</li> <li>• infliacijos rizika - rizika, kad esant infliacijai ne nuosavybės VP kaina ir reali vertė gali sumažėti;</li> <li>• specifinė investavimo rizika – rizika, kad Bankas nustatytais terminais ir sąlygomis neatsiskaitys su investuotoju;</li> <li>• valiutų rizika - rizika, kad dėl valiutų kursų pokyčių ne nuosavybės VP reali vertė gali sumažėti;</li> <li>• likvidumo rizika – galimų nuostolių rizika, atsirandanti norint kuo trumpesniais terminais parduoti ar negalint kurį laiką parduoti turimų ne nuosavybės VP;</li> <li>• reitingo sumažėjimo rizika – rizika, kad gali būti sumažintas Banko reitingas;</li> <li>• rizika, susijusi su vertybinių popierių 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;</li> <li>• emisijos anuliavimo rizika - rizika, kad tam tikrais atvejais ne nuosavybės VP emisija gali būti anuliuota;</li> <li>• įsigijimo mokestis – jei toks mokestis nustatytas, investuotojas, skaičiuodamas investicijos grąžą, turi įvertinti, kad šis mokestis jam nebus grąžintas.</li> </ul> <p>Rizikos, taikytinos su finansine priemone susietims ne nuosavybės VP (obligacijoms, dvejojo pelno investiciniams laktams ar kt.):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• finansinės priemonės skaičiavimo metodo pasikeitimo rizika - rizika, kad finansinės priemonės vertę skaičiuojanti/skelbianti agentūra gali pakeisti finansinės priemonės skaičiavimo metodą ar pačią finansinę priemonę;</li> <li>• nenumatyti įvykiai - rizika, kad dėl nenumatytų įvykių finansinės priemonės uždarymo reikšmės nustatymo diena gali būti perkelta į kitą dieną, kurią nenumatyti įvykiai pasibaigia;</li> <li>• priemokos skaičiavimo rizika - rizika, kad dėl veiksmų, nepriklausančių nuo Banko valios ir veiksmų, gali būti pakeista priemokos skaičiavimo tvarka ar jos dydis.</li> </ul> <p>Rizika, taikytina tik su finansine priemone susietoms obligacijoms:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• priemokos rizika – rizika, kad finansinės priemonės vertei nepasikeitus ar sumažėjus, ne nuosavybės VP išpirkimo dieną investuotojas priemokos už</li> </ul>





finansinės priemonės pokytį negaus, tai yra jis rizikuoja ne tik įsigijimo mokesčiu (jei taikomas), bet ir papildomai investuotomis lėšomis, jei ne nuosavybės VP buvo išleidžiami su rizikos premija.

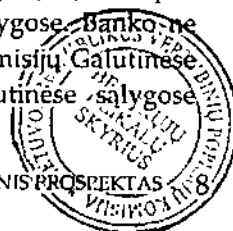
Rizika, taikytina tik dvejopo pelno investiciniams lakštams:

- investuotų lėšų praradimo rizika – rizika, kad, susiklosčius tam tikroms aplinkybėms, nurodytoms emisijos Galutinėse sąlygose, investuotojas gali prarasti dalį savo investuotų lėšų.

Šie rizikos veiksniai 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 siūlomi Lietuvoje ir kitose Europos Sąjungos valstybėse (jei tai nurodyta Galutinių sąlygų apraše) investuotojams, nenustatant jokių apribojimų. 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. Konkretus paskirstymo planas nebus rengiamas, ne nuosavybės VP pasirašymo sutartys bus pasirašomos visą ne nuosavybės VP platinimo laikotarpį be jokių apribojimų. Kiekvienos pagal šią Programą išleidžiamos emisijos Galutinėse sąlygose gali būti nustatytos investuotojų grupės, jų nustatymo kriterijai ir suteikiamos teisės.
Platintojas	AB SEB bankas. AB SEB bankas gali pasirašyti sutartis ir su daugiau platintojų, tokiu atveju šie platintojai bus nurodyti kiekvienos pagal šią Programą išleidžiamos emisijos Galutinėse sąlygose.
Atstovavimas ne nuosavybės VP savininkams	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.
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: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Atkarpos obligacijas</li> <li>• Diskontuotas obligacijas</li> <li>• Su finansine priemone susietas obligacijas</li> <li>• Dvejopo pelno investicinius lakštus</li> <li>• Bet kuriuos iš šių ne nuosavybės VP derinius</li> </ul> Pagal šią Programą išleidžiamų ne nuosavybės VP pelningumas priklauso nuo įsigijimo kainos, termino, išpirkimo kainos, palūkanų dydžio, finansinės priemonės vertės pokyčių, įsigijimo mokesčių ir kitų veiksnių. Finansine priemone čia vadinama priemonė, kaip tai apibrėžta LR Finansinių priemonių rinkų įstatymo 3 str. 1 d. 4 punkte. 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.
Platinimo tvarka	Išleidžiami ne nuosavybės VP bus siūlomi viešai Lietuvoje ir kitoje (-se) Europos Sąjungos valstybėje (-se), jeigu tokia (-ios) numatytos Galutinėse sąlygose. 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.

Ne nuosavybės VP pasirašomi AB SEB banko Finansų rinkų departamente, adresu Jogailos g. 10, Vilniuje, visuose AB SEB banko filialuose ir skyriuose bei Platintojų padaliniuose Galutinių sąlygų priede nurodytais adresais ir darbo laiku. Ne nuosavybės VP gali būti pasirašomi naudojantis AB SEB 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 apmoka.

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 ribos ir tikrosios palūkanos fiksuojamos 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, nurodydamas didesnes negu nustatytos minimalios palūkanos.

Įtraukimas į reguliuojamos rinkos prekybos sąrašus

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

Siūlymo tikslas

AB SEB banko planuojamos indėlių pritraukimo sumos yra mažesnės negu planuojamas paskolų portfelio augimas, tad iš ne nuosavybės VP emisijų sukauptos lėšos bus naudojamos Banko grupės naujų paskolų finansavimui. Priklausomai nuo situacijos rinkoje, šios lėšos gali būti naudojamos tiek verslo klientų paskoloms, tiek privačių asmenų paskoloms finansuoti.

Papildoma informacija susijusi su emisijomis

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

Emitentas	AB SEB bankas Gedimino pr. 12, LT-01103 Vilnius, Tel. (8 5) 268 2800, faks. (8 5) 262 6333 <a href="http://www.seb.lt">www.seb.lt</a> Juridinio asmens kodas 1120 21238
Įstatinis kapitalas	Juridinių asmenų registre įregistruotas Banko įstatinis kapitalas yra 1 034 575 341 litų, kuris padalintas į 15 441 423 paprastasias vardines akcijas, kurių nominalioji vertė 67 litai.
Rizikos veiksniai susiję su Emitentu	<p>Pagrindinės rizikos rūšys, kurias patiria AB SEB bankas, yra:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Kredito rizika – nuostolių rizika dėl sandorio šalies nesugebėjimo įvykdyti įsipareigojimų Bankui;</li> <li>• Rinkos rizika – nuostolių arba būsimų grynujų pajamų netekimo rizika dėl palūkanų normų, valiutų kursų ir akcijų kainų pokyčių;</li> <li>• Operacinė rizika – nuostolių ir/ar prestižo praradimo/pasitikėjimo sumažėjimo rizika, kurią gali lemti išoriniai aplinkos 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 bei įstatymų nesilaikymas, vidaus kontrolės trūkumai ir t.t.);</li> <li>• Verslo rizika – pajamų sumažėjimo rizika dėl nenumatyto įprastų pajamų stygiaus, kurį paprastai sąlygoja sumažėjusios verslo apimtys, spaudimas mažinti kainas arba konkurencija;</li> <li>• 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;</li> <li>• 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 nuostolius.</li> </ul>

AB SEB banko patiriama rizika yra ribojama vidiniais bei Lietuvos banko nustatytais normatyvais. Plačiau rizikos veiksniai aprašomi AB SEB banko Registracijos dokumento 2 skyriuje.

Pagrindinė veikla	AB SEB bankas yra akcinio kapitalo pagrindu veikianti kredito įstaiga, kuri turi licenciją verstis ir verčiasi indėlių ir kitų grąžintinų 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.
-------------------	---

Emitento verslo apžvalga	AB SEB bankas paslaugas teikia Lietuvoje ir kitose Europos sąjungos valstybėse-narėse neįsteigus filialo. 2008 m. birželio 30 d. Bankas turėjo 74 klientų aptarnavimo padalinius visoje Lietuvoje, 100 proc. priklausė 5 dukterinės įmonės.
--------------------------	---

AB SEB banko grupės veiklos apimtį bei dinamiką iš dalies charakterizuoja šie balansinių bei pelno (nuostolio) ataskaitų, parengtų pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), duomenys:

mln. Lt	2008 m. birželio 30 d.	2007 m. birželio 30 d.	2007 m. gruodžio 31 d.	2006 m. gruodžio 31 d.
Paskolos	19 435	15 553	17 784	13 244
Investicijos	2 368	2 827	2 711	2 335
Gautinos lizingo įmokos	4 376	3 279	3 928	2 707
Indėliai	10 250	9 747	10 808	9 638
Skolos bankams	13 955	10 238	12 546	11 948
Nuosavybė	2 224	1 699	2 011	1 508
Turtas	28 758	23 922	27 989	21 160

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

mln. Lt	2008 m. birželio 30 d.	2007 m. birželio 30 d.	2007 m. gruodžio 31 d.	2006 m. gruodžio 31 d.
Grynosios palūkanų pajamos po nuostolių dėl sumažėjusios vertės	302,2	253,9	571,8	408,9
Kitos pajamos	134,0	157,9	395,2	256,2
<b>Pajamų, iš viso</b>	<b>436,2</b>	<b>411,8</b>	<b>967</b>	<b>665,1</b>
<b>Veiklos išlaidos</b>	<b>(182,8)</b>	<b>(172,1)</b>	<b>(373,1)</b>	<b>(321,5)</b>
Gyvybės draudimo rezultatas	4,7	1,4	6,9	2,5
<b>Rezultatas prieš pelno mokestį</b>	<b>258,1</b>	<b>241,1</b>	<b>600,8</b>	<b>346,1</b>
<b>Grynasis rezultatas</b>	<b>225,6</b>	<b>199,1</b>	<b>509,7</b>	<b>288,2</b>

Pagrindiniai Banko veiklą apibūdinantys rodikliai pateikiami lentelėje:

Grupė				Rodiklis	Bankas			
2008 06 30	2007 06 30	2007	2006		2008 06 30	2007 06 30	2007	2006
10,49 %	8,70 %	8,83 %	9,36%	Kapitalo pakankamumo koeficientas (Normatyvas – ne mažiau 8%)	11,98 %	9,54%	9,85 %	10,16%
2,06 %	1,77 %	2,11 %	1,59%	Vidutinė turto grąža	1,64 %	2,18%	2,30 %	1,78%
21,33 %	24,90 %	29,53 %	21,05%	Vidutinė akcininkų nuosavybės grąža	24,77 %	28,30%	29,64 %	22,90%
n/d*	n/d*	43,86 %	38,06%	Banko likvidumo koeficientas (Normatyvas – ne mažiau 30%)	34,29 %	34,84%	42,78 %	37,73%
14,61	12,90	33,01	18,66	Pelnas akcijai, litais	16,54	14,27	32,13	18,49
39,7%	36,3%	38,5%	44,0%	Išlaidų ir pajamų santykis	34,8%	32,8%	32,6%	40,5%
144,05	110,05	130,23	97,68	Akcijos buhalterinė vertė, litais	141,12	107,50	125,37	93,76

\*Lietuvos bankas panaikino likvidumo ataskaitą už Grupę

Platesnė informacija apie Banko veiklą ir finansinę būklę yra pateikiama Registracijos dokumente ir Banko 2006 ir 2007 metų bei 2007 metų 6 mėnesių ir 2008 metų 6 mėnesių audituotose finansinėse ataskaitose.

Vadovai ir darbuotojai

AB SEB banko organų struktūrą sudaro:

- visuotinis akcininkų susirinkimas
- stebėtojų taryba
- valdyba
- Banko administracijos vadovas (Valdybos pirmininkas / Prezidentas)

Banko įstatuose numatyta, kad stebėtojų tarybą renka Visuotinis akcininkų susirinkimas. Valdybos narius skiria stebėtojų taryba.

Stebėtojų taryba	
BO MAGNUSSONAS ANDERSAS AROZINAS	SEB Mažmeninės bankininkystės tarnybos vadovas SEB Mažmeninės bankininkystės Plėtros ir integracijos Baltijos šalyse vadovas
AINARSAS OZOLIS	SEB banka valdybos pirmininkas, prezidentas, <i>SEB atvėrtais pensiju fonds</i> valdybos pirmininkas
ULFAS PETERSONAS AHTIS ASMANNAS	SEB Mažmeninės bankininkystės personalo vadovas SEB Pank (Estija) valdybos pirmininkas, <i>Eesti Pangaliit</i> valdybos narys (išrinktas 2008 03 28)
Valdyba	
AUDRIUS ŽIUGŽDA RAIMONDAS KVEDARAS	Valdybos pirmininkas, Banko prezidentas Valdybos pirmininko pavaduotojas, Verslo bankininkystės tarnybos direktorius
ARTURAS FEIFERAS VYTAUTAS SINIUS	Valdybos pirmininko pavaduotojas, Kredito tarnybos direktorius Valdybos pirmininko pavaduotojas, Mažmeninės bankininkystės tarnybos direktorius
AUŠRA MATUSEVIČIENĖ	Valdybos pirmininko pavaduotoja, Pagalbos verslui tarnybos ir finansų skyriaus direktorė



Administracija	
AUDRIUS ŽIUGŽDA	Valdybos pirmininkas, Banko prezidentas
RAIMONDAS KVEDARAS	Administracijos vadovo pavaduotojas (Verslo bankininkystės tarnybos direktorius)
VYTAUTAS SINIUS	Administracijos vadovo pavaduotojas (Mažmeninės bankininkystės tarnybos direktorius)
ARTURAS FEIFERAS	Administracijos vadovo pavaduotojas (Kredito tarnybos direktorius)
AUŠRA MATUSEVIČIENĖ	Administracijos vadovo pavaduotoja (Pagalbos verslui tarnybos ir finansų direktorė)

Visų stebėtojų tarybos narių kadencija baigiasi 2010 metais.

Visų valdybos narių kadencija baigiasi 2012 metais.

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

2008 metų birželio 30 d. Banke dirbo 2 045 darbuotojai, o Banko grupėje – 2 304 darbuotojai.

Stambiausi  
akcininkai

99,71 proc. AB SEB banko įstatinio kapitalo ir balsų dalis priklauso *Skandinaviska Enskilda Banken* AB (Kungstradgardsgatan 8, Stokholmas, Švedija; juridinio asmens kodas 502032-9081). 2006 metų gruodžio mėnesį didžiausias AB SEB banko akcininkas *Skandinaviska Enskilda Banken* pradėjo privalomąjį mažumos akcijų išpirkimo procesą, siekdamas įsigyti likusias Banko akcijas už Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos patvirtintą kainą – po 266,95 lito už vieną paprastąją vardinę 67 litų nominaliosios vertės Banko akciją. Smulkiajam akcininkui pateikus ieškinį dėl akcijos kainos, šiuo metu procesas yra sustabdytas.

Ankstesniuose punktuose atskleista visa pagrindinė informacija pirminiam investuotojų apsisprendimui, tačiau investuotojas, prieš priimdamas sprendimą investuoti į vertybinius popierius, 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 kapitalo rinkos sąlygas. Galutinių sąlygų skelbimo formatas pateikiamas šio Bazinio prospekto 1-ame priede. Galutinės sąlygos bus skelbiamos AB SEB banko internetiniame tinklalapyje [www.seb.lt](http://www.seb.lt). Jei Galutinėse sąlygose bus numatyta daugiau platintojų, tuomet Galutinės sąlygos bus skelbiamos ir jų internetiniuose tinklalapiuose.

## PROGRAMOS APRAŠYMAS

Pagal šią Programą Bankas į viešąją vertybinių popierių apyvartą gali išleisti vieną arba kelias nuo 1 iki 10 metų trukmės nesubordinuotų, negarantuojamų ir nekonvertuojamų ne nuosavybės vertybinių popierių, kaip tai nurodyta Lietuvos Respublikos Finansinių priemonių rinkų įstatyme (3 straipsnio 25 dalies 2 ir 3 punktai), emisijas. 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 jos patvirtinimo VPK.

Šis Bazinis prospektas po patvirtinimo VPK, kartu su kitais nuorodos būdu įtrauktais dokumentais, bus paskelbtas elektronine forma AB SEB banko interneto tinklalapyje [www.seb.lt](http://www.seb.lt). Jei Galutinėse emisijos sąlygose bus numatyta daugiau platintojų, tuomet su šiais dokumentais bus galima susipažinti ir platintojų interneto tinklalapiuose. Elektronine forma paskelbtų Bazinio prospekto, Galutinių sąlygų ir kitų nuorodos būdu susietų dokumentų išspausdinta kopija bus nemokamai pateikiama kiekvienam to paprašiusiam investuotojui AB SEB banko Finansų rinkų departamente (Jogailos g. 10 Vilnius), visuose AB SEB banko filialuose ir skyriuose bei platintojų padaliniuose (Galutinėse sąlygose nurodytais adresais ir darbo valandomis).



## 1. RIZIKOS VEIKSNIAI SUSIJĘ SU EMISIJOMIS

**Rinkos rizika** – investuotojai, įsigydami ne nuosavybės VP, turi atsižvelgti į rinkos kainos kitimo riziką – ne nuosavybės VP kaina antrinėje rinkoje gali ir kilti, ir kristi. Ši rizika neaktuali investuotojams, kurie įsigytus ne nuosavybės VP, išleistus pagal šią Programą, išlaiko iki išpirkimo dienos.

**Infliacijos rizika** – investuotojai, įsigydami ne nuosavybės VP, prisiima riziką, jog esant infliacijai ne nuosavybės VP kaina ir reali vertė gali sumažėti.

**Specifinė investavimo rizika** – investuodami į Banko ne nuosavybės VP investuotojai prisiima Banko kredito riziką, tai yra riziką, jog Bankas nustatytais terminais ir sąlygomis neatsiskaitys su investuotoju.

**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 ir per jų galiojimo laikotarpį Lietuvos nacionaline valiuta taptų euras, lėšų dydis už išperkamus ne nuosavybės VP investuotojams bus nustatomas, vadovaujantis teisės aktais numatytu lito ir euro keitimo santykiu. Galutinėse sąlygose gali būti numatyta papildoma valiutų rizika, taikytina konkrečiai pagal šią programą išleidžiamai ne nuosavybės VP emisijai.

**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 sugražintas.

**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 turimus 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.

**Reitingo sumažėjimo rizika** – reitingų agentūra *Fitch Ratings* 2008 m. spalio mėnesį patvirtino tokius AB SEB banko reitingus: ilgalaikio skolinimosi reitingą A, trumpalaikio skolinimosi reitingą F1, individualų reitingą C/D ir paramos reitingą 1. Jeigu dėl Emitento kredito būklės, ekonominių ar kitų veiksnių reitingų agentūra sumažintų Emitento kredito reitingą, gali sumažėti Emitento išleistų ne nuosavybės vertybinių popierių paklausa ir jų kaina.

**Rizika, susijusi su vertybinių popierių 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 Emitento leidžiamų ne nuosavybės VP, patiria riziką, jog dėl techninių ar kitokių priežasčių Emitento prašymas įtraukti vertybinius popierius į prekybą reguliuojamoje rinkoje bus atmestas. Tokiu atveju sumažėtų vertybinių popierių likvidumas ir tam tikros investuotojų grupės dėl norminiuose aktuose taikomų apribojimų būtų priverstos parduoti pirminėje rinkoje įsigytus vertybinius popierius, o tai galėtų sumažinti vertybinių popierių kainą.

**Emisijos anuliavimo rizika** – investuotojas turi atkreipti dėmesį į tai, kad ne nuosavybės VP emisijos tam tikrais atvejais gali būti laikomos neįvykusiomis ir anuluotomis.

Su finansine priemone susietų obligacijų emisijos bus laikomos neįvykusiomis ir anuluotomis, jeigu nustatytos tikrosios kintamų emisijos dydžių (investavimo koeficiento reikšmė, finansinės priemonės pokyčio ribos ir kt.) reikšmės yra mažesnės negu Galutinėse sąlygose nurodytos mažiausios (arba didesnės negu Galutinėse sąlygose nurodytos didžiausios) šių kintamų dydžių reikšmės. Kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose nurodomos tikėtinos ir galimos mažiausios (ar didžiausios) kintamų dydžių reikšmės. Tikrosios šių dydžių reikšmės bus skelbiamos emisijos Galutinėse sąlygose nurodytą dieną Banko interneto tinklalapyje [www.seb.lt](http://www.seb.lt).



Su finansine priemone susietų obligacijų emisijos gali būti anuliuotos, jei kartu platinamų ne nuosavybės VP emisijų (tokių kartu platinamų emisijų platinimo laikotarpis sutampa, jos yra tokios pačios trukmės ir susietos su ta pačia finansine priemone) išplatintų ne nuosavybės VP bendra nominalioji vertė bus mažesnė nei nustatyta Galutinėse sąlygose.

Dvejojo pelno investicinių lakštų emisijos gali būti laikomos neįvykusiomis ir anuliuotomis, jei nustatyta ribinė finansinės priemonės reikšmė yra didesnė nei Galutinėse sąlygose nurodyta maksimali finansinės priemonės reikšmė.

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

Atkarpos ir diskontuotų obligacijų bei dvejojo pelno investicinių lakštų emisijos gali būti laikomos neįvykusiomis ir anuliuotomis, jeigu išplatintų ne nuosavybės VP bendra nominalioji vertė bus mažesnė nei nustatyta Galutinėse sąlygose.

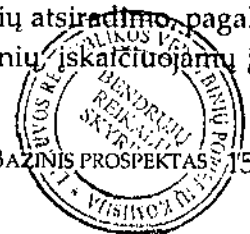
Emisijų anuliavimo atveju apie tai bus paskelbta Banko ir platintojų interneto tinklalapiuose Galutinėse sąlygose nustatytais terminais. Galutinėse sąlygose taip pat bus nurodyta lėšų už įsigytus ne nuosavybės VP grąžinimo tvarka.

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

**Finansinės priemonės skaičiavimo metodo pasikeitimas** – jeigu bet kokia kaina ar dydis, skelbiami agentūros, kuri skelbia ir/arba skaičiuoja finansinę priemonę, ir kuri ar kuris naudojamas bet kokių išmokų investuotojams skaičiavimui ar nustatymui, yra pataisomas, tokią pataisą skelbiant iki kitos finansinės priemonės vertės skelbimo ir/arba skaičiavimo dienos, bet ne vėliau kaip per tris darbo dienas po paskutinės finansinės priemonės vertės skelbimo ir/arba skaičiavimo dienos, Bankas turės teisę, atsižvelgdamas į tokią pataisą, perskaičiuoti bet kokias investuotojams mokėtinas sumas, kiek tai reikalinga dėl tokios pataisos, vadovaudamasis atitinkamais teisės aktais, gera valia, investuotojo interesais, sandorio, kuriuo Bankas valdo riziką, kitos šalies teisėtais veiksmais ir sąžiningais paskaičiavimais, taip pat kita tarptautinėje finansų rinkoje pripažinta praktika.

Jeigu finansinės priemonės reikšmės nustatymo dieną arba iki jos, finansinės priemonės vertę skaičiuojanti ir/arba skelbianti agentūra praneša, kad bus atliktas esminis pakeitimas formulėje arba finansinės priemonės skaičiavimo metode, arba bet kuriuo kitu būdu iš esmės bus pakeista finansinė priemonė (t.y. bus atliekamas kitoks pakeitimas, nei numatyta formulėje arba metode) ir jei vienas iš aukščiau išvardintų įvykių daro esminį poveikį investuotojui tenkančios prieaugio dalies apskaičiavimui, 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 įtraukiant finansines priemones, kurios buvo įtrauktos į paveiktą finansinę priemonę prieš pat tokį finansinės priemonės pakeitimą, nenustatymą ar anuliavimą.

**Nenumatyti įvykiai.** Jeigu atsiranda nenumatyti įvykiai finansinės priemonės vertės, kuri daro įtaką mokėtinų sumų, tenkančių investuotojui, apskaičiavimui, nustatymo dieną, finansinės priemonės uždarymo reikšmės nustatymo diena gali būti perkelta į artimiausią darbo dieną, kurią nenumatyti įvykiai pasibaigia. Emitentas sieks nedelsiant informuoti vertybinių popierių savininkus apie tokius nenumatytus įvykius, tačiau įsipareigojimo tai padaryti nėra. Jeigu šiame skyriuje numatytu atveju finansinės priemonės vertės nustatymo diena yra perkeliama aštuonias dienas iš eilės ir nenumatyti įvykiai vis dar tęsiasi, tuomet aštuntoji diena bus finansinės priemonės uždarymo reikšmės nustatymo diena, su sąlyga, kad Emitentas nustatys finansinės priemonės uždarymo reikšmę 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 šių finansinių priemonių, emitentas nustatys tokios finansinės priemonės kainą vadovaudamasis gera valia, tarptautinėje finansų rinkoje pripažinta praktika ir investuotojo interesais. Nenumatyti įvykiai reiškia:

- bendrą prekybos sustabdymą arba apribojimą biržose arba rinkose, kuriose skelbiamos finansinių priemonių vertės (arba prekiaujama šiomis finansinėmis priemonėmis), arba kurių pagrindu apskaičiuojamos finansinės priemonės vertės;
- sustabdymą ar apribojimą biržose arba rinkose, kuriose prekiaujama ateities, apsikaitimo ar pasirinkimo sandoriais, susijusiais su finansine priemone;
- sustabdymą arba neskaičiavimą finansinės priemonės dėl agentūros, kuri skelbia ir/ar skaičiuoja finansinę priemonę, sprendimo;

su sąlyga, kad toks sustabdymas, apribojimas ar neskaičiavimas atsiranda ar tebesitęsia likus valandai iki finansinės priemonės paskutinės (uždarymo) kainos paskelbimo, ir, Emitento nuomone, jis yra esminis. Apribojimas tam tikromis valandomis ar apibrėžtą dienų skaičių nebus laikomas nenumatyta aplinkybe, jei jis atsiranda dėl pasikeitimų, apie kuriuos iš anksto praneša atitinkamos biržos ar rinkos.

Jeigu ne nuosavybės VP pelningumas priklauso nuo kelių finansinių priemonių (finansinių priemonių portfelio) vertės pokyčių, ir finansinių priemonių portfelio tarpinės vertės nustatymo dieną dėl Nenumatytų įvykių vienos ar kelių finansinių priemonių verčių nustatyti negalima, skaičiuojant finansinių priemonių portfelio vertę, naudojamos tų finansinių priemonių vertės, kurių atžvilgiu nevyko Nenumatyti įvykiai, ir finansinių priemonių, kurių atžvilgiu vyko Nenumatyti įvykiai, vertės, kai jos buvo nustatytos.

**Priemokos skaičiavimo rizika** – investuotojai privalo atkreipti dėmesį, kad jeigu iki ne nuosavybės VP išpirkimo dienos iš esmės padidėja pasirinkimo sandorio rizikos valdymo kaštai dėl veiksmų, nepriklausančių nuo Banko valios ir veiksmų, įvyksta kitų įvykių ar atsiranda aplinkybių, nepriklausančių nuo Banko valios ir veiksmų (pvz., teisės aktų pasikeitimas, valdžios institucijų veiksmai, dėl kurių ne nuosavybės VP Emitentas ir/ar ne nuosavybės VP savininkas neturi teisės įgyti, valdyti ar disponuoti finansinėmis priemonėmis, kurios vertinamos apskaičiuojant finansinę priemonę, nuo kurios priklauso ne nuosavybės VP pajamingumas), arba 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 vertybinių popierių sąrašų (arba sustabdoma prekyba šiomis finansinėmis priemonėmis), Bankas turi teisę pakeisti priemokos skaičiavimo tvarką ar jos dydį arba iš anksto nustatyti priemokos dydį, kuris bus išmokamas ne nuosavybės VP išpirkimo dieną.

Bankas, keisdamas priemokos apskaičiavimo tvarką ar jos dydį dėl aukščiau nurodytų pagrindų, vadovausis atitinkamais teisės aktais, gera valia, investuotojo interesais, sandorio, kuriuo Bankas valdo riziką, kitos šalies teisėtais veiksmais ir sąžiningais paskaičiavimais, 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 (tokie kaip, pavyzdžiui, įstatinio kapitalo didinimas/mažinimas, akcijų nominaliosios vertės didinimas/mažinimas, akcijų emitento reorganizavimas ir kita), 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/arba pakeisti galutinės vertės apskaičiavimą.



Įvykus vienam ar keliems iš aukščiau išvardintų įvykių, Bankas turi teisę keisti priemokos skaičiavimo parametrus ir/arba apskaičiavimo tvarką, tačiau privalo siekti, kiek tai įmanoma, kad ekonominis poveikis ne nuosavybės VP turėtojų interesams būtų minimalus arba jo išvis nebūtų.

Bankas savo internetiniame tinklalapyje [www.seb.lt](http://www.seb.lt) ne anksčiau nei paskelbimo apie nurodytą aplinkybę dieną, tačiau bet kuriuo atveju ne vėliau nei jos įsigaliojimo dieną, paskelbs pakeistą priemokos apskaičiavimo tvarką ar jos dydį, iš anksto nustatytą priemokos dydį, pakeistą (perskaičiuotą) finansinės priemonės pradinę vertę ir pakeistą investavimo koeficientą.

*Rizikos veiksniai, taikytini su finansine priemone susietoms obligacijoms*

**Priemokos rizika** – finansinės priemonės vertei nepasikeitus arba sumažėjus, ne nuosavybės VP išpirkimo dieną priemoka, mokėtina už vieną išperkama ne nuosavybės VP, yra lygi 0 (nuliui). Investuotojai turi įvertinti tą faktą, jog finansinės priemonės vertei nepasikeitus arba sumažėjus, ne nuosavybės VP išpirkimo dieną jie gaus tik nominaliąją obligacijos vertę, tai yra jie rizikuoja ne tik įsigijimo mokesčiu (jei taikomas), bet ir papildomai investuotomis lėšomis, jei ne nuosavybės VP buvo išleidžiami su rizikos premija. Taip pat investuotojai turi atkreipti dėmesį į tai, jog rizikos premija yra skirta investavimo koeficientui padidinti ir į ne nuosavybės VP išpirkimo kainą nėra įskaičiuojama.

*Rizikos veiksniai, taikytini dvejojpo pelno investiciniams laktams*

**Investuotų lėšų praradimo rizika** – šie ne nuosavybės vertybiniai popieriai yra rizikinga investavimo priemonė. Investuojant į šiuos vertybinius popierius, investuotojas susiduria su investuotų lėšų ir įsigijimo mokesčio (jei taikomas) praradimo rizika.

Jeigu nuo finansinės priemonės pradinės vertės iki jos galutinės vertės nustatymo dienos, bet kokiu metu, taip pat ir biržos darbo metu, finansinės priemonės vertė pasiekia nustatytą ribą ar nukrenta žemiau jos, o finansinės priemonės galutinė vertė jos nustatymo dieną yra lygi arba žemesnė negu finansinės priemonės pradinė vertė, tuomet laktų išpirkimo kaina bus lygi arba mažesnė negu nominalioji šių ne nuosavybės VP vertė. Šiuo atveju ne nuosavybės VP išpirkimo kaina bus lygi nominaliajai vertei, padaugintai iš finansinės priemonės galutinės ir pradinės vertės santykio. Tai reiškia, jog investuotojas patirs nuostolį, proporcingą finansinės priemonės vertės pokyčiui (lyginant finansinės priemonės pradinę vertę su finansinės priemonės galutine verte), išreikštam procentais, ir įsigijimo mokesčiui. Blogiausiu atveju investuotojas gali prarasti visą investuotą sumą.

Be to, jei nuo finansinės priemonės pradinės vertės nustatymo dienos iki jos galutinės vertės nustatymo dienos, bet kokiu metu, taip pat ir biržos darbo metu, finansinės priemonės vertė pasiekia nustatytą ribą ar nukrenta žemiau jos, ne nuosavybės VP išpirkimo kaina bus didesnė už nominaliąją vertę tik tuomet, jeigu finansinės priemonės galutinė vertė bus didesnė už pradinę finansinės priemonės vertę. Atsižvelgiant į tai, kad ne nuosavybės VP galiojimo laikotarpis yra ribotas, investuotojas turi įvertinti riziką, jog finansinės priemonės vertė galutinės vertės nustatymo dieną gali nebūti didesnė už pradinę finansinės priemonės vertę.

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

Banko planuojamos indėlių pritraukimo sumos yra mažesnės negu planuojamas paskolų portfelio augimas, tad iš ne nuosavybės VP emisijų sukauptos lėšos bus naudojamos Banko grupės naujų paskolų finansavimui. Priklausomai nuo situacijos rinkoje, šios lėšos gali būti naudojamos tiek verslo klientų paskoloms, tiek privačių asmenų paskoloms finansuoti.

## 3. INFORMACIJA APIE VERTYBINIUS POPIERIUS, KURIUOS NUMATYTA SIŪLYTI

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

Bankas pagal šią Programą gali išleisti šiuos ne nuosavybės VP:

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

Visi pagal Programą leidžiami ne nuosavybės VP yra 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 kreipiamasi 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.

### 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 prie atitinkamų rizikos veiksnių įvardintais principais.



### 3.3. Vertybinių popierių 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 konkretaus sąskaitų tvarkytojo, investuotojo įsigyti ne nuosavybės VP bus apskaitomi AB SEB banke (Gedimino pr. 12, LT-01103 Vilnius) atidarytose vertybinių popierių sąskaitose.

### 3.4. Vertybinių popierių emisijų valiuta

Ne nuosavybės VP emisijos gali būti išleidžiamos litais arba kita valiuta. Emisijos valiuta bus nustatyta kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose.

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 numatytu lito ir euro keitimo santykiu.

### 3.5. Vertybinių popierių kategorijos

Išleidžiami ne nuosavybės vertybiniai popieriai klasifikuotini kaip perleidžiamieji ne nuosavybės vertybiniai popieriai Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymo prasme (Lietuvos Respublikos Finansinių priemonių rinkų įstatymo 3 straipsnio 25 dalies 2 ir 3 punktai).

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

Kiekvienos pagal šią Programą leidžiamos emisijos Galutinėse sąlygose bus nurodyta, kokie ne nuosavybės VP yra išleidžiami. Pagal šią Programą išleidžiami VP skirstomi į atkarpos obligacijas, diskontuotas obligacijas, su finansine priemone susietas obligacijas, dvejopo pelno investicinius laktus ir bet kurių iš šių ne nuosavybės VP tipų derinius.

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.

### 3.6. Vertybinių popierių 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, Bankas *mutatis mutandis* suteikia savo atžvilgiu Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatyme nustatytas obligacijų savininkų teises, kiek šitame Baziniame prospekte, kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose ir ne nuosavybės VP pasirašymo sutartyje nenumatyta kitaip.

Pagal šią Programą išleidžiami ne nuosavybės VP investuotojams suteikia teisę Galutinėse sąlygose nustatytais terminais gauti iš Banko pinigų sumą, kuri apskaičiuojama šiame 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.



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

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 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 vertybinių popierių 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.

Ne nuosavybės VP savininkams suteikiamos teisės realizuojamos jų galiojimo metu ta tvarka, kuri yra nustatyta šiame Baziniame prospekte ir Galutinėse sąlygose bei Lietuvos Respublikos įstatymų ir teisės aktų nustatyta tvarka.

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

#### *Atkarpos obligacijos*

Atkarpos obligacijų atveju Emitentas už kiekvieną obligaciją nustatytais datomis mokės palūkanas atkarpų pavidalu, kurių dydis apskaičiuojamas kaip tam tikras procentas nuo nominaliosios vertės. Atkarpos obligacijų palūkanos gali būti tiek fiksuotos (nustatomos vienodos visam obligacijų galiojimo laikotarpiui), tiek 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. Taip pat Galutinėse sąlygose bus nurodytas dienų skaičiavimo metodas, kuriuo remiantis apskaičiuojamas atkarpos dydis.

#### *Diskontuotos obligacijos*

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

#### *Su finansine priemone susietos obligacijos*

Šių obligacijų pelningumas priklauso nuo finansinės priemonės (perleidžiami vertybiniai popieriai, pinigų rinkos priemonės, kolektyvinio investavimo subjektų vertybiniai popieriai, finansiniai indeksai, biržos prekės ir kitos priemonės, kaip apibrėžta LR Finansinių priemonių rinkų įstatymo 3 str. 1 d. 4 punkte), 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. Kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose nurodomos tikėtinos ir mažiausios (ar didžiausios) galimos kintamų dydžių reikšmės. Tikrosios šių dydžių reikšmės bus paskelbtos emisijos Galutinėse sąlygose nurodytą dieną banko



interneto tinklalapyje [www.seb.lt](http://www.seb.lt). Finansinės priemonės pradinės ir galutinės vertės nustatymo tvarka bus paskelbta Galutinėse sąlygose.

Jei obligacijos yra susietos su keliomis finansinėmis priemonėmis (kelių finansinių priemonių krepšeliu), krepšelio pradinės ir galutinės vertės nustatymo tvarka bus paskelbta Galutinėse sąlygose. Jei obligacijos yra susietos su keliomis finansinėmis priemonėmis, Galutinėse sąlygose gali būti numatyta, kad jų vertė krepšelyje nustatoma investicijos pabaigoje (Galutinėse sąlygose nustatyta tvarka), priklausomai nuo kiekvienos finansinės priemonės vertės pokyčio.

Investuotojas yra garantuotas, kad įsigijęs su finansine priemone ar jų krepšeliu susietų obligacijų, išpirkimo dieną atgaus jų nominaliąją vertę net ir esant neigiamiems finansinės priemonės vertės pokyčiams – tai garantuoja emisijos apdraudimas, t. y. tarptautinėse rinkose sudarytas pasirinkimo sandoris.

Tuo pačiu šis pasirinkimo sandoris garantuos atitinkamą priemoną esant teigiamiems finansinės priemonės vertės pokyčiams. Galutinėse emisijos sąlygose gali būti numatyta, kad priemoną investuotojams bus mokama už bet kokius finansinės priemonės vertės pokyčius: tiek teigiamus, tiek neigiamus. Jeigu finansinės priemonės vertė per investicijos laikotarpį nepasikeis, obligacijų išpirkimo dieną investuotojas atgaus nominaliąją obligacijų vertę.

Atsižvelgus į pasirinkimo sandorio premijos dydį rinkoje, bus apskaičiuotos kintamų emisijos dydžių (investavimo koeficiento reikšmė, finansinės priemonės pokyčio ribos ir kt.) reikšmės.

Su finansine priemone susietos obligacijos gali būti išleidžiamos didesne negu nominalioji obligacijos vertė kaina, t. y. su rizikos premija. Ši rizikos premija yra skiriama didesnei pasirinkimo sandorio daliai įgyti, t. y. kintamų emisijos dydžių reikšmėms padidinti. Įsigydamas obligacijų su rizikos premija, investuotojas sutinka rizikuoti papildomai investuotomis lėšomis: investuotojas papildomai investuotų lėšų neatgaus, jeigu finansinės priemonės vertė nukris ar nepasikeis, arba atgaus tik dalį papildomai investuotų lėšų, jei obligacijų išpirkimo dieną priemoną už finansinės priemonės vertės pokytį bus mažesnė nei sumokėta rizikos premija.

Emisijos Galutinėse sąlygose bus nurodyti atvejai, kuomet emisijos gali būti anuliuotos, išpirkimo kainos apskaičiavimo tvarka bei rizikos veiksniai, susiję su išleidžiama emisija.

#### *Dvejopo pelno investiciniai lakštai*

Investuotojai, įsigiję šių ne nuosavybės VP, jų išpirkimo dieną gaus nominaliąją ne nuosavybės VP vertę ir priemoną tiek Galutinėse sąlygose nurodytos finansinės priemonės vertės kilimo, tiek kritimo atveju, jei nuo finansinės priemonės pradinės vertės nustatymo dienos iki galutinės vertės nustatymo dienos finansinės priemonės vertė bet koku metu nenukris žemiau ribinės finansinės priemonės vertės. Jei nuo finansinės priemonės pradinės vertės nustatymo dienos iki jos galutinės vertės nustatymo dienos finansinės priemonės vertė nukrenta iki ar žemiau ribinės finansinės priemonės vertės, tuomet investicija netenka saugumo garantijos. Investicijos pabaigoje investuotojui išmokama reali investicijos vertė. Finansinės priemonės pradinės ir galutinės vertės nustatymo tvarka bus paskelbta Galutinėse sąlygose. Finansinės priemonės didžiausia ribinė reikšmė ir finansinės priemonės tikrosios ribinės reikšmės paskelbimo data bus nurodyta kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose. Emisijos Galutinėse sąlygose taip pat bus nurodyti atvejai, kuomet emisijos gali būti anuliuotos, išpirkimo kainos apskaičiavimo tvarka bei rizikos veiksniai, susiję su išleidžiama emisija.

Jei finansinės priemonės vertės nustatymo diena yra biržų ar rinkų nedarbo diena, finansinės priemonės vertė bus nustatoma artimiausią darbo dieną. Biržų ar rinkų darbo diena laikoma diena, kai: a) agentūra, skelbianti ir/arba skaičiuojanti finansinės priemonės vertę, skelbia jos reikšmę, b) ir vyksta reguliari prekyba biržose ar rinkose, kuriose prekiaujama finansinėmis priemonėmis, pagal kurias nustatoma šios finansinės priemonės vertė, taip pat biržose ar rinkose, kuriose prekiaujama išvestinėmis finansinėmis priemonėmis.



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

### 3.8. Išpirkimo data, paskolos amortizavimo bei grąžinimo 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 vertybinių popierių sąskaitų tvarkytojams, kurie paskutinės iki išpirkimo darbo dienos pabaigoje apskaitys investuotojų turimus ne nuosavybės VP;
- arba, jei investuotojų turimi ne nuosavybės VP apskaitomi AB SEB banke, į ne nuosavybės VP savininkų ne nuosavybės VP pasirašymo sutartyje nurodytą sąskaitą.

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

Bankas anksčiau nustatytos išpirkimo datos išpirktiems ne nuosavybės VP antrinės apyvartos nevykdys ir teisės aktų nustatyta tvarka kreipsis į LCVPD dėl emisijos panaikinimo anksčiau nustatytos išpirkimo datos.

Jeigu ne nuosavybės VP išpirkimo diena yra nedarbo diena, tuomet lėšos už išperkamus 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 AB SEB banke Lietuvos teisės aktuose nustatyta laikotarpį (remiantis Akcinių bendrovių įstatymo 55 str. 9 d., atkarpos obligacijų, diskontuotų obligacijų ir su finansine priemone susietų obligacijų atveju 3 metus, dvejopo pelno investicinių laktų atveju, pagal Lietuvos Respublikos civilinio kodekso nuostatas – 10 metų) ir išmokėtos pagal pirmą investuotojo pareikalavimą.

Visais klausimais dėl lėšų, išmokėtų už išpirktus ne nuosavybės VP, investuotojai gali kreiptis į Banką.

Bankui laiku neišpirkus ne nuosavybės VP ar nesumokėjus priemokos, 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 kainos, palūkanų 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.

Galutinėse kiekvienos emisijos sąlygose bus nurodyta tvarka, pagal kurią apskaičiuojamos visos mokėtinos sumos už išperkamus konkrečios emisijos ne nuosavybės VP.



### 3.10. Atstovavimo ne nuosavybės vertybinių popierių 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 AB SEB banko Finansų rinkų departamente, adresu Jogailos g. 10, Vilniuje.

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, 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 ginantį vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininką ir reikalauti, kad Bankas sudarytų sutartį su jų 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).

### 3.11. Sprendimai, įgaliojimai bei patvirtinimai, kurių pagrindu išleidžiami vertybiniai popieriai

2008 m. rugsėjo 15 d. Banko Valdybos nutarimu Nr. 54.1 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 nuo 1 iki 10 metų trukmės negarantuotus, nekonvertuojamus ir nesubordinuotus ne nuosavybės vertybinius popierius;
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 Galutinės sąlygas;
  - 2.3. vadovaujantis Banko įstatų VIII skyriumi, sprendimus dėl kiekvienos pagal programą leidžiamos emisijos išleidimo teikti Banko Valdybos tvirtinimui.

### 3.12. Ne nuosavybės vertybinių popierių išleidimo data

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

### 3.13. Bet kurių apribojimų perleisti vertybinius popierius apibūdinimas

Tokių apribojimų nėra.

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

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





Gyventojų pajamų apmokestinimas

Gyventojų pajamų apmokestinimą reglamentuoja 2002 m. liepos 2 d. priimtas Gyventojų pajamų mokesčio įstatymas Nr. IX-1007 ir jo pagrindu priimti kiti teisės aktai.

*Nuolatinių Lietuvos gyventojų pajamų apmokestinimas*

Vadovaujantis Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 17 straipsnio 1 dalies 14 punkto nuostatomis, gyventojų pajamų mokesčiu neapmokestinamos palūkanos už ne nuosavybės vertybinius popierius (išskyrus asmens, susijusio su gyventojų darbo santykiais ar jų esmę atitinkančiais santykiais, išleistus ne nuosavybės vertybinius popierius, jeigu už juos asmuo, susijęs su gyventojų darbo santykiais ar jų esmę atitinkančiais santykiais, gyventojui moka didesnes palūkanas negu kitiems tų pačių ne nuosavybės vertybinių popierių turėtojams), jeigu šie ne nuosavybės vertybiniai popieriai pradėti išpirkti ne anksčiau kaip po 366 dienų nuo jų išleidimo dienos. Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo komentare paaiškinta, kad palūkanomis taip pat laikomos ir ne nuosavybės vertybinių popierių išleidimo ar išpirkimo momentu kreditoriui išmokamos sumos, viršijančios ne nuosavybės vertybinių popierių įsigijimo kainą ir jiems tenkančias palūkanas.

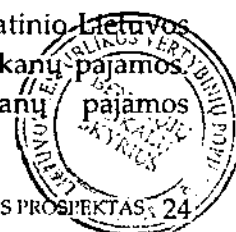
Vadovaujantis Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 17 straipsnio 1 dalies 23 punkto nuostatomis, gyventojų pajamų mokesčiu neapmokestinamos pajamos už parduotus arba kitaip perleistus nuosavybės ne nuosavybės vertybinius popierius, įsigytus po 1999 m. sausio 1 d., jeigu ne nuosavybės vertybiniai popieriai yra parduodami arba kitaip perleidžiami nuosavybės ne anksčiau negu po 366 dienų nuo jų įsigijimo dienos (parduodant dalį to paties vieneto ne nuosavybės vertybinių popierių, kiekvienu atveju laikoma, kad pirmiausia parduodami arba kitaip perleidžiami nuosavybės ne anksčiausiai įsigyti ne nuosavybės vertybiniai popieriai) ir gyventojas 3 metus iki mokestinio laikotarpio, per kurį ne nuosavybės vertybiniai popieriai buvo parduoti arba kitaip perleisti nuosavybės, pabaigos nebuvo savininkas daugiau kaip 10 procentų vieneto, kurio nuosavybės vertybiniai popieriai yra parduodami arba kitaip perleidžiami nuosavybės, akcijų (dalių, pajų).

Pagal Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 22 straipsnio nuostatas ne nuosavybės vertybinių popierių palūkanų pajamos priskiriamos A klasės pajamoms. Todėl tais atvejais, kuomet ne nuosavybės vertybinių popierių palūkanų pajamos neatitinka minėtų neapmokestinimo kriterijų, pajamų mokestį nuo šių pajamų išskaičiuoti ir pervesti į biudžetą privalo išmokas išmokantis asmuo. Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 6 straipsnio 2 dalyje palūkanų apmokestinimui nustatytas 15 proc. tarifas.

Ne nuosavybės vertybinių popierių pardavimo pajamos pagal Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 22 straipsnio nuostatas priskiriamos gyventojų B klasės pajamoms. Todėl tais atvejais, kuomet ne nuosavybės vertybinių popierių pardavimo pajamos neatitinka minėtų neapmokestinimo kriterijų, pagal Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 25 straipsnio nuostatas gyventojų pajamų mokestį nuo šių pajamų Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo nustatyta tvarka deklaruoja, apskaičiuoja ir sumoka pats gyventojas arba jo įgaliotas asmuo. Bankas neprivalo ir neįsipareigoja už gyventoją deklaruoti, apskaityti ir sumokėti pajamų mokesčio nuo šių gyventojų pajamų. Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 6 straipsnio 2 dalyje ne nuosavybės vertybinių popierių pardavimo pajamų apmokestinimui nustatytas 15 proc. tarifas. Be to, pagal Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 19 straipsnio nuostatas apskaičiuojant apmokestinamąsias pajamas iš ne nuosavybės vertybinių popierių pardavimo kainos gali būti atimama jų įsigijimo kaina bei sumokėtas komisinis atlyginimas bei mokesčiai, rinkliavos, susiję su ne nuosavybės vertybinių popierių pardavimu ar kitokiu perleidimu nuosavybės.

*Nenuolatinių Lietuvos gyventojų pajamų apmokestinimas*

Pagal Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 5 straipsnio 5 dalies nuostatas nenuolatinių Lietuvos gyventojų pajamų mokesčio objektas yra tik ne nuosavybės vertybinių popierių palūkanų pajamos. Nenuolatinių gyventojų gautos ne nuosavybės vertybinių popierių palūkanų



neapmokestinamos analogiška tvarka, kaip ir nuolatinių gyventojų. Tuo atveju, jeigu ne nuosavybės vertybinių popierių palūkanų pajamos neatitinka Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 17 straipsnio 1 dalies 14 punkte nustatytų neapmokestinimo kriterijų, pajamų mokestį išskaičiuoti ir pervesti į biudžetą privalo išmokas išmokėjęs asmuo, nes šios pajamos pagal Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 22 straipsnio nuostatas priskiriamos A klasės pajamoms. Pagal Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 6 straipsnio 2 dalies nuostatas šios pajamos apmokestinamos taikant 15 proc. pajamų mokesčio tarifą.

Pagal Mokesčių administravimo įstatymo 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 Pelno mokesčio įstatymas Nr. IX-675 ir jo pagrindu priimti kiti teisės aktai.

#### *Lietuvos juridinių asmenų pajamų apmokestinimas*

Lietuvos vieneto (juridinio asmens) už Banko ne nuosavybės vertybinius popierius gautos palūkanų pajamos priskiriamos šio vieneto apmokestinamosioms pajamoms. Pelno mokesčio įstatymo komentare paaiškinta, kad tuo atveju, jei ne nuosavybės vertybinis popierius patvirtina, kad suėjęs ne nuosavybės vertybinio popieriaus leidėjo nustatytam ne nuosavybės vertybinio popieriaus 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.

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

Nurodytos ne nuosavybės vertybinių popierių palūkanų pajamos ir pardavus ne nuosavybės vertybinius popierius turto vertės padidėjimo pajamos įtraukiamos į bendrą Lietuvos vieneto apmokestinamąjį rezultatą, kuris apmokestinamas Pelno mokesčio įstatyme 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 Pelno mokesčio įstatymo 4 straipsnio 4 dalies nuostatas užsienio vieneto pelno mokesčio objektas yra tik ne nuosavybės vertybinių popierių palūkanų pajamos. Pelno mokesčio įstatymo 5 straipsnio 1 dalies 2 punkte nustatytas 10 proc. pelno mokesčio prie pajamų šaltinio tarifas. Vadovaudamasis Pelno mokesčio įstatymo 37 straipsnio nuostatomis, Bankas įsipareigoja apskaičiuoti ir sumokėti į Lietuvos Respublikos biudžetą pelno mokestį prie pajamų šaltinio už užsienio vienetams išmokamas palūkanas.

Pagal Mokesčių administravimo įstatymo 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. Galutinės sąlygos bus skelbiamos Banko interneto tinklalapyje [www.seb.lt](http://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 AB SEB banko Finansų rinkų departamente, adresu Jogailos g. 10, Vilniuje, visuose AB SEB banko filialuose ir skyriuose bei 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. Bet kuriuo atveju ne nuosavybės VP pasirašymo teisės pasirašymo dieną įgyjamos tik tada, jeigu pasirašymo diena yra darbo diena ir ne nuosavybės VP pasirašomi iki Galutinėse sąlygose nurodytos valandos. Kitu atveju pasirašymo teisių įgijimo diena yra artimiausia obligacijų platinimo laikotarpio darbo diena.

Ne nuosavybės VP pasirašomi sudarant šių VP pasirašymo sutartis. Ne nuosavybės VP pasirašymo dokumentai tarp Banko ir profesionalių investuotojų taip pat gali būti pasirašyti abiejų sandorio šalių, jas sutartu laiku faksu išsiunčiant kitai sandorio šaliai bei tą pačią dieną išsiunčiant originalą kurjeriniu ar registruotu paštu kitai sandorio pusei. Bet koku būdu gauta sutartis įsigalioja pasirašymo dieną (reglamentuoja Lietuvos Respublikos civilinis kodeksas). 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. Kiekvienos pagal šią Programą išleidžiamos emisijos Galutinėse sąlygose gali būti nustatytos investuotojų grupės, jų nustatymo kriterijai ir suteikiamos teisės. Jokiai investuotojų grupei nerezervuojama ne nuosavybės VP emisijų ar bet kurios iš jų dalis. Investuotojas negali parduoti ar kitaip perleisti pasirašymo teisių į ne nuosavybės VP, įgytų pagal pasirašytus ne nuosavybės VP pasirašymo dokumentus.

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 kiekvienos darbo dienos pabaigoje Vertybinių popierių ir finansų rinkų operacijų departamento 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 yra fiksuotos ir skelbiamos Galutinėse sąlygose, obligacijos platinimo laikotarpiu pasirašomos sudarant obligacijų pasirašymo sutartis. Atkarpos ar diskontuotų obligacijų emisijos atveju, kai nustatomos galimos obligacijų palūkanų ribos ir tikrosios palūkanos 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 arba sudarydamas obligacijų pasirašymo sutartį, arba teikdamas paraišką. Tokiu atveju obligacijos bus platinamos žemiau nustatyta tvarka:

1. Galutinėse sąlygose bus nurodyta:

- a) Obligacijų palūkanų kitimo ribos, apibrėžiamos minimaliomis ir maksimaliomis palūkanomis;
- b) Minimali suma, už kurią siekiantis įsigyti obligacijų investuotojas gali teikti paraišką įsigyti obligacijų, nuroydamas didesnes negu nustatytos minimalios palūkanos;
- c) Tikrųjų palūkanų nustatymo data;
- d) Tikrųjų palūkanų paskelbimo tvarka.

Obligacijų pasirašymo sutartyje bus nurodytos minimalios palūkanos, t.y. apatinė intervalo riba, kas reiškia, kad investuotojas, sudarydamas obligacijų pasirašymo sutartis, negalės pasirinkti palūkanų normos. 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 didesnes negu nustatytos minimalios palūkanos. 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 viršija Galutinėse sąlygose apibrėžtas maksimalias palūkanas.

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 taikomos minimalios Galutinėse sąlygose nustatytos palūkanos, 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). 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. Nurodžiusiems vienodas palūkanas investuotojams ir esant nepakankamam obligacijų likučiui, obligacijos paskirstomos proporcingai paraiškose nurodytam obligacijų skaičiui. Paraiškos įsigyti obligacijų, kuriose investuotojai nurodė didesnes palūkanas negu nustatytos tikrosios obligacijų palūkanos, bus atmestos. Visiems obligacijų emisijos savininkams, nepriklausomai nuo to, ar jie obligacijas įsigijo sudarydami obligacijų pasirašymo sutartis ar teikdami paraiškas, bus mokamos didžiausios palūkanos 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. Nustačius tikrąsias obligacijų

palūkanas, tos paraiškos įsigyti obligacijų, kuriose investuotojai nurodė didesnes palūkanas negu nustatytos tikrosios obligacijų palūkanos, bus atmestos. Tikrosios obligacijų palūkanos bet kuriuo atveju neviršys Galutinėse sąlygose nurodytos maksimalios obligacijų palūkanų normos.

- d) tikrosios palūkanos bus nustatomos paskutinę atkarpos ar diskontuotų obligacijų emisijos platinimo laikotarpio dieną pasibaigus Galutinėse sąlygose nurodytam platinimo laikui. Tikrųjų palūkanų nustatymo dieną, investuotojai, kurių pateiktose paraiškose nurodytos palūkanos yra mažesnės ar lygios Banko nustatytoms tikrosioms palūkanoms, 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 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 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 kiekvienos emisijos išplatintų ne nuosavybės VP skaičius bus skaičiuojamas kiekvieną ne nuosavybės VP platinimo dieną pagal formulę:

$$Q_{\text{viso}N} = Q_{\text{isplatinta}N} + Q_{\text{viso}(N-1)}$$

$Q_{\text{viso}N}$  – bendras emisijos išplatintų ne nuosavybės VP skaičius N-tąją platinimo dieną;

$Q_{\text{isplatinta}N}$  – N-tąją platinimo dieną išplatintų ne nuosavybės VP skaičius;

$Q_{\text{viso}N-1}$  – bendras emisijos išplatintų ne nuosavybės VP skaičius (N-1)-tąją platinimo dieną.

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.

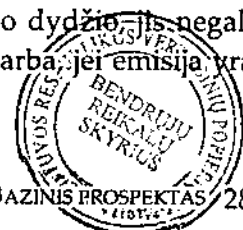
Įsigytų ne nuosavybės VP nuosavybės teisė fiksuojama asmeninėje investuotojo vertybinių popierių sąskaitoje. Investuotojas atskiru prašymu gali nurodyti, kad įsigyti ne nuosavybės VP būtų pervedami į asmeninę investuotojo vertybinių popierių sąskaitą, atidarytą pas investuotojo nurodytą viešosios apyvartos tarpininką. To nenurodžius, ne nuosavybės VP bus apskaitomi investuotojų vertybinių popierių 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.

### 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. 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.

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 didesnes negu nustatytos minimalios palūkanos.

#### Vertybinių popierių 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.

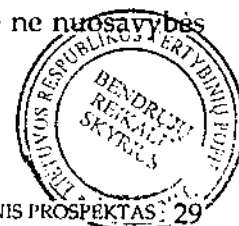
Jei Galutinėse sąlygose bus nurodyta, kad apmokėjimo už ne nuosavybės VP, įsigytus pagal pasirašymo sutartį, diena yra ne nuosavybės VP pasirašymo diena, tai reikš, kad investuotojai turės apmokėti ne nuosavybės VP sutarties pasirašymo dieną iki Galutinėse sąlygose nurodytos valandos ir ta kaina, kuri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

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 kaina) arba pasirašyti sutartį, kuria įsipareigoja įsigyti norimą skaičių ne nuosavybės VP, tačiau apmokėti ne nuosavybės VP vėliau (jo pasirinktą dieną iki Galutinėse sąlygose nurodytos valandos) ir ta kaina, 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 Galutinėse 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.

Galutinėse sąlygose gali būti nurodyta, kad Investuotojas, pasirašydamas ne nuosavybės VP pasirašymo sutartį, turi būti sukaukęs 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 sutartį, sąskaitoje nesukaukęs pakankamai lėšų atsiskaitymui už įsigyjamus 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.

Galutinėse 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.

Galutinėse sąlygose bus nurodytas konkretus ne nuosavybės VP pasirašymo ir apmokėjimo terminas bei valandos. Galutinėse 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 Galutinėse sąlygose nurodytą datą iki tam tikros valandos, tačiau bet kuriuo atveju ne vėliau nei iki obligacijų įsigijimo.

Investuotojų sumokėtos sumos už ne nuosavybės VP pagal netekusias galios ne nuosavybės VP pasirašymo sutartis (pvz. emisijos anuliavimo atveju) bus gražintos investuotojams ne vėliau nei per 5 darbo dienas nuo paskelbimo apie emisijos anuliavimą. Tokiu atveju investuotojams į sąskaitą, iš kurios buvo sumokėta už kiekvieną pagal netekusias galios ne nuosavybės VP pasirašymo sutartis pasirašytą ne nuosavybės VP, bus gražinta suma, lygi pagal netekusias galios ne nuosavybės VP pasirašymo sutartis pasirašytų ne nuosavybės VP vertei jų galiojimo pradžios dieną, ir įsigijimo mokestis.

Diskontuotų obligacijų emisijos atveju, kai nustatomos galimos obligacijų palūkanų ribos, o faktinės palūkanos, kurios fiksuojamos tik obligacijų platinimo laikotarpio pabaigoje, viršija minimalią palūkanų normą naudotą apskaičiuojant obligacijų įsigijimo kainą, investuotojo sumokėtos ir turimos mokėti sumos už įsigijamas obligacijas skirtumas, jei toks susidaro, per penkias darbo dienas nuo tikrųjų obligacijų palūkanų nustatymo dienos bus gražinamas į investuotojo sąskaitą, nurodytą obligacijų pasirašymo sutartyje.

### 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 emisijai LCVPD atidaroma vertybinių popierių emisijos registracijos sąskaita. Emisiją pripažinus neįvykusia, VP emisijos registracijos sąskaita nebus atidaroma.

### *4.2. Platinimo ir paskirstymo planas*

Išleidžiami ne nuosavybės VP bus siūlomi Lietuvos ir užsienio investuotojams, nenustatant jokių apribojimų. Ne nuosavybės VP pasirašymas ir siūlymas bus vykdomas Galutinėse sąlygose nurodytoje Europos Sąjungos valstybėje (-ėse). Jei Galutinėse sąlygose bus numatyta ne nuosavybės VP platinti kitoje Europos Sąjungos valstybėje nei Lietuva, Bankas kreipsis į Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisiją su prašymu leisti vertybinius popierius viešai siūlyti ar įtraukti į prekybą reguliuojamoje rinkoje kitoje valstybėje. Konkretus paskirstymo planas nebus rengiamas, o ne nuosavybės VP pasirašymo sutartys ir paraiškos bus pasirašomos visą ne nuosavybės VP platinimo laikotarpį be jokių apribojimų. Ribotų emisijų atveju, jeigu prieš ne nuosavybės VP platinimo laikotarpio pabaigą būtų išplatinti visi ne nuosavybės VP, ne nuosavybės VP pasirašymas bus nutrauktas.

### *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 kainą apskaičiuojama pagal formulę:

$$K = N \times \frac{1}{1 + \frac{Y}{100} \frac{d+D}{365}}$$

K – ne nuosavybės VP įsigijimo kainą;  
 Y – metinė palūkanų norma;  
 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 palūkanų ribos, o faktinės palūkanos fiksuojamos tik



obligacijų platinimo laikotarpio pabaigoje, tai pasirašant obligacijų pasirašymo sutartis obligacijų įsigijimo kaina apskaičiuojama naudojant nurodytą minimalią palūkanų normą (nustatyto palūkanų intervalo apatinį rėžį). Obligacijų platinimo pabaigoje nustačius tikrąsias obligacijų palūkanas, viršijančias apskaičiuojant obligacijų įsigijimo kainą naudotą minimalią palūkanų normą, investuotojo sumokėtos ir turimos mokėti sumos už įsigijamas obligacijas skirtumas, jei susidaro, bus per penkias darbo dienas nuo tikrųjų obligacijų palūkanų nustatymo dienos gražinamas į investuotojo sąskaitą, nurodytą obligacijų pasirašymo sutartyje.

Jei Galutinėse sąlygose nenurodyta kitaip, atkarpos obligacijų, su finansine priemone susietų obligacijų, dvejojo pelno investicinių lakštų 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 kiekvienos pagal šią Programą išleidžiamos emisijos 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 vertybiniai popieriai bus įtraukti į reguliuojamos rinkos prekybos sąrašus

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

### 5.2. Informacija apie tos pačios klasės vertybinius popierius, įtrauktus į reguliuojamos rinkos prekybos sąrašus

Bankas yra išleidęs dvi ne nuosavybės VP emisijas, kurios yra įtrauktos į Vilniaus vertybinių popierių biržos Skolos vertybinių popierių prekybos sąrašus:

Parametrai	1 emisija	2 emisija
ISIN kodas	LT0000401499	LT0000402299
Emisijos dydis (vnt.)	254 987	178 188
Vieneto nominalioji vertė	100,00 litų	100,00 litų





Emisijos dydis	25 498 700,00 litų	17 818 800,00 litų
Emisijos galiojimo pradžios data	2008 03 01	2008 03 08
Išpirkimo data	2009 03 09	2010 03 09
Palūkanų dydis	6,10 %	6,40 %

### 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 prospekte Registracijos dokumente pateikta finansinė informacija (2006 metų ir 2007 metų bei 2007 metų 6 mėn. ir 2008 metų 6 mėnesių finansinė informacija) yra audituota. Naujausią Banko finansinę informaciją galima rasti interneto tinklalapyje [www.seb.lt](http://www.seb.lt) ir centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje, adresu [www.crib.lt](http://www.crib.lt). Į šį Bazinį prospektą asmens, veikiančio eksperto teisėmis, pareiškimo ar ataskaitos įtraukta nėra.

### 6.3. Emitento ar jo ne nuosavybės vertybinių popierių kredito reitingai

Banko išleistiems ne nuosavybės vertybiniams popieriams reitingai nėra suteikti.

Banko veiklą vertina ir skolinimosi reitingus nustato tarptautinė reitingų agentūra *Fitch Ratings*. Tai pirmaujanti pasaulyje reitingų agentūra, teikianti pasaulinei kredito rinkai nepriklausomas, savalaikes ir ateities nuomones. *Fitch Ratings* 2008 m. spalio mėn. dar kartą patvirtino anksčiau (2005 m.) suteiktus ir vėliau (2006 – 2007 m.) patvirtintus tokius Banko reitingus:

- ilgalaikio skolinimosi reitingą A, kuris yra svarbiausias vertinant finansų įstaigą ir rodo investavimo saugumo lygį. Bankui suteiktas reitingas rodo, kad kredito rizikos tikimybė yra labai maža – Bankas yra pajėgus įvykdyti finansinius įsipareigojimus.
- trumpalaikio skolinimosi reitingą – F1, kuris rodo banko likvidumo lygį. Bankui suteiktas reitingas rodo dideles galimybes įvykdyti trumpalaikius finansinius įsipareigojimus;
- individualų reitingą C/D. Individualus reitingas parodo, kaip bankas būtų vertinamas, jeigu jis būtų visiškai nepriklausomas ir negalėtų tikėtis jokios išorinės pagalbos. Įvertinimas C/D rodo, kad bankas turi keletą probleminių aspektų. Šis reitingas rodo, kad SEB verslo modelis yra gerai išplėtotas Lietuvoje, gerėjantį pelningumą, valdomo turto kokybę ir pažangių rizikos valdymo metodų taikymą.
- ir paramos reitingą – 1, kuris rodo išorinės paramos iš savininkų tikimybę. Bankas yra gavęs aukščiausią paramos reitingą iš penkių galimų. Šis įvertinimas rodo, kad išorinės paramos tikimybė yra labai didelė, o ją garantuojantys asmenys yra įvertinti aukštais reitingais.

Tarptautinė reitingų agentūra *Fitch Ratings* Bankui suteikto ilgalaikio skolinimosi reitingo perspektyvą įvertino kaip stabilią.



## REGISTRACIJOS DOKUMENTAS

## 7. ATESTUOTI AUDITORIAI

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

2006 ir 2007 metų metinės finansinės informacijos bei 2007 m. ir 2008 m. pirmojo pusmečio finansinės informacijos auditą atliko auditorė Rasa Radzevičienė, auditoriaus pažymėjimo Nr. 000377.

Auditą atlikusi įmonė:

Pavadinimas	Uždaroji akcinė bendrovė <i>PricewaterhouseCoopers</i>
Buveinės adresas	T. Ševčenkos g. 21, LT-03111 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

SEB banko (toliau – Banko) grupėje (toliau – Grupėje) rizika valdoma centralizuotai. Pagrindinės rizikos rūšys, kurias valdo Bankas, yra kredito rizika, rinkos rizika, likvidumo rizika, operacinė rizika, verslo ir strateginė rizika. Rizika yra valdoma laikantis vidinių ir Lietuvos banko nustatytų normatyvų. Iki registravimo dokumento pateikimo VPK dienos Bankas vykde visus Lietuvos banko nustatytus, riziką ribojančius normatyvus.

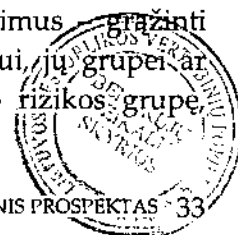
**Emitento rizika.** Banko prievolės investuotojams nėra papildomai užtikrinamos garantija ir / ar kitokiu būdu, todėl investuotojas prisiima Banko (veiklos) riziką, susijusią su politiniais, ekonominiais, techniniais ir technologiniais bei socialiniais veiksniais.

**Kredito rizika** – tai rizika, kad kita sandorio šalis nesugebės įvykdyti savo įsipareigojimų Bankui. Kredito rizikos sąvoka taip pat apima ir vadinamąją sandorio šalies riziką, atsirandančią dėl prekybos operacijų, šalies rizikos bei atsiskaitymų rizikos.

Rizika yra vertinama pagal kredito ekvivalentus, apskaičiuojamus įvertinus finansinio sandorio tipą. Taikant Grupės kredito politiką, vadovaujamosi principu, kad, sudarant bet kokį skolinimo sandorį, turi būti atliekama kredito analizė. Atsižvelgiant į sandorio kompleksiskumą ir kliento patikimumą, taikomos įvairios kredito rizikos valdymo priemonės.

Grupės kreditai vertinami atskirai, taip pat vertinamas visas portfelis. Vertinamas tų homogeninių kredito grupių, kurių panaši rizikos charakteristika, portfelis: fizinių asmenų būsto kreditų, vartojimo kreditų ir mokamųjų kortelių sąskaitų kredito limitų, taip pat mažų įmonių kreditų. Homogeninių kreditų 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 atskirai vertinamus skolininkus skirsto į 16 rizikos grupių.

Rizika valdoma reguliariai analizuojant skolininkų gebėjimą vykdyti įsipareigojimus, gražinti skolą ir mokėti palūkanas. Grupė nustato kredito rizikos limitus vienam skolininkui, jų grupei ar ekonominei veiklai. Skolininkų kredito rizika, atsižvelgiant į nustatytą skolininko rizikos grupę,



peržiūrima reguliariai, mažiausiai kartą per metus. Skolininkų, jų grupių ir ekonominės veiklos rizika analizuojama reguliariai.

Yra taikomi šie kreditų portfelio limitai:

- didžiausia kredito suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. Banko / Grupės kapitalo, Banko suteiktų didelių kreditų bendroji suma neturi viršyti 800 proc. Banko / Grupės kapitalo;
- kreditų suma, Banko suteikta jį patrunuojančiai bendrovei, kitoms šios patrunuojančios bendrovės antrinėms bendrovėms ar savo antrinėms bendrovėms, kiekvienam skolininkui negali viršyti 75 procentų 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 20 procentų Banko kapitalo.

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

Bankas	2006 12 31*	2007 06 30*	2007 12 31*	2008 06 30**
Individualiai vertinamų kreditų, kurių vertė sumažėjo, bendroji vertė (nuvertėje kreditai), tūkst. Lt	124 602	128 164	127 916	157 010
Kreditų portfelis (neįvertinus specialiujų atidėjinių), tūkst. Lt	13 431 699	15 762 436	17 912 063	19 583 763
Santykis (proc.)	0,93%	0,81%	0,71%	0,80%

\* Pagal Lietuvos banko valdybos 2005 m. liepos 28 d. nutarimu Nr. 114 patvirtintą Paskolų vertės pokyčių ataskaitą

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

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

Bankas	2008 06 30	2007 06 30	2007 12 31	2006 12 31
Nuostoliai dėl klientų kreditų sumažėjusios vertės (specialieji atidėjiniai)	178 779	148 954	161 818	130 522
Nuostoliai dėl kredito įstaigų ir finansų institucijų likučių sumažėjusios vertės (specialieji atidėjiniai)	-	-	-	-
Nuostolių dėl kreditų sumažėjusios vertės (specialiujų atidėjinių) likutis	178 779	148 954	161 818	130 522
Specialiujų atidėjinių ir paskolų portfelio santykis	0,86%	0,88%	0,85%	0,91%

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

Palūkanų normų rizika yra valdoma prognozuojant rinkos palūkanų normas ir derinant, kad nebūtų turto ir įsipareigojimų neatitikimo pagal perkainojimo terminus. Bankas taiko palūkanų normos rizikos valdymo metodus, padedančius nustatyti jautrumą 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 procentu.

SEB bankas laikosi visų palūkanų normos rodiklių.

Užsienio valiutos kurso rizika yra apibrėžiama dviem matais: vienos užsienio valiutos atvirosi pozicija litais ir bendra atvirosi valiutų pozicija – didžiausia iš visų ilgų ir trumpų susumuotų 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 bei kitus balansinius straipsnius. Užsienio valiutos kurso rizikos kontrolė yra užtikrinama atliekant atvirų valiutų pozicijų limitų laikymosi stebėjimą. Bankas laikosi Lietuvos banko nustatytų atvirosios valiutų pozicijos limitų: 1) didžiausia atvirosi pozicija viena valiuta turi neviršyti 15 proc. kapitalo, ir 2) didžiausia bendra atvirosi pozicija turi neviršyti 25 proc. kapitalo.

Grupės atvirosios pozicijos pastarųjų metų dinamika pateikiama lentelėje toliau.

Grupė	2008 06 30	2007 06 30	2007 12 31	2006 12 31
Maksimali atvira pozicija viena valiuta	-0,22 %	-1,8%	-2,1 %	-3,1%
Maksimali bendra atvira pozicija	-0,28 %	2,2%	2,2 %	3,2%

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 įsipareigojimų ir/ar, siekdamas juos įvykdyti, gali būti priverstas parduoti finansinius aktyvus ir/ar uždaryti pozicijas ir dėl likvidumo rinkoje stokos patirs nuostolius.

Grupė laikosi konservatyvios likvidumo rizikos valdymo politikos, užtikrinančios tinkamą einamųjų finansinių įsipareigojimų vykdymą, privalomųjų atsargų lygį Lietuvos banke, aukštesnį už Lietuvos banko nustatytą likvidumo rodiklį ir mokumo galimybę esant nenumatytoms nepalankioms aplinkybėms. Taikant likvidumo rizikos valdymo sistemą, įvertinama esamų ir būsimų pinigų srautų analizė.

Banko ir Grupės likvidumo rodiklio pastarųjų metų dinamika pateikiama lentelėje toliau.

Grupė		Rodiklis	Bankas			
2007 06 30	2006 12 31		2008 06 30	2007 06 30	2007 12 31	2006 12 31
n/d*	38,06%	Likvidumo rodiklis (Normatyvas – ne mažiau 30%)	34,29%	34,84%	42,78 %	37,73%

\* Lietuvos bankas panaikino likvidumo ataskaitą už Grupę.

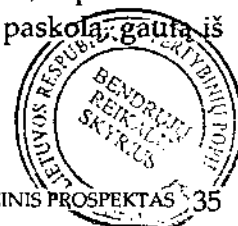
**Operacinė rizika** – tai nuostolių ir/ar prestižo praradimo/pasitikėjimo sumažėjimo rizika, kurią gali lemti išoriniai aplinkos veiksniai (stichinės nelaimės, nusikalstami trečiųjų asmenų veiksmai, pagrindinių tiekėjų veiklos sutrikimai ir kt.) arba vidaus veiksniai (pvz. informacinių technologijų sistemų sutrikimai, sukčiavimo atvejai, vidaus taisyklių bei įstatymų nesilaikymas, vidaus kontrolės trūkumai ir t.t.). Tam, kad sumažintų verslo procesų riziką, Grupė parengė politikas, instrukcijas ir nenumatytų atvejų planus. Bankas papildomai pritaikė tam tikrą SEB grupės metodiką ir informacinių technologijų sprendimus, kad nustatytų, analizuotų ir valdytų riziką bei teiktų ataskaitas. Pagrindiniai rizikos rodikliai (angl. KRI) iš anksto rodo verslo padalinių ar procesų riziką. Pagrindiniai verslo padaliniai patys vertina procesų operacinę riziką. Operacinės rizikos valdymo sistema buvo įdiegta 2006 metais. Taikydami ją, visi Grupės darbuotojai gali registruoti operacinės rizikos įvykius, o visų lygių vadovai – vertinti, sekti ir valdyti riziką bei rengti įvairias ataskaitas.

**Verslo rizika** – tai pajamų sumažėjimo rizika dėl nenumatyto įprastų pajamų stygiaus, kurį paprastai sąlygoja sumažėjusios verslo apimtys, 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 sklandančių 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 ne mažesnis kaip 8 procentai įvertinto pagal riziką turto, padalinto iš kapitalo. Pagal Grupės kapitalo politiką kapitalo pakankamumo rodiklis turi būti 8,5–9 proc., t. y. šiek tiek didesnis negu reikalaujamas mažiausias rodiklis, o tai padeda efektyviai įgyvendinti verslo tikslus. Akcininkų gražos reikalavimai turi būti lyginami su reguliuojančių institucijų ir reitingo agentūrų kapitalo reikalavimais.

2006 m. sausio 12 d. Lietuvos bankas patvirtino Banko papildomą 25 mln. eurų subordinuotą skolintą kapitalą, o tai Banko ir Grupės kapitalo pakankamumo rodiklius padidino 0,8 procentinio punkto. 2006 m. gegužės 11 d. Lietuvos bankas patvirtino Banko 40 mln. eurų subordinuotą paskolą, gautą iš Skandinaviska Enskilda Banken AB. Tai Banko kapitalo pakankamumo rodiklius padidino 1,04 procentinio punkto ir Grupės – 0,9 procentinio punkto. 2006 m. birželio 29 d. Lietuvos bankas patvirtino Banko 20 mln. eurų subordinuotą paskolą, gautą iš Skandinaviska Enskilda Banken AB. Tai Banko kapitalo pakankamumo rodiklius padidino 0,50 procentinio punkto ir Grupės – 0,44 procentinio punkto. 2006 m. spalio 12 d. Lietuvos bankas patvirtino 42 mln. eurų subordinuotą paskolą, gautą iš Skandinaviska Enskilda Banken AB.



2007 m. liepos 26 d. Lietuvos banko valdyba leido SEB bankui įskaityti į Banko antro lygio kapitalą 45 000 000 eurų (tai sudaro 155 376 000 litų) subordinuotą paskolą, gautą Švedijos bankui Skandinaviska Enskilda Banken AB apmokėjus SEB banko išleistus subordinuotos skolos laktus. Įtraukus subordinuotą paskolą į skaičiuotiną Banko kapitalą, 0,75 procentinio punkto pagerėjo Banko kapitalo pakankamumo rodiklis ir sudarė 9,45 proc., o Grupės kapitalo pakankamumo rodiklis pagerėjo 0,87 procentinio punkto ir sudarė 10,41 proc.

2008 m. gegužės 15 d. Lietuvos banko valdyba leido SEB bankui anksčiau paskolos sutartyje nustatyto termino, t. y. 2008 m. birželio 30 d., gražinti pagal 2000 m. birželio 30 d. subordinuotos paskolos sutartį iš Skandinaviska Enskilda Banken AB gautą 15 000 000 eurų (tai atitinka 51 792 000 litų) subordinuotą paskolą. SEB bankas pasinaudojo išankstinio sutarties nutraukimo galimybe, siekdamas sumažinti Banko išteklių skolinimosi išlaidas, išlaikant tinkamą kapitalo pakankamumo lygį. Gražinus subordinuotą paskolą, Banko kapitalo pakankamo rodiklis buvo 11,98 proc., o Grupės – 10,48 proc.

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

Grupė				Rodiklis	Bankas			
2008 06 30	2007 06 30	2007 12 31	2006 12 31		2008 06 30	2007 06 30	2007 12 31	2006 12 31
10,48 %	8,70%	8,83 %	9,36%	Kapitalo pakankamumo koeficientas (Normatyvas – ne mažiau 8%)	11,98 %	9,54%	9,85 %	10,16%

**Vertybinių popierių.** 2008 m. birželio 30 d. SEB bankas buvo išleidęs 154 galiojančias obligacijų emisijas, kurių bendra nominalioji vertė sudarė 1,84 mlrd. 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 visas bankininkystės paslaugas privatiems, verslo klientams ir finansų įstaigoms. SEB bankas pirmauja svarbiausiose šalies bankų paslaugų rinkose ir aptarnauja daugiau negu milijoną klientų visoje Lietuvoje.

Banko grupę Lietuvoje sudaro AB SEB bankas ir penkios dukterinės bendrovės: UAB „SEB Enskilda“, UAB „SEB gyvybės draudimas“, UAB „SEB investicijų valdymas“, UAB „SEB lizingas“, UAB „SEB Venture Capital“.

SEB bankas (iki 2008 m. sausio 21 d. – SEB Vilniaus bankas) buvo vienas iš pažangios komercinės bankininkystės Lietuvoje pradininkų. Nuo savo veiklos pradžios bankas diegė naujas bankų paslaugas, skatino šalies bankininkystės plėtrą ir darė didelę įtaką bankų rinkos plėtrai šalyje.

Būdamas SEB grupės dalimi, SEB bankas ypač daug dėmesio skiria universalioms ir pagal individualius klientų poreikius kuriamoms finansų paslaugoms, elektroninei bankininkystei ir ilgalaikiams ryšiams su klientais.

SEB bankas (anksčiau Spaudos bankas, Vilniaus bankas, SEB Vilniaus 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 UAB *SEB lizingas*). Be to, gautos



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. Birželį Bankas įsigijo 70% UAB FMĮ *Vilfima*, kuri buvo reorganizuota į dukterinę įmonę – dabartinę UAB *SEB Enskilda*. Gruodį Bankas išleido tikslinę akcijų emisiją, kurią pasirašė strateginis investuotojas – Švedijos *Skandinaviska Enskilda Banken*, investavęs 220,8 mln. Lt ir įsigijęs 32% Banko akcijų. Banko įstatinis kapitalas padidėjo nuo 102 mln. Lt iki 150 mln. Lt.

1999 metais veiklą pradėjo dukterinė įmonė 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.

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 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.

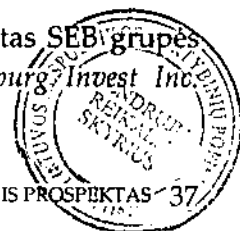
2005 metų balandžio 18 dieną Banko pavadinimas iš AB Vilniaus bankas pakeistas į AB SEB Vilniaus bankas, atitinkamai pakeisti antrinių įmonių pavadinimai. 2005 metais pristatyta nauja moderni paslaugų internetu sistema, pradėtos leisti linstinės Banko mokamosios kortelės.

2006 metų lapkričio 16 dieną SEB banko neeilinis visuotinis akcininkų susirinkimas priėmė sprendimą padidinti banko įstatinį kapitalą nuo 154 414 230 litų iki 1 034 575 341 lito. 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 SEB bankas, atitinkamai keisti dukterinių įmonių pavadinimus. Banko pavadinimas oficialiai pakeistas 2008 metų sausio 21 dieną, kuomet Lietuvos Respublikos juridinių asmenų registras įregistravo pakeistus Banko įstatus ir išdavė naują registravimo pažymėjimą.

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



įmonių grupei pardavė 25 nekilnojamojo turto objektus, taip siekdamas dirbti dar efektyviau ir, atlaisvinus kapitalą, užsiimti tik pagrindine bankine veikla.

2007 metų pabaigoje Lietuvos bankas nutarė leisti SEB bankui nuo 2008 m. sausio 1 d. savarankiškai įvertinti ir nustatyti banko kapitalo poreikį vidaus reitingais pagrįstu kredito rizikos vertinimo metodu, atitinkančiu naujųjų su kapitalo pakankamumu susijusių Europos Sąjungos direktyvų reikalavimus. Galimybė savarankiškai nustatyti kapitalo poreikį rodo Banką sukūrus procedūras, atitinkančias aukščiausius tarptautinius bankininkystės kredito rizikos valdymo standartus.

SEB banko veiklą yra gerai įvertinę autoritetingi tarptautiniai ekspertai: leidiniai „The Banker“, „Euromoney“ ir „Global Finance“ SEB banką yra pripažinę geriausiu banku Lietuvoje, bankas yra pelnęs geriausio vertybinių popierių prekybos paslaugų teikėjo Lietuvoje vardą („Euromoney“), geriausio valiutų prekybos banko ir geriausio vertybinių popierių saugotojo Lietuvoje vardą („Global Finance“), geriausias internetinės bankininkystės paslaugas teikiančio banko vardą („Global Finance“), geriausio banko Lietuvoje prekybos finansavimo ir prekybos valiutomis srityse vardą („Global Finance“). Už atsakingos visuomenei bendrovės verslo politikos kūrimą ir aktyvų dalyvavimą skatinant Lietuvos verslo plėtrą SEB bankas yra gavęs JAV–Baltijos fondo apdovanojimą (Corporate Citizen Award). Už socialinę veiklą SEB bankas taip pat yra pelnęs Švedijos verslo apdovanojimą (Swedish Business Awards 2007).

Darbuotojų gerovės puoselėjimas SEB bankui keletą metų iš eilės yra pelnęs vienos iš patraukliausių darboviečių Lietuvoje vardą.

SEB bankas išrinktas nugalėtoju pirmą kartą šalyje nepriklausomų ekspertų surengtuose Gerbiamiausios 2008 metų Lietuvos įmonės rinkimuose.

#### **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

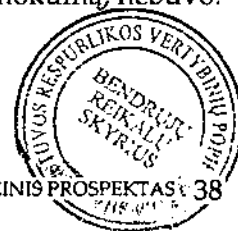
Teisinė forma – Akcinė bendrovė

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 gražintinų 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 privatiems klientams siūlo: banko sąskaitas litais ir užsienio valiuta, kaupiamuosius indėlius, terminuotuosius indėlius litais ir užsienio valiuta, paskolas būstui, lengvatines paskolas būstui, vartojamąsias paskolas, vietinius ir tarptautinius atsiskaitymus, tarptautines *Visa*, *Eurocard/MasterCard*, *Maestro* mokamąsias korteles bei vietines SEB banko mokamąsias korteles, komercinių čekių priėmimą ir išleidimą, *American Express* ir *Thomas Cook* kelionės čekius, valiutos keitimo paslaugas, kasos operacijas, saugojimo paslaugas, finansinių maklerio, vertybinių popierių saugojimo ir vertybinių popierių apskaitos paslaugas, individualaus naudojimo automatinius ir mechaninius seifus, lizingo produktus, gyvybės draudimo paslaugas.

Tarptautinės reitingų agentūros *FitchRatings* SEB bankui suteiktas ilgalaikio skolinimosi reitingas A rodo Banko stabilumą ir patikimumą bei gebėjimą plėtoti veiklą.

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

SEB banko grupės veiklos apimtį bei dinamiką iš dalies apibūdina šie balansinių bei pelno (nuostolio) ataskaitų, parengtų pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), duomenys:

mln. Lt	2008 m. birželio 30 d.	2007 m. birželio 30 d.	2007 m. gruodžio 31 d.	2006 m. gruodžio 31 d.
Paskolos	19 435	15 553	17 784	13 244
Investicijos	2 368	2 827	2 711	2 335
Gautinos lizingo įmokos	4 376	3 279	3 928	2 707
Indėliai	10 250	9 747	10 808	9 638
Skolos bankams	13 955	10 238	12 546	7 948
Nuosavybė	2 224	1 699	2 011	1 508
Turtas	28 758	23 922	27 989	21 160

SEB banko grupės pajamų struktūra per pastaruosius metus buvo tokia:

mln. Lt	2008 m. birželio 30 d.	2007 m. birželio 30 d.	2007 m. gruodžio 31 d.	2006 m. gruodžio 31 d.
Grynosios palūkanų pajamos po nuostolių dėl sumažėjusios vertės	302,2	253,9	571,8	408,9
Kitos pajamos	134,0	157,9	395,2	256,2
Pajamų, iš viso	436,2	411,8	967	665,1
Veiklos išlaidos	(182,8)	(172,1)	(373,1)	(321,5)
Gyvybės draudimo rezultatas	4,7	1,4	6,9	2,5
Rezultatas prieš pelno mokestį	258,1	241,1	600,8	346,1
Grynasis rezultatas	225,6	199,1	509,7	288,2

Pagrindiniai Banko veiklą apibūdinantys rodikliai pateikiami lentelėje:

Grupė				Rodiklis	Bankas			
2008 06 30	2007 06 30	2007 12 31	2006 12 31		2008 06 30	2007 06 30	2007 12 31	2006 12 31
10,49 %	8,70 %	8,83 %	9,36 %	Kapitalo pakankamumo koeficientas (Normatyvas – ne mažiau 8%)	11,98 %	9,54 %	9,85 %	10,16 %
2,06 %	1,77 %	2,11 %	1,59 %	Vidutinė turto grąža	1,64 %	2,18 %	2,30 %	1,78 %
21,33 %	24,90 %	29,53 %	21,05 %	Vidutinė akcininkų nuosavybės grąža	24,77 %	28,30 %	29,64 %	22,90 %



n/a*	n/a*	43,86 %	38,06%	Banko likvidumo koeficientas (Normatyvas – ne mažiau 30%)	34,29 %	34,84%	42,78 %	37,73%
14,61	12,90	33,01	18,66	Pelnas akcijai, litais	16,54	14,27	32,13	18,49
39,7%	36,3%	38,5%	44,0%	Išlaidų ir pajamų santykis	34,8%	32,8%	32,6%	40,5%
144,05	110,05	130,23	97,68	Akcijos buhalterinė vertė, litais	141,12	107,50	125,37	93,76

\* Lietuvos bankas panaikino likvidumo ataskaitą už Grupę.

Lietuvos ekonomikos plėtra pirmą 2008 metų pusmetį pradėjo pamažu lėtėti. Šalies komercinių bankų sistemoje šiuos makroekonomikos pokyčius iš esmės rodė kuklesni paskolų portfelio didėjimo tempai.

SEB banko grupės grynasis pelnas 2008 metų pirmo pusmečio pabaigoje buvo 225,6 mln. litų ir, palyginti su 2007 metų pirmu pusmečiu, padidėjo 13,3 procento. SEB banko pelnas buvo 255,5 mln. litų (per metus padidėjo 15,9 proc.) – į jį įtrauktos 58,6 mln. litų dividendų pajamos, gautos paskirsčius SEB banko grupės įmonių sukauptą pelną.

Grupės turtas padidėjo iki 28,8 mlrd. litų, t. y. 4,8 mlrd. litų, arba 20,2 procento, palyginti su 2007 metų pirmu pusmečiu.

SEB banko grupės išlaidų ir pajamų santykis sudarė 40 proc., nuosavybės gražos rodiklis – 21,3 procento.

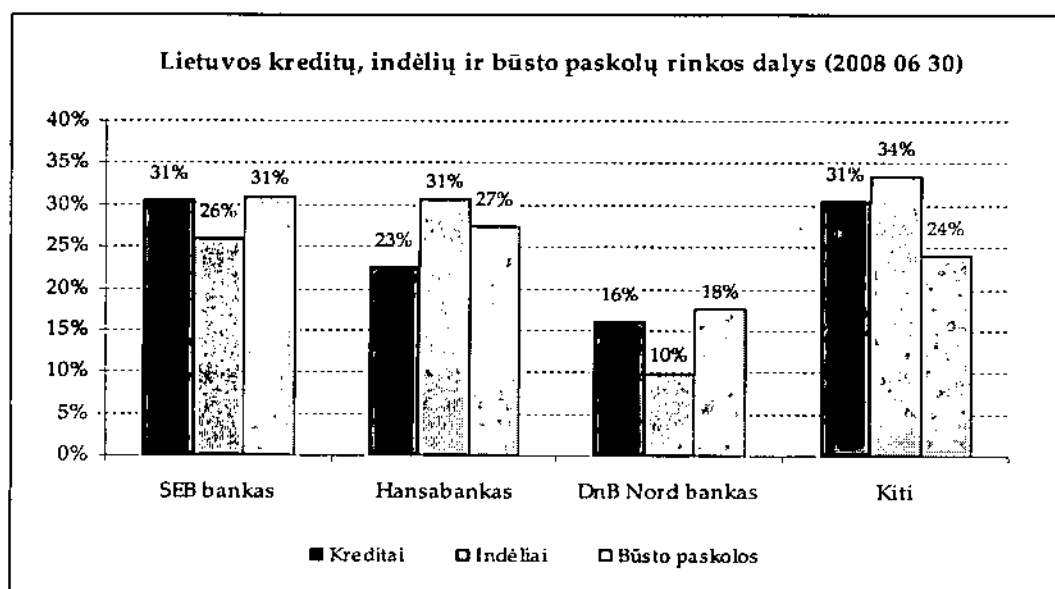
Grupės verslo mastas ir toliau augo. SEB banko grupė valdė didžiausią kreditų ir lizingo Lietuvoje portfelį, kuris nuo 2007 metų vidurio padidėjo 26,4 proc. – iki 23,8 mlrd. litų. Taupymo ir investavimo portfelis per analogišką laikotarpį padidėjo 7,4 proc., arba 0,9 mlrd. litų, ir buvo 12,6 mlrd. litų.

Internetinės bankininkystės paslaugomis besinaudojančių klientų skaičius per metus padidėjo 11,9 proc. – iki 763 tūkstančių. Internetinės bankininkystės sistema atliktų pinigų pervedimų skaičius pirmąjį pusmetį buvo 19,3 proc. didesnis negu prieš metus.

Banko išduotų mokamųjų kortelių skaičius, palyginti su 2007 metų pirmu pusmečiu, padidėjo 7,5 proc. – iki 1,27 milijono. Per pirmą pusmetį vieno mėnesio vidutinė mokamųjų kortelių apyvarta pasiekė 1,34 mlrd. litų – buvo 7 proc. didesnė negu tuo pačiu laikotarpiu pernai.

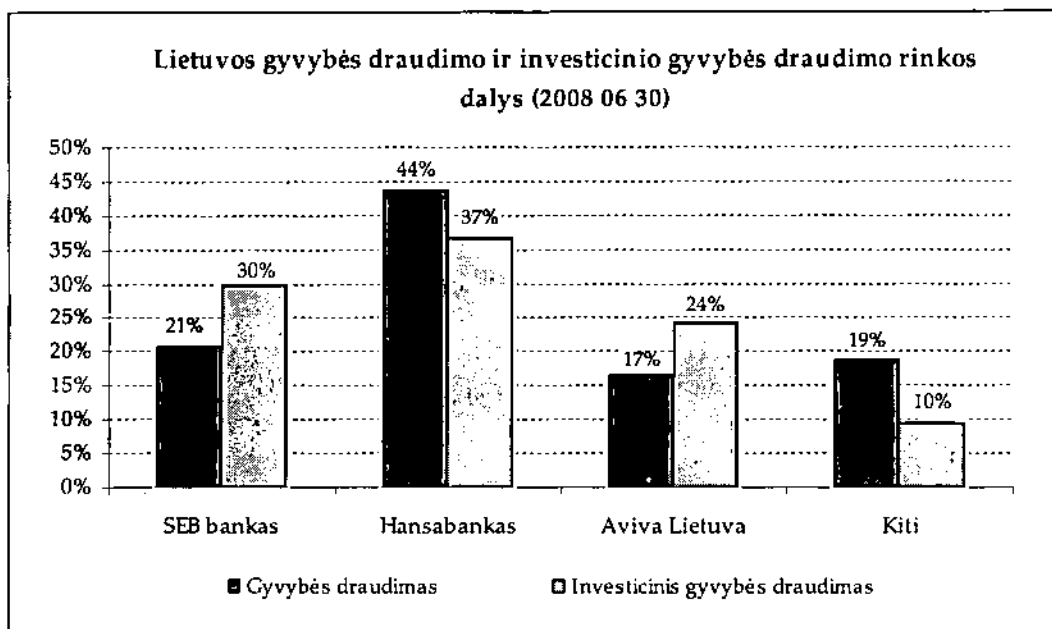
Pirmą 2008 metų pusmetį SEB bankas atidarė du naujus klientų aptarnavimo padalinius, praplėsdamas Lietuvoje padalinių tinklą iki 74-ių padalinių; ėmė veikti pirmasis savaitgaliais ir švenčių dienomis dirbantis Banko skyrius bei pirmasis grynuosius pinigus priimantis SEB banko bankomatas; banko bankomatų tinklas padidėjo iki 314.

Toliau pateiktos SEB banko ir pagrindinių konkurentų užimamos rinkos dalys 2008 m. birželio 30 d. pagal atskiras produktų grupes.



Šaltinis: Lietuvos bankų asociacija, UAB Būsto paskolų ūraudimas





Šaltinis: Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisija

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

SEB bankas pirmasis rinkoje pasiūlė įsigyti išleidžiamų obligacijų naudojantis prekybos vertybiniais popieriais internetu sistema. Prekybos vertybiniais popieriais internetu sistema leidžia paprastai ir patogiai tvarkyti savo investicijas bei sutaupyti laiko, kadangi investuojama nesikreipiant į banko padalinius.

Būsto paskolų rinkoje augant finansinio saugumo poreikiui, SEB bankas pasiūlė naujovę rinkoje – kredito įmokų draudimą, apsaugantį būsto paskolos turėtoją nuo rūpesčių gražinti kreditą priverstinai netekus darbo arba laikinai tapus nedarbingu. Tokiu atveju kredito įmokas ir palūkanas bankui padengia draudimo bendrovė. Teikdamas šią paslaugą, SEB bankas bendradarbiauja su viena iš pirmaujančių mokumo draudimo kompanijų Europoje „Genworth Financial“.

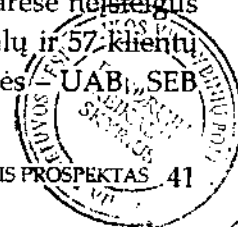
SEB bankas kartu su tarptautine organizacija ISIC pristatė pavyzdžių šalyje neturinčią kortelę studentams ir moksleiviams, sujungiančią tris – mokėjimo, tarptautinę studento tapatybės ir nuolaidų – funkcijas. Magistrantams ir dirbantiems bakalauro studijų studentams kortelė gali būti suteikta su kredito limitu nuo 500 iki 10 tūkst. litų.

SEB bankas pasiūlė investuotojams įsigyti naujos struktūros obligacijų: galimybę diversifikuoti investavimo riziką suteikiančių obligacijų, kurių pelningumas priklauso nuo skirtingų turto klasių – akcijų, žaliavų, nekilnojamojo turto, valiutų – portfelio vertės pokyčių; obligacijų, kurių pelningumas priklauso nuo aktyviai valdomo žaliavų indekso, kurį sudaro energetikos žaliavų, žemės ūkio produktų, pagrindinių ir tauriųjų metalų bei galvijų sektorius krepšelis, vertės pokyčių; obligacijų, kurių pelningumas priklauso nuo biodegalų žaliavų kainų krepšelio vertės pokyčių; bei obligacijų, kurių pelningumas priklauso nuo euro ir JAV dolerio kurso svyravimų.

SEB bankas įrengė pirmąjį grynuosius pinigus priimančią bankomatą bei bankomatą vairuotojams, kuriuo galima naudotis neišlipus iš automobilio.

### 10.2. Pagrindinės rinkos

AB SEB bankas paslaugas teikia Lietuvoje ir kitose Europos sąjungos valstybėse-narėse neįsteigus filialo. Bankas 2008 m. birželio 30 d. turėjo 74 klientų aptarnavimo padalinius (17 filialų ir 57 klientų aptarnavimo skyrius) visoje Lietuvoje. Bankui priklauso (100 proc.) 5 dukterinės įmonės.



lizingas“, UAB „SEB Venture Capital“, UAB „SEB gyvybės draudimas“, UAB „SEB Enskilda“ 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, 7 užsienio bankų skyriai ir 5 užsienio bankų atstovybės. SEB bankas yra vienas iš trijų didžiausių komercinių bankų šalyje: pagrindiniai Banko konkurentai yra AB bankas *Hansabankas* ir AB *DnB NORD* bankas.

SEB banko ir pagrindinių jo konkurentų veiklos rezultatai 2008 metų birželio 30 d.

	SEB bankas (mln. Lt)	AB bankas <i>Hansabankas</i> (mln. Lt)	AB <i>DnB NORD</i> bankas (mln. Lt)
Turtas	25 028	19 665	12 657
Grynasis pelnas	256	206	69
Kreditai	20 521	14 765	10 468
Indėliai	10 428	12 327	3 958
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	876	574	1 300

Šaltinis: Lietuvos bankų asociacija

Toliau pateikiama kreditų įstaigų veiklos Lietuvoje 2007 m. apžvalga (šaltinis: Lietuvos bankas).

### BANKŲ METINIŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ AUDITAS

Visuose šalies komerciniuose bankuose 2007 m. metinių finansinių ataskaitų auditą atliko nepriklausomos audito firmos. Dėl visų bankų metinių finansinių ataskaitų buvo pareikštos nuomonės be išlygų.

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

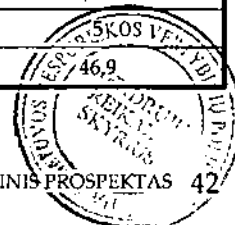
### BANKŲ VEIKLA

Veikiančių šalies komercinių bankų bei užsienio bankų skyrių turtas (aktyvai), bankų pateiktų 2008 m. sausio 1 d. audituotų finansinių ataskaitų duomenimis, sudarė 81 mlrd. Lt ir per metus išaugo 22,1 mlrd. Lt, arba 37,5 proc. (2006 m. augo 31,4 proc.). Klientams suteiktos paskolos, kurių suma sudarė 56,7 mlrd. Lt, palyginti su praėjusių metų sausio 1 d. išaugo 18,1 mlrd. Lt, arba 46,9 proc. (2006 m. išaugo 48,9 proc.).

Šalies bankuose laikomų indėlių suma 2008 m. sausio 1 d. sudarė 37,1 mlrd. Lt ir per metus padidėjo 6,9 mlrd. Lt, arba 22,6 proc. (2006 m. išaugo 20,5 proc.), iš jų gyventojų indėliai sudarė 22,7 mlrd. Lt ir per metus išaugo 4,8 mlrd. Lt, arba 26,8 proc. (2006 m. išaugo 30 proc.).

### Bankų sistemos kai kurių turto ir įsipareigojimų straipsnių dinamika

Eil. Nr.	Balansinės ataskaitos straipsnio pavadinimas	Suma mln. Lt 2007 01 01	Suma mln. Lt 2008 01 01	Pasikeitimas per metus, proc.
1	Turtas (aktyvai)	58 913,6	80 990,3	37,5
2	Vyriausybės vertybiniai popieriai	4 966	3 547,2	-28,6
3	Kiti skolos vertybiniai popieriai	1 773,5	3 840,9	2,2 k.
4	Paskolos finansų institucijoms	3 120,7	3 277,2	
5	Klientams suteiktos paskolos	38 641,1	56 746,2	46,9



5.1	Iš jų – paskolos privatioms įmonėms	22 307	30 843,1	38,3
5.2	Iš jų – paskolos fiziniams asmenims	14 712,9	23 562,6	60,1
5.2.1	Iš jų – būsto paskolos	10 317,9	16 674	61,6
6	Paskolų vertės sumažėjimas	374,3	449,6	20,1
6.1	Paskolų vertės sumažėjimas / suteiktos paskolos, proc.	0,97	0,79	-
7	Indėliai ir akredityvai	30 297,9	37 152,4	22,6
7.1	Iš jų – privačių įmonių	10 509,3	12 344,5	17,5
7.2	Iš jų – fizinių asmenų	17 879,1	22 678,4	26,8
8	Akcininkų nuosavybė	4 141,6	5 911,5	42,7
9	Einamųjų metų pelnas (nuostolis)	667	1 156,1	-

Didėjant konkurencijai, 2007 m. įvairiose rinkos dalyse buvo stebima bankų koncentracijos mažėjimo tendencija. Per metus trijų didžiausių bankų (SEB bankas, AB bankas „Hansabankas“ ir AB DnB NORD bankas) valdoma turto rinkos dalis sumažėjo nuo 69 proc. iki 67,6 proc. Didžiausi rinkos praradimai teko SEB bankui, kurio rinkos dalis per metus sumažėjo 1,87 procentinio punkto. Tarp rinkos dalį padidinusiu bankų labiausiai išsiskyrė *Nordea Bank Finland Plc* Lietuvos skyrius, kurio rinkos dalis padidėjo 1,44 proc. punkto.

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

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

### Bankų paskolų portfelis

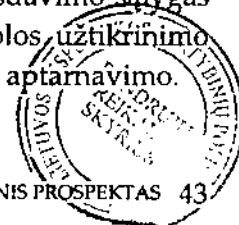
2007 m. bankų paskolų portfelio augimas išliko spartus, tačiau per paskutinįjį metų ketvirtį buvo stebimos tam tikros lėtėjimo tendencijos.

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

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

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

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



Jau kelinti metai iš eilės bankų paskolų portfelio augimas yra gana subalansuotas: naujai teikiamos paskolos panašiomis apimtimis pasiskirsto tarp verslo ir namų ūkių. Skirtingai nuo ankstesnių metų, 2007 m. daugiausiai paskolų buvo suteikta gyventojams (8,8 mlrd. Lt) ir kiek mažiau – privačioms įmonėms (8,5 mlrd. Lt). 2008 m. sausio 1 d. duomenimis, paskolos privačioms įmonėms sudarė 54,3 proc. bankų klientams suteiktų paskolų portfelio, o paskolos fiziniams asmenims – 41,5 proc. (iš jų būsto paskolos sudarė 29,4 proc. bankų paskolų portfelio).

2007 m. tarp gyventojams teikiamų paskolų ir toliau dominavo būsto paskolos, o jų metiniai augimo tempai sudarė 61,6 proc. ir buvo kiek didesni nei prieš metus. Tiesa, paskutinį praėjusių metų ketvirtį buvo stebimas gana didelis būsto paskolų prieaugio sumažėjimas. Antroje metų pusėje, išaugus skirtumui tarp VILIBOR ir EURIBOR palūkanų, paskolos valiuta (daugiausiai eurai) ėmė dominuoti, o paskolų litais apimtis per paskutinįjį ketvirtį netgi sumažėjo.

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

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

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

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

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

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

Visi bankai vykdė Lietuvos banko nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus.

#### **Akcininkų nuosavybė**

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

Bankų sistemos įstatinis (įregistruotas acninis) kapitalas 2007 m. padidėjo 408 mln. Lt iki 3,1 mlrd. Lt. 2007 m. įstatinio kapitalo padidinimą įregistravo: AB PAREX BANKAS (65 mln. Lt papildomais įnašais ir 53 mln. Lt, iš kurių 45,3 mln. Lt papildomais įnašais, o 7,7 mln. Lt – konvertavus subordinuotą paskolą), AB Sampo bankas (70 mln. Lt papildomais įnašais), AB bankas „Snoras“ (54,9 mln. Lt iš banko lėšų bei 41,2 mln. Lt papildomais įnašais), AB DnB NORD bankas (52 mln. Lt papildomais įnašais), AB Šiaulių bankas (40 mln. Lt papildomais įnašais bei 12 mln. Lt panaudojus emisinių skirtumą) bei AB Ūkio bankas (20 mln. Lt papildomais įnašais).



Nerezidentų valdoma įstatinio kapitalo dalis per metus sumažėjo 2,3 proc. punktais ir sudarė 87,6 proc. Lietuvos bankų sistemoje dominavo skandinaviškas kapitalas.

2007 m. keletas bankų padidino kapitalo bazę, gavę Lietuvos banko valdybos leidimus tam tikrą dalį audituoto einamųjų metų pelno bei naujai gautas subordinuotas paskolas įtraukti į kapitalo bazę. Leidimai į kapitalo bazę įskaityti dalį einamųjų metų pelno buvo suteikti 3 bankams, kurie į kapitalo bazę įtraukė iš viso 155,2 mln. Lt einamųjų metų pelno. Per metus 5 bankai kapitalo bazę padidino naujai gautomis subordinuotomis paskolomis (iš viso 701,6 mln. Lt).

### Pelningumas ir veiklos efektyvumas

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

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

### Veikiančių bankų pelningumo ir veiklos efektyvumo rodikliai

Eil. Nr.	Bankas	Einamųjų metų pelnas (mln. Lt)	
		2007 01 01	2008 01 01
1.	AB DnB NORD bankas	56,2	107,9
2.	AB Ūkio bankas	47,4	82,7
3.	AB SEB bankas	285,5	496,1
4.	AB Šiaulių bankas	13,7	27,2
5.	AB bankas „Snoras“	51,9	71,7
6.	UAB Medicinos bankas	3,5	5,56
7.	AB PAREX BANKAS	4,9	0,04
8.	AB bankas „Hansabankas“	179,5	314,3
9.	AB Sampo bankas	23,3	35,6
	<b>IŠ VISO bankai:</b>	<b>665,9</b>	<b>1 141,2</b>
10.	<i>Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG</i> Vilniaus skyrius	1,5	-
11.	<i>Nordea Bank Finland Plc</i> Lietuvos skyrius	-0,3	19,1
12.	AS „UniCredit Bank“ Lietuvos skyrius	-	1,1
13.	<i>MP Investment Bank hf.</i> filialas Baltijos šalyse	-	-1,1
14.	<i>Balti Investeeringute Grupi Pank AS</i> filialas	-	-4,1
	<b>IŠ VISO užsienio bankų skyriai</b>	<b>1,2</b>	<b>14,9</b>
	<b>IŠ VISO:</b>	<b>667,0</b>	<b>1 156,1</b>

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

- 603 mln. Lt, arba 51,5 proc., grynosios palūkanų pajamos;
- 148 mln. Lt, arba 29,6 proc., grynosios paslaugų ir komisinių pajamos;
- 66 mln. Lt pajamas už nuosavybės vertybinius popierius;

- teigiamos įtakos taip pat turėjo 19,8 proc. didesnės pajamos iš operacijų užsienio valiuta ir išvestinėmis finansinėmis priemonėmis.



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

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

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

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

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

## 11. ORGANIZACINĖ STRUKTŪRA

### 11.1. Informacija apie Emitento padėtį priklausomoje grupėje

SEB banko grupę 2008 m. birželio 30 d. sudarė SEB bankas, šalyje turintis 17 filialų ir 57 klientų aptarnavimo skyrius, ir penkios Banko dukterinės įmonės – UAB „SEB Enskilda“, UAB „SEB gyvybės draudimas“, UAB „SEB investicijų valdymas“, UAB „SEB lizingas“, UAB „SEB Venture Capital“ – kurių visų 100 proc. įstatinio kapitalo priklauso Bankui.

Žemiau pateikiama pagrindinė informacija apie Banko dukterines įmones.

Pavadinimas	UAB „SEB lizingas“
Pagrindinės veiklos pobūdis	Finansinė išperkamoji nuoma
Teisinė-organizacinė forma	Uždaroji 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 401
Elektroninio pašto adresas	lizingas@seb.lt
Interneto svetainės adresas	www.elizingas.lt

Pavadinimas	UAB „SEB Venture Capital“
Pagrindinės veiklos pobūdis	Užsiima nuosavo turto investavimu į kitų įmonių kapitalą ir patikėto turto valdymu
Teisinė-organizacinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta	1997 m. spalio 17 d., Vilnius
Įmonės kodas	124186219
Registruotos buveinės adresas	Gedimino pr. 12, LT-01103 Vilnius
Faktinės buveinės adresas	Jogailos g. 10, Vilnius
Telefonas	(8 5) 2682 407



Faksas (8 5) 2682 402  
Elektroninio pašto adresas kapitalas@seb.lt  
Interneto svetainės adresas <http://www.seb.se/venturecapital>

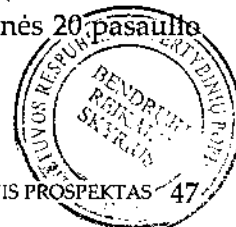
Pavadinimas	UAB „SEB gyvybės draudimas“
Pagrindinės veiklos pobūdis	Teikia visas pagrindines gyvybės draudimo šakai priskiriamas draudimo paslaugas bei sveikatos, kelionių, nelaimingų atsitikimų ir kritinių ligų draudimą
Teisinė-organizacinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta	1999 m. birželio 11 d., Vilnius
Įmonės kodas	110076645;
Registruotos buveinės adresas	Gedimino pr. 12, LT-01103 Vilnius
Faktinės buveinės adresas	Jogailos g. 10, LT-01116 Vilnius
Telefonas	(8 5) 2681 528
Faksas	(8 5) 2681 556
Elektroninio pašto adresas	draudimas@seb.lt
Interneto svetainės adresas	<a href="http://www.seb.lt/draudimas">www.seb.lt/draudimas</a>

Pavadinimas	UAB „SEB Enskilda“
Pagrindinės veiklos pobūdis	Teikia konsultacijas klausimais, susijusiais su įmonių pirkimu, pardavimu ir sujungimu; MBO / LBO (procesu, kai įmonių akcijas išperka jų vadovai arba rizikos kapitalo bendrovės); nuosavo ar skolinto kapitalo didinimu (įskaitant IPO ir antrinius platinimus); įmonių restruktūrizavimu (jungimusi, skaidymusi, ar pan.); verslo ar akcijų vertinimu
Teisinė-organizacinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta	1993 m. kovo 27 d., Vilnius
Įmonės kodas	221949450
Registruotos buveinės adresas	Gedimino pr. 12, LT-01103 Vilnius
Faktinės buveinės adresas	Jogailos g. 10, LT-01116 Vilnius
Telefonas	(8 5) 2681 400
Faksas	(8 5) 2681 499
Elektroninio pašto adresas	mail@enskilda.lt
Interneto svetainės adresas	<a href="http://www.enskilda.lt">www.enskilda.lt</a>

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	Jogailos g. 10, LT-01116 Vilnius
Telefonas	(8 5) 2681 594
Faksas	(8 5) 2681 575
Elektroninio pašto adresas	info.invest@seb.lt
Interneto svetainės adresas	<a href="http://www.seb.lt">www.seb.lt</a>

## 11.2. Informacija apie Emitento pavaldumo grupei pobūdį

SEB (Skandinaviska Enskilda Banken) grupė, 2008 m. birželio 30 d. valdžiusi 99,71 procento SEB banko akcijų, yra Šiaurės Europos finansų įmonių grupė, teikianti bankininkystės paslaugas įmonėms, institucijoms ir privatiems klientams Skandinavijos valstybėse (Švedijoje – pagrindinis SEB banko akcininkas *Skandinaviska Enskilda Banken AB*, Danijoje – *Skandinaviska Enskilda Banken A/S*, Norvegijoje – *SEB Privatbanken ASA*), Baltijos valstybėse (Lietuvoje – *AB SEB bankas*, Latvijoje – *AS SEB banka*, Estijoje – *AS SEB Pank*), Vokietijoje (*SEB AG*), Ukrainoje (*OJSC SEB Bank*), JAV (*Skandinaviska Enskilda Banken Corporation*) ir kt. SEB turi per 5 mln. klientų, grupei atstovauja įmonės 20 pasaulio šalių, o jos darbuotojų skaičius viršija 20 tūkstančių.





## 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 paskutinės audituotos finansinės atskaitomybės paskelbimo dienos iki registracijos dokumento pateikimo 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

Registracijos dokumento pateikimo VPK dieną nebuvo žinoma apie tendencijas, netikrumus, reikalavimus, įsipareigojimus ar reikšmingus įvykius, galinčius turėti didelės įtakos Emitento perspektyvai.

## 13. PELNO PROGNOZĖS ARBA PRELIMINARUS PELNAS

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

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

### 14.1. SEB banko organų struktūros schema

SEB banko organų struktūrą sudaro:

- Visuotinis akcininkų susirinkimas
- Stebėtojų taryba
- Valdyba
- Banko administracijos vadovas (Valdybos pirmininkas / 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 (2008 m. birželio 30 d.)**

BO MAGNUSSONAS – nuo 2007 m. kovo 13 d. tarybos pirmininkas, SEB grupės mažmeninės bankininkystės padalinio vadovas (p. d. 106 40 Stokholmas, Švedija). Išsilavinimas – aukštesnysis, specialybė – ekonomika. Banko akcijų neturi.

Išrinktas 2007 m. kovo 9 d. įvykusiame Banko eiliniame visuotiniame akcininkų susirinkime.



ANDERSAS AROZINAS – SEB grupės plėtros ir integracijos Baltijos šalyse vadovas (p. d. 106 40 Stokholmas, Švedija). Išsilavinimas – aukštasis, specialybė – ekonomika. Banko akcijų neturi.

Išrinktas 2006 m. kovo 10 d. įvykusiame Banko eiliniame visuotiniame akcininkų susirinkime.

AINARSAS OZOLIS – Latvijos *SEB banka* valdybos pirmininkas, prezidentas („Unicentrs“ Kekavas apsk., Rygos raj., LV1076 Latvija); *SEB atvērtais pensiju* fonds valdybos pirmininkas („Unicentrs“ Kekavas apsk., Rygos raj., LV1076 Latvija). Išsilavinimas – aukštasis universitetinis, specialybė – inžinerija-ekonomika. Banko akcijų neturi.

Išrinktas 2007 m. lapkričio 15 d. įvykusiame Banko neeiliniame visuotiniame akcininkų susirinkime.

ULFAS PETERSONAS – SEB grupės mažmeninės bankininkystės personalo vadovas (p. d. 106 40 Stokholmas, Švedija). Išsilavinimas – aukštasis universitetinis, specialybė – teisė. Banko akcijų neturi.

Išrinktas 2007 m. lapkričio 15 d. įvykusiame Banko neeiliniame visuotiniame akcininkų susirinkime.

AHTIS ASMANNAS – Estijos *SEB Pank* valdybos pirmininkas (Tornimae 2, 15010 Talinas, Estija), *Eesti Pangaliit* valdybos narys (Tornimae 2, 15010 Talinas, Estija). Išsilavinimas - aukštasis universitetinis, specialybė – ekonomika. Banko akcijų neturi.

Išrinktas 2008 m. kovo 28 d. įvykusiame Banko eiliniame visuotiniame akcininkų susirinkime.

Visų tarybos narių kadencijos pabaiga – 2010 metais.

#### **BANKO VALDYBA (2008 m. birželio 30 d.)**

AUDRIUS ŽIUGŽDA – valdybos pirmininkas, Banko prezidentas nuo 2006 m. sausio 1 d. (Gedimino pr. 12, LT-01103 Vilnius, Lietuva). Išsilavinimas aukštasis, specialybė – verslo administravimas ir vadyba. Banko akcijų neturi. Estijos *SEB pank* (Tornimae 2, 15010 Talinas, Estija) ir Latvijos *SEB banka* („Unicentrs“ Kekavas apsk., Rygos raj., LV1076 Latvija) stebėtojų tarybos narys.

RAIMONDAS KVEDARAS – valdybos pirmininko pirmasis pavaduotojas, Verslo bankininkystės tarnybos direktorius (Gedimino pr. 12, LT-01103 Vilnius, Lietuva). Išsilavinimas aukštasis, specialybė – tarptautiniai finansai. Banko akcijų neturi. Valdybos nariu išrinktas 2004 metų vasario 4 dieną.

ARTURAS FEIFERAS – valdybos pirmininko pavaduotojas, Kredito tarnybos direktorius (Gedimino pr. 12, LT-01103 Vilnius, Lietuva). Išsilavinimas aukštasis, specialybė – verslo administravimas ir vadyba. Banko akcijų neturi. Valdybos nariu išrinktas 2004 metų vasario 4 dieną.

VYTAUTAS SINIUS – valdybos pirmininko pavaduotojas, Mažmeninės bankininkystės tarnybos direktorius (Gedimino pr. 12, LT-01103 Vilnius, Lietuva). Išsilavinimas aukštasis, specialybė – ekonomika. Banko akcijų neturi. Valdybos nariu išrinktas 2006 metų sausio 1 dieną.

AUŠRA MATUSEVIČIENĖ – valdybos pirmininko pavaduotoja, Finansų tarnybos direktorė nuo 2006 metų vasario 1 dienos (Gedimino pr. 12, LT-01103 Vilnius, Lietuva). Išsilavinimas aukštasis, specialybė – finansai. Banko akcijų neturi.

Valdybos narių kadencija 2008 metų vasario 4 dieną pratęsta naujam ketverių metų laikotarpiui.

#### **BENDROVĖS VADOVAS**

AUDRIUS ŽIUGŽDA – valdybos pirmininkas, Banko prezidentas. Nuo 1992 metų dirba SEB banko grupės įmonėse, nuo 2006 m. sausio 1 d. – SEB banko valdybos pirmininkas ir prezidentas (Gedimino pr. 12, LT-01103 Vilnius, Lietuva).



## VYRIAUSIASIS FINANSININKAS

AUŠRA MATUSEVIČIENĖ – valdybos pirmininko pavaduotoja ir Finansų tarnybos direktorė nuo 2006 metų vasario 1 dienos (Gedimino pr. 12, LT-01103 Vilnius, Lietuva). Išsilavinimas aukštasis, specialybė – finansai.

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 Emitentui 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.

2006 metų gruodžio mėnesį didžiausias SEB banko akcininkas *Skandinaviska Enskilda Banken* 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. Smulkiajam akcininkui pateikus ieškinį dėl akcijos kainos šiuo metu procesas yra sustabdytas.

2008 m. birželio 30 d. pagrindinis SEB banko akcininkas turėjo 99,71% įmonės akcijų. Likusius 0,29% Banko akcijų valdo smulkieji akcininkai (bendras akcininkų skaičius 2008 m. birželio 30 d. – 201).

Pavadinimas	Akcijų rūšis	Akcijų skaičius vnt.	Įstatinio kapitalo dalis (%)	Įstatinio kapitalo balsų dalis (%)
<i>Skandinaviska Enskilda Banken AB</i> (Kungsträdgårdsgatan 8, Stokholmas, Švedija; juridinio asmens kodas: 502032-9081)	Paprastosios vardinės akcijos	15 396 035	99,71	99,71

### 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 TURTAŲ IR ĮSIPAREIGOJIMUS, FINANSINĘ PADĖTĮ BEI PELNĄ IR NUOSTOLIUS

### 16.1. Istorinė finansinė informacija

Banko ir Grupės finansinė informacija parengta pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus. Banko ir Grupės 2006 ir 2007 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų finansinė atskaitomybė, apimanti balanso, pelno (nuostolių), nuosavo kapitalo pokyčių ir pinigų srautų ataskaitas, yra audituota. Su aukščiau išvardinta ir toliau pateikiama finansine informacija investuotojai gali susipažinti SEB banko Finansų rinkų departamente, adresu Jogailos g. 10 Vilniuje, Banko interneto puslapyje [www.seb.lt](http://www.seb.lt) ir centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje, adresu [www.seb.lt](http://www.seb.lt).



2007 m. gruodžio 31 d. balansas  
(tūkst. litų)

Grupė			Bankas	
2007 m. gruodžio 31 d.	2006 m. gruodžio 31 d.		2007 m. gruodžio 31 d.	2006 m. gruodžio 31 d.
		<b>Turtas</b>		
460 494	360 724	Grynieji pinigai	460 494	360 724
1 261 469	949 532	Likučiai centriniame banke	1 261 469	949 532
978 270	813 908	Korespondentinių sąskaitų lėšų grynoji vertė	977 976	813 594
2 060 853	1 751 730	Iždo vertybiniai popieriai, skirti parduoti	2 060 257	1 751 130
594 860	408 986	Finansinis turtas, kurio tikrosios vertės pokytis traukiamas į pelno (nuostolių) ataskaitą	192 653	169 146
340 182	117 734	Išvestinės finansinės priemonės	340 182	117 734
30 254	22 431	Kreditų kredito įstaigoms ir finansų institucijoms grynoji vertė	1 155 117	936 547
17 753 288	13 221 093	Kreditų klientams grynoji vertė	17 750 245	13 301 177
3 928 138	2 706 668	Gautinų lizingo įmokų grynoji vertė	-	-
42 406	160 325	Vertybiniai popieriai, skirti parduoti	27 401	154 901
12 493	13 941	Vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	12 493	13 941
-	-	Investicijos į antrines įmones	58 941	89 208
184 947	184 196	Ilgalaikis nematerialusis turtas	184 396	183 380
76 343	58 453	Ilgalaikis materialusis turtas	58 136	56 959
12 149	14 951	Įnuomotas turtas	-	-
-	174 900	Ilgalaikis turtas, laikomas pardavimui	-	35 632
835	2 201	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	-	-
251 762	197 805	Kito turto grynoji vertė	155 085	129 435
27 988 743	21 159 578	<b>Iš viso turto</b>	24 694 845	19 063 040
		<b>Įsipareigojimai</b>		
25	40	Įsiskolinimas centriniame banke	25	40
12 545 769	7 947 818	Įsiskolinimas kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	9 822 423	6 204 692
393 431	189 091	Išvestinės finansinės priemonės	393 431	189 104
10 808 095	9 638 072	Klientų indėliai	10 822 658	9 652 757
258 367	184 535	Gyvybės draudimo techniniai atidėjiniai	-	-
136 052	58 438	Įsipareigojimai pagal investavimo sutartis	-	-
69 721	32 169	Sukauptos sąnaudos ir būsimų laikotarpių pajamos	58 633	27 593
58 425	49 328	Mokėtinas pelno mokesčiai	51 009	32 916
654 008	493 662	Subordinuotos paskolos	654 008	493 662
873 247	894 945	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	875 442	903 530
1 045	2 412	Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	1 045	2 359
179 649	160 757	Kiti įsipareigojimai ir atidėjiniai	80 345	108 636
25 977 834	19 651 267	<b>Iš viso įsipareigojimų</b>	22 759 019	17 615 289
		<b>Nuosavas kapitalas</b>		
		<b>Nuosavas kapitalas, priskirtinas patronuojančios įmonės akcininkams</b>		
1 034 575	1 034 575	Įstatinis kapitalas	1 034 575	1 034 575
1 034	104	Atsargos kapitalas	2 200	2 200
(7 442)	591	Finansinio turto perkainojimo rezervas	(7 442)	577
35 215	15 270	Privalomasis rezervas	31 348	11 888
9 338	9 338	Bendrieji ir kiti rezervai	9 338	9 338
938 189	448 433	Einamųjų metų grynas pelnas ir nepaskirstytasis pelnas	865 807	389 173
2 010 909	1 508 311		1 935 826	1 447 751
-	-	<b>Mažumos interesas</b>	-	-
2 010 909	1 508 311	<b>Iš viso nuosavo kapitalo</b>	1 935 826	1 447 751
27 988 743	21 159 578	<b>Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo</b>	24 694 845	19 063 040
29.53%	21.05%	Vidutinė nuosavybės, priskirtinos patronuojančios įmonės akcininkams, grąža (perskaičiuota metams)	29.64%	22.90%
2.11%	1.59%	Vidutinė viso turto grąža (perskaičiuota metams)	2.30%	1.78%



2007 metų pelno (nuostolių) ataskaita  
(tūkst. litų)

Grupė			Bankas	
2007	2006		2007	2006
1 229 238	773 564	Palūkanų pajamos	1 086 438	666 271
(616 872)	(347 733)	Palūkanų išlaidos	(529 313)	(291 357)
612 366	425 831	Grynosios palūkanų pajamos	557 125	374 914
(31 654)	(14 634)	Nuostoliai dėl sumažėjusios kreditų vertės	(31 654)	(15 298)
(6 811)	(1 264)	Nuostoliai dėl lizingo portfelio ir kito su lizingu susijusio abejotino turto sumažėjusios vertės	-	-
(1 084)	(155)	Atidėjimai garantijoms	(1 084)	(261)
(1 065)	(850)	Kiti (nuostoliai) ir nuostolių atstatymas dėl sumažėjusios vertės	(1 064)	(852)
(40 614)	(16 903)		(33 802)	(16 411)
571 752	408 928	Grynosios palūkanų pajamos po nuostolių dėl sumažėjusios vertės	523 323	358 503
257 970	195 380	Pajamos už paslaugų mokesčius	231 383	166 137
(64 114)	(59 370)	Išlaidos už paslaugų mokesčius	(61 687)	(52 407)
21 746	28 576	Kitos grynosios pajamos	13 207	13 126
47 153	2 601	Grynasis pelnas už antrinių įmonių pardavimo ir likvidavimo operacijas	55 521	13 368
21 813	16 073	Grynasis pelnas už nuosavybės vertybinius popierius	1 608	2 080
-	-	Dividendai iš antrinių įmonių	45 772	35 632
(19 576)	(28 889)	Grynasis pelnas (nuostolis) už skolos vertybinių popierių ir finansinių priemonių operacijas	(22 434)	(30 039)
39 430	-	Grynasis pelnas iš ilgalaikio turto, laikomo pardavimui	24 378	-
90 836	101 773	Grynasis pelnas už operacijas užsienio valiuta	98 000	100 347
89 824	71 196	Grynosios draudimo įmokų pajamos	-	-
(82 965)	(68 719)	Bendrosios draudimo išlaidos	-	-
6 859	2 477	Grynosios gyvybės draudimo pajamos	-	-
(43 356)	(36 485)	Indėlių draudimo išlaidos	(43 350)	(36 093)
(170 924)	(142 573)	Išlaidos personalui	(144 542)	(114 500)
(158 799)	(142 437)	Kitos administracinės išlaidos	(148 933)	(123 091)
(373 079)	(321 495)		(336 825)	(273 684)
600 790	346 054	Pelnas prieš pelno mokesčių	572 246	333 063
(91 089)	(57 873)	Pelno mokesčiai	(76 152)	(47 530)
509 701	288 181	Grynasis pelnas	496 094	285 533
		Skiriamas:		
509 701	288 174	patronuojančios įmonės akcininkams	496 094	285 533
-	7	mažumos interesui	-	-
509 701	288 181		496 094	285 533
33.01	18.66	Pelnas, tenkantis vienai akcijai (litas), skiriamas patronuojančios įmonės akcininkams	32.13	18.49
33.01	18.66	Mažėjantis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litas), skiriamas patronuojančios įmonės akcininkams	32.13	18.49



2007 metų grupės nuosavybės pokyčių ataskaita  
(tūkst. litų)

	Akcinis kapitalas	Emisinis skirtumas	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Valiutų kursų pokyčių rezervas	Privalomasis rezervas	Bendrieji ir kiti rezervai	Nepaskirstytasis pelnas	Mažumos interesas	Iš viso
<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>154 414</b>	<b>189 040</b>	<b>693 154</b>	<b>22 732</b>	<b>15 555</b>	<b>7 971</b>	<b>5 554</b>	<b>168 018</b>	<b>754</b>	<b>1 257 192</b>
Parduotino finansinio turto perkainojimo rezervo grynasis pokytis išskaičius atidėtus mokesčius einamaisiais metais	-	-	-	(22 141)	-	-	-	-	-	(22 141)
Einamųjų metų grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	288 174	-	288 174
Grynosios pajamos (trauktos į nuosavą kapitalą)	-	-	-	(22 141)	-	-	-	288 174	-	266 033
Nepaskirstytojo pelno perkėlimas į rezervus	-	-	5 261	-	-	7 542	7 736	(20 539)	-	-
Kiti rezervų perkėlimai	-	-	(23)	-	-	47	(3 952)	3 928	-	-
Akcinio kapitalo didinimas perkeliančiam rezervus	880 161	(189 040)	(691 121)	-	-	-	-	-	-	-
Banko SEB pardavimas	-	-	(634)	-	(15 555)	-	-	624	(754)	(16 319)
Banko SEB įsigijimo pajamų anksčiau neįskaitytų dėl konsolidavimo pripažinimas	-	-	-	-	-	-	-	1 405	-	1 405
SEB VB Būsto banko likvidavimas	-	-	(6 533)	-	-	(290)	-	6 823	-	-
<b>2006 m. gruodžio 31 d</b>	<b>1 034 575</b>	<b>-</b>	<b>104 591</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15 270</b>	<b>9 338</b>	<b>448 433</b>	<b>-</b>	<b>1 508 311</b>
Parduotino finansinio turto perkainojimo rezervo grynasis pokytis išskaičius atidėtus mokesčius einamaisiais metais	-	-	-	(8 033)	-	-	-	-	-	(8 033)
Einamųjų metų grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	509 701	-	509 701
Grynosios pajamos (trauktos į nuosavą kapitalą)	-	-	-	(8 033)	-	-	-	509 701	-	501 668
Nepaskirstytojo pelno perkėlimas į rezervus	-	-	-	-	-	19 945	-	(19 945)	-	-
UAB SEB VB Nekilnojamas turtas perleidimas	-	-	930	-	-	-	-	-	-	930
<b>2007 m. gruodžio 31 d</b>	<b>1 034 575</b>	<b>-</b>	<b>1 034</b>	<b>(7 442)</b>	<b>-</b>	<b>35 215</b>	<b>9 338</b>	<b>938 189</b>	<b>-</b>	<b>2 010 909</b>



2007 metų banko nuosavybės pokyčių ataskaita  
(tūkst. litų)

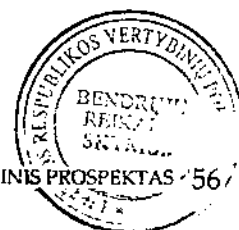
	Akcinis kapitalas	Emisinis skirtumas	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Privalomasis rezervas	Bendrieji ir kiti rezervai	Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso
<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>154 414</b>	<b>189 040</b>	<b>693 321</b>	<b>22 971</b>	<b>6 026</b>	<b>5 554</b>	<b>113 286</b>	<b>1 184 612</b>
Einamųjų metų grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	285 533	285 533
Parduotino finansinio turto perkainojimo rezervo grynasis pokytis išskaičiavus atidėtus mokesčius einamaisiais metais	-	-	-	(22 394)	-	-	-	(22 394)
Grynosios pajamos įtrauktos į nuosavą kapitalą	-	-	-	(22 394)	-	-	285 533	263 139
Kiti rezervų perkėlimai	-	-	-	-	-	(3 952)	3 952	-
Nepaskirstytojo pelno perkėlimas į rezervus	-	-	-	-	5 862	7 736	(13 598)	-
Akcinio kapitalo didinimas perkeliant rezervus	880 161	(189 040)	(691 121)	-	-	-	-	-
<b>2006 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1 034 575</b>	<b>-</b>	<b>2 200</b>	<b>577</b>	<b>11 888</b>	<b>9 338</b>	<b>389 173</b>	<b>1 447 751</b>
Einamųjų metų grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	496 094	496 094
Parduotino finansinio turto perkainojimo rezervo grynasis pokytis išskaičiavus atidėtus mokesčius einamaisiais metais	-	-	-	(8 019)	-	-	-	(8 019)
Grynosios pajamos įtrauktos į nuosavą kapitalą	-	-	-	(8 019)	-	-	496 094	488 075
Nepaskirstytojo pelno perkėlimas į rezervus	-	-	-	-	19 460	-	(19 460)	-
<b>2007 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1 034 575</b>	<b>-</b>	<b>2 200</b>	<b>(7 442)</b>	<b>31 348</b>	<b>9 338</b>	<b>865 807</b>	<b>1 935 826</b>





2007 metų pinigų srautų ataskaita  
(tūkst. litų)

Grupė			Bankas	
2007	2006		2007	2006
		<b>Pinigai iš veiklos</b>		
1 198 626	766 862	Gautos palūkanos	1 055 826	657 201
(487 626)	(376 162)	Sumokėtos palūkanos	(400 067)	(285 768)
90 836	101 773	Grynasis pelnas už operacijas užsienio valiuta	98 000	100 347
(19 576)	(28 889)	Grynasis pelnas (nuostolis) už vertybinių popierių ir kitų finansinių priemonių operacijas	(22 434)	(30 039)
220 961	164 586	Mokesčių už paslaugas ir kitų pajamų grynoji vertė	182 903	126 856
158 305	58 974	Gyvybės draudimo veikla	-	-
(170 924)	(142 573)	Išlaidos personalui	(144 542)	(114 500)
(260 088)	(139 055)	Kitos išlaidos	(240 730)	(99 415)
730 514	405 516	Grynieji pinigų srautai iš veiklos prieš trumpalaikio turto pokytis	528 956	354 682
		<b>Trumpalaikio turto pokytis</b>		
39 448	(113 234)	Privalomų atsargų centriniame banke sumažėjimas (padidėjimas)	39 448	(125 549)
(660 638)	(60 331)	Korespondentinių sąskaitų lėšų ir kreditų kredito įstaigoms ir finansų institucijoms sumažėjimas (padidėjimas)	(871 385)	(159 860)
(4 533 237)	(4 413 647)	Klientams suteiktų kreditų padidėjimas	(4 450 110)	(4 822 777)
(1 228 281)	(779 163)	Gautinų lizingo įmokų pokytis		
121 244	(160 721)	Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas	(26 714)	(14 854)
(6 261 464)	(5 527 096)	Grynasis trumpalaikio turto pokytis	(5 308 761)	(5 123 040)
		<b>Trumpalaikių įsipareigojimų pokytis</b>		
1 170 023	1 432 963	Klientų indėlių padidėjimas	1 169 901	1 447 367
(99 235)	167 900	Sukauptų sąnaudų būsimų laikotarpių pajamų ir kitų įsipareigojimų padidėjimas	(68 564)	49 557
1 070 788	1 600 863	Grynasis trumpalaikių įsipareigojimų pokytis	1 101 337	1 496 924
(4 460 162)	(3 520 717)	Grynieji pinigų srautai iš veiklos (-ai) prieš pelno mokesčių	(3 678 468)	(3 271 434)
(58 011)	(32 333)	Sumokėtas pelno mokestis	(48 955)	(25 422)
(4 518 173)	(3 553 050)	Grynieji pinigų srautai iš veiklos (-ai) po pelno mokesčių	(3 727 423)	(3 296 856)



2007 metų pinigų srautų ataskaita  
(tūkst. litų) (tęsinys)

Grupė			Bankas	
2007	2006		2007	2006
		<b>Pinigų srautai iš investicinės (-ei) veiklos (-ai)</b>		
(48 040)	18 579	Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pokytis	(28 123)	10 623
(317 156)	(643 079)	Investicijų į Vyriausybės vertybinius popierius skirtus parduoti sumažėjimas (padidėjimas)	(317 146)	(699 823)
80 755	62 052	Investicijos be gautų grynujų pinigų į antrines įmones	81 224	109 238
-	-	Dividendai gauti iš antrinių įmonių	45 771	35 632
(83 174)	365 221	Investicijų į vertybinius popierius ir išvestines finansines priemones (padidėjimas) sumažėjimas	87 154	507 511
111 906	-	Lėšos už ilgalaikio turto laikomo pardavimui	71 291	-
(255 709)	(197 227)	<b>Grynieji pinigų srautai iš investicinės (-ei) veiklos (-ai)</b>	(59 829)	(36 819)
		<b>Pinigų srautai iš finansinės (-ei) veiklos (-ai)</b>		
(15)	2	Įsiskolinimo centriniam bankui padidėjimas (sumažėjimas)	(15)	3
4 597 951	3 288 267	Įsiskolinimo kredito įstaigoms ir finansų institucijoms padidėjimas	3 617 731	2 909 554
160 346	441 860	Subordinuotų paskolų padidėjimas	160 346	441 860
(21 698)	435 959	Išleistų skolos vertybinių popierių grynoji vertė	(28 088)	433 974
4 736 584	4 166 088	<b>Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos (finansinei veiklai)</b>	3 749 974	3 785 391
(37 298)	415 811	<b>Grynasis pinigų pokytis</b>	(37 278)	451 716
1 327 746	911 935	<b>Pinigų likutis sausio 1 d.</b>	1 327 432	875 716
1 290 448	1 327 746	<b>Pinigų likutis gruodžio 31 d.</b>	1 290 154	1 327 432
		<b>Iš jų:</b>		
592 659	241 274	laisvai disponuojamos lėšos centriniuose bankuose	592 659	241 274
31 211	558 414	vienos nakties indėliai	31 211	558 414
460 494	360 724	grynieji pinigai	460 494	360 724
206 084	167 334	korespondentinių sąskaitų lėšos	205 790	167 020
1 290 448	1 327 746		1 290 154	1 327 432

### 16.2. Emitento apskaitos tvarkos aprašas ir paaiškinamasis raštas

Pagrindiniai apskaitos principai yra aprašyti SEB banko 2007 metų finansinės atskaitomybės pastabose. Pilna audituota finansinė atskaitomybė už metus, pasibaigusius 2007 m. gruodžio 31 d., yra neatsiejama šio registracijos dokumento dalis.

### 16.3. Istorinės metinės finansinės informacijos auditas

Žemiau pateikiamos auditoriaus išvados SEB banko akcininkams dėl 2006 metų ir 2007 metų finansinės atskaitomybės. Pilna audituota finansinė atskaitomybė už metus, pasibaigusius 2006 m. gruodžio 31 d. ir 2007 m. gruodžio 31 d., yra neatsiejama registracijos dokumento dalis. Su aukščiau išvardinta informacija investuotojai gali susipažinti SEB banko Finansų rinkų departamente, adresu Jogailos g. 10 Vilniuje, Banko interneto puslapyje [www.seb.lt](http://www.seb.lt) ir centrinės reglamentuojamos informacijos bazėje, adresu [www.crib.lt](http://www.crib.lt).



2007 metų finansinės atskaitomybės auditą atliko auditorė Rasa Radzevičienė, auditoriaus pažymėjimo Nr. 000377, UAB *PricewaterhouseCoopers*. Audito išvada pasirašyta 2008 m. kovo 17 d.

## **Nepriklausomo auditoriaus išvada**

AB SEB banko akcininkams

Mes atlikome čia pridėtos, 44 – 113 puslapiuose pateiktos, AB SEB banko ir jo dukterinių bendrovių (toliau – Grupė) konsoliduotos finansinės atskaitomybės ir AB SEB banko (toliau – Bankas) finansinės atskaitomybės, kurią sudaro 2007 m. gruodžio 31 d. balansas ir susijusios tuomet pasibaigusiu metų pelno (nuostolių), nuosavo kapitalo pokyčių, pinigų srautų ataskaitos bei apibendrinti reikšmingi apskaitos principai ir kitos aiškinamosios pastabos, auditą.

### *Vadovybės atsakomybė už finansinę atskaitomybę*

Vadovybė atsakinga už šios finansinės atskaitomybės parengimą ir teisingą pateikimą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje. Ši atsakomybė apima: vidaus kontrolės sistemos, skirtos finansinės atskaitomybės 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 šią finansinę atskaitomybę 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 finansinėje atskaitomybėje nėra reikšmingų netikslumų.

Audito metu atliekamos procedūros, skirtos gauti audito įrodymus, patvirtinančius sumas ir atskleidimus finansinėje atskaitomybėje. Pasirinktos procedūros priklauso nuo auditoriaus profesinio sprendimo bei reikšmingų netikslumų dėl apgaulės ar klaidos finansinėje atskaitomybėje rizikos įvertinimo. Įvertindamas riziką, auditorius atsižvelgia į vidaus kontrolės, susijusias su finansinės atskaitomybės 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 finansinės atskaitomybės pateikimas.

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

### *Nuomonė*

Mūsų nuomone, pridėtoji finansinė atskaitomybė pateikia tikrą ir teisingą Grupės ir Banko 2007 m. gruodžio 31 d. finansinės padėties bei tuomet pasibaigusiu 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 4 – 43 puslapiuose pateiktą metinį pranešimą už 2007 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus ir nepastebėjome jokių reikšmingų jame pateiktos finansinės informacijos neatitikimų lyginant su 2007 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu metų audituota finansine atskaitomybe.



2006 metų finansinės atskaitomybės auditą atliko auditorė Rasa Radzevičienė, auditoriaus pažymėjimo Nr. 000377, UAB *PricewaterhouseCoopers*. Audito išvada pasirašyta 2007 m. vasario 26 d.

### **Nepriklausomo auditoriaus išvada**

AB SEB Vilniaus bankas akcininkams

Mes atlikome čia pridėtos, 5 – 60 puslapiuose pateiktos, AB SEB Vilniaus bankas ir jo dukterinių bendrovių (toliau – Grupė) konsoliduotos finansinės atskaitomybės ir AB SEB Vilniaus bankas (toliau – Bankas) finansinės atskaitomybės, kurią sudaro 2006 m. gruodžio 31 d. balansas ir susijusios tuomet pasibaigusiu metų pelno (nuostolių), nuosavo kapitalo pokyčių, pinigų srautų ataskaitos bei apibendrinti reikšmingi apskaitos principai ir kitos aiškinamosios pastabos, auditą.

#### *Vadovybės atsakomybė už finansinę atskaitomybę*

Vadovybė atsakinga už šios finansinės atskaitomybės parengimą ir teisingą pateikimą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje. Ši atsakomybė apima: vidaus kontrolės sistemos, skirtos finansinės atskaitomybės parengimui ir teisingam pateikimui bei 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 šią finansinę atskaitomybę 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 finansinėje atskaitomybėje nėra reikšmingų netikslumų.

Audito metu atliekamos procedūros, skirtos gauti audito įrodymus, patvirtinančius sumas ir atskleidimus finansinėje atskaitomybėje. Pasirinktos procedūros priklauso nuo auditoriaus profesinio sprendimo bei reikšmingų netikslumų dėl apgaulės ar klaidos finansinėje atskaitomybėje rizikos įvertinimo. Įvertindamas riziką, auditorius atsižvelgia į vidaus kontrolės, susijusias su finansinės atskaitomybės parengimu ir teisingu pateikimu tam, kad galėtų nustatyti toms aplinkybėms 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 finansinės atskaitomybės pateikimas.

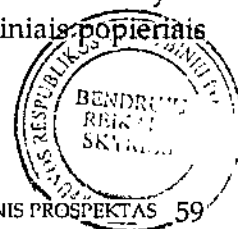
Manome, kad gauti audito įrodymai suteikia pakankamą ir tinkamą pagrindą mūsų audito nuomonei.

#### *Nuomonė*

Mūsų nuomone, pridėtoji finansinė atskaitomybė pateikia tikrą ir teisingą Grupės ir Banko 2006 m. gruodžio 31 d. finansinės padėties bei tuomet pasibaigusiu 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 3 – 4 puslapiuose pateiktą metinį pranešimą už 2006 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus ir nepastebėjome jokių reikšmingų jame pateiktos finansinės informacijos neatitikimų lyginant su 2006 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu metų audituota finansine atskaitomybe. Norėtume atkreipti dėmesį, kad metinis pranešimas neapima Bendrovių, kurių vertybiniais popieriais prekiaujama reguliuojamoje rinkoje, valdymo kodekso laikymosi atskleidimo formos.



### 16.4. Tarpinė ir kita finansinė informacija

Toliau pateikiama Banko ir Grupės 2007 ir 2008 metų šešių mėnesių palyginamieji balansai, pelno (nuostolio) ataskaitos, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitos bei pinigų srautų ataskaitos, parengtos pagal Tarptautinės finansinės atskaitomybės standartus (TFAS). Banko ir Grupės 2007 ir 2008 metų šešių mėnesių finansinė atskaitomybė yra audituota.

#### Sutrumpintas tarpinis balansas (tūkst. litų)

Grupė			Bankas	
2008 m. birželio 30 d.	2007 m. gruodžio 31 d.		2008 m. birželio 30 d.	2007 m. gruodžio 31 d.
<b>Turtas</b>				
299 621	460 494	Grynieji pinigai	299 621	460 494
865 506	1 261 469	Likučiai centriniame banke	865 506	1 261 469
670 598	978 270	Korespondentinių sąskaitų lėšų grynoji vertė	669 878	977 976
1 656 981	2 060 853	Išdo vertybiniai popieriai, skirti parduoti	1 656 359	2 060 257
660 228	594 860	Finansinis turtas, kurio tikrosios vertės pokytis traukiamas į pelno (nuostolių) ataskaitą	297 647	192 653
208 905	340 182	Išvestinės finansinės priemonės	208 905	340 182
27 787	30 254	Kreditų kredito įstaigoms ir finansų institucijoms grynoji vertė	1 137 200	1 155 117
19 407 034	17 753 288	Kreditų klientams grynoji vertė	19 404 984	17 750 245
4 376 120	3 928 138	Gautinų lizingo įmokų grynoji vertė	-	-
39 565	42 406	Vertybiniai popieriai, skirti parduoti	25 157	27 401
11 627	12 493	Vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	11 627	12 493
-	-	Investicijos į antrines įmones	58 941	58 941
209 774	184 947	Ilgalaikis nematerialusis turtas	209 267	184 396
59 227	76 343	Ilgalaikis materialusis turtas	57 263	58 136
9 674	12 149	Išnuomotas turtas	-	-
2 785	835	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	2 342	-
252 247	251 762	Kito turto grynoji vertė	123 127	155 085
28 757 679	27 988 743	Iš viso turto	25 027 824	24 694 845
<b>Įsipareigojimai</b>				
33	25	Įsiskolinimas centriniame banke	33	25
13 955 016	12 545 769	Įsiskolinimas kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	10 713 300	9 822 423
207 712	393 431	Išvestinės finansinės priemonės	207 712	393 431
10 249 554	10 808 095	Klientų indėliai	10 259 662	10 822 658
268 195	258 367	Gyvybės draudimo techniniai atidėjiniai	-	-
94 478	136 052	Įsipareigojimai pagal investavimo sutartis	-	-
54 061	69 721	Sukauptos sąnaudos ir būsimų laikotarpių pajamos	46 228	58 633
69 644	58 425	Mokėtinas pelno mokestis	61 846	51 009
601 974	654 008	Subordinuotos paskolos	601 974	654 008
874 497	873 247	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	876 440	875 442
1 281	1 045	Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	-	1 045
156 856	179 649	Kiti įsipareigojimai ir atidėjiniai	81 472	80 345
26 533 301	25 977 834	Iš viso įsipareigojimų	22 848 667	22 759 019
<b>Nuosavas kapitalas</b>				
<b>Nuosavas kapitalas, priskirtinas patronuojančios įmonės akcininkams</b>				
1 034 575	1 034 575	Įstatinis kapitalas	1 034 575	1 034 575
1 034	1 034	Atsargos kapitalas	2 200	2 200
(19 571)	(7 442)	Finansinio turto perkainojimo rezervas	(19 571)	(7 442)
77 394	35 215	Privalomasis rezervas	74 639	31 348
9 338	9 338	Bendrieji ir kiti rezervai	9 338	9 338
1 121 608	938 189	Einamųjų metų grynas pelnas ir nepaskirstytasis pelnas	1 077 976	865 807
2 224 378	2 010 909		2 179 157	1 935 826
<b>Mažumos interesas</b>				
2 224 378	2 010 909	Iš viso nuosavo kapitalo	2 179 157	1 935 826
28 757 679	27 988 743	Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo	25 027 824	24 694 845
21,33%	29,53%	Vidutinė nuosavybės, priskirtinos patronuojančios įmonės akcininkams, grąža (perskaičiuota metams)	24,77%	29,64%
2,06%	2,11%	Vidutinė viso turto grąža (perskaičiuota metams)	1,64%	2,30%



Sutrumpinta tarpinė šešių mėnesių laikotarpio,  
pasibaigusio birželio 30 d.,  
pelno (nuostolių) ataskaita  
(tūkst. litų)

Grupė			Bankas	
2008	2007		2008	2007
779 791	535 252	Palūkanų pajamos	675 398	474 849
(458 039)	(279 168)	Palūkanų išlaidos	(388 880)	(243 554)
321 752	256 084	Grynosios palūkanų pajamos	286 518	231 295
(16 837)	(17 572)	Nuostoliai dėl sumažėjusios kreditų vertės	(16 837)	(17 572)
(2 460)	(1 421)	Nuostoliai dėl lizingo portfelio ir kito su lizingu susijusio abejotino turto sumažėjusios vertės	-	-
(233)	(4 208)	Atidėjiniai garantijoms	(233)	(4 208)
2	(183)	Kiti (nuostoliai) ir nuostolių atstatymas dėl sumažėjusios vertės	2	(182)
(19 528)	(23 384)		(17 068)	(21 962)
302 224	232 700	Grynosios palūkanų pajamos po nuostolių dėl sumažėjusios vertės	269 450	209 333
96 238	101 596	Grynosios pajamos už paslaugų mokesčius ir kitos pajamos	81 654	87 057
8 937	7 692	Grynasis pelnas už nuosavybės vertybinius popierius	566	1 963
-	-	Dividendai iš antrinių įmonių	58 591	45 772
(13 662)	19 705	Grynasis pelnas (nuostolis) už skolos vertybinių popierių ir finansinių priemonių operacijas	(14 148)	18 396
42 512	28 862	Grynasis pelnas už operacijas užsienio valiuta	46 833	30 688
134 025	157 855		173 496	183 876
44 251	41 680	Grynosios draudimo įmokų pajamos	-	-
(39 578)	(40 259)	Bendrosios draudimo išlaidos	-	-
4 673	1 421	Grynosios gyvybės draudimo pajamos	-	-
(95 964)	(78 766)	Išlaidos personalui	(82 604)	(67 525)
(86 837)	(72 117)	Kitos administracinės išlaidos	(77 663)	(68 457)
(182 801)	(150 883)		(160 267)	(135 982)
258 121	241 093	Pelnas prieš pelno mokestį	282 679	257 227
(32 523)	(41 951)	Pelno mokestis	(27 219)	(36 861)
225 598	199 142	Grynasis pelnas	255 460	220 366
		Skiriamas:		
225 598	199 142	patronuojančios įmonės akcininkams	255 460	220 366
-	-	mažumos interesui	-	-
225 598	199 142		255 460	220 366
14,61	12,90	Pelnas, tenkantis vienai akcijai (litais), skiriamas patronuojančios įmonės akcininkams	16,54	14,27
14,61	12,90	Mažėjantis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litais), skiriamas patronuojančios įmonės akcininkams	16,54	14,27



Sutrumpinta tarpinė grupės nuosavybės pokyčių ataskaita  
(tūkst. litų)

	Akcinis kapitalas	Emisinis skirtumas	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Valiutų kursų pokyčių rezervas	Privatomas rezervas	Bendrieji ir kiti rezervai	Nepaskirstytasis pelnas	Mažumos interesas	Iš viso
2006 m. gruodžio 31 d.	1 034 575	-	104	591	-	15 270	9 338	448 433	-	1 508 311
Finansinio turto perkainojimo rezervo grynasis pokytis išskaičiuavus atidėtuosius mokesčius už laikotarpį	-	-	-	(8 177)	-	-	-	-	-	(8 177)
Einamųjų metų grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	199 142	-	199 142
Grynosios pajamos, įtrauktos į nuosavą kapitalą	-	-	-	(8 177)	-	-	-	199 142	-	190 965
Nepaskirstytojo pelno perkėlimas į rezervus	-	-	-	-	-	19 944	-	(19 944)	-	-
2007 m. birželio 30 d.	1 034 575	-	104	(7 586)	-	35 214	9 338	627 631	-	1 699 276
2007 m. gruodžio 31 d.	1 034 575	-	1 034	(7 442)	-	35 215	9 338	938 189	-	2 010 909
Finansinio turto perkainojimo rezervo grynasis pokytis išskaičiuavus atidėtuosius mokesčius už laikotarpį	-	-	-	(12 129)	-	-	-	-	-	(12 129)
Einamųjų metų grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	225 598	-	225 598
Grynosios pajamos, įtrauktos į nuosavą kapitalą	-	-	-	(12 129)	-	-	-	225 598	-	213 469
Nepaskirstytojo pelno perkėlimas į rezervus	-	-	-	-	-	42 179	-	(42 179)	-	-
2008 m. birželio 30 d.	1 034 575	-	1 034	(19 571)	-	77 394	9 338	1 121 608	-	2 224 378



Sutrumpinta tarpinė banko nuosavybės pokyčių ataskaita  
(tūkst. litų)

	Akcinis kapitalas	Emisinis skirtumas	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Privalomasis rezervas	Bendrieji ir kiti rezervai	Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso
2006 m. gruodžio 31 d.	1 034 575	-	2 200	577	11 888	9 338	389 173	1 447 751
Finansinio turto perkainojimo rezervo grynas pokytis išskaičius atidėtusius mokesčius už laikotarpį	-	-	-	(8 180)	-	-	-	(8 180)
Einamųjų metų grynas pelnas	-	-	-	-	-	-	220 366	220 366
Grynosios pajamos, įtrauktos į nuosavą kapitalą	-	-	-	(8 180)	-	-	220 366	212 186
Nepaskirstytojo pelno perkėlimas į rezervus	-	-	-	-	19 460	-	(19 460)	-
2007 m. birželio 30 d.	1 034 575	-	2 200	(7 603)	31 348	9 338	590 079	1 659 937
2007 m. gruodžio 31 d.	1 034 575	-	2 200	(7 442)	31 348	9 338	865 807	1 935 826
Finansinio turto perkainojimo rezervo grynas pokytis išskaičius atidėtusius mokesčius už laikotarpį	-	-	-	(12 129)	-	-	-	(12 129)
Einamųjų metų grynas pelnas	-	-	-	-	-	-	255 460	255 460
Grynosios pajamos, įtrauktos į nuosavą kapitalą	-	-	-	(12 129)	-	-	255 460	243 331
Nepaskirstytojo pelno perkėlimas į rezervus	-	-	-	-	43 291	-	(43 291)	-
2008 m. birželio 30 d.	1 034 575	-	2 200	(19 571)	74 639	9 338	1 077 976	2 179 157





**Sutrumpinta tarpinė šešių mėnesių laikotarpio, pasibaigusio  
birželio 30 d., pinigų srautų ataskaita  
(tūkst. litų)**

Grupė			Bankas	
2008	2007		2008	2007
		<b>Pinigai iš veiklos</b>		
775 976	527 739	Gautos palūkanos	671 583	467 336
(454 186)	(244 995)	Sumokėtos palūkanos	(385 027)	(209 384)
42 512	28 862	Grynasis pelnas už operacijas užsienio valiuta	46 833	30 688
(13 662)	19 705	Grynasis pelnas (nuostolis) už vertybinių popierių ir kitų finansinių priemonių operacijas	(14 148)	18 396
96 238	101 596	Mokesčių už paslaugas ir kitų pajamų grynoji vertė	81 654	87 057
(27 073)	73 837	Gyvybės draudimo veikla	-	-
(95 964)	(78 766)	Išlaidos personalui	(82 604)	(67 525)
(63 230)	(73 575)	Kitos išlaidos	(104 316)	(81 371)
260 611	354 403	<b>Grynieji pinigų srautai iš veiklos prieš trumpalaikio turto pokyčius</b>	213 975	245 197
		<b>Trumpalaikio turto pokytis</b>		
40 696	77 591	Privalomų atsargų centriniame banke sumažėjimas	40 696	77 591
573 730	100	Korespondentinių sąskaitų lėšų ir kreditų kredito įstaigoms ir finansų institucijoms sumažėjimas (padidėjimas)	588 780	(193 179)
(1 666 768)	(2 320 717)	Klientams suteiktų kreditų padidėjimas	(1 667 761)	(2 322 364)
(2 434)	(8 899)	Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas	31 142	(5 955)
(1 054 776)	(2 251 925)	<b>Grynasis trumpalaikio turto pokytis</b>	(1 007 143)	(2 443 907)
		<b>Trumpalaikių įsipareigojimų pokytis</b>		
(558 541)	108 661	Klientų indėlių padidėjimas (sumažėjimas)	(562 996)	100 205
(42 764)	(26 312)	Sukauptų sąnaudų, būsimų laikotarpių pajamų ir kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	14 135	(48 469)
(601 305)	82 349	<b>Grynasis trumpalaikių įsipareigojimų pokytis</b>	(548 861)	51 736
(1 395 470)	(1 815 173)	<b>Grynieji pinigų srautai iš veiklos (-ai) prieš pelno mokesį</b>	(1 342 029)	(2 146 974)
		<b>Sumokėtas pelno mokestis</b>		
(20 843)	(30 334)	Sumokėtas pelno mokestis	(19 307)	(28 887)
(1 416 313)	(1 845 507)	<b>Grynieji pinigų srautai iš veiklos (-ai) po pelno mokesčio</b>	(1 361 336)	(2 175 861)



Sutrumpinta tarpinė šešių mėnesių laikotarpio, pasibaigusio  
birželio 30 d., pinigų srautų ataskaita  
(tūkst. litų) (tęsinys)

Grupė			Bankas	
2008	2007		2008	2007
		<b>Pinigų srautai iš investicinės (-ei) veiklos (-ai)</b>		
(21 353)	(20 213)	Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pokytis	(25 522)	589
391 743	90 960	Investicijų į Vyriausybės vertybinius popierius, skirtus parduoti, sumažėjimas (padidėjimas)	391 769	90 943
-	-	Investicijos be gautų grynujų pinigų į antrines įmones	-	4 563
-	-	Dividendai, gauti iš antrinių įmonių	58 591	45 772
(114 655)	(627 917)	Investicijų į vertybinius popierius ir išvestines finansines priemones (padidėjimas) sumažėjimas	(156 326)	(550 699)
(450 442)	(573 693)	Gautinų lizingo įmokų pokytis	-	-
(194 707)	(1 130 863)	<b>Grynieji pinigų srautai iš investicinės (-ei) veiklos (-ai)</b>	268 512	(408 832)
		<b>Pinigų srautai iš finansinės (-ei) veiklos (-ai)</b>		
8	8	Įsiskolinimo centriniams bankui padidėjimas (sumažėjimas)	8	8
1 409 247	2 290 229	Įsiskolinimo kredito įstaigoms ir finansų institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)	890 877	1 906 279
(52 034)	158 311	Subordinuotų paskolų padidėjimas	(52 034)	158 311
1 250	(126 488)	Išleistų skolos vertybinių popierių grynoji vertė	998	(133 907)
1 358 471	2 322 060	<b>Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos (finansinei veiklai)</b>	839 849	1 930 691
(252 549)	(654 310)	<b>Grynasis pinigų pokytis</b>	(252 975)	(654 002)
1 290 448	1 327 746	<b>Pinigų likutis sausio 1 d.</b>	1 290 154	1 327 432
1 037 899	673 436	<b>Pinigų likutis birželio 30 d.</b>	1 037 179	673 430
		<b>Iš jų:</b>		
237 392	-	laisvai disponuojamos lėšos centriniuose bankuose	237 392	-
345 434	282 731	vienos nakties indėliai	345 434	282 731
299 621	311 977	grynieji pinigai	299 621	311 977
155 452	78 728	korespondentinių sąskaitų lėšos	154 732	78 722
1 037 899	673 436		1 037 179	673 430

Pagrindiniai apskaitos principai yra aprašyti 2008 m. birželio 30 d. pasibaigusio šešių mėnesių laikotarpio finansinės atskaitomybės pastabose. Sutrumpinta audituota tarpinė finansinė atskaitomybė už laikotarpį, pasibaigusį 2008 m. birželio 30 d., yra neatsiejama šio registracijos dokumento dalis. Su šia finansine informacija investuotojai gali susipažinti SEB banko Finansų rinkų departamente, adresu Jogailos g. 10 Vilniuje, Banko interneto puslapyje [www.seb.lt](http://www.seb.lt) ir centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje, adresu [www.crib.lt](http://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 2008 m. šešių mėnesių tarpinė finansinė informacija buvo paskelbta, didelių finansinės ar verslo padėties pokyčių Banke ir Grupėje neįvyko.



## 17. SVARBIAUSIOS SUTARTYS

Reikšmingų sutarčių, išskyrus sudarytas Emitentui plėtojant verslą įprasta tvarka, pagal kurias bet kuris Grupės narys prisiėmė įsipareigojimų ar įgijo teisių, darančių didelį poveikį Emitento galimybėms įvykdyti su išleidžiamais vertybiniais popieriais susijusius įsipareigojimus, nėra.

## 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 2007 metus. Taip pat, rengiant registracijos dokumentą, buvo naudojamos Lietuvos banko, Lietuvos bankų asociacijos, Lietuvos centrinio vertybinių popierių depozitoriumo, UAB *Lietuvos būstų paskolų draudimas* ir Draudimo priežiūros komisijos internetiniuose puslapiuose pateikta informacija. Ši informacija buvo perkelta tiksliai, remiantis Emitento turimomis žiniomis, ir tiek, kiek jis galėjo nustatyti iš šios trečiosios šalies paskelbtos informacijos, nebuvo praleista jokių faktų, dėl kurių perkeltaji informacija taptų netiksliai 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, darbo dienomis nuo 8.00 iki 17.00 val. Be to, su SEB banko metine ir kitų laikotarpių audituota finansine atskaitomybe bei SEB banko ir Grupės metinėmis veiklos apžvalgomis galima susipažinti internete, adresu [www.seb.lt](http://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](http://www.crib.lt).



# PRIEDAS



**AB SEB BANKO**  
**[EMISIJOS PAVADINIMAS]**  
**EMISIJOS (-Ų) LEIDŽIAMOS (-Ų) PAGAL 1 500 000 000 LITŲ NE NUOSAVYBĖS VP**  
**EMISIJŲ PROGRAMOS BAZINIŲ PROSPEKTĄ**  
**GALUTINIŲ SĄLYGŲ APRAŠAS**

[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 kitais 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 Prospektą sudarančiais dokumentais.

Bazinio prospekto, Galutinių sąlygų ir kitų nuorodos būdu susietų dokumentų išspausdinta kopija bus nemokamai pateikiama kiekvienam to paprašiusiam investuotojui AB SEB banko Finansų rinkų departamente (Jogailos g. 10, Vilnius), visuose AB SEB banko filialuose ir skyriuose [bei Platintojų padaliniuose (jei Bankas nėra sudaręs ne nuosavybės VP platinimo sutarčių, šią dalį ištrinti)] (Galutinių sąlygų [●] priede nurodytais adresais ir darbo valandomis). Su šiais dokumentais taip pat galima susipažinti adresu [www.seb.lt](http://www.seb.lt) [jei yra, nurodyti platintojų interneto tinklalapius].

**Pagrindiniai emisijos (-ų) duomenys:**

*(Jeigu tuo pačiu metu yra išleidžiamos kelios emisijos, kurių trukmė, valiuta, 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.	<b>Emitentas</b>	AB SEB bankas
2.	<b>Ne nuosavybės VP tipas</b>	[●]
3.	<b>Emisijos trukmė</b>	[Trukmė dienomis]
4.	<b>Valiuta</b>	[Valiutos kodas]
5.	<b>Vieno ne nuosavybės VP nominalioji vertė</b>	[●]
6.	<b>Emisijos dydis vienetais</b>	[[●]vnt./ Neribojama]
7.	<b>Bendra emisijos nominalioji vertė</b>	[[●] / Neribojama]
8.	<b>Platinimo laikotarpis</b>	[●]
9.	<b>Galiojimo pradžios data</b>	[●]
10.	<b>Išpirkimo data</b>	[●]
11.	<b>Ne nuosavybės VP įsigijimo kaina (-os)</b>	[●] (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.	<b>Įsigijimo mokestis</b>	[●]
13.	<b>Atkarpos obligacijų siūlymo sąlygos</b>	(jeigu netaikoma, 13 dalis ištrinama)
13.1.	palūkanų dydis	[nurodoma palūkanų dydis (intervalas), palūkanų nustatymo tvarka]



13.2.	atkarpos (-ų) mokėjimo data (-os)	[●]
13.3.	dienų apskaičiavimo metodas	[Act/360, Act/Act arba kitas]
13.4.	minimali investuojama suma	[Jeigu 13.1 dalimi nustatomas 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, 13.4. dalis ištrinama]
13.5.	tikrųjų palūkanų nustatymo data	[Užpildoma, jeigu 13.1 dalimi nustatomas palūkanų kitimo ribos (intervalas); kitu atveju 13.5. dalis ištrinama]
13.6.	tikrųjų palūkanų paskelbimo tvarka	[Užpildoma, jeigu 13.1 dalimi nustatomas palūkanų kitimo ribos (intervalas); kitu atveju 13.6. dalis ištrinama]
14.	<b>Diskontuotų obligacijų siūlymo sąlygos</b>	(Jeigu netaikoma, 14 dalis ištrinama)
14.1.	palūkanų dydis	[nurodoma palūkanų dydis (intervalas), palūkanų nustatymo tvarka]
14.2.	dienų apskaičiavimo metodas	[Act/360, Act/Act arba kitas]
14.3.	minimali investuojama suma	[Jeigu 14.1 dalimi nustatomas 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, 14.3. dalis ištrinama]
14.4.	tikrųjų palūkanų nustatymo data	[Užpildoma, jeigu 14.1. dalimi nustatomas palūkanų kitimo ribos (intervalas); kitu atveju 14.4. dalis ištrinama]
14.5.	tikrųjų palūkanų paskelbimo tvarka	[Užpildoma, jeigu 14.1 dalimi nustatomas palūkanų kitimo ribos (intervalas); kitu atveju 14.5. dalis ištrinama]
15.	<b>Su finansine priemone susietų obligacijų siūlymo sąlygos</b>	(Jeigu netaikoma, 15 dalis ištrinama)
15.1.	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]
15.2.	rizikos veiksniai	[Jeigu rizikos veiksniai skiriasi nuo pateiktų Baziniame prospekte ar atsiranda papildomos rizikos jos nurodomos. Jei tokių rizikos veiksnių nėra, nurodoma – „aprašyti Programos Baziniame prospekte“]
15.3.	finansinės priemonės pradinė vertė	[●]
15.4.	finansinės priemonės galutinė vertė	[●]
15.5.	kintami emisijos dydžiai	[●]
15.5.1.	mažiausia investavimo koeficiento reikšmė	(Jeigu netaikoma, 15.5.1. dalis ištrinama)
15.5.2.	didžiausia apatinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	(Jeigu netaikoma, 15.5.2. dalis ištrinama)
15.5.3.	mažiausia viršutinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	(Jeigu netaikoma, 15.5.3. dalis ištrinama)
15.6.	tikrųjų kintamų emisijos dydžių reikšmių paskelbimo data	[●]
15.7.	investavimo koeficiento reikšmė	(Jeigu tikroji investavimo koeficiento reikšmė VP platinimo metu nėra žinoma, o bus nustatyta 15.6 dalyje nurodytą dieną, 15.7 dalis netaikoma ir ištrinama)
15.8.	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 15.6 dalyje nurodytą dieną, 15.8 dalis netaikoma ir ištrinama)
15.9.	palūkanos	[●]
16.	<b>Dvejopo pelno investicinių lakštų siūlymo sąlygos</b>	(Jeigu netaikoma, 16 dalis ištrinama)
16.1.	finansinė priemonė	[Finansinės priemonės aprašymas; jei ne nuosavybės VP susieti su keliomis



- finansinėmis priemonėmis, nurodoma kiekvienos iš jų vertė krepšelyje]*
- 16.2. rizikos veiksniai *[Jeigu rizikos veiksniai skiriasi nuo pateiktų Baziniame prospekte ar atsiranda papildomos rizikos jas nurodyti. Jei tokių rizikos veiksnių nėra, nurodoma – „aprašyti Programos Baziniame prospekte“]*
- 16.3. finansinės priemonės pradinė vertė [●]
- 16.4. finansinės priemonės galutinė vertė [●]
- 16.5. finansinės priemonės didžiausia ribinė vertė procentais (apskaičiuojama nuo pradinės vertės) [●]
- 16.6. finansinės priemonės tikrosios ribinės vertės paskelbimo data [●]
- 16.7. palūkanos [●]
17. Ne nuosavybės VP išpirkimo kaina arba jos apskaičiavimo tvarka
18. Finansinės priemonės vertė ir kitos su ja susijusios sąlygos [●]
19. Išankstinis išpirkimas *(Jeigu netaikoma, 19 dalis ištrinama)*
- 19.1. išankstinio išpirkimo sąlygos *[Išankstinio išpirkimo sąlygos, pvz., pasiektas tam tikras finansinės priemonės vertės pokytis]*
- 19.2. išankstinio išpirkimo kaina arba jos apskaičiavimo tvarka
- 19.3. išankstinio išpirkimo datos [●]
- 19.4. informavimo apie vykdomą išankstinį išpirkimą tvarka [●]
20. Emisijos (-ų) anuliavimas *[Nurodoma emisijų anuliavimo atvejai, informacija kur ir kada bus paskelbta apie emisijų anuliavimą, gražintinų lėšų dydis už vieną įsigytą ne nuosavybės VP, lėšų gražinimo terminai ir tvarka ]*
21. Mažiausias vienam investuotojui siūlomas įsigyti ne nuosavybės VP skaičius [●]
22. Didžiausias vienam investuotojui siūlomas įsigyti ne nuosavybės VP skaičius [●]
23. Investuotojų grupės ir suteikiamos teisės [●]
24. Ne nuosavybės VP pasirašymo sutarčių sudarymo vietos ir šių VP apmokėjimo terminas [●]
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); kitu atveju 26 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.

