



**LIETUVOS BANKO
PRIEŽIŪROS TARNYBOS
DIREKTORIUS**

**SPRENDIMAS
DĖL AB SEB BANKO BAZINIO PROSPEKTO PATVIRTINIMO**

2012 m. rugsėjo 25 d. Nr. 241-85
Vilnius

Atsižvelgdamas į AB SEB banko 2012 m. rugpjūčio 30 d. prašymą ir vadovaudamasis Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymo (Žin., 2007, Nr. 17-626; 2011, Nr. 145-6819) 8 straipsnio 1 dalimi, 42 straipsnio 1 dalies 3 punktu ir Lietuvos banko valdybos 2012 m. kovo 15 d. nutarimo Nr. 03-67 „Dėl tam tikrų su finansų rinkos priežiūra susijusių Lietuvos banko valdybos funkcijų pavidimo vykdyti Lietuvos banko struktūriniais padaliniais“ (Žin., 2012, Nr. 34-1693) 2 punktu, **n u s p r e n d ž i u:**

Patvirtinti AB SEB banko (juridinio asmens kodas 112021238, registruotos buveinės adresas: Gedimino pr. 12, Vilnius, Lietuvos Respublika) 1 500 000 000 litų ne nuosavybės vertybinių popierių bazinį prospektą.

Prospekto patvirtinimas pažymi, kad jame pateikta informacija atitinka 2004 m. balandžio 29 d. Komisijos (EB) reglamente Nr. 809/2004 su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2012 m. kovo 30 d. Komisijos deleguotuoju reglamentu (ES) Nr. 486/2012, ir Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatyme bei kituose teisės aktuose nustatytas informacijos pateikimo taisykles.

Prospekto patvirtinimas neužtikrina jame pateiktos informacijos teisingumo ir negali būti laikomas Lietuvos banko rekomendacija investuotojams.

Direktorius

Vytautas Valvonis

LIEUVOS BANKO
PRIEŽIŪROS TARNYBA

PATVIRTINTA

20 12 m. rugsėjo 25 d.

Sprendimu Nr. 241-85

1 500 000 000 LITŲ

NE NUOSAVYBĖS VERTYBINIŲ POPIERIŲ BAZINIS
PROSPEKTAS

AKCINĖ BENDROVĖ
SEB BANKAS

S|E|B

VILNIUS
2012 M. RUGSĖJIS

ŠIS BAZINIS PROSPEKTAS, KURIAME PATEIKIAMA INFORMACIJA APIE IŠLEIDŽIAMUS NE NUOSAVYBĖS VERTYBINIUS POPIERIUS (TOLIAU - NE NUOSAVYBĖS VP), YRA PARENGTAS VADOVAUJANTIS LIETUVOS RESPUBLIKOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJOS (TOLIAU – VPK) PATVIRTINTOMIS VERTYBINIŲ POPIERIŲ PROSPEKTO PARENGIMO IR TVIRTINIMO BEI INFORMACIJOS ATSKLEIDIMO TAIŠYKLĖMIS, 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, 2006 M. GRUODŽIO 4 D. EUROPOS BENDRIJŲ KOMISIJOS REGLAMENTU NR. 1787/2006, IŠ DALIES KEIČIANČIU REGLAMENTĄ NR. 809/2004, 2007 M. VASARIO 27 D. EUROPOS BENDRIJŲ KOMISIJOS REGLAMENTU NR. 211/2007, IŠ DALIES KEIČIANČIU REGLAMENTĄ NR. 809/2004, 2008 M. GRUODŽIO 12 D. EUROPOS BENDRIJŲ KOMISIJOS REGLAMENTU NR. 1289/2008, IŠ DALIES KEIČIANČIU REGLAMENTĄ NR. 809/2004 BEI 2012 M. KOVO 30 D. EUROPOS BENDRIJŲ KOMISIJOS REGLAMENTU NR. 486/2012, IŠ DALIES KEIČIANČIU REGLAMENTO NR. 809/2004 NUOSTATAS, SUSIJUSLAS SU PROSPEKTO, BAZINIO PROSPEKTO, SANTRAUKOS IR GALUTINIŲ SĄLYGŲ APRAŠO FORMATU IR TURINIŲ BEI SU INFORMACIJOS ATSKLEIDIMO REIKALAVIMAIS (TOLIAU BENDRAI - 2004 M. BALANDŽIO 29 D. EUROPOS BENDRIJŲ KOMISIJOS REGLAMENTAS NR. 809/2004).

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, XII IR XXII PRIEDUOSE PATEIKTUS APRAŠUS.

ŠIO BAZINIO PROSPEKTO TVIRTINIMO METU NĖRA ŽINOMOS KAI KURIOS NE NUOSAVYBĖS VP EMISIJOS (-Ų) SĄLYGOS. TOKIOS BAZINIO PROSPEKTO TVIRTINIMO METU NEŽINOMOS NE NUOSAVYBĖS VP EMISIJOS (-Ų) SĄLYGOS BUS NURODYTOS GALUTINIŲ SĄLYGŲ APRAŠE, KURIS BUS PASKELBTAS ATSKIRAI PRIEŠ KIEKVIENOS NE NUOSAVYBĖS VP EMISIJOS PRADŽIĄ.

AB SEB BANKO 2010 IR 2011 M. AUDITUOTA BEI 2011 M. 6-IŲ MĖNESIŲ IR 2012 M. 6-IŲ MĖNESIŲ NEAUDITUOTA FINANSINĖ INFORMACIJA YRA SUSIETA SU ŠIUO BAZINIŲ PROSPEKTU NUORODOS BŪDU IR YRA NEATSIEJAMA JO DALIS.

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

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

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

BAZINIAME PROSPEKTE NAUDOJAMOS BENDROSIOS SĄVOKOS

Atkarpos obligacijos - ne nuosavybės VP, už kuriuos tam tikru periodiškumu nustatytais datomis investuotojui yra mokamos palūkanos, apskaičiuojamos kaip tam tikras procentas nuo obligacijos nominaliosios vertės, o obligacijų išpirkimo dieną išmokama nominalioji obligacijos vertė.

Bankas - AB SEB bankas.

Bazinis prospektas arba Prospektas - investuotojams ir visuomenei skirtas dokumentas, kuriame pateikiama pagrindinė informacija apie emitentą ir jo viešai siūlomus arba į prekybą reguliuojamoje rinkoje įtraukiamus ne nuosavybės VP.

Darbo diena – kiekviena diena, išskyrus poilsio ir švenčių dienas. Atskirų finansinių priemonių atžvilgiu darbo diena suprantama kaip tai nurodyta šiame Baziniame prospekte apibrėžiant nenumatytų įvykių riziką bei konkrečios emisijos Galutinių sąlygų apraše.

Diskontuotos obligacijos – ne nuosavybės VP, platinami už žemesnę negu nominalioji ne nuosavybės VP vertė, kainą. Palūkanos už diskontuotas obligacijas yra įskaičiuojamos į nominaliąją obligacijų vertę, kuri yra išmokama investuotojui šių obligacijų išpirkimo dieną.

Emitentas – vertybinius popierius leidžiantis subjektas. Šiame Baziniame prospekte emitento sąvoka vartojama ta pačia reikšme kaip Bankas.

Finansinė priemonė - perleidžiamieji vertybiniai popieriai, pinigų rinkos priemonės, kolektyvinio investavimo subjektų vertybiniai popieriai ir kitos priemonės, kaip apibrėžta Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymo 3 str. 4 d., bei kitos priemonės, tokios kaip žaliavos, valiutos, palūkanų normos ar kt., kurios šiame Baziniame prospekte apibendrintai vadinamos finansinėmis priemonėmis.

Galutinių sąlygų aprašas - neatsiejama Bazinio prospekto dalis, kurioje pateikiama informacija apie konkrečios ne nuosavybės VP emisijos sąlygas, kurios nebuvo žinomos Bazinio prospekto tvirtinimo metu.

Grupė - AB SEB bankas kartu su dukterinėmis bendrovėmis: UAB „SEB investicijų valdymas“, AB „SEB lizingas“, UAB „SEB Venture Capital“.

Investiciniai lakštai – ne nuosavybės VP, kurių išpirkimo dieną investuotojui yra išmokama priemoka už palankiai pasikeitusią finansinės priemonės, su kuria susieti investiciniai lakštai, vertę arba priemoka už tam tikro kredito įvykio, susijusio su tam tikru subjektu, (ne)įvykimą. Tam tikrais atvejais už investicinius lakštus gali būti mokamos tik palūkanos, nenumatant priemokos ar kitokių išmokų mokėjimo. Susidarius tam tikroms sąlygoms, nurodytoms investicinių lakštų emisijos dokumentuose, investicija netenka kapitalo garantijos; t.y., galioja rizika, kad pasibaigus investicijos laikotarpiui, investuotojui bus išmokama investicinių lakštų išpirkimo kaina, kuri gali būti mažesnė už nominaliąją investicinių lakštų vertę, t.y., investuotojas gali prarasti dalį ar visas savo investuotas lėšas. Jeigu investicinių lakštų emisijos Galutinių sąlygų apraše nurodytos sąlygos, kurioms susidarius investiciniai lakštai netenka kapitalo garantijos, nesusidaro, išpirkimo dieną investuotojui yra išmokama nominalioji investicinių lakštų vertė.

Investuotojų grupė – tam tikra investuotojų, kuriems siūlomi pagal šį Bazinį prospektą leidžiamos emisijos ne nuosavybės VP, dalis, kuriai suteikiamos tam tikros išskirtinės konkrečios ne nuosavybės VP emisijos Galutinių sąlygų apraše nurodytos teisės.

Investuotojų kategorija – tam tikras investuotojų ratas, kuriam siūlomi ir kuris gali įsigyti konkrečios pagal šį Bazinį prospektą leidžiamos emisijos ne nuosavybės VP. Investuotojų kategorija arba tai, kad konkreti emisija siūloma visiems investuotojams be apribojimų, bus nurodyta kiekvienos emisijos Galutinių sąlygų apraše.

Kapitalo garantija – tam tikrų ne nuosavybės VP savybė, garantuojanti nominaliosios ne nuosavybės VP vertės dydžio išmoką šių ne nuosavybės VP išpirkimo dieną.

Kintami emisijos dydžiai - su finansine priemone susietų obligacijų, investicinių lakštų ar struktūrinių lakštų emisijos Galutinių sąlygų apraše nurodytos investavimo koeficiento, finansinės priemonės vertės pokyčio ribos ar kitų dydžių reikšmės, nuo kurių priklauso konkrečios šių ne nuosavybės VP emisijos pelningumas. Kiekvienos ne nuosavybės VP emisijos Galutinių sąlygų apraše yra nurodomos tikėtinos ir galimos mažiausios (ar didžiausios) kintamų dydžių reikšmės. Tikrosios šių dydžių reikšmės yra skelbiamos emisijos Galutinių sąlygų apraše nurodytą dieną Banko internetiniame tinklalapyje www.seb.lt.

Kredito įvykis – su tam tikru subjektu susijęs įvykis (subjekto bankrotas, moratoriumas, skolų restruktūrizavimas, subjekto išpareigojimų pagal jo išleistus vertybinius popierius nevykdymas ir pan.), nuo kurio (ne)įvykimo priklauso, ar su finansine priemone susietos obligacijos, investiciniai lakštai, ar struktūriniai lakštai bus pelningi ir / ar investiciniai lakštai išsaugos kapitalo garantiją. Konkretus(-ūs) kredito įvykis(-iai), nuo kurio(-ių) (ne)įvykimo priklauso ne nuosavybės VP pelningumas, bus nurodytas(-i) emisijos Galutinių sąlygų apraše.

Lietuvos bankas - Lietuvos Respublikos centrinis bankas, šiame Baziniame prospekte dar vadinamas LB.

Lietuvos centrinis vertybinių popierių depozitoriumas - Lietuvos vertybinių popierių atsiskaitymo operatorius, vykdamas bendrąją vertybinių popierių ir jų cirkuliacijos apskaitą, teikiantis rinkos dalyviams vertybinių popierių saugojimo, jų sąskaitų tvarkymo, atsiskaitymo ir kitas paslaugas. Šiame Baziniame prospekte Lietuvos centrinis vertybinių popierių depozitoriumas dar vadinamas LCVPD.

Ne darbo diena – poilsio dienos (šeštadienis ir sekmadienis) ir švenčių dienos.

Ne nuosavybės VP išpirkimo data - diena, kurią ne nuosavybės VP yra išperkami iš investuotojo, išmokant jam konkrečios ne nuosavybės VP emisijos sąlygose nustatytą sumą.

Ne nuosavybės VP įsigaliojimo diena - diena, nuo kurios pradedamas skaičiuoti ne nuosavybės VP galiojimo terminas.

Ne nuosavybės VP pasirašymo sutartis - sutartis tarp emitento ir investuotojo, pagal kurią investuotojas įsigyja emitento ne nuosavybės VP.

Platintojas - viešosios apyvartos tarpininkas, paskirtas emitento platinti pagal šį Bazinį prospektą leidžiamus ne nuosavybės VP.

Priverstinio vykdymo įvykis - su trečiosios šalies kredito rizika, t.y. su trečiosios šalies išpareigojimų pagal konkrečios struktūrinių lakštų emisijos Galutinių sąlygų apraše nurodytus jos išleistus vertybinius popierius vykdymu susijęs įvykis, kuriam įvykus Bankas privalomai nupirks konkrečios emisijos struktūrinius lakštus anksčiau nustatytos jų išpirkimo datos.

Programa – Banko valdybos 2012 m. rugpjūčio 27 d. nutarimu Nr. 35.2 patvirtintas planas, kurio pagrindu per 12 mėnesių nuo Bazinio prospekto paskelbimo teisės aktų nustatyta tvarka leidžiami ne nuosavybės VP.

Rizikos premija - papildoma suma, investuotojo sumokama įsigyjant su finansine priemone susietų obligacijų, investicinių lakštų ar struktūrinių lakštų, viršijanti šių ne nuosavybės VP nominaliąją vertę, ir skirta kintamų emisijos dydžių (investavimo koeficiento, finansinės priemonės vertės pokyčio ribų ir kt.) reikšmėms pagerinti. Įsigydamas ne nuosavybės VP su rizikos premija, investuotojas rizikuoja papildomai investuotomis lėšomis - jeigu finansinės priemonės, su kuria susieti ne nuosavybės VP, vertė pasikeis nepalankiai, investuotojas papildomai investuotų lėšų neatgaus arba atgaus tik dalį papildomai investuotų lėšų, jei ne nuosavybės VP išpirkimo dieną priemoka už finansinės priemonės vertės pokytį bus mažesnė nei sumokėta rizikos premija.

Subjektas, su kuriuo susijusių kredito įvykių (ne)įvykimas gali įtakoti ne nuosavybės VP pelningumą – privataus ar viešo sektoriaus įmonė, įstaiga ar organizacija (įskaitant ir valstybes, jų valdžios institucijas) ar kitas subjektas, įvardintas konkrečios ne nuosavybės VP emisijos Galutinių sąlygų apraše, kurio atžvilgiu (ne)įvykęs tam tikras kredito įvykis gali lemti, ar su finansine priemone susietos obligacijos, investiciniai lakštai ar struktūriniai lakštai bus pelningi ir / ar investiciniai lakštai išsaugos kapitalo garantiją.

Su finansine priemone susietos obligacijos – ne nuosavybės VP, kurių išpirkimo dieną investuotojui yra išmokama nominalioji obligacijų vertė ir priemoka už palankiai pasikeitusią finansinės priemonės, su kuria susietos šios obligacijos, vertę arba priemoka už tam tikro kredito įvykio, susijusio su tam tikru subjektu, (ne)įvykimą.

Struktūriniai lakštai – ne nuosavybės VP, kurių įsigydami investuotojai prisiima ne tik Banko, kaip šių ne nuosavybės VP emitento, bet ir trečiosios šalies kredito riziką. Struktūrinių lakštų galiojimo laikotarpiu įvykus su trečiosios šalies kredito rizika susijusiam įvykiui, struktūriniai lakštai yra privalomai nuperkami iš investuotojo ir atsiskaitoma už juos, investuotojui perduodant konkrečios struktūrinių lakštų emisijos dokumentuose nurodytus trečiosios šalies vertybinius popierius ar reikalavimo teises į juos, ar šiuos vertybinius popierius pakeisiančius kitus vertybinius popierius ar reikalavimo teises į juos ar jų dalį bei išmokant piniginę išmoką. Jeigu struktūrinių lakštų galiojimo laikotarpiu su trečiosios šalies kredito rizika susijęs įvykis neįvyksta, struktūrinių lakštų išpirkimo dieną investuotojui išmokama nominalioji struktūrinių lakštų vertė ir priemoka už palankiai pasikeitusią finansinės priemonės, su kuria susieti struktūriniai lakštai, vertę.

Trečioji šalis – tai konkrečios struktūrinių lakštų emisijos Galutinių sąlygų apraše nurodyta privataus ar viešo sektoriaus įmonė, įstaiga ar organizacija (įskaitant ir valstybes, jų valdžios institucijas, centrinius bankus), kurios išleisti ir konkrečios struktūrinių lakštų emisijos Galutinių sąlygų apraše nurodyti vertybiniai popieriai, galintys būti viešosios vertybinių popierių apyvartos Lietuvos Respublikoje objektu, bus perduodami investuotojams, jei konkrečios struktūrinių lakštų emisijos galiojimo metu įvyks bent vienas priverstinio vykdymo įvykis.

Sąvokos, vartojamos šiame Baziniame prospekte, gali reikšti ir vienaskaitą, ir daugiskaitą.

ASMENYS, ATSAKINGI UŽ BAZINIAME PROSPEKTE PATEIKTĄ INFORMACIJĄ.....	9
SANTRAUKA.....	10
VERTYBINIŲ POPIERIŲ RAŠTAS	24
1. RIZIKOS VEIKSNIAI, SUSIJĘ SU EMISIJOMIS	27
2. PAGRINDINĖ INFORMACIJA, SUSIJUSI SU EMISIJOMIS.....	38
2.1. SU EMISIJOMIS SUSIJUSIŲ FIZINIŲ IR JURIDINIŲ ASMENŲ INTERESAI.....	38
2.2. SIŪLYMO PRIEŽASTYS IR PAJAMŲ PANAUDOJIMAS	38
3. INFORMACIJA APIE VERTYBINIUS POPIERIUS, KURIUOS NUMATYTA SIŪLYTI	38
3.1. SIŪLOMŲ VERTYBINIŲ POPIERIŲ TIPO IR KLASĖS APIBŪDINIMAS, ĮSKAITANT ĮSIN- (TARPTAUTINĮ VERTYBINIŲ POPIERIŲ IDENTIFIKAVIMO NUMERĮ) AR KITĄ PANAŠŲ VERTYBINIŲ POPIERIŲ IDENTIFIKAVIMO KODĄ	38
3.2. TEISĖS AKTAI, KURIAIS REMIANTIS YRA IŠLEIDŽIAMAI IR BUS SIŪLOMI VERTYBINIAI POPIERIAI	38
3.3. VERTYBINIŲ POPIERIŲ APSKAITA	39
3.4. VERTYBINIŲ POPIERIŲ EMISIJŲ VALIUTA.....	39
3.5. VERTYBINIŲ POPIERIŲ KATEGORIJOS.....	39
3.6. VERTYBINIŲ POPIERIŲ SUTEIKIAMŲ TEISIŲ IR NAUDOJIMOSI ŠIOMIS TEISĖMIS TVARKOS APIBŪDINIMAS.....	39
3.7. PALŪKANŲ, PRIEMOKOS IR KITŲ INVESTUOTOJUI MOKĖTINŲ SUMŲ SKAIČIAVIMO IR MOKĖJIMO NUOSTATOS.....	41
3.8. IŠPIRKIMO DATA, PASKOLOS AMORTIZAVIMO BEI GRAŽINIMO TVARKA IR PARDAVIMAS BANKUI ANTRINĖJE RINKOJE.....	51
3.9. INFORMACIJA APIE PELNINGUMĄ	55
3.10. ATSTOVAVIMO NE NUOSAVYBĖS VP SAVININKAMS TVARKA	55
3.11. SPRENDIMAI, ĮGALIOJIMAI BEI PATVIRTINIMAI, KURIŲ PAGRINDU IŠLEIDŽIAMAI NE NUOSAVYBĖS VP	56
3.12. NE NUOSAVYBĖS VP IŠLEIDIMO DATA	56
3.13. BET KURIŲ APRIBOJIMŲ PERLEISTI VERTYBINIUS POPIERIUS APIBŪDINIMAS.....	56
3.14. INFORMACIJA APIE MOKESČIUS, ATSKAITOMUS IŠMOKANT PAJAMAS, GAUTAS UŽ VERTYBINIUS POPIERIUS	56
4. SIŪLYMO SĄLYGOS	60
4.1. SĄLYGOS, SIŪLYMO STATISTIKA, NUMATOMAS GRAFIKAS IR ATSLIEPIMO Į SIŪLYMĄ BEI PASIRAŠYMO TVARKA.....	60
4.2. PLATINIMO IR PASKIRSTYMO PLANAS.....	66
4.3. KAINOS NUSTATYMAS.....	67
4.4. PLATINIMAS IR GARANTAVIMAS	68
5. ĮTRAUKIMAS Į PREKYBOS SĄRAŠĄ.....	68
5.1. INFORMACIJA APIE TAI, AR EMITENTO VERTYBINIAI POPIERIAI BUS ĮTRAUKTI Į REGULIUOJAMOS RINKOS PREKYBOS SĄRAŠUS.....	68
5.2. INFORMACIJA APIE TOS PAČIOS KLASĖS VERTYBINIUS POPIERIUS, ĮTRAUKTUS Į REGULIUOJAMOS RINKOS PREKYBOS SĄRAŠUS.....	69
5.3. SUBJEKTAI, KURIE TVIRTAI ĮSIPAREIGOJĘ VEIKTI ANTRINĖS PREKYBOS TARPININKŲ TEISĖMIS IR UŽTIKRINTI LIKVIDUMĄ SIŪLOMOMIS KAINOMIS	70
6. PAPILDOMA INFORMACIJA SUSIJUSI SU EMISIJOMIS	70
6.1. SU EMISIJA SUSIJĘ PATARĖJAI.....	70
6.2. AUDITUOTA INFORMACIJA IR EKSPERTO TEISĖMIS VEIKIANČIO ASMENS PAREIŠKIMAS.....	70
6.3. EMITENTO AR JO NE NUOSAVYBĖS VP KREDITO REITINGAI.....	70
REGISTRACIJOS DOKUMENTAS.....	71
7. ATESTUOTI AUDITORIAI.....	71
7.1. EMITENTO AUDITORIŲ, ATLIKUSIŲ ISTORINĖS FINANSINĖS INFORMACIJOS AUDITĄ, VARDAI IR ADRESAI	71
7.2. INFORMACIJA APIE TAI, AR PER LAIKOTARPĮ, UŽ KURĮ PATEIKIAMA ISTORINĖ FINANSINĖ INFORMACIJA, ATSISTATYDINO, BUVO PAŠALINTI AR IŠ NAUJO NEPASKIRTI AUDITORIAI	71
8. RIZIKOS VEIKSNIAI.....	71
9. INFORMACIJA APIE EMITENTĄ.....	75
9.1. EMITENTO ISTORIJA IR RAIDA.....	75
10. VERSLO APŽVALGA.....	79
10.1. PAGRINDINĖ VEIKLA	79
10.2. PAGRINDINĖS RINKOS	82
10.3. BET KURIŲ EMITENTO TEIGINIŲ DĖL JO KONKURENCINĖS PADĖTIES PAGRINDIMAS.....	82

11. ORGANIZACINĖ STRUKTŪRA	90
11.1. INFORMACIJA APIE EMITENTO PADĖTĮ PRIKLAUSOMOJE GRUPĖJE.....	90
11.2. INFORMACIJA APIE EMITENTO PAVALDUMO GRUPEI POBŪDĮ.....	91
12. INFORMACIJA APIE TENDENCIJAS.....	92
12.1. INFORMACIJA APIE REIKŠMINGUS NEIGIAMUS POKYČIUS EMITENTO VEIKLOJE, SUSIJUSIUS SU EMITENTO PERSPEKTYVA NUO PASKUTINĖS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS PASKELBIMO DIENOS	92
12.2. INFORMACIJA APIE BET KURIAS ŽINOMAS TENDENCIJAS, NETIKRUMĄ, REIKALAVIMUS, ĮSIPAREIGOJIMUS AR ĮVYKTIUS, KURIE PAGRĮSTAI GALI TURĖTI DIDELĖS ĮTAKOS EMITENTO PERSPEKTYVAI BENT EINAMAISIAIS FINANSINIAIS METAIS	92
13. PELNO PROGNOZĖS ARBA PRELIMINARUS PELNAS	92
14. ADMINISTRAVIMO, VALDYMO IR PRIEŽIŪROS ORGANAI IR VADOVYBĖ.....	92
14.1. SEB BANKO ORGANŲ STRUKTŪROS SCHEMA.....	92
14.2. ADMINISTRAVIMO, VALDYMO IR PRIEŽIŪROS ORGANŲ IR VADOVYBĖS INTERESŲ KONFLIKTAI	94
15. STAMBIEJI AKCININKAI	94
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.....	94
15.2. BET KURIŲ EMITENTUI ŽINOMŲ SUSITARIMŲ, DĖL KURIŲ VĖLIAU GALI PASIKEISTI EMITENTO KONTROLĖ, APIBŪDINIMAS	95
16. FINANSINĖ INFORMACIJA APIE EMITENTO TURTĄ IR ĮSIPAREIGOJIMUS, FINANSINĘ PADĖTĮ BEI PELNĄ IR NUOSTOLIUS	95
16.1. ISTORINĖ FINANSINĖ INFORMACIJA	95
16.2. EMITENTO APSKAITOS TVARKOS APRAŠAS IR PAAIŠKINAMASIS RAŠTAS.....	103
16.3. ISTORINĖS METINĖS FINANSINĖS INFORMACIJOS AUDITAS.....	103
16.4. TARPINĖ IR KITA FINANSINĖ INFORMACIJA	105
16.5. TEISINIAI IR ARBITRAŽO PROCESAI.....	112
16.6. REIKŠMINGI EMITENTO FINANSINĖS AR VERSLO PADĖTIES POKYČIAI	112
17. SVARBIAUSIOS SUTARTYS	112
18. TREČIOSIOS ŠALIES INFORMACIJA IR EKSPERTŲ ATASKAITA BEI BET KURIŲ INTERESŲ PAREIŠKIMAS.....	112
19. VIEŠIEJI DOKUMENTAI	112
PRIEDAI	113

ASMENYS, ATSAKINGI UŽ BAZINIAME PROSPEKTE PATEIKTĄ INFORMACIJĄ

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

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

Už informacijos teisingumą atsako AB SEB bankas.

AB SEB banko prezidentas

Raimondas Kvedaras

AB SEB banko Pagalbos verslui tarnybos
ir finansų direktorius

Jonas Iržiukevičius

AB SEB banko Finansų departamento direktorius

Saulius Salda

AB SEB banko Finansų rinkų departamento
direktorius

Rolandas Sungaila

2012 m. rugsejo mėn.

The image shows a circular official stamp of AB SEB BANKAS, LIETUVOS RESPUBLIKA. The stamp contains the SEB logo and the text 'SEB BANKAS' and 'LIETUVOS RESPUBLIKA'. Overlaid on the stamp are four handwritten signatures in black ink, corresponding to the names listed on the right side of the page: Raimondas Kvedaras, Jonas Iržiukevičius, Saulius Salda, and Rolandas Sungaila.

SANTRAUKA

A SKYRIUS – ĮVADAS IR ĮSPĖJIMAI

Santrauka yra sudaryta iš 2004 m. balandžio 29 d. Europos Bendrijų Komisijos reglamento Nr. 809/2004 reikalaujamos atskleisti informacijos, kuri suskirstyta elementais. Šie elementai yra sunumeruoti (A.1 – E.7) ir išdėstyti skyriuose A – E.

Šioje santraukoje aprašomi visi elementai, kuriuos reikalaujama įtraukti į santrauką, kai siūlomi šiame Baziniame prospekte nurodyti ne nuosavybės VP ir kai juos siūlo toks subjektas kaip emitentas. Kadangi elementai 2004 m. balandžio 29 d. Europos Bendrijų Komisijos reglamente Nr. 809/2004 sunumeruoti nuosekliai, reikalaujant atskleisti informaciją apie pačius įvairiausių vertybinių popierių, šioje santraukoje elementų numeracija gali būti ne nuosekli, nes joje aprašomi elementai, taikomi tik pagal šį Bazinį prospektą galimiems leisti ne nuosavybės VP.

Tam tikrais atvejais, nors tam tikras elementas gali būti taikomas pagal šį Bazinį prospektą galimiems leisti ne nuosavybės VP, konkreti šio elemento reikalaujama atskleisti informacija gali būti neaktuali. Dėl šios priežasties prie tam tikrų elementų gali būti nurodyta „netaikoma“.

A.1

Ši santrauka turi būti skaitoma kaip įvadas į Bazinį prospektą.

Prieš priimdamas sprendimą investuoti į ne nuosavybės VP, investuotojas turėtų susipažinti su visu Baziniu prospektu, Galutinių sąlygų aprašu ir visais nuorodos būdu įtrauktais dokumentais.

Jei investuotojas dėl Baziniame prospekte esančios informacijos pateikia ieškinį teismui, ieškovui gali tekti, remiantis Lietuvos Respublikos civilinio proceso kodeksu ir kitais teisės aktais, padengti Bazinio prospekto vertimo išlaidas prieš teismo proceso pradžią.

Civilinė atsakomybė už santraukoje pateiktą informaciją taikoma asmenims, parengusiems santrauką, bet tik tuo atveju, kai santraukos duomenys yra klaidinantys, neteisingi arba prieštaringi, lyginant su kitomis Bazinio prospekto dalimis.

B SKYRIUS – EMITENTAS

B.1 AB SEB bankas

Emitento
pavadinimas

B.2 Gedimino pr. 12,
LT-01103 Vilnius,
Lietuvos Respublika
Tel. (8 5) 268 2800, faks. (8 5) 268 2333
www.seb.lt
Juridinio asmens kodas 1120 21238

šalis

Teisinė forma - Akcinė bendrovė

Bankas savo veikloje vadovaujasi Lietuvos Respublikos civiliniu kodeksu, Lietuvos Respublikos bankų įstatymu, priežiūros institucijos priimtais teisės aktais ir banko įstatais. Bankas savo veikloje taip pat vadovaujasi Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymu, Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymu ir kitais teisės aktais, jeigu Lietuvos Respublikos bankų įstatyme nenumatyta kitaip. Bankas dirba savarankiškai,

laikydamosios investicijų apribojimų ir Banko veiklos riziką ribojančių normatyvų, kurių dydžius ir apskaičiavimo metodiką nustato įstatymai ir kiti teisės aktai. Bankas savo veiklą organizuoja ir įgyvendina Banko organų sprendimais.

Taikoma teisė - Lietuvos Respublikos

Įsteigimo šalis - Lietuvos Respublika

B.4b
Informacija apie bet kokias žinomas tendencijas, galinčias turėti įtakos emitento ar rinkos, kurioje jis veikia, perspektyvoms

Nepaisant antroje 2011 m. pusėje didėjusio neapibrėžtumo euro zonoje ir pasaulio rinkose, Lietuvos verslo įmonių lūkesčiai buvo geresni negu 2010-aisiais, todėl atsirado galimybių labiau plėsti Banko verslą didelių verslo įmonių sektoriuje. Teigiamų pokyčių buvo ir mažų bei vidutinių įmonių sektoriuje.

Atsigavus Lietuvos ekonomikai ir tapus tvirtesnei klientų finansinei padėčiai, 2011 m. grupės finansiniai rezultatai pagerėjo. Atsakingai vertindamas verslo riziką, Bankas finansavo naujus verslo projektus, teikė paskolas gyventojams, pasiūlė naujų, šiuolaikinius poreikius atitinkančių Banko paslaugų. Bankas dar labiau sumažino atidėjinius blogoms paskoloms, teigiamą įtaką banko veiklos rezultatui taip pat turėjo veiklos efektyvumą didinusių priemonės.

2012 m. pirmąjį pusmetį rinkose buvo juntamas netikrumas dėl euro zonos ateities, tačiau Lietuvos ekonomika atsispyrė išorės iššūkiams ir išnaudojo eksporto ir vidaus rinkos galimybes. Įmonės didino gamybos efektyvumą ir išliko konkurencingos. Tai suteikė Banko grupei galimybių vykdyti subalansuotą verslo plėtrą finansuojant perspektyvius įmonių projektus ir teikiant paskolas gyventojams.

B.5
Grupės, kuriai priklauso emitentas, aprašymas ir emitento pozicija grupėje

SEB bankas yra Šiaurės Europos finansų grupės SEB narys. Banko grupę Lietuvoje sudaro AB SEB bankas ir trys dukterinės bendrovės: UAB „SEB investicijų valdymas“, AB „SEB lizingas“, UAB „SEB Venture Capital“.

B.9
Pelno prognozės, jei tokios yra sudarytos

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

B.10
Nepriklausomo auditoriaus išvados aprašymas

Auditoriaus nuomone, finansinės ataskaitos pateikia tikrą ir teisingą Banko ir Grupės 2010 ir 2011 m. gruodžio 31 d. finansinės padėties bei tuomet pasibaigusiu metų jų veiklos rezultatų ir pinigų srautų vaizdą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus taikyti Europos Sąjungoje.

B.12
Informacija apie reikšmingus finansinius pokyčius emitento veikloje nuo paskutinės audituotos finansinės atskaitomybės paskelbimo dienos

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

mln. Lt	2010 12 31		2011 06 30		2011 12 31		2012 06 30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolos	15 725	16 187	15 429	15 735	15 662	16 118	15 730	16 236
Investicijos	1 884	1 854	1 736	1 705	1 726	1 683	916	874
Gautinos lizingo įmokos	1 695	-	1 812	-	1 673	-	1 604	-
Indėliai	9 643	9 645	9 278	9 280	12 153	12 159	12 295	12 295
Skolos bankams ir finansų institucijoms	9 296	7 915	10 326	9 018	10 136	9 177	8 158	7 341
Nuosavybė	1 859	1 761	2 221	1 965	2 331	2 142	2 414	2 204
Turtas	22 558	21 028	23 109	21 515	26 642	25 478	24 270	23 217

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

mln. Lt	2010 12 31		2011 06 30		2011 12 31		2012 06 30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Grynosios palūkanų pajamos	268,4	233,5	175,2	155,7	353,1	316,0	151,2	132,4
(Nuostoliai) / Atstatymas dėl sumažėjusios vertės	(153,9)	278,4	298,5	127,9	331,5	129,9	(15,1)	(31,5)
Kitos grynosios pajamos prieš veiklos sąnaudas	250,4	265,9	86,7	94,7	188,8	191,4	114,2	116,9
Rezultatas prieš veiklos sąnaudas	364,9	777,8	560,3	378,3	873,5	637,2	250,3	217,8
Prestižo vertės sumažėjimas	(71,8)	(71,8)	-	-	-	-	-	-
Investicijų i patrunuojamąsias įmonės vertės sumažėjimas	-	(450,5)	-	-	-	-107,0	-	-
Veiklos išlaidos	(309)	(281,9)	(159,5)	(152,6)	(343,7)	(329,0)	(159,3)	(152,6)
Grynosios gyvybės draudimo pajamos	-	-	-	-	-	-	-	-
Pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokesčių iš tęsiamos veiklos	(15,9)	(26,4)	400,8	225,7	529,8	415,3	91,0	65,1
Grynasis pelnas (nuostolis) iš tęsiamos veiklos	(17,8)	(12,1)	356,5	199,5	469,7	379,8	80,4	59,5

Pagrindiniai Banko ir Banko grupės veiklą apibūdinantys rodikliai pateikiami lentelėje:

Grupė				Rodiklis	Bankas			
2010 12 31	2011 06 30	2011 12 31	2012 06 30		2010 12 31	2011 06 30	2011 12 31	2012 06 30
15,95 proc.	14,21 proc.	13,59 proc.	14,01 proc.	Kapitalo pakankamumo koeficientas	16,43 proc.	14,64 proc.	12,94 proc.	12,95 proc.
(0,07 proc.)	3,17 proc.	1,99 proc.	0,63 proc.	Vidutinė turto grąža	(0,05 proc.)	1,91 proc.	1,72 proc.	0,49 proc.
(1,04 proc.)	34,97 proc.	21,86 proc.	6,77 proc.	Vidutinė akcininkų nuosavybės grąža	(0,73 proc.)	21,42 proc.	19,50 proc.	5,47 proc.
37,36 proc.	41,01 proc.	46,80 proc.	34,90 proc.	Likvidumo koeficientas	35,88 proc.	39,35 proc.	46,12 proc.	34,66 proc.
(1,15)	23,09	30,42	5,20	Pelnas (nuostolis), tenkantis akcijai, litais	(0,78)	12,92	24,59	3,85
65,3 proc.	60,9 proc.	63,4 proc.	60,0 proc.	Išlaidų ir pajamų santykis	56,5 proc.	61,0 proc.	64,8 proc.	61,2 proc.
120,40	143,82	150,94	156,33	Akcijos buhalterinė vertė litais	114,06	127,23	138,70	142,74

Banko ir Banko grupės finansinės ataskaitos parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus. Banko ir Banko grupės 2010 ir 2011 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu metų finansinės ataskaitos yra audituotos. Banko ir Banko grupės 2011 ir 2012 m. 6-ųjų mėnesių finansinės ataskaitos yra neauditotos.

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

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

B.13
Reikšmingi įvykiai,
kurie gali turėti
įtakos emitento
mokumui

Netaikoma. Apie reikšmingus įvykius, galinčius turėti įtakos emitento mokumui, Bazinio prospekto pateikimo LB dieną, nėra žinoma.

B.14 Emitento priklausomybė nuo kitų grupės įmonių	Švedijos įmonių registre registruotam bankui „Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)“, teisinė forma viešoji ribotos atsakomybės bendrovė, juridinio asmens kodas 502032-8091, buveinės adresas Kungstradgardsgatan 8, Stokholmas, Švedijos Karalystė, priklauso 15 441 423 vnt. paprastųjų vardinių AB SEB banko akcijų, kurios sudaro 100 proc. AB SEB banko akcijų.
B.15 Pagrindinė emitento veikla	Bankas yra akcinio kapitalo pagrindu veikianti kredito įstaiga, kuri turi licenciją verstis ir verčiasi indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų finansinių paslaugų teikimu bei prisiima su tuo susijusią riziką ir atsakomybę.
B.16 Emitentą kontroliuojantys subjektai, kontrolės pobūdis	Šiuo metu 100 proc. SEB banko Lietuvoje akcijų tiesiogiai priklauso „Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)“.
B.17 Emitento ar jo ne nuosavybės VP suteikti kredito reitingai	Netaikoma. Banko išleistiems ne nuosavybės VP reitingai nėra suteikti. Šiuo metu jokia reitingų agentūra Bankui skolinimosi reitingų Banko prašymu ar Bankui dalyvaujant reitingavimo procese nėra nustačiusi.

C SKYRIUS - VERTYBINIAI POPIERIAI

C.1 Siūlomi vertybiniai popieriai, jų tipai ir klasės	<p>Pagal šį prospektą Bankas į viešąją vertybinių popierių apyvartą gali išleisti vieną arba kelias trumpalaikes (iki 1 metų) ir nuo 1 iki 10 metų trukmės nesubordinuotų, negarantuotų ir nekonvertuojamų ne nuosavybės VP emisijas. Pagal šią Programą Bankas gali leisti žemiau išvardintus ne nuosavybės VP:</p> <ul style="list-style-type: none"> • atkarpos obligacijas; • diskontuotas obligacijas; • su finansine priemone susietas obligacijas; • investicinius lakštus; • struktūrinius lakštus; • bet kuriuos iš šių ne nuosavybės VP derinius. <p>Pagal šią Programą išleidžiamų ne nuosavybės VP emisijų bendra nominalioji vertė negali viršyti 1 500 000 000 litų arba ekvivalenčios sumos kita valiuta.</p> <p>ISIN kodai numatomiems išleisti ne nuosavybės VP Bazinio prospekto tvirtinimo metu nėra suteikti.</p>
C.2 VP emisijų valiuta	Ne nuosavybės VP emisijos gali būti išleidžiamos litais arba kita valiuta. Emisijos valiuta bus nurodyta kiekvienos emisijos Galutinių sąlygų apraše.
C.5 Apribojimų perleisti vertybinius popierius apibūdinimas	Pagal šį Bazinį prospektą leidžiami ne nuosavybės VP gali būti platinami viešai be perleidimo apribojimų Lietuvoje, Latvijoje ir Estijoje bei kitose Europos Sąjungos valstybėse. Pagal šį Bazinį prospektą leidžiami ne nuosavybės VP nėra registruoti ir nebus registruoti vadovaujantis bet kokiais vertybinių popierių rinką reglamentuojančiais JAV ar kitų jai priklausančių jurisdikcijų teisės aktais ir negali būti siūlomi ar parduodami šiose jurisdikcijose, nebent būtų registruoti pagal taikytinus teisės aktus arba pritaikius atitinkamas tokio registravimo išimtis. Asmenys, norintys įsigyti pagal šį Bazinį prospektą leidžiamų ne nuosavybės VP, turi įsitikinti dėl šių apribojimų ir jų laikytis.

C.8
Vertybinių
popierių
suteikiamų
teisių ir
naudojimosi
šiomis teisėmis
tvarkos
apibūdinimas

Kiekvienos pagal šį Bazinį prospektą Banko išleidžiamos emisijos ne nuosavybės VP jų savininkams suteikia vienodas teises, kurios aprašytos šiame Baziniame prospekte ir kiekvienos emisijos Galutinių sąlygų apraše, taip pat nustatytos Lietuvos Respublikos įstatymuose ir kituose teisės aktuose. Taip pat investuotojams, įsigijusiems ne nuosavybės VP, kurie nėra obligacijos (investicinių lakštų ir struktūrinių lakštų atveju), *mutatis mutandis* suteikiamos visos Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme nustatytos obligacijų savininkų teisės, kiek šitame Baziniame prospekte, kiekvienos emisijos Galutinių sąlygų apraše nenumatyta kitaip.

Pagal šį Bazinį prospektą išleidžiami ne nuosavybės VP, išskyrus struktūrinius lakštus, investuotojams suteikia teisę Galutinių sąlygų apraše nustatytais sąlygomis gauti iš Banko pinigų sumą, kuri apskaičiuojama šiame Baziniame prospekte ir kiekvienos emisijos Galutinių sąlygų apraše nustatyta tvarka.

Pagal šią Programą išleidžiami struktūriniai lakštai investuotojams suteikia teisę konkrečios emisijos Galutinių sąlygų apraše nustatytais sąlygomis gauti iš Banko pinigų sumą, kai šie ne nuosavybės VP yra išperkami, arba trečiosios šalies vertybinius popierius ar reikalavimo teises į juos arba trečiosios šalies vertybinius popierius pakeisiančius tos pačios trečiosios šalies išleistus vertybinius popierius ar reikalavimo teises į juos ar jų dalį ir piniginę išmoką, kai šie ne nuosavybės VP anksčiau nustatyto išpirkimo termino yra Banko privalomai nuperkami iš investuotojų, jeigu struktūrinių lakštų galiojimo metu įvyksta bent vienas su trečiosios šalies kredito rizika susijęs priverstinio vykdymo įvykis.

Pagal šį Bazinį prospektą Bankas gali išleisti atkarpos ar diskontuotų obligacijų emisiją, kurios įsigijusiam investuotojui bus suteikiama teisė emisijos galiojimo laikotarpiu iš anksto nustatytais datomis ir kainomis parduoti turimas visas ar dalį šios emisijos obligacijų Bankui antrinėje rinkoje, jeigu tokia investuotojo teisė bus nustatyta konkrečios emisijos Galutinių sąlygų apraše.

Ne nuosavybės VP savininkų teisės:

- ne nuosavybės VP išpirkimo, išankstinio išpirkimo ar privalomo nupirkimo (struktūrinių lakštų atveju) dieną ir / ar palūkanų mokėjimo, ir / ar priemokos mokėjimo, ir / ar kitų sumų už ne nuosavybės VP mokėjimo dieną gauti iš Banko atsiskaitymą, nustatytą pagal šiame Baziniame prospekte ir kiekvienos pagal šią Programą išleidžiamos emisijos Galutinių sąlygų apraše nustatytą tvarka;
- 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.

C.9
Palūkanų,
priemokos ir
kitų
investuotojui
mokėtinų sumų
skaičiavimo ir
mokėjimo
nuostatos,
išpirkimo data,
paskolos
amortizavimo
bei grąžinimo
tvarka ir

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

Kiekvienos pagal šią Programą leidžiamos ne nuosavybės VP emisijos Galutinių sąlygų apraše bus paskelbta, kokie ne nuosavybės VP yra išleidžiami (atkarpos obligacijos, diskontuotos obligacijos, su finansine priemone susietos obligacijos, investiciniai lakštai, struktūriniai lakštai ar bet kurie iš šių ne nuosavybės VP deriniai).

Atkarpos obligacijos

Atkarpos obligacijų atveju emitentas už kiekvieną obligaciją nustatytais datomis mokės palūkanas, kurių dydis apskaičiuojamas kaip tam tikras procentas nuo obligacijos nominaliosios vertės. Atkarpos obligacijų palūkanos gali būti fiksuotos (nustatomos vienodos visam obligacijų galiojimo laikotarpiui) arba kintamos (nustatomos Galutinių sąlygų apraše nurodytais dienomis, atsižvelgiant į pasirinktos bazinės palūkanų normos pokyčius). Palūkanų normos dydis arba jos nustatymo tvarka ir atkarpų mokėjimo datos bus nurodytos konkrečios emisijos Galutinių sąlygų apraše.

pardavimas Bankui antrinėje rinkoje, pelningumas, atstovavimas ne nuosavybės VP savininkams	<p><i>Diskontuotos obligacijos</i></p> <p>Diskontuotos obligacijos platinimo metu bus parduodamos už žemesnę negu nominalioji obligacijos vertė kainą (nominalioji obligacijos vertė bus diskontuota Galutinių sąlygų apraše nustatytu metiniu pajamingumu). Obligacijų išpirkimo dieną investuotojui bus sumokama nominalioji obligacijos vertė.</p> <p><i>Su finansine priemone susietos obligacijos</i></p> <p>Su finansine priemone susietų obligacijų pelningumas priklauso nuo finansinės priemonės (akcijų, žaliavų, valiutų ir kt.), kuri bus nurodyta emisijos Galutinių sąlygų apraše, vertės pokyčio, ir kintamų dydžių (investavimo koeficiento, finansinės priemonės vertės pokyčio ribų ir kt.) reikšmių arba nuo to, ar (ne)įvyko tam tikri kredito įvykiai, susiję su tam tikru emisijos Galutinių sąlygų apraše nurodytu subjektu (pavyzdžiui, ar emisijos Galutinių sąlygų apraše nurodytai bendrovei obligacijų galiojimo laikotarpiu buvo iškelta bankroto byla ar pan.) bei palūkanų dydžio (jei palūkanų mokėjimas nurodytas emisijos Galutinių sąlygų apraše). Esant palankiam finansinės priemonės vertės pokyčiui, t.y. finansinės priemonės vertei pasikeitus ar nepasikeitus taip, kaip nurodyta emisijos Galutinių sąlygų apraše, investuotojas su finansine priemone susietų obligacijų išpirkimo dieną gaus priemoną už finansinės priemonės vertės pokytį. Esant nepalankiam finansinės priemonės vertės pokyčiui, t.y. finansinės priemonės vertei pasikeitus kitaip, nei nurodyta Galutinių sąlygų apraše, su finansine priemone susietų obligacijų išpirkimo dieną investuotojas atgaus nominaliąją obligacijų vertę.</p>
---	---

Jei obligacijų pelningumas priklauso nuo to, ar (ne)įvyko tam tikri kredito įvykiai, susiję su tam tikru emisijos Galutinių sąlygų apraše nurodytu subjektu, susiklosčius palankiai situacijai, t.y. (ne)įvykus kredito įvykiui, investuotojas obligacijų išpirkimo dieną gaus priemoną už (ne)įvykusį kredito įvykį. Susiklosčius nepalankiai situacijai, t.y. nesuklosčius situacijai, kad obligacijos būtų pelningos, obligacijų išpirkimo dieną investuotojas atgaus nominaliąją obligacijų vertę.

Investiciniai lakštai

Investicinių lakštų, kaip ir su finansine priemone susietų obligacijų, pelningumas priklauso nuo finansinės priemonės (akcijų, žaliavų, valiutų ir kt.), kuri bus nurodyta emisijos Galutinių sąlygų apraše, vertės pokyčio, kintamų emisijos dydžių (pvz., investavimo koeficiento, finansinės priemonės vertės pokyčio ribų ir kt.) reikšmių arba nuo to, ar (ne)įvyko tam tikri kredito įvykiai, susiję su tam tikru emisijos Galutinių sąlygų apraše nurodytu subjektu bei palūkanų dydžio (jei palūkanų mokėjimas nurodytas emisijos Galutinių sąlygų apraše). Jei už šiuos ne nuosavybės VP yra mokama priemonė, emisijos Galutinių sąlygų apraše bus nurodyta priemonos už finansinės priemonės vertės pokytį skaičiavimo tvarka. Tam tikrais atvejais už investicinius lakštus gali būti mokamos tik palūkanos, nenumatant priemonos ar kitokių išmokų mokėjimo.

Skirtingai nei su finansine priemone susietų obligacijų atveju, investuotojas, įsigijęs investicinių lakštų, nėra garantuotas, kad išpirkimo dieną atgaus šių ne nuosavybės VP nominaliąją vertę. Emisijos Galutinių sąlygų apraše nurodytu laikotarpiu susidarius atitinkamoms nurodytoms sąlygoms, investicija netenka kapitalo garantijos, t. y. investicijos pabaigoje investuotojui išmokama išpirkimo kaina, kuri gali būti mažesnė už nominaliąją šių ne nuosavybės VP vertę. Tokiu atveju investuotojas gali prarasti dalį ar visas savo investuotas lėšas.

Struktūriniai lakštai

Struktūrinių lakštų, kaip ir su finansine priemone susietų obligacijų ar investicinių lakštų, pelningumas priklauso nuo finansinės priemonės (akcijų, žaliavų, valiutų ir kt.), kuri bus nurodyta emisijos Galutinių sąlygų apraše, vertės pokyčio, kintamų emisijos dydžių (pvz., investavimo koeficiento, finansinės priemonės vertės pokyčio ribų ir kt.) reikšmių arba nuo to,

ar (ne)įvyko tam tikri kredito įvykiai, susiję su tam tikru emisijos Galutinių sąlygų apraše nurodytu subjektu bei palūkanų dydžio (jei palūkanų mokėjimas nurodytas emisijos Galutinių sąlygų apraše).

Skirtingai negu su finansine priemone susietų obligacijų ir investicinių lakštų atveju, struktūrinių lakštų emisijos bus Banko privalomai nupirktos iš investuotojų anksčiau nustatytos išpirkimo datos, jeigu jų galiojimo metu įvyks bent vienas su trečiosios šalies kredito rizika susijęs priverstinio vykdymo įvykis. Su trečiosios šalies kredito rizika susiję(-s) priverstinio vykdymo įvykis(-iai) nėra tapatus(-ūs) kredito įvykiui(-iams), kuriam(-iems) (ne)įvykus su finansine priemone susietos obligacijos, investiciniai lakštai ar struktūriniai lakštai gali būti pelningi ir / ar investiciniai lakštai gali išsaugoti kapitalo garantiją. Konkrečios struktūrinių lakštų emisijos Galutinių sąlygų apraše bus nurodyta trečioji šalis ir jos išleisti vertybiniai popieriai, kurių atžvilgiu gali vykti priverstinio vykdymo įvykiai. Privalomas struktūrinių lakštų nupirkimas reiškia, kad struktūriniai lakštai netenka kapitalo garantijos, t.y. investuotojas gali prarasti dalį ar visas savo investuotas lėšas.

Su finansine priemone susietų obligacijų, investicinių lakštų ir struktūrinių lakštų emisijų Galutinių sąlygų apraše gali būti nurodyta, kad investuotojai, įsigiję šių ne nuosavybės VP, gaus ne tik priemoną už finansinės priemonės vertės pokytį ar priemoną, kuri priklauso nuo to, ar (ne)įvyko tam tikri kredito įvykiai, susiję su tam tikru emisijos Galutinių sąlygų apraše nurodytu subjektu, bet ir gaus garantuotas palūkanas. Palūkanos mokamos neatsižvelgiant į finansinės priemonės, su kuria susieti ne nuosavybės VP, vertės pokytį ar (ne)įvykusius kredito įvykius, susijusius su tam tikru emisijos Galutinių sąlygų apraše nurodytu subjektu. Palūkanų dydis ar jo nustatymo būdas bei palūkanų mokėjimo datos bus nurodytos konkrečios emisijos Galutinių sąlygų apraše.

Išpirkimo data, paskolos amortizavimo bei gražinimo tvarka ir pardavimas Bankui antrinėje rinkoje

Kiekvienos pagal šią Programą išleidžiamos emisijos Galutinių sąlygų apraše bus nurodyta ne nuosavybės VP išpirkimo data.

Teisė reikalauti išpirkti išleidžiamus ne nuosavybės VP anksčiau nustatytos datos investuotojams nesuteikiama. Bankas anksčiau nustatytos datos išpirks su finansine priemone susietų obligacijų, investicinių lakštų ir struktūrinių lakštų emisijas, jeigu tokia išankstinio išpirkimo teisė bus nustatyta emisijos Galutinių sąlygų apraše.

Bankas anksčiau nustatytos išpirkimo datos privalomai nupirks struktūrinius lakštus iš investuotojų, jeigu struktūrinių lakštų galiojimo metu įvyks bent vienas su trečiosios šalies kredito rizika susijęs priverstinio vykdymo įvykis, nurodytas struktūrinių lakštų emisijos Galutinių sąlygų apraše.

Tuo atveju, jeigu Bankas išleis atkarpos ar diskontuotų obligacijų emisiją, kurios įsigijusiam investuotojui bus suteikiama teisė emisijos galiojimo laikotarpiu parduoti turimas visas ar dalį šios emisijos obligacijų Bankui antrinėje rinkoje, Galutinių sąlygų apraše bus nurodytos obligacijų pardavimo Bankui datos ir obligacijų pardavimo Bankui dienomis taikytina obligacijų pardavimo kaina. Kitomis dienomis negu Galutinių sąlygų apraše nurodytos obligacijų pardavimo Bankui datos galimybė parduoti obligacijas antrinėje rinkoje priklauso tik nuo paklausos buvimo.

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

Pelningumas

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

nuosavybės VP investuotojui mokėtinų sumų nustatymo tvarka bus pateikta kiekvienos emisijos Galutinių sąlygų apraše .

Atstovavimas ne nuosavybės VP savininkams

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

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

C.10, C.15
Ne nuosavybės VP vertės priklausomybė nuo finansinių priemonių, su kuriomis susieti ne nuosavybės VP, vertės pokyčių ir nuo to, ar (ne)įvyko su tam tikru subjektu susiję kredito įvykiai

Su finansine priemone susietų obligacijų, investicinių lakštų ir struktūrinių lakštų vertė priklauso nuo susietos finansinės priemonės (akcijų, žaliavų, valiutų ir kt.) vertės pokyčių ir / ar nuo to, ar (ne)įvyko tam tikri kredito įvykiai, susiję su tam tikru emisijos Galutinių sąlygų apraše nurodytu subjektu.

Investuotojai, investuojantys į su finansine priemone susietas obligacijas, investicinius lakštus ir struktūrinius lakštus, turi atkreipti dėmesį, kad su finansinėmis priemonėmis susietų ne nuosavybės VP vertės pokyčiai iki išpirkimo dienos gali nekoreliuoti su finansinių priemonių, su kuriomis susieti šie ne nuosavybės VP, vertės pokyčiais ar su tuo, ar (ne)įvyko su tam tikru subjektu susiję kredito įvykiai - tai priklauso nuo finansinių priemonių, su kuriomis susieti šie ne nuosavybės VP, išvestinio(-ių) sandorio(-ių) vertės pokyčių ir rinkos palūkanų normų pokyčių šių ne nuosavybės VP galiojimo laikotarpiu. Pavyzdžiui, didėjant palūkanų normoms rinkoje, su finansinėmis priemonėmis susietų ne nuosavybės VP vertė gali mažėti, nepriklausomai nuo finansinių priemonių, su kuriomis susieti šie ne nuosavybės VP, vertės pokyčių ar nuo to, ar (ne)įvyko su tam tikru subjektu susiję kredito įvykiai. Su finansinėmis priemonėmis susietų ne nuosavybės VP vertės pokyčiai iki jų išpirkimo dienos gali būti dideli ir didesni nei finansinių priemonių, su kuriomis susieti šie ne nuosavybės VP, vertės pokyčiai priklausomai ir nuo kintamų emisijos dydžių (investavimo koeficiento, finansinės priemonės vertės pokyčio ribų ir kt. reikšmių). Bendruoju atveju, kuo didesnis investavimo koeficientas, tuo didesni ne nuosavybės VP vertės pokyčiai per laikotarpį iki jų išpirkimo dienos.

Ši su finansinėmis priemonėmis susietų ne nuosavybės VP savybė nėra aktuali investuotojams, kurie įsigytus ne nuosavybės VP išlaiko iki jų išpirkimo dienos. Išpirkimo dieną investuotojams išmokamos ne nuosavybės VP vertės (išpirkimo kainos) apskaičiavimo tvarka (t.y. iš kokių komponentų susideda išpirkimo kaina) bus nurodoma konkrečios ne nuosavybės VP emisijos Galutinių sąlygų apraše.

C.11
Įtraukimas į reguliuojamos rinkos prekybos sąrašus

Pagal šį prospektą išleidžiami ne nuosavybės VP gali būti įtraukti į reguliuojamos rinkos prekybos sąrašus („NASDAQ OMX Vilnius“ vertybinių popierių biržos Skolos vertybinių popierių prekybos sąrašą, kitų reguliuojamų rinkų prekybos sąrašus). Informacija apie tai, ar bus krepiamasi į reguliuojamos rinkos operatorių dėl konkrečios pagal prospektą išleidžiamos ne nuosavybės VP emisijos įtraukimo į vertybinių popierių prekybos sąrašus, bus paskelbta Galutinių sąlygų apraše. Tuo atveju, jeigu pagal šią Programą leidžiamų emisijų Galutinių sąlygų apraše būtų numatyta kreiptis dėl leidžiamų ne nuosavybės VP įtraukimo į reguliuojamos rinkos prekybos sąrašus, investuotojas, pirminėje rinkoje įsigydamas Banko leidžiamų ne nuosavybės VP, prisiima riziką, jog dėl techninių ar kitokių priežasčių Banko prašymas įtraukti vertybinius popierius į prekybą reguliuojamoje rinkoje bus atmestas.

C. 16
Finansinių priemonių, su kuriomis susieti ne nuosavybės VP, išvestinių sandorių pabaigos data

Išvestinių sandorių, sudaromų pagal šį prospektą leidžiant ne nuosavybės VP, pabaigos data yra ne vėlesnė negu ne nuosavybės VP išpirkimo data.

- C. 17
Atsiskaitymas už išvestinius sandorius
- Atsiskaitymas už išvestinius sandorius, sudaromus pagal šį prospektą leidžiant ne nuosavybės VP, bus vykdomas vadovaujantis Tarptautinės apskaitimo ir išvestinių finansinių priemonių asociacijos (angl. *International Swap and Derivatives Association (ISDA)*) patvirtintomis taisyklėmis bei kita tarptautinėje rinkoje pripažinta praktika.
- C. 18
Išvestinių sandorių pelningumas ir jo įtaka ne nuosavybės VP vertei
- Su finansine priemone susietų obligacijų, investicinių lakštų ir struktūrinių lakštų vertės pokyčiai iki šių ne nuosavybės VP išpirkimo dienos, taip pat šių ne nuosavybės VP vertė jų išpirkimo dieną (išpirkimo kaina) atitinkamai priklauso nuo sudaryto(-ų) išvestinio(-ių) sandorio(-ių) vertės pokyčių šių ne nuosavybės VP galiojimo laikotarpiu ir išvestinio(-ių) sandorio(-ių) vertės jo(-ų) pabaigos dieną. Kuo didesnė teigiama išvestinio(-ių) sandorio(-ių) grąža, tuo didesnis su finansine priemone susietų obligacijų, investicinių lakštų ir struktūrinių lakštų pelningumas investuotojui, t.y., didesnė su finansinėmis priemonėmis susietų ne nuosavybės VP vertė jų galiojimo laikotarpiu ir didesnė šių ne nuosavybės VP išpirkimo kaina. Atskirais atvejais pagal šį Bazinį prospektą leidžiant su finansine priemone susietas obligacijas, investicinius lakštus ar struktūrinius lakštus išvestiniai sandoriai gali būti nesudaromi.
- C. 19
Finansinių priemonių, su kuriomis susieti ne nuosavybės VP, galutinė vertė
- Konkrečios pagal šį Bazinį prospektą leidžiamos su finansine priemone susietų obligacijų, investicinių lakštų ir struktūrinių lakštų emisijos Galutinių sąlygų apraše bus nurodoma, kas yra laikoma finansinės(-ių) priemonės(-ių), su kuria(-iomis) yra susieti leidžiami ne nuosavybės VP, galutine verte, šios vertės nustatymo data ir jos apskaičiavimo formulė (jeigu taikoma).
- C. 20
Finansinės priemonės, su kuriomis yra susieti ne nuosavybės VP
- Finansinės priemonės, su kuriomis gali būti susieti pagal šį Bazinį prospektą leidžiami ne nuosavybės VP, yra:
- akcijos, depozitoriumo pakvitavimai, kiti perleidžiami vertybiniai popieriai, lygiaverčiai akcijoms, kuriais prekiaujama reguliuojamose rinkose;
 - obligacijos, išleistos privataus ar viešo sektoriaus įmonių, įstaigų ar organizacijų, įskaitant ir valstybes, jų valdžios institucijas, centrinius bankus;
 - akcijų, obligacijų, žaliavų, mišrūs (akcijų, obligacijų, žaliavų ir kitų finansinių priemonių) indeksai;
 - kolektyvinio investavimo subjektų vertybiniai popieriai (pvz., investicinių fondų vienetai);
 - fondų, kurių vienetais prekiaujama biržoje (angl. *Exchange traded funds*), vienetai;
 - žaliavos (pramoniniai metalai, taurieji metalai, energetikos išteklių, žemės ūkio žaliavos, kitos žaliavos);
 - valiutų kursai;
 - palūkanų normos (pvz., bazinė palūkanų norma LIBOR arba EURIBOR, nustatoma pagal tarpbankinės rinkos duomenis).
- Konkreči(-čios) finansinė(-s) priemonė(-s), su kuria(-iomis) yra susieta pagal šį Bazinį prospektą leidžiama ne nuosavybės VP emisija, bus nurodyta tos emisijos Galutinių sąlygų apraše. Tokiu atveju Galutinių sąlygų apraše taip pat bus pateikiama nuoroda į finansinės priemonės vertę nustatančios ir / ar skelbiančios biržos / rinkos / asociacijos interneto svetainę, kurioje yra skelbiama finansinės priemonės vertė ir yra pateikiami istoriniai jos vertės pokyčiai.

D SKYRIUS - RIZIKOS VEIKSNIAI

- D.2 Pagrindiniai rizikos veiksniai, būdingi emitentui
- Pagrindinės rizikos rūšys, kurias patiria Bankas, yra:
- **kredito rizika** – rizika, kad kita sandorio šalis nesugebės tinkamai įvykdyti savo įsipareigojimų Bankui;
 - **rinkos rizika** – nuostolių arba būsimų grynujų pajamų netekimo rizika dėl palūkanų normų, valiutų kursų ir akcijų kainų pokyčių;
 - **operacinė rizika** – finansinių nuostolių, prestižo praradimo arba pasitikėjimo sumažėjimo rizika, kurią gali lemti išoriniai veiksniai (stichinės nelaimės, nusikalstami trečiųjų asmenų veiksmai, pagrindinių tiekėjų veiklos sutrikimai ir kt.) arba vidaus veiksniai (pvz. informacinių technologijų sistemų sutrikimai, sukčiavimo atvejai, vidaus taisyklių ir įstatymų nesilaikymas, vidaus kontrolės trūkumas ir pan.);
 - **verslo rizika** – pajamų sumažėjimo rizika dėl nenumatyto įprastų pajamų stygiaus, kurį paprastai lemia sumažėjęs verslo mastas, spaudimas mažinti kainas arba konkurencija;
 - **strateginė rizika** – rizika, kylanti dėl nepalankių ar klaidingų verslo sprendimų, netinkamo sprendimų įgyvendinimo arba dėl nepakankamo reagavimo į politinius, norminių teisės aktų arba bankininkystės sektoriaus pokyčius;
 - **likvidumo rizika** – rizika, kad Bankas nesugebės laiku įvykdyti savo finansinių įsipareigojimų ir / ar, siekdamas juos įvykdyti, gali būti priverstas parduoti finansinius aktyvus ir / ar uždaryti pozicijas ir dėl likvidumo rinkoje stokos patirs nuostolių. Tokiu atveju taip pat kyla rizika, kad Banko kreditoriai esant tam tikroms sąlygoms gali inicijuoti bankroto bylos Bankui iškėlimą.

- D.3 Pagrindiniai rizikos veiksniai, susiję su leidžiamais ne nuosavybės VP
- Pagrindiniai rizikos veiksniai, susiję su ne nuosavybės VP
- **rinkos rizika** – rizika, kad ne nuosavybės VP rinkos kaina gali kisti, t. y. investuotojo įsigytų vertybinių popierių kaina antrinėje rinkoje gali ir kilti, ir kristi;
 - **likvidumo rizika** – galimų nuostolių rizika, atsirandanti norint kuo trumpesniais terminais parduoti ar negalint kurį laiką parduoti turimų ne nuosavybės VP;
 - **emitenro kredito rizika** – rizika, kad Bankas nustatytais terminais ir sąlygomis neatsiskaitys su investuotoju;
 - **įsigijimo mokestis** – jei toks mokestis nustatytas, investuotojas, skaičiuodamas investicijos grąžą, turi įvertinti, kad šis mokestis jam nebus grąžintas;
 - **emisijos anuliavimo rizika** – rizika, kad tam tikrais atvejais ne nuosavybės VP emisija gali būti laikoma neįvykusia arba anuliuota. Tokiu atveju investuotojai neišigis ne nuosavybės VP, o Bankas jiems grąžins ne nuosavybės VP įsigijimo kainą ir įsigijimo mokestį;
 - **valiutų rizika** – rizika, kad dėl valiutų kursų pokyčių ne nuosavybės VP reali vertė gali sumažėti;
 - **infliacijos rizika** – rizika, kad esant inflacijai ne nuosavybės VP reali vertė gali sumažėti;
 - **mokestinė ir teisinė rizika** – rizika, kad dėl taikomų teisės aktų ar mokesčių politikos pasikeitimų gali sumažėti ne nuosavybės VP likvidumas ir / arba kaina bei grynasis pajamingumas;
 - **reitingo sumažėjimo rizika** – rizika, kad gali būti sumažintas Banko grupės kredito reitingas arba gali būti nustatytas Banko kredito reitingas, kuris būtų mažesnis negu Banko grupės kredito reitingas;
 - **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.
- Rizika, taikytina atkarpos ir diskontuotoms obligacijoms, taip pat struktūriniais lakštams:
- **rizika, susijusi su emisijos platinimo laikotarpio sutrumpinimu** – investuotojas prisiima riziką, jog dėl atkarpos ir diskontuotų obligacijų, jei šių ne nuosavybės VP

Galutinių sąlygų apraše bus nurodyta Banko teisė sutrumpinti emisijos platinimo laikotarpį, arba dėl struktūrinių lakštų emisijos platinimo laikotarpio sutrumpinimo nesuspės įsigyti išleidžiamų ne nuosavybės VP.

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

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

Rizika, taikytina investiciniams lakštams ir struktūriniams lakštams:

- **investuotų lėšų praradimo rizika** – rizika, kad, susiklosčius tam tikroms aplinkybėms, nurodytoms emisijos Galutinių sąlygų apraše, investuotojas gali prarasti dalį ar net visas savo investuotas lėšas.

Rizika, taikytina struktūriniams lakštams:

- **trečiosios šalies kredito rizika** – rizika, kad Bankui privalomai nupirkus struktūrinius lakštus iš investuotojo ir perdavus investuotojui Galutinių emisijos sąlygų apraše nurodytus trečiosios šalies vertybinius popierius ar reikalavimo teises į juos, ar juos pakeisiančius tos pačios trečiosios šalies išleistus vertybinius popierius ar reikalavimo teises į juos ar jų dalį, trečioji šalis neatsiskaitys su investuotoju.

D.6

Rizika, susijusi su investuotų lėšų praradimu

Investiciniai lakštai ir struktūriniai lakštai yra rizikingos investavimo priemonės, todėl yra tinkamos investuotojams, galintiems prisiimti didesnę investicijų riziką.

Su finansine priemone susietų obligacijų atveju

Su finansine priemone susietos obligacijos gali būti išleidžiamos didesne negu nominalioji obligacijos vertė kaina, t. y. su rizikos premija. Ši rizikos premija yra skiriama kintamų emisijos dydžių (investavimo koeficiento, finansinės priemonės vertės pokyčio ribų ir kt.) reikšmėms pagerinti. Įsigydamas obligacijų su rizikos premija, investuotojas rizikuoja papildomai investuotomis lėšomis: investuotojas papildomai investuotų lėšų neatgaus, jeigu finansinės priemonės vertė pasikeis kitaip, nei nurodyta Galutinių sąlygų apraše, arba atgaus tik dalį papildomai investuotų lėšų, jei obligacijų išpirkimo dieną priemoka už finansinės priemonės vertės pokytį bus mažesnė nei sumokėta rizikos premija.

Investicinių lakštų atveju

Jeigu susidaro sąlygos, nurodytos konkrečios investicinių lakštų emisijos Galutinių sąlygų apraše (pvz., finansinės priemonės vertė pasiekia nustatytą ribą ar pan.), tuomet investicija netenka kapitalo garantijos; t. y., investuotojas susiduria su rizika, kad investicinių lakštų

išpirkimo kaina gali būti mažesnė už nominaliąją šių ne nuosavybės VP vertę, t. y. investuotojas gali prarasti dalį ar visas savo investuotas lėšas.

Investuotų lėšų praradimo rizika gali atsirasti ir tuomet, kai iki investicinių lakštų išpirkimo dienos dėl veiksmų, nepriklausančių nuo Banko valios ir veiksmų, padidėja jo sudaryto išvestinio sandorio rizikos valdymo kaštai, išvestinis sandoris yra nutraukiamas ar pakeičiamas; įvyksta veiksniai, dėl kurių Bankas neturi teisės įgyti, valdyti ar disponuoti finansinėmis priemonėmis, nuo kurių priklauso investicinių lakštų pelningumas, arba finansinės priemonės, yra nacionalizuotos, nusavintos ar bet koku kitu būdu nurodyta perduoti jas Vyriausybei ar bet kokiai kitai valstybės institucijai, arba dėl likvidavimo, bankroto, nemokumo ar dėl bet kurios kitos panašios procedūros yra apribojama teisė jas valdyti, naudoti ar disponuoti, arba finansines priemones išleidęs subjektas nustatytais sąlygomis nevykdo savo įsipareigojimų pagal šias jo išleistas finansines priemones (pvz., nustatytu laiku nemoka palūkanų), arba viešai paskelbiama, kad keičiamos finansinių priemonių įsipareigojimų vykdymo ir / ar disponavimo jomis sąlygos (pvz., mažinama finansinių priemonių nominalioji vertė, atidedamas išpirkimo terminas,); dėl veiksmų, nepriklausančių nuo Banko valios ir veiksmų, atsiranda aplinkybių, dėl kurių finansinės priemonės, su kuriomis yra susieti investiciniai lakštai, yra išbraukiamos iš vertybinių popierių prekybos sąrašų (arba sustabdoma prekyba šiomis finansinėmis priemonėmis). Įvykus bent vienam iš aukščiau išvardintų įvykių investicija gali netekti kapitalo garantijos, t. y. investuotojas susiduria su rizika, kad investicinių lakštų išpirkimo kaina gali būti mažesnė už nominaliąją šių ne nuosavybės VP vertę, t. y. investuotojas gali prarasti dalį ar visas savo investuotas lėšas.

Struktūrinių lakštų atveju

Jeigu struktūrinių lakštų galiojimo metu įvyksta bent vienas su trečiosios šalies kredito rizika susijęs priverstinio vykdymo įvykis, Bankas privalomai nupirks struktūrinių lakštų emisiją iš investuotojų. Atsiskaitymas už privalomai nuperkamus struktūrinius lakštus su investuotoju bus vykdomas Galutinių emisijos sąlygų apraše nurodytais trečiosios šalies išleistas vertybiniais popieriais ar reikalavimo teisėmis į juos, ar šiuos vertybinius popierius pakeisiančiais kitais tos pačios trečiosios šalies išleistais vertybiniais popieriais ar reikalavimo teisėmis į juos ar jų dalį ir pinigine išmoka. Atsiskaitymo už privalomo nupirkimo metu nuperkamus struktūrinius lakštus metu investuotojui perduotų trečiosios šalies vertybinių popierių ar juos pakeisiančių vertybinių popierių ir piniginės išmokos vertė gali būti mažesnė už struktūrinių lakštų nominaliąją vertę. Tokiu atveju investuotojas gali prarasti dalį investuotų lėšų, o trečiosios šalies nemokumo, bankroto ir kitais panašiais atvejais jis gali prarasti visą investuotą sumą.

E SKYRIUS - SIŪLYMAS

- E.2b Siūlymo tikslas ir pajamų panaudojimas Bankas, leisdamas ne nuosavybės VP, siekia pasiūlyti investuotojams kuo įvairesnių investavimo priemonių ir paslaugų. Iš ne nuosavybės VP emisijų sukauptos lėšos bus naudojamos Banko grupės paskolų finansavimui bei likvidumo valdymui.
- E.3 Siūlymo sąlygos ir tvarka Pagal šį Bazinį prospektą išleidžiami ne nuosavybės VP bus siūlomi viešai Lietuvoje, Latvijoje ir Estijoje bei kitose Europos Sąjungos valstybėse. Emisijos Galutinių sąlygų apraše bus nurodyta(-os) konkre(-)čios valstybė(-ės), kurioje(-se) šie ne nuosavybės VP bus siūlomi. Siūlymas įsigyti Banko ne nuosavybės VP galioja Galutinių sąlygų apraše nustatytu ne nuosavybės VP platinimo laikotarpiu. Platinimo laikotarpis bus nurodytas kiekvienos pagal šį Bazinį prospektą išleidžiamos emisijos

Galutinių sąlygų apraše.

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

Struktūrinių lakštų emisijų atveju Bankas, atsižvelgdamas į pasirašytų struktūrinių lakštų skaičių ir rinkos palūkanų normas, turi teisę vienašališkai sutrumpinti emisijos platinimo laikotarpį, nustatytą Galutinių sąlygų apraše.

Konkretus paskirstymo planas nebus rengiamas, ne nuosavybės VP pasirašymo sutartys bus pasirašomos visą ne nuosavybės VP platinimo laikotarpį be jokių apribojimų eilės tvarka laikantis laiko prioriteto principo.

Galutinių sąlygų apraše gali būti nurodyta(-os) investuotojų kategorija(-os), kuriems bus siūlomi konkrečios emisijos vertybiniai popieriai, bei kriterijai, pagal kuriuos asmenys priskiriami investuotojų kategorijai, turinčiai teisę įsigyti konkrečios emisijos ne nuosavybės VP. Investuotojų kategorijomis gali būti laikomi: a) profesionalieji investuotojai; b) neprofesionalieji investuotojai; c) investuotojai, sudarę su Banku tam tikrų Banko paslaugų teikimo sutartis (pvz., Privačiosios bankininkystės, Elektroninių paslaugų teikimo sutartį). Taip pat Galutinių sąlygų apraše gali būti nurodytos investuotojų grupės, jų nustatymo kriterijai ir suteikiamos teisės. Atsikroms investuotojų grupėms gali būti priskiriami: a) investuotojai, turintys anksčiau Banko išleistų ne nuosavybės VP, kurie konkrečios ne nuosavybės VP emisijos platinimo metu yra išperkami; b) investuotojai, sudarę su Banku tam tikrų Banko paslaugų teikimo sutartis (Privačiosios bankininkystės, Elektroninių paslaugų teikimo sutartį); c) Banko darbuotojai

Ne nuosavybės VP pasirašomi Banko ir platintojų padaliniuose Galutinių sąlygų aprašo priede nurodytais adresais ir darbo laiku. Ne nuosavybės VP gali būti pasirašomi naudojantis Banko Prekybos vertybiniais popieriais internetu sistema.

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

Kiekvienos ne nuosavybės VP emisijos Galutinių sąlygų apraše bus nurodytas apmokėjimo būdas ir terminas.

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

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

E.4
Su ne
nuosavybės VP
emisijomis
susijusių
asmenų
interesai

Šio Bazinio prospekto tvirtinimo metu fizinių ir juridinių asmenų interesų, susijusių su emisijomis, leidžiamomis pagal šią Programą, nėra. Pagal Bazinį prospektą išleidžiamos konkrečios ne nuosavybės VP emisijos atveju atsirasiantys susijusių asmenų interesai bus nurodyti Galutinių sąlygų apraše.

E.7
Investuotojo
patiriamos
išlaidos

Konkrečios ne nuosavybės VP emisijos Galutinių sąlygų apraše gali būti nurodytas įsigijimo mokestis, kurį investuotojas turėtų sumokėti emitentui kartu su apmokėjimu už ne nuosavybės VP.

VERTYBINIŲ POPIERIŲ RAŠTAS

GALUTINIŲ SĄLYGŲ NUSTATYMO TVARKA

Kiekvienos pagal šį prospektą išleidžiamos ne nuosavybės VP emisijos Galutinės sąlygos bus nustatomos Banko iniciatyva, atsižvelgiant į finansinius poreikius bei sąlygas finansų rinkose. Galutinių sąlygų aprašo skelbimo formatas pateikiamas šio Bazinio prospekto priede. Galutinių sąlygų aprašas bus skelbiamas Banko internetiniame tinklalapyje www.seb.lt. Jei Galutinių sąlygų apraše bus numatyta daugiau platintojų, tuomet Galutinių sąlygų aprašas bus skelbiamas ir jų internetiniuose tinklalapiuose. Informacija, kurią Bankas privalo skelbti pagal teisės aktus, taip pat bus patalpinta centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje, adresu www.crib.lt.

Atkarpos ir diskontuotų obligacijų atžvilgiu

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

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

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

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

Su finansine priemone susietų obligacijų, investicinių lakštų ir struktūrinių lakštų atžvilgiu

Su finansine priemone susietų obligacijų, investicinių lakštų ir struktūrinių lakštų emisijų Galutinių sąlygų apraše gali būti nurodyta, kad įvykus tam tikroms sąlygoms, Bankas išpirks šiuos ne nuosavybės VP anksčiau nustatytos išpirkimo datos. Tokiu atveju ne nuosavybės VP emisijos Galutinių sąlygų apraše bus nustatytos: a) konkrečios sąlygos, kurioms įvykus bus galimas išankstinis ne nuosavybės VP emisijos išpirkimas (išankstinio išpirkimo sąlygos), b) išankstinio išpirkimo kaina arba jos apskaičiavimo tvarka, c) išankstinio išpirkimo datos. Apie ne nuosavybės VP emisijos išpirkimą anksčiau termino bus paskelbta Banko internetiniame tinklalapyje www.seb.lt likus ne mažiau kaip vienai darbo dienai iki ne nuosavybės VP emisijos išpirkimo anksčiau termino dienos.

Struktūrinių lakštų emisijos bus Banko privalomai nupirktos anksčiau nustatytos išpirkimo datos, jeigu jų galiojimo metu įvyks bent vienas su trečiosios šalies kredito rizika susijęs priverstinio vykdymo įvykis. Konkrečios struktūrinių lakštų emisijos Galutinių sąlygų apraše bus nurodyta trečioji šalis ir jos išleisti vertybiniai popieriai, kurių atžvilgiu gali vykti priverstinio vykdymo įvykiai.

Atsižvelgdamas į rinkos sąlygų pokyčius, Bankas turi teisę pakeisti su finansine priemone susietų obligacijų, investicinių lakštų ir struktūrinių lakštų Galutinių sąlygų aprašo punktus ne nuosavybės VP platinimo laikotarpiu. Toks Galutinių sąlygų keitimas galimas: a) Bankui savo iniciatyva siekiant pagerinti sąlygas investuotojų naudai, t. y. padidinti palūkanas, padidinti investavimo koeficiento reikšmę, praplėsti finansinės priemonės vertės pokyčio ribą(-as), padidinti galimos priemokos dydį, investuotojų naudai pagerinti sąlygas, kurioms atsiradus, investuotojas susiduria su investuotų lėšų praradimo rizika (investicinių lakštų ir struktūrinių lakštų atveju), b) įvykus tam tikriems nuo Banko valios nepriklausantiems įvykiams, dėl kurių investuotojai susiduria su rizikos veiksniais, taikytiniais su finansine priemone susietoms obligacijoms, investiciniams lakštams ir struktūriniams lakštams, - finansinės priemonės vertės patikslinimo ir skaičiavimo metodo pasikeitimo bei priemokos skaičiavimo rizika (plačiau aprašytais skyriuje „Rizikos veiksniai, susiję su emisijomis“). Tokiu atveju bus atliekami tokie veiksmai: a) Galutinių sąlygų pakeitimai bus išdėstyti Galutinių sąlygų aprašo priede, kuris bus pateiktas LB ir paskelbtas Banko internetiniame tinklalapyje www.seb.lt ir platintojų internetiniuose tinklalapiuose (jei numatyta daugiau platintojų); b) apie Galutinių sąlygų pakeitimą bus paskelbta Banko internetiniame tinklalapyje www.seb.lt ir platintojų internetiniuose tinklalapiuose (jei numatyta daugiau platintojų).

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

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

Struktūrinių lakštų atžvilgiu

Atkreiptinas dėmesys, kad struktūrinių lakštų emisijų atveju Bankas, atsižvelgdamas į pasirašytų struktūrinių lakštų skaičių ir rinkos palūkanų normas, turi teisę vienašališkai sutrumpinti emisijos platinimo laikotarpį ir / ar apriboti platinamos emisijos dydį, nustatytą Galutinių sąlygų apraše. Bankui priėmus sprendimą sutrumpinti tokių struktūrinių lakštų platinimo laikotarpį ir / ar platinamą emisijos dydį, paskutinę sutrumpinto struktūrinių lakštų platinimo laikotarpio dieną pasibaigus Galutinių sąlygų apraše nurodytam struktūrinių lakštų pasirašymo laikui, apie struktūrinių lakštų platinimo laikotarpio sutrumpinimą bus paskelbta atskiru pranešimu Banko internetiniame tinklalapyje www.seb.lt ir platintojų internetiniuose tinklalapiuose (jei numatyta daugiau platintojų). Bankui priėmus sprendimą apriboti platinamos emisijos dydį, apie struktūrinių lakštų emisijos dydžio apribojimą bus nedelsiant paskelbta atskiru pranešimu Banko internetiniame tinklalapyje www.seb.lt ir platintojų internetiniuose tinklalapiuose (jei numatyta daugiau platintojų).

Sutrumpinus struktūrinių lakštų platinimo laikotarpį ir apribojus platinamos emisijos dydį bei apie tai paskelbus aukščiau nurodyta tvarka, kiti struktūrinių lakštų emisijų Galutinių sąlygų apraše išdėstyti ir struktūrinių lakštų pasirašymo metu investuotojams žinomi emisijos duomenys (pvz.,

emisijos trukmė, galiojimo pradžios data, išpirkimo data, sutrumpinus struktūrinių lakštų platinimo laikotarpį, nebus keičiami).

PROGRAMOS APRAŠYMAS

Banko valdyba 2012 m. rugpjūčio 27 d. nutarimu Nr. 35.2 patvirtino 1,5 mlrd. litų (arba ekvivalenčios sumos kita valiuta) ne nuosavybės VP emisijų programą, pagal kurią Bankas 12 mėnesių nuo Bazinio prospekto paskelbimo teisės aktų nustatyta tvarka gali leisti trumpalaikius (iki 1 metų) ir nuo 1 iki 10 metų trukmės negarantuotus, nekonvertuojamus ir nesubordinuotus ne nuosavybės VP.

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

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

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

Pagal šią Programą Bankas gali išleisti ne nuosavybės VP emisijas, kurios siūlomos tik tam tikrai(-oms) investuotojų kategorijai(-oms). Investuotojų, kuriems siūlomi konkrečios emisijos vertybiniai popieriai, kategorija gali būti laikomi:

- profesionalieji investuotojai (kaip jie apibrėžti Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymo 2 str. 37 dalyje);
- neprofesionalieji investuotojai (fiziniai ir juridiniai asmenys, neatitinkantys profesionaliesiems investuotojams keliamų reikalavimų, nurodytų Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymo 2 str. 37 dalyje);
- investuotojai, sudarę su Banku tam tikrų Banko paslaugų teikimo sutartis (pvz., investuotojai, sudarę su Banku Privačiosios bankininkystės paslaugų teikimo sutartį, investuotojai, sudarę su Banku Elektroninių paslaugų teikimo sutartį ir pan.);

Konkreti(-čios) investuotojų, kuriems siūlomi konkrečios emisijos vertybiniai popieriai, kategorija(-os) bus nurodoma(-os) konkrečios emisijos Galutinių sąlygų apraše.

Šis Bazinis prospektas po patvirtinimo LB kartu su kitais nuorodos būdu įtrauktais dokumentais bus paskelbtas elektronine forma Banko internetiniame tinklalapyje www.seb.lt. Jei emisijos Galutinių sąlygų apraše bus numatyta daugiau platintojų, tuomet su Baziniu prospektu ir Galutinių sąlygų aprašu bus galima susipažinti ir platintojų internetiniuose tinklalapiuose. Elektronine forma paskelbtų

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

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

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

1. RIZIKOS VEIKSNIAI, SUSIJĘ SU EMISIJOMIS

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

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

Emitento kredito rizika. Investuodami į Banko ne nuosavybės VP investuotojai prisiima riziką, jog Banko nemokumo, bankroto ir kitais panašiais atvejais, Bankui pritrūkus lėšų ne nuosavybės VP išpirkimui, priemokos ar palūkanų mokėjimui, Bankas Galutinių sąlygų apraše nustatytais terminais ir sąlygomis gali neatsiskaityti su investuotojais. Ši Banko kredito rizika nėra draudžiama, t. y. Banko įsipareigojimas išpirkti ne nuosavybės VP nėra draudžiamas VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“ Banko bankroto atveju Banko ne nuosavybės VP savininkų reikalavimai būtų tenkinami Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatyta tvarka ir eiliškumu.

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

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

Su finansine priemone susietų obligacijų, investicinių lakštų ir struktūrinių lakštų emisijos bus laikomos neįvykusiomis ir anuliuotomis, jeigu nustatytos tikrosios kintamų emisijos dydžių (investavimo koeficiento reikšmė, finansinės priemonės vertės pokyčio ribos ir kt.) reikšmės yra mažesnės negu emisijos Galutinių sąlygų apraše nurodytos mažiausios (arba didesnės negu emisijos Galutinių sąlygų apraše nurodytos didžiausios) šių kintamų dydžių reikšmės. Kiekvienos emisijos Galutinių sąlygų apraše nurodomos tikėtinos ir galimos mažiausios (ar didžiausios) kintamų dydžių reikšmės. Tikrosios šių dydžių reikšmės bus skelbiamos emisijos Galutinių sąlygų apraše nurodytą dieną Banko interneto tinklalapyje www.seb.lt.

Struktūrinių lakštų emisijos bus laikomos neįvykusiomis ir anuliuotomis, jeigu struktūrinių lakštų emisijos platinimo laikotarpiu įvyksta bent vienas su trečiosios šalies kredito rizika susijęs priverstinio vykdymo įvykis.

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

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

Emisijų anuliavimo atveju apie tai bus paskelbta Banko ir platintojų internetiniuose tinklalapiuose Galutinių sąlygų apraše nustatytais terminais. Galutinių sąlygų apraše taip pat bus nurodyta lėšų už įsigytus ne nuosavybės VP gražinimo tvarka.

Jeigu su finansine priemone susietų obligacijų, investicinių lakštų ir struktūrinių lakštų emisijų platinimo laikotarpiu įvyksta nuo Banko valios nepriklausantys įvykiai, dėl kurių investuotojai susiduria su rizikos veiksniais, taikytiniais su finansine priemone susietoms obligacijoms, investiciniams lakštams ir struktūriniams lakštams, - finansinės priemonės vertės patikslinimo ir skaičiavimo metodo pasikeitimo bei priemokos skaičiavimo rizika (plačiau aprašytais šiame skyriuje „Rizikos veiksniai, susiję su emisijomis“), Bankas turi teisę anuliuoti ne nuosavybės VP emisijas, kurių atžvilgiu jų platinimo metu įvyko nurodyti rizikos veiksniai.

Jeigu nuo Banko valios nepriklausantys įvykiai, dėl kurių investuotojai susiduria su aukščiau minėtais rizikos veiksniais ir jų pasekmėmis, įvyksta likus daugiau negu 7 (septynioms) darbo dienoms iki ne nuosavybės VP platinimo pabaigos, Bankas turi teisę anuliuoti ne nuosavybės VP emisiją arba turi teisę pritaikyti šiame skyriuje „Rizikos veiksniai, susiję su emisijomis“ išvardintas priemones (finansinės priemonės pakeitimas, priemokos skaičiavimo tvarkos ar jos dydžio pakeitimas). Tokiu atveju Bankas suteiks investuotojams galimybę per 5 (penkias) darbo dienas nuo emisijos Galutinių sąlygų pakeitimo atsisakyti pasirašytų ne nuosavybės VP ir sumokės ne nuosavybės VP įsigijimo kainą, galiojančią Galutinių sąlygų aprašo priedo paskelbimo dieną (t.y. gražins sumokėtą ne nuosavybės VP įsigijimo kainą kartu su priskaičiuotomis platinimo laikotarpiu taikomomis palūkanomis) bei įsigijimo mokesčių.

Jeigu nuo Banko valios nepriklausantys įvykiai, dėl kurių investuotojai susiduria su aukščiau minėtais rizikos veiksniais ir jų pasekmėmis, įvyksta likus 7 (septynioms) ar mažiau darbo dienų iki ne nuosavybės VP platinimo pabaigos, Bankas anuliuos šių ne nuosavybės VP emisiją. Tokiu atveju apie įvykusį emisijos anuliavimą bus nedelsiant paskelbta Banko internetiniame tinklalapyje www.seb.lt ir platintojų internetiniuose tinklalapiuose (jei numatyta daugiau platintojų). Investuotojams per 5 (penkias) darbo dienas nuo paskelbimo apie emisijos anuliavimą bus sumokėta ne nuosavybės VP

įsigijimo kaina, galiojanti emisijos anuliavimo dieną (t.y. gražinta sumokėta ne nuosavybės VP įsigijimo kaina kartu su priskaičiuotomis platinimo laikotarpiu taikomomis palūkanomis) bei įsigijimo mokestis.

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

Investuotojai turi atkreipti dėmesį, kad su finansine priemone susietų obligacijų, investicinių lakštų ir struktūrinių lakštų atveju valiutų kursų pasikeitimai per visą šių ne nuosavybės VP galiojimo laikotarpį gali turėti įtakos šių ne nuosavybės VP pelningumui ir investuotojai prisiima tokią valiutinę riziką. Su finansine priemone susietų obligacijų, investicinių lakštų ir struktūrinių lakštų emisijų Galutinių sąlygų apraše bus nurodoma konkrečiai ne nuosavybės VP emisijai galiojanti valiutinė rizika, t.y. kurių valiutų atžvilgiu ir kokie šių valiutų kursų pokyčiai gali turėti įtakos šių ne nuosavybės VP pelningumui.

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

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

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

Rizika, susijusi su vertybinių popierių įtraukimu į reguliuojamos rinkos prekybos sąrašus. Pagal šį Bazinį prospektą leidžiami Banko ne nuosavybės VP gali būti įtraukiami į reguliuojamos rinkos prekybos sąrašus („NASDAQ OMX Vilnius“ vertybinių popierių biržos Skolos vertybinių popierių prekybos sąrašą, kitų reguliuojamų rinkų prekybos sąrašus), jeigu tai yra numatyta konkrečios ne nuosavybės VP emisijos Galutinių sąlygų apraše. Tuo atveju, jeigu pagal šią Programą leidžiamų emisijų Galutinių sąlygų apraše būtų numatyta kreiptis dėl leidžiamų ne nuosavybės VP įtraukimo į reguliuojamos rinkos prekybos sąrašus, investuotojas, pirminėje rinkoje įsigydamas Banko leidžiamų ne nuosavybės VP, prisiima riziką, jog dėl techninių ar kitokių priežasčių Banko prašymas įtraukti vertybinius popierius į prekybą reguliuojamoje rinkoje bus atmestas. Tokiu atveju sumažėtų VP likvidumas ir tam tikros investuotojų grupės dėl teisės aktuose taikomų apribojimų būtų priverstos parduoti pirminėje rinkoje įsigytus vertybinius popierius, o tai galėtų sumažinti vertybinių popierių kainą.

Rizikos veiksniai, taikytini atkarpos ir diskontuotoms obligacijoms, struktūriniams lakštams

Rizika, susijusi su emisijos platinimo laikotarpio sutrumpinimu. Jeigu atkarpos ir diskontuotų obligacijų neriboto dydžio emisijų Galutinių sąlygų apraše bus nurodyta, kad Bankas, atsižvelgdamas į pasirašytų obligacijų skaičių ir rinkos palūkanų normas, turi teisę vienašališkai sutrumpinti emisijos

platinimo laikotarpį, nustatytą Galutinių sąlygų apraše, investuotojas prisiima riziką, jog dėl sutrumpinto emisijos platinimo laikotarpio nesusipės įsigyti išleidžiamų ne nuosavybės VP.

Bankas, atsižvelgdamas į pasirašytų struktūrinių lakštų skaičių ir rinkos palūkanų normas, turi teisę vienašališkai sutrumpinti struktūrinių lakštų emisijos platinimo laikotarpį, nustatytą Galutinių sąlygų apraše, todėl investuotojas prisiima riziką, jog dėl sutrumpinto emisijos platinimo laikotarpio nesusipės įsigyti išleidžiamų ne nuosavybės VP.

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

Priemokos rizika. Esant nepalankiam finansinės priemonės, su kuria susieti išleisti ne nuosavybės VP, vertės pokyčiui, t.y. finansinės priemonės vertei pasikeitus kitaip, nei nurodyta Galutinių sąlygų apraše, arba (ne)įvykus tam tikram kredito įvykiui (jei Galutinių sąlygų apraše yra nurodyta, kad priemoka, mokama už vieną išperkamą ne nuosavybės VP ar tarpinė priemoka, mokama ne nuosavybės VP galiojimo metu, priklauso nuo to, ar tam tikro subjekto atžvilgiu (ne)įvyko kredito įvykis), ne nuosavybės VP išpirkimo dieną priemoka, mokėtina už vieną išperkamą ne nuosavybės VP, ar tarpinė priemoka, mokėtina ne nuosavybės VP galiojimo metu, yra lygi 0 (nuliui). Investuotojai turi įvertinti tą faktą, jog esant nepalankiam finansinės priemonės vertės pokyčiui, t.y. finansinės priemonės vertei pasikeitus kitaip, nei nurodyta Galutinių sąlygų apraše, arba (ne)įvykus tam tikram kredito įvykiui (jei Galutinių sąlygų apraše yra nurodyta, kad priemoka, mokama už vieną išperkamą ne nuosavybės VP, priklauso nuo to, ar tam tikro subjekto atžvilgiu (ne)įvyko kredito įvykis), ne nuosavybės VP išpirkimo dieną jie gaus tik nominaliąją ne nuosavybės VP vertę (su finansine priemone susietų obligacijų atveju, o investavusiems į investicinius lakštus ir struktūrinius lakštus nėra garantuojama, kad išpirkimo kaina nebus mažesnė už nominaliąją ne nuosavybės VP vertę), t. y. 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 kintamų emisijos dydžių (investavimo koeficiento, finansinės priemonės vertės pokyčio ribų, galimos priemokos dydžio ir kt.) reikšmėms pagerinti ir į ne nuosavybės VP išpirkimo kainą nėra įskaičiuojama.

Anksčiau nustatytos išpirkimo datos Bankui privalomai nuperkant struktūrinius lakštus iš investuotojų, priemoka investuotojams nemokama. Tokiu atveju kartu su investuotojams perduodamais trečiosios šalies vertybiniais popieriais ar reikalavimo teisėmis į juos, ar šiuos vertybinius popierius pakeisiančiais kitais tos pačios trečiosios šalies išleistais vertybiniais popieriais ar reikalavimo teisėmis į juos ar jų dalį, investuotojams bus mokama piniginė išmoka, kuri priklausys nuo sumos, kurią Bankas gaus ne vėliau kaip kitą darbo dieną po priverstinio vykdymo įvykio dienos nutraukęs finansinės priemonės pasirinkimo sandorį, ir nustatoma atsižvelgus į išplatintos struktūrinių lakštų emisijos dydį bei kintamus emisijos dydžius (investavimo koeficiento reikšmę, finansinės priemonės vertės pokyčio ribas ar kt. reikšmes) bei iki privalomo nupirkimo dienos (jos neįskaičiuojant) priskaičiuotų palūkanų (jei palūkanų mokėjimas nurodytas konkrečios emisijos Galutinių sąlygų apraše).

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

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

- naudojama finansinė priemonė, nustatoma vadovaujantis tokia formule ir tokiu finansinės priemonės skaičiavimo metodu, kurie galiojo iki finansinės priemonės pakeitimo, nenustatymo ar anuliavimo, bei į apskaičiuotą finansinę priemonę, jei ji priklauso nuo kelių kitų finansinių priemonių verčių, įtraukiant finansines priemones, kurios buvo įtrauktos į paveiktą finansinę priemonę prieš pat tokį šios finansinės priemonės pakeitimą, nenustatymą ar anuliavimą; arba
- finansinės priemonės vertės nustatymo diena gali būti perkelta į artimiausią biržos ir / ar rinkos, kurioje prekiaujama šia finansine priemone, taip pat biržos(-ų) ir / ar rinkos(-ų), kurioje (-se) prekiaujama ateities ir / ar pasirinkimo sandoriais, susijusiais su šia finansine priemone, darbo dieną, kurią baigsis finansinės priemonės vertės skaičiavimo ir / arba skelbimo sustabdymas. Jeigu finansinės priemonės vertės nustatymo diena yra perkeliama 8 (aštuonias) aukščiau minėtos(-ų) biržos(-ų) ir / ar rinkos(-ų) darbo dienas iš eilės ir finansinės priemonės vertės skaičiavimas ir/ arba skelbimas vis dar sustabdytas, tuomet aštuntoji biržos(-ų) ir / ar rinkos(-ų) darbo diena bus finansinės priemonės vertės nustatymo diena, su sąlyga, kad Bankas nustatys finansinės priemonės vertę atsižvelgdamas į finansinės priemonės skaičiavimo formulę ir metodą, taikytą iki finansinės priemonės vertės skaičiavimo sustabdymo, bei į apskaičiuojamą finansinę priemonę, jei ji priklauso nuo kelių kitų finansinių priemonių verčių, įtraukiant finansines priemones, kurios buvo įtrauktos į finansinę priemonę prieš pat tokį finansinės priemonės vertės skaičiavimo sustabdymą;
- finansinė priemonė gali būti pakeista kita panašios strategijos finansine priemone;
- pakeista priemokos skaičiavimo tvarka ar jos dydis, arba iš anksto nustatytas priemokos dydis, kuris bus išmokamas ne nuosavybės VP išpirkimo dieną.

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

Investuotojai privalo atkreipti dėmesį, kad finansinės priemonės vertės skaičiavimo metodo pasikeitimo (įskaitant pačios finansinės priemonės pakeitimo) rizika galioja ne tik su finansine priemone susietų obligacijų, investicinių lakštų ir struktūrinių lakštų emisijų galiojimo metu, bet ir šių ne nuosavybės VP platinimo metu. Tokiu atveju Bankas turi teisę anuliuoti ne nuosavybės VP emisiją arba taikyti aukščiau išvardintas priemones (finansinės priemonės pakeitimas, priemokos skaičiavimo tvarkos ar jos dydžio pakeitimas).

Jeigu nuo Banko valios nepriklausantis įvykis, dėl kurio investuotojai susiduria su aukščiau minėtu rizikos veiksniu, įvyksta likus daugiau kaip 7 (septynioms) darbo dienoms iki ne nuosavybės VP platinimo pabaigos, Bankas turi teisę anuliuoti ne nuosavybės VP emisiją, kurios atžvilgiu įvyksta aptariamasis rizikos veiksnys, jei aukščiau nurodytų rizikos pasekmių pritaikymas gali pažeisti investuotojų interesus, arba Bankas turi teisę pritaikyti aukščiau išvardintas priemones. Emisijos anuliavimo atveju, apie tai bus nedelsiant paskelbta Banko internetiniame tinklalapyje www.seb.lt ir platintojų internetiniuose tinklalapiuose (jei numatyta daugiau platintojų). Investuotojams per 5 (penkias) darbo dienas nuo paskelbimo apie emisijos anuliavimą bus sumokėta ne nuosavybės VP

įsigijimo kaina, galiojanti emisijos anuliavimo dieną (t.y. gražinta sumokėta ne nuosavybės VP įsigijimo kaina kartu su priskaičiuotomis platinimo laikotarpiu taikomomis palūkanomis) bei įsigijimo mokestis. Kai pritaikomos aukščiau išvardintos priemonės, atliekami tokie veiksmai: a) Galutinių sąlygų aprašo pakeitimai, susiję su įvykusio nuo Banko valios nepriklausančio įvykio pasekmėmis, bus išdėstyti Galutinių sąlygų aprašo priede, kuris bus pateiktas LB ir paskelbtas Banko internetiniame tinklalapyje www.seb.lt ir platintojų internetiniuose tinklalapiuose (jei numatyta daugiau platintojų); b) apie Galutinių sąlygų pakeitimą bus paskelbta Banko internetiniame tinklalapyje www.seb.lt ir platintojų internetiniuose tinklalapiuose (jei numatyta daugiau platintojų). Tokiu atveju Bankas suteiks investuotojams galimybę per 5 (penkias) darbo dienas nuo emisijos Galutinių sąlygų pakeitimo atsisakyti pasirašytų ne nuosavybės VP ir sumokės ne nuosavybės VP įsigijimo kaina, galiojančią Galutinių sąlygų aprašo priedo paskelbimo dieną (t.y. gražins sumokėtą ne nuosavybės VP įsigijimo kaina kartu su priskaičiuotomis platinimo laikotarpiu taikomomis palūkanomis) bei įsigijimo mokestį.

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

Nenumatyti įvykiai rinkose. Jeigu finansinės priemonės vertės, kuri daro įtaką mokėtinų sumų, tenkančių investuotojui, apskaičiavimui, nustatymo dieną atsiranda nenumatyti įvykiai, finansinės priemonės vertės nustatymo diena gali būti perkelta į artimiausią biržos(-ų) ir / ar rinkos(-ų), kurioje (-se) prekiaujama šia finansine priemone, taip pat biržos(-ų) ir / ar rinkos(-ų), kurioje(-se) prekiaujama ateities ir / ar pasirinkimo sandoriais, susijusiais su šia finansine priemone, darbo dieną, kurią nenumatyti įvykiai pasibaigia. Bankas sieks nedelsiant informuoti ne nuosavybės VP savininkus apie tokius nenumatytus įvykius, tačiau išipareigojimo tai padaryti nėra. Jeigu šiame skyriuje numatytu atveju finansinės priemonės vertės nustatymo diena yra perkeliama 8 (aštuonias) aukščiau minėtos(-ų) biržos(-ų) ir / ar rinkos(-ų) darbo dienas iš eilės ir nenumatyti įvykiai vis dar tęsiasi, tuomet aštuntoji aukščiau minėtos(-ų) biržos(-ų) ir / ar rinkos(-ų) darbo diena bus laikoma finansinės priemonės vertės nustatymo diena, su sąlyga, kad Bankas nustatys finansinės priemonės vertę atsižvelgdamas į finansinės priemonės skaičiavimo formulę ir metodą, taikytus iki nenumatytų įvykių atsiradimo, pagal skaičiavimo dieną atitinkamos biržos ar rinkos paskelbtą kainą finansinių priemonių, įskaičiuojamų į finansinę priemonę, su kuria susieti ne nuosavybės VP, ar tų finansinių priemonių rinkos kainą. Tuo atveju, kai nenumatyti įvykiai paveikia atskirą iš finansinių priemonių, Bankas nustatys tokios finansinės priemonės kainą vadovaudamasis gera valia, investuotojo interesais ir kita tarptautinėje finansų rinkoje pripažinta praktika. Nenumatyti įvykiai reiškia:

- bendrą prekybos sustabdymą arba prekybos apribojimą biržose arba rinkose, kuriose prekiaujama šiomis finansinėmis priemonėmis ir / ar kuriose yra skelbiamos šių finansinių priemonių vertės, arba kuriose prekiaujama ateities ir / ar pasirinkimo sandoriais, susijusiais su šiomis finansinėmis priemonėmis;
- kitus trukdžius biržose arba rinkose, dėl kurių negalima sudaryti sandorių dėl finansinių priemonių, ateities ir / ar pasirinkimo sandorių, susijusių su šiomis finansinėmis priemonėmis, taip pat dėl kurių negalima gauti finansinių priemonių, ateities ir / ar pasirinkimo sandorių, susijusių su šiomis finansinėmis priemonėmis, verčių;

- ankstesnį nei įprastą prekybos biržose ir / ar rinkose uždarymą, išskyrus atvejus, kai atitinkamos biržos ir / ar rinkos apie tai informuoja ne vėliau kaip prieš valandą iki įprastos prekybos biržose ir / ar rinkose uždarymo.

Jeigu ne nuosavybės VP pelningumas priklauso nuo kelių finansinių priemonių (finansinių priemonių krepšelio) vertės pokyčių ir finansinių priemonių krepšelio tarpinės vertės nustatymo dieną dėl nenumatytų įvykių vienos ar kelių finansinių priemonių verčių nustatyti negalima, skaičiuojant finansinių priemonių krepšelio vertę, naudojamos tų finansinių priemonių vertės, kurių atžvilgiu nevyko nenumatyti įvykiai, ir finansinių priemonių, kurių atžvilgiu vyko nenumatyti įvykiai, vertės, kai jos buvo nustatytos. Finansinių priemonių, kurių atžvilgiu vyko nenumatyti įvykiai, vertės nustatymo diena perkeliama į artimiausią biržos(-ų) ir/ ar rinkos(-ų) darbo dieną, kurią nenumatyti įvykiai pasibaigia. Jeigu finansinės priemonės, kurios atžvilgiu įvyko nenumatyti įvykiai, vertės nustatymo diena yra perkeliama 8 (aštuonias) biržos(-ų) ir / ar rinkos(-ų) darbo dienas iš eilės ir nenumatyti įvykiai vis dar tęsiasi, tuomet aštuntoji biržos(-ų) ir / ar rinkos(-ų) darbo diena bus laikoma finansinės priemonės vertės nustatymo diena, kai Bankas nustatys tokios finansinės priemonės kainą vadovaudamasis gera valia, investuotojo interesais ir kita tarptautinėje finansų rinkoje pripažinta praktika.

Biržos(-ų) ir/ ar rinkos(-ų) darbo diena laikoma diena, kai vyksta reguliari prekyba finansinėmis priemonėmis biržoje(-ose) ir/ ar rinkoje(-ose), kurioje(-se) prekiaujama atitinkama finansine priemone, taip pat vyksta reguliari prekyba biržoje(-ose) ir/ ar rinkoje(-ose), kurioje(-se) prekiaujama atitinkamos finansinės priemonės ateities ir / ar pasirinkimo sandoriais.

Nenumatytų įvykių žaliavų atžvilgiu rizika. Investuotojai privalo atkreipti dėmesį, kad ne nuosavybės VP emisijoms, kurių pelningumas priklauso nuo konkrečios(-ių) žaliavos(-ų) vertės / kainos pokyčių, galioja papildoma nenumatytų įvykių žaliavų atžvilgiu rizika. Bankas sąžiningai ir ekonomiškai pagrįstai nustatys bet kurį iš žemiau išvardintų nenumatytų įvykių, kurie gali atsirasti žaliavų atžvilgiu. Nenumatyti įvykiai žaliavų atžvilgiu reiškia:

- biržos sutrikdymą, kai birža, kurioje prekiaujama žaliava ar jos ateities sandoriais, neturi sąlygų pranešti ar paskelbti atitinkamos žaliavos ar ateities sandorio uždarymo kainos arba žaliavos ar ateities sandorio uždarymo kaina yra laikinai ar nuolat neskelbiama ar nežinoma;
- prekybos sutrikdymą, t.y. bendrą prekybos sustabdymą arba prekybos apribojimą biržose, kuriose prekiaujama žaliavomis arba jų ateities sandoriais. Sustabdymas prekyba žaliava arba jos ateities sandoriais bus laikomas bendru ir galiojančiu tik tuomet, jei įvyksta bet kuris iš toliau nurodytų veiksnių: (1) prekyba žaliava ar jos ateities sandoriais bus sustabdyta visą kainos nustatymo dieną; arba (2) visa prekyba atitinkama žaliava ar jos ateities sandoriais sustabdoma kainos nustatymo dieną bet kuriuo metu po prekybos atidarymo ir jei apie tokį sustabdymą yra pranešama likus mažiau negu valandai iki prekybos žaliava ar jos ateities sandoriais sustabdymo ir prekyba atitinkama žaliava arba jos ateities sandoriais neatnaujinama iki reguliarios prekybos sesijos uždarymo; (3) prekybos žaliava ar jos ateities sandoriais apribojimas bus taip pat laikomas galiojančiu, jei atitinkama birža nustato žaliavos arba jos ateities sandorio kainų pasikeitimo (svyravimo) ribas, o žaliavos arba jos ateities sandorio uždarymo kaina yra aukštesnė ar žemesnė negu biržos nustatyta kainos riba;
- žaliavos išnykimą, kai prekyba žaliavos ateities sandoriais yra visiškai nutraukiama; žaliava išnyksta arba prekyba tokia žaliava yra visiškai nutraukiama; žaliava išnyksta, bet nepaisant to birža dar skelbia žaliavos kainas arba prekyba žaliava ar jos ateities sandoriais, nors ir nevykdoma, bet biržoje nėra panaikinta;
- skaičiavimo formulės pasikeitimą, kai pasikeičia žaliavos ar ateities sandorio uždarymo kainos skaičiavimo formulė ar skaičiavimo metodas;
- sudėties pasikeitimą, kai pasikeičia žaliavos ar jos ateities sandorio sudėtis, kiekis ar struktūra.

Jeigu nenumatyti įvykiai žaliavų atžvilgiu atsiranda ar vyksta žaliavos kainos, kuri daro įtaką mokėtinų sumų, tenkančių investuotojui, apskaičiavimui, nustatymo dieną, Bankas stengsis nustatyti žaliavos, kurios atžvilgiu atsirado nenumatyti įvykiai, kainą pagal šiai žaliavai artimiausios kitos šios žaliavos rūšies kainą. Jei žaliavos kainai nustatyti nėra galimybių, žaliavos kainos nustatymo diena gali būti perkelta į artimiausią žaliavos kainos nustatymo darbo dieną, kurią nenumatyti įvykiai pasibaigia. Jeigu žaliavos kainos nustatymo diena yra perkeliama 2 (dvi) žaliavos kainos nustatymo darbo dienas iš eilės ir nenumatyti įvykiai vis dar tęsiasi, tuomet Bankas, vadovaudamasis atitinkamais teisės aktais, gera valia, investuotojo interesais ir kita tarptautinėje finansų rinkoje pripažinta praktika, dės pastangas nustatyti žaliavos kainą pagal tai, kokia atitinkamos žaliavos kainą yra skelbiama kitų biržų ar investicinių bankų, kurie skelbia atitinkamos žaliavos kainą. Jei žaliavos kainos nepavyksta nustatyti per tris žaliavos kainos nustatymo darbo dienas nuo nenumatytų įvykių žaliavų atžvilgiu atsiradimo ar nustatymo, Bankas pats nustatys žaliavos kainą, vadovaudamasis atitinkamais teisės aktais, gera valia, investuotojo interesais ir kita tarptautinėje finansų rinkoje pripažinta praktika.

Žaliavos kainos nustatymo darbo diena laikoma diena, kai atitinkama birža skelbia žaliavos kainą savo reguliarios prekybos valandomis arba atitinkamas kitas informacijos šaltinis skelbia žaliavos kainą.

Nenumatytų įvykių valiutų kurso atžvilgiu rizika. Investuotojai privalo atkreipti dėmesį, kad ne nuosavybės VP emisijoms, kurių pelningumas priklauso nuo valiutų kurso(-ų), kaip finansinės priemonės, su kuria yra susieti ne nuosavybės VP, pokyčių, galioja papildoma nenumatytų įvykių valiutų kurso atžvilgiu rizika. Bankas sąžiningai ir ekonomiškai pagrįstai nustatys bet kurį iš žemiau išvardintų nenumatytų įvykių, kurie galėtų sutrukdyti nustatyti valiutų kursą. Nenumatyti įvykiai valiutų kurso atžvilgiu reiškia:

- valiutų kursas nėra skelbiamas ir jo negalima nustatyti kitais būdais;
- valiutų kursas nėra skelbiamas ir jis gali būti nustatytas tik per kitų valiutų kursų;
- šalies, nuo kurios valiutos vertės pokyčių priklauso priemokos dydis, Vyriausybė laiku neatsiskaito už išleistus vertybinius popierius, negrąžina pasiskolintų lėšų, nesumoka palūkanų ar kitų mokėtinų sumų arba paskelbia apie mokėtinų sumų mokėjimo grafiko ar atsiskaitymo sąlygų pakeitimus;
- šalyje, nuo kurios valiutos vertės pokyčių priklauso priemokos dydis, įvyksta kiti nuo Banko valios ir veiksmų nepriklausantys įvykiai, dėl kurių tampa neįmanoma įvykdyti išsipareigojimų pagal išvestinį sandorį.

Jeigu valiutų kursas atitinkamą dieną negali būti nustatytas arba įvyksta nenumatyti įvykiai, kurie galėtų sutrukdyti nustatyti valiutų kursą jo nustatymo dieną ar per artimiausias 2 (dvi) valiutų kurso nustatymo darbo dienas, einančias po jos, tuomet Bankas, remdamasis gera valia bei pripažinta praktika, pats nustatys valiutų kursą ne vėliau kaip trečią valiutų kurso nustatymo darbo dieną, einančią po numatytos pradinio ar galutinio valiutų kurso nustatymo dienos.

Valiutų kurso nustatymo darbo diena yra laikoma bet kuri diena, kurią veikia atitinkamų valiutų rinkos ir jose yra vykdomi atsiskaitymai ta valiuta bei jos sandoriais ir veikia komerciniai bankai, vykdančys atsiskaitymus atitinkama valiuta.

Priemokos skaičiavimo rizika. Investuotojai privalo atkreipti dėmesį, kad Bankas turi teisę pakeisti priemokos skaičiavimo tvarką (įskaitant teisę pakeisti ir pačią finansinę priemonę) ar jos dydį, arba iš anksto nustatyti priemokos dydį, kuris bus išmokamas ne nuosavybės VP išpirkimo dieną ar kitomis Galutinių sąlygų apraše nustatytomis priemokos mokėjimo dienomis, kartu siekdamas, kad ekonominis poveikis ne nuosavybės VP turėtojų interesams būtų minimalus arba jo išvis nebūtų, tuo atveju, jeigu iki ne nuosavybės VP išpirkimo dienos įvyksta bet kuris iš šių įvykių:

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

b) įvyksta veiksniai (susiję su teisės aktų pasikeitimais ir kt.), dėl kurių Bankas neturi teisės įgyti, valdyti ar disponuoti finansinėmis priemonėmis, nuo kurių priklauso ne nuosavybės VP pelningumas, arba finansinės priemonės, nuo kurių priklauso ne nuosavybės VP pelningumas, yra nacionalizuotos, nusavintos ar bet koku kitu būdu nurodyta perduoti jas Vyriausybei ar bet kokiai kitai valstybės institucijai, arba dėl likvidavimo, bankroto, nemokumo ar dėl bet kurios kitos panašios procedūros yra apribojama teisė jas valdyti, naudoti ar disponuoti, arba finansines priemones išleidęs subjektas nustatytomis sąlygomis nevykdo savo įsipareigojimų pagal šias jo išleistas finansines priemones (pvz., nustatytu laiku nemoka palūkanų), arba viešai paskelbiama, kad keičiamos finansinių priemonių įsipareigojimų vykdymo ir / ar disponavimo jomis sąlygos (pvz., mažinama finansinių priemonių nominalioji vertė, atidedamas išpirkimo terminas, finansinės priemonės pakeičiamos kitomis finansinėmis priemonėmis ir pan.);

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

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

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

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

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

Jeigu nuo Banko valios nepriklausantis įvykis, dėl kurio investuotojai susiduria su aukčiau minėtu rizikos veiksmu, įvyksta likus daugiau kaip 7 (septynioms) darbo dienoms iki ne nuosavybės VP platinimo pabaigos, Bankas turi teisę anuliuoti ne nuosavybės VP emisiją, kurios atžvilgiu įvyksta aptariamasis rizikos veiksnys, jei aukščiau nurodytų rizikos pasekmių pritaikymas gali pažeisti investuotojų interesus, arba Bankas turi teisę pritaikyti aukščiau išvardintas priemones. Emisijos anuliavimo atveju, apie tai bus nedelsiant paskelbta Banko internetiniame tinklalapyje www.seb.lt ir platintojų internetiniuose tinklalapiuose (jei numatyta daugiau platintojų). Investuotojams per 5 (penkias) darbo dienas nuo paskelbimo apie emisijos anuliavimą bus sumokėta ne nuosavybės VP įsigijimo kaina, galiojanti emisijos anuliavimo dieną (t.y. gražinta sumokėta ne nuosavybės VP

įsigijimo kaina kartu su priskaičiuotomis platinimo laikotarpiu taikomomis palūkanomis) bei įsigijimo mokestis. Kai pritaikomos aukščiau išvardintos priemonės, atliekami tokie veiksmai: a) Galutinių sąlygų pakeitimai, susiję su įvykusio nuo Banko valios nepriklausančio įvykio pasekmėmis, bus išdėstyti Galutinių sąlygų aprašo priede, kuris bus pateiktas LB ir paskelbtas Banko interneto tinklalapyje www.seb.lt ir platintojų internetiniuose tinklalapiuose (jei numatyta daugiau platintojų); b) apie Galutinių sąlygų pakeitimą bus paskelbta Banko internetiniame tinklalapyje www.seb.lt ir platintojų internetiniuose tinklalapiuose (jei numatyta daugiau platintojų). Tokiu atveju Bankas suteiks investuotojams galimybę per 5 (penkias) darbo dienas nuo emisijos Galutinių sąlygų pakeitimo atsisakyti pasirašytų ne nuosavybės VP ir grąžins investuotojų sumokėtą ne nuosavybės VP įsigijimo kainą, galiojančią Galutinių sąlygų aprašo priedo paskelbimo dieną (t.y. grąžins sumokėtą ne nuosavybės VP įsigijimo kainą kartu su priskaičiuotomis platinimo laikotarpiu taikomomis palūkanomis), bei įsigijimo mokestį.

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

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

Rizikos veiksniai, taikytini investiciniams lakštams ir struktūriniais lakštams

Investuotų lėšų praradimo rizika.

Investiciniai lakštai ir struktūriniai lakštai yra rizikingos investavimo priemonės, todėl yra tinkamos investuotojams, galintiems prisiimti didesnę investicijų riziką.

Investicinių lakštų atžvilgiu. Jeigu nuo finansinės priemonės pradinės vertės iki jos galutinės vertės nustatymo dienos bet koku metu, arba konkrečiu metu, nurodytu emisijos Galutinių sąlygų apraše, susidaro sąlygos, nurodytos konkrečios emisijos Galutinių sąlygų apraše (pvz., finansinės priemonės vertė pasiekia nustatytą ribą ar pan.), tuomet investicija netenka kapitalo garantijos; t. y., investuotojas susiduria su rizika, kad investicinių lakštų išpirkimo kaina gali būti mažesnė už nominaliąją šių ne nuosavybės VP vertę, t. y. investuotojas gali prarasti dalį ar visas savo investuotas lėšas.

Investuotojai privalo atkreipti dėmesį, kad investuotų lėšų praradimo rizika investicinių lakštų atžvilgiu gali atsirasti ir tuomet, kai iki investicinių lakštų išpirkimo dienos įvyksta bet kuris iš šių įvykių:

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

b) įvyksta veiksniai (susiję su teisės aktų pasikeitimais ir kt.), dėl kurių Bankas neturi teisės įgyti, valdyti ar disponuoti finansinėmis priemonėmis, nuo kurių priklauso investicinių lakštų pelningumas, arba finansinės priemonės, nuo kurių priklauso investicinių lakštų pelningumas, yra nacionalizuotos, nusavintos ar bet koku kitu būdu nurodyta perduoti jas Vyriausybei ar bet kokiai kitai valstybės

institucijai, arba dėl likvidavimo, bankroto, nemokumo ar dėl bet kurios kitos panašios procedūros yra apribojama teisė jas valdyti, naudoti ar disponuoti, arba finansines priemones išleidęs subjektas nustatytomis sąlygomis nevykdo savo įsipareigojimų pagal šias jo išleistas finansines priemones (pvz., nustatytu laiku nemoka palūkanų), arba viešai paskelbiama, kad keičiamos finansinių priemonių įsipareigojimų vykdymo ir / ar disponavimo jomis sąlygos (pvz., mažinama finansinių priemonių nominalioji vertė, atidedamas išpirkimo terminas, finansinės priemonės pakeičiamos kitomis finansinėmis priemonėmis ir pan.);

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

Įvykus bent vienam iš aukščiau išvardintų įvykių investicija gali netekti kapitalo garantijos; t. y. investuotojas susiduria su rizika, kad investicinių lakštų išpirkimo kaina gali būti mažesnė už nominaliąją šių ne nuosavybės VP vertę, t. y. investuotojas gali prarasti dalį ar visas savo investuotas lėšas.

Bankas, paskelbdamas savo internetiniame tinklalapyje www.seb.lt, nedelsiant informuos ne nuosavybės VP savininkus apie aukščiau išvardintų įvykių atsiradimą ir kapitalo garantijos netekimą. Bankas sieks, kad visų aukščiau išvardintų įvykių ekonominis poveikis ne nuosavybės VP turėtojų interesams būtų minimalus arba jo išvis nebūtų, vadovaudamasis gera valia, investuotojo interesais, taip pat kita tarptautinėje finansų rinkoje pripažinta praktika.

Struktūrinių lakštų atžvilgiu. Jeigu struktūrinių lakštų galiojimo metu įvyksta bent vienas su trečiosios šalies kredito rizika susijęs priverstinio vykdymo įvykis, Bankas privalomai nupirks struktūrinių lakštų emisiją iš investuotojų. Atsiskaitymas už privalomai nuperkamus struktūrinius lakštus su investuotoju bus vykdomas Galutinių emisijų sąlygų apraše nurodytais trečiosios šalies išleistas vertybiniais popieriais ar reikalavimo teisėmis į juos, ar šiuos vertybinius popierius pakeisiančiais kitais tos pačios trečiosios šalies išleistais vertybiniais popieriais ar reikalavimo teisėmis į juos ar jų dalį ir pinigine išmoka. Atsiskaitymo už privalomo nupirkimo metu nuperkamus struktūrinius lakštus metu investuotojui perduotų trečiosios šalies vertybinių popierių ar juos pakeisiančių vertybinių popierių ir pinigines išmokos vertė gali būti mažesnė už struktūrinių lakštų nominaliąją vertę. Tokiu atveju investuotojas gali prarasti dalį investuotų lėšų, o trečiosios šalies nemokumo, bankroto ir kitais panašiais atvejais jis gali prarasti visą investuotą sumą.

Rizikos veiksniai, taikytini struktūriniams lakštams

Trečiosios šalies kredito rizika. Investuotojai, įsigydami struktūrinių lakštų, prisiima riziką, kad įvykus bent vienam su trečiosios šalies kredito rizika susijusiam priverstinio vykdymo įvykiui, Bankas privalomai nupirks struktūrinius lakštus iš investuotojų ir kaip atsiskaitymą už juos investuotojams perduos Galutinių sąlygų apraše nurodytus trečiosios šalies išleistus vertybinius popierius ar reikalavimo teises į juos, ar šiuos vertybinius popierius pakeisiančius kitus tos pačios trečiosios šalies išleistus vertybinius popierius ar reikalavimo teises į juos ar jų dalį ir pinigine išmoka. Priverstinio vykdymo įvykiai yra susiję su trečiosios šalies kreditingumu, todėl yra rizika, kad Bankui privalomai nupirkus struktūrinius lakštus iš investuotojo ir perdavus investuotojui Galutinių sąlygų apraše nurodytus trečiosios šalies vertybinius popierius ar reikalavimo teises į juos, ar juos pakeisiančius tos pačios trečiosios šalies išleistus vertybinius popierius ar reikalavimo teises į juos ar jų dalį, trečiosios šalies nemokumo, bankroto ir kitais panašiais atvejais trečioji šalis neatsiskaitys su investuotoju.

2. PAGRINDINĖ INFORMACIJA, SUSIJUSI SU EMISIJOMIS

2.1. *Su emisijomis susijusių fizinių ir juridinių asmenų interesai*

Prospekto tvirtinimo metu fizinių ir juridinių asmenų interesų, susijusių su emisijomis, leidžiamomis pagal šią Programą, nėra. Pagal Bazinį prospektą išleidžiamos konkrečios ne nuosavybės VP emisijos atveju atsirandantys susijusių asmenų interesai bus nurodyti Galutinių sąlygų apraše.

2.2. *Siūlymo priešastys ir pajamų panaudojimas*

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

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;
- investicinius lakštus;
- struktūrinius lakštus;
- bet kuriuos iš šių ne nuosavybės VP derinius.

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

Po Bazinio prospekto patvirtinimo LB ir kiekvienos emisijos Galutinių sąlygų aprašo 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. Tuo atveju, jeigu Bankas išleis atkarpos ar diskontuotų obligacijų emisiją, kuri, pasibaigus obligacijų platinimo laikotarpiui, bus iš karto prijungiama prie bet kurios anksčiau išleistos ir naujos emisijos išleidimo metu galiojančios to paties tipo obligacijų emisijos, į LCVPD dėl ISIN kodo suteikimo naujai emisijai kreipiamasi nebus ir bus naudojamas anksčiau išleisti to paties tipo obligacijų emisijai LCVPD suteiktas ISIN kodas. Į LCVPD bus kreipiamasi dėl anksčiau išleistos obligacijų emisijos bendrosios sąskaitos koregavimo (didinimo), neatidarant LCVPD atskiros bendrosios sąskaitos naujai emisijai. Konkrečioms emisijoms suteikti ISIN kodai bus nurodyti konkrečių ne nuosavybės VP pasirašymo sutartyje.

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;
- 2004 m. balandžio 29 d. Europos Bendrijų 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 Tarptautinės apsikeitimo ir išvestinių finansinių priemonių asociacijos (angl. *International Swap and Derivatives Association (ISDA)*) patvirtintomis taisyklėmis, tarptautinėje finansų rinkoje pripažinta praktika ir šio Bazinio prospekto 1 skyriuje „Rizikos veiksniai, susiję su emisijomis“ 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 kito sąskaitų tvarkytojo, investuotojo įsigyti ne nuosavybės VP bus apskaitomi AB SEB banke (Gedimino pr. 12, LT-01103 Vilnius) atidarytose VP sąskaitose.

3.4. Vertybinių popierių emisijų valiuta

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

Visi atsiskaitymai pinigais, 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 (ar kita valiuta), tuomet ne nuosavybės VP investuotojams mokėtinos sumos bus nustatomos vadovaujantis teisės aktais numatytu lito ir euro (ar kitos valiutos) keitimo santykiu.

3.5. Vertybinių popierių kategorijos

Išleidžiami ne nuosavybės VP klasifikuotini kaip perleidžiamieji ne nuosavybės VP Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymo prasme. Ne nuosavybės VP, kuriuos Bankas gali išleisti, tipai nurodyti 3.1. skyriuje. Atkarpos obligacijos, diskontuotos obligacijos ir su finansine priemone susietos obligacijos priskiriamos obligacijoms, kaip jos apibrėžiamos Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme.

Pagal šį Bazinį prospektą išleidžiamų ne nuosavybės VP tipas kiekvieną kartą bus parenkamas atsižvelgiant į finansinius poreikius, situaciją užsienio ir vietinėje rinkoje bei analitikų prognozes. Kiekviena pagal Bazinį prospektą leidžiama ne nuosavybės VP emisija bus tvirtinama atskiru Banko valdybos nutarimu.

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, taip pat nustatytos Lietuvos Respublikos įstatymuose ir teisės aktuose. Taip pat investuotojams, įsigijusiems ne nuosavybės VP, kurie nėra obligacijos (investicinių lakštų ir struktūrinių lakštų atveju), *mutatis mutandis* suteikiamos

visos Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme nustatytos obligacijų savininkų teisės, kiek šitame Baziniame prospekte, kiekvienos emisijos Galutinių sąlygų apraše nenumatyta kitaip.

Pagal šią Programą išleidžiami ne nuosavybės VP, išskyrus struktūrinius lakštus, investuotojams suteikia teisę Galutinių sąlygų apraše nustatytomis sąlygomis gauti iš Banko pinigų sumą, kuri apskaičiuojama šiame Baziniame prospekte ir kiekvienos emisijos Galutinių sąlygų apraše nustatyta tvarka.

Pagal šią Programą išleidžiami struktūriniai lakštai investuotojams suteikia teisę konkrečios emisijos Galutinių sąlygų apraše nustatytomis sąlygomis gauti iš Banko pinigų sumą, kai šie ne nuosavybės VP yra išperkami, arba trečiosios šalies vertybinius popierius ar reikalavimo teises į juos arba trečiosios šalies vertybinius popierius pakeisiančius tos pačios trečiosios šalies išleistus vertybinius popierius ar reikalavimo teises į juos ar jų dalį ir piniginę išmoką, kai šie ne nuosavybės VP anksčiau nustatyto išpirkimo termino yra Banko privalomai nuperkami iš investuotojų, jeigu struktūrinių lakštų galiojimo metu įvyksta bent vienas su trečiosios šalies kredito rizika susijęs priverstinio vykdymo įvykis.

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

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

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

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

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

Ne nuosavybės VP savininkų teisės:

- ne nuosavybės VP išpirkimo, išankstinio išpirkimo ar privalomo nupirkimo (struktūrinių lakštų atveju) dieną ir / ar palūkanų mokėjimo ir / ar priemokos mokėjimo ir / ar kitų sumų už ne nuosavybės VP mokėjimo dieną gauti iš Banko atsiskaitymą, nustatytą pagal šiame Baziniame prospekte ir kiekvienos pagal šią Programą išleidžiamos emisijos Galutinių sąlygų apraše 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.

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

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

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

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

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

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

Atkarpos obligacijos

Atkarpos obligacijų atveju emitentas už kiekvieną obligaciją nustatytomis datomis mokės palūkanas, kurių dydis apskaičiuojamas kaip tam tikras procentas nuo obligacijos nominaliosios vertės. Atkarpos obligacijų palūkanos gali būti fiksuotos (nustatomos vienodos visam obligacijų galiojimo laikotarpiui) arba kintamos (nustatomos Galutinių sąlygų apraše nurodytomis dienomis). Kintamos atkarpos obligacijų palūkanos nustatomos atsižvelgiant į tam tikro periodo ir valiutos bazinę palūkanų normą Londono, Europos ar kitų šalių tarpbankinėse rinkose (pvz., LIBOR, EURIBOR), nurodytą konkrečios atkarpos obligacijų emisijos Galutinių sąlygų apraše ir nekintamą palūkanų dalį (jei tokia nurodyta emisijos Galutinių sąlygų apraše). Emisijos Galutinių sąlygų apraše taip pat gali būti nurodomos kintamų palūkanų viršutinė ir apatinė ribos, nustatančios kintamų palūkanų svyravimo režius.

Fiksuotų palūkanų normos dydis arba jos nustatymo tvarka ir atkarpų mokėjimo datos bus nurodytos konkrečios emisijos Galutinių sąlygų apraše. Jei bus mokamos kintamos palūkanos, konkrečios emisijos Galutinių sąlygų apraše bus nurodoma: a) kintamų palūkanų apskaičiavimo tvarka (formulė); b) bazinė palūkanų norma; c) bazinės palūkanų normos nustatymo diena; d) nekintama palūkanų dalis (jei taikoma); e) kintamų palūkanų viršutinė ir apatinė ribos (jei taikomos); f) kintamų palūkanų mokėjimo datos.

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 Galutinių sąlygų apraše nenumatyta kitaip. Kiekvienam ne nuosavybės VP vienetui priskirtos palūkanos apvalinamos iki 1 (vieno) cento (ar konkrečios emisijos valiutos mažiausio vieneto) pagal aritmetines apvalinimo taisykles. Atkarpos obligacijų emisijoms palūkanų skaičiavimui taikomas Act/Act dienų skaičiavimo metodas, įvertinantis faktinį atkarpos mokėjimo periodo dienų skaičių ir faktinį metų dienų skaičių. Konkrečios atkarpos obligacijų emisijos Galutinių sąlygų apraše gali būti nurodytas ir kitas palūkanų skaičiavimui taikomas dienų skaičiavimo metodas.

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

Tuo atveju, jeigu Bankas išleis atkarpos obligacijų emisiją, kuri, pasibaigus obligacijų platinimo laikotarpiui, bus iš karto prijungiama prie bet kurios anksčiau išleistos ir naujos emisijos išleidimo metu galiojančios to paties tipo obligacijų emisijos, ir jeigu anksčiau išleistos emisijos obligacijoms

buvo nustatytos galimos palūkanų ribos ir tikrosios palūkanos buvo užfiksuotos tik obligacijų platinimo laikotarpio pabaigoje, naujos emisijos obligacijų palūkanų dydis bus lygus anksčiau išleistos emisijos obligacijų tikrųjų palūkanų dydžiui.

Diskontuotos obligacijos

Diskontuotos obligacijos platinimo metu bus parduodamos už žemesnę negu nominalioji obligacijos vertė kainą (nominalioji obligacijos vertė bus diskontuota Galutinių sąlygų apraše nustatytu metiniu pajamingumu). Obligacijų išpirkimo dieną investuotojui bus sumokama nominalioji obligacijos vertė. Diskontuotų obligacijų įsigijimo kaina apskaičiuojama taikant Act/365 dienų skaičiavimo metodą, atsižvelgiant į faktinį atkarpos mokėjimo periodo dienų skaičių ir laikant, kad metai turi 365 dienas. Konkrečios diskontuotų obligacijų emisijos Galutinių sąlygų apraše gali būti nurodytas ir kitas obligacijų įsigijimo kainos skaičiavimui taikomas dienų skaičiavimo metodas.

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

Su finansine priemone susietos obligacijos

Šių obligacijų pelningumas priklauso nuo finansinės priemonės, kuri bus nurodyta emisijos Galutinių sąlygų apraše, vertės pokyčio, ir kintamų dydžių (investavimo koeficiento, finansinės priemonės vertės pokyčio ribų ir kt.) reikšmių arba nuo to, ar (ne)įvyko tam tikri kredito įvykiai, susiję su tam tikru emisijos Galutinių sąlygų apraše nurodytu subjektu bei palūkanų dydžio (jei palūkanų mokėjimas nurodytas emisijos Galutinių sąlygų apraše). Jei su finansine priemone susietų obligacijų pelningumas priklauso nuo to, ar (ne)įvyko tam tikri kredito įvykiai, Galutinių sąlygų apraše bus nurodyta: a) subjektas, kurio atžvilgiu turi įvykti ar neįvykti tam tikras įvykis, kad obligacijos būtų pelningos; b) informacijos šaltinis, kur pateikiama investuotojams skirta informacija apie minėtą subjektą; c) kredito įvykis (-iai), kuris (-ie) turi įvykti ar neįvykti; d) konkretus priemokos dydis.

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

Jei obligacijų pelningumas priklauso nuo finansinės priemonės vertės pokyčio, esant palankiam finansinės priemonės vertės pokyčiui, t.y. finansinės priemonės vertei pasikeitus ar nepasikeitus taip, kaip nurodyta emisijos Galutinių sąlygų apraše, investuotojas obligacijų išpirkimo dieną gaus priemoką už finansinės priemonės vertės pokytį. Įprastai priemoka mokama už teigiamą finansinės priemonės vertės pokytį, tačiau Galutinių emisijos sąlygų apraše gali būti numatyta, kad priemoka investuotojams bus mokama už bet kokius finansinės priemonės vertės pokyčius: tiek teigiamus, tiek neigiamus, pokyčius virš ar žemiau tam tikros iš anksto nustatytos ribos ar už nepasikeitusią finansinės priemonės vertę. Esant nepalankiam finansinės priemonės vertės pokyčiui, t.y. finansinės priemonės vertei pasikeitus kitaip, nei nurodyta Galutinių sąlygų apraše, obligacijų išpirkimo dieną investuotojas negaus priemokos, bet atgaus nominaliąją obligacijų vertę.

Jei obligacijų pelningumas priklauso nuo to, ar (ne)įvyko tam tikri kredito įvykiai, susiję su tam tikru emisijos Galutinių sąlygų apraše nurodytu subjektu, susiklosčius palankiai situacijai, t.y. (ne)įvykus kredito įvykiui, investuotojas obligacijų išpirkimo dieną gaus priemoką už (ne)įvykusį kredito įvykį. Susiklosčius nepalankiai situacijai, t.y., nesusiklosčius situacijai, kad obligacijos būtų pelningos, obligacijų išpirkimo dieną investuotojas atgaus nominaliąją obligacijų vertę.

Priemoka už finansinės priemonės vertės pokytį ar už nepasikeitusią finansinės priemonės vertę, taip pat priemoka, priklausanti nuo to, ar (ne)įvyko tam tikri kredito įvykiai, susiję su tam tikru emisijos Galutinių sąlygų apraše nurodytu subjektu, investuotojams gali būti mokama ne tik obligacijų išpirkimo dieną, bet ir obligacijų galiojimo laikotarpiu Galutinių sąlygų apraše nurodytomis datomis.

Tai tarpinė priemoka, kurios dydis, išmokėjimo sąlygos bei išmokėjimo datos bus nurodyta emisijos Galutinių sąlygų apraše. Šiame Baziniame prospekte priemoka, išmokama obligacijų išpirkimo dieną, ir tarpinė priemoka, išmokama obligacijų galiojimo laikotarpiu, apibendrintai vadinama „priemoka“. Kiekvienos emisijos Galutinių sąlygų apraše bus nurodyta, ar priemoka bus išmokama obligacijų išpirkimo dieną, ar obligacijų galiojimo laikotarpiu, Galutinių sąlygų apraše nurodytomis datomis.

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

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

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

Su finansine priemone susietos obligacijos gali būti išleidžiamos didesne negu nominalioji obligacijos vertė kaina, t. y. su rizikos premija. Ši rizikos premija yra skiriama kintamų emisijos dydžių (investavimo koeficiento, finansinės priemonės vertės pokyčio ribų ir kt.) reikšmėms pagerinti. Įsigydamas obligacijų su rizikos premija, investuotojas sutinka rizikuoti papildomai investuotomis lėšomis: investuotojas papildomai investuotų lėšų neatgaus, jeigu finansinės priemonės vertė pasikeis investuotojui nenaudinga linkme, t.y. kitaip, nei nurodyta Galutinių sąlygų apraše, arba atgaus tik dalį papildomai investuotų lėšų, jei obligacijų išpirkimo dieną priemoka už finansinės priemonės vertės pokytį bus mažesnė nei sumokėta rizikos premija.

Investiciniai lakštai

Šių ne nuosavybės VP, kaip ir su finansine priemone susietų obligacijų, pelningumas priklauso nuo finansinės priemonės, kuri bus nurodyta emisijos Galutinių sąlygų apraše, vertės pokyčio, kintamų emisijos dydžių (pvz., investavimo koeficiento, finansinės priemonės vertės pokyčio ribų ir kt.) reikšmių arba nuo to, ar (ne)įvyko tam tikri kredito įvykiai, susiję su tam tikru emisijos Galutinių sąlygų apraše nurodytu subjektu bei palūkanų dydžio (jei palūkanų mokėjimas nurodytas emisijos Galutinių sąlygų apraše). Tam tikrais atvejais Galutinių sąlygų apraše gali būti nustatytas tik palūkanų mokėjimas, nenumatant priemokos ar kitokių išmokų mokėjimo.

Jei už investicinius lakštus yra mokama priemoka, priklausanti nuo finansinės priemonės vertės pokyčio, emisijos Galutinių sąlygų apraše bus nurodyta priemokos už finansinės priemonės vertės pokytį skaičiavimo tvarka: ar priemoką investuotojas uždirbs finansinės priemonės vertės kilimo (ar vien tik kritimo) atveju, ar tiek finansinės priemonės vertei pakilus, tiek ir nukritus (dvejopo pelno investiciniai lakštai), ar finansinės priemonės vertei pasiekus tam tikrą iš anksto nustatytą ribą ar jos nepasiekus, ar finansinės priemonės vertei nepasikeitus.

Jei už investicinius lakštus yra mokama priemoka, priklausanti nuo to, ar (ne)įvyko tam tikri kredito įvykiai, susiję su tam tikru emisijos Galutinių sąlygų apraše nurodytu subjektu, emisijos Galutinių sąlygų apraše bus nurodyta: a) subjektas, kurio atžvilgiu turi įvykti ar neįvykti tam tikras įvykis, kad investiciniai lakštai būtų pelningi; b) informacijos šaltinis, kur pateikiama investuotojams skirta informacija apie minėtą subjektą; c) kredito įvykis (-iai), kuris (-ie) turi įvykti ar neįvykti; d) priemokos skaičiavimo formulė arba konkretus priemokos dydis.

Priemoka už finansinės priemonės vertės pokytį ar už nepasikeitusią finansinės priemonės vertę, taip pat priemoka, priklausanti nuo to, ar (ne)įvyko tam tikri kredito įvykiai, susiję su tam tikru emisijos Galutinių sąlygų apraše nurodytu subjektu, investuotojams gali būti mokama ne tik investicinių lakštų išpirkimo dieną, bet ir investicinių lakštų galiojimo laikotarpiu Galutinių sąlygų apraše nurodytomis datomis. Tai tarpinė priemoka, kurios dydis, išmokėjimo sąlygos bei datos bus nurodyta emisijos Galutinių sąlygų apraše. Šiame Baziniame prospekte priemoka, išmokama investicinių lakštų išpirkimo dieną, ir tarpinė priemoka, išmokama investicinių lakštų galiojimo laikotarpiu, apibendrintai vadinama „priemoka“. Kiekvienos emisijos Galutinių sąlygų apraše bus nurodyta, ar priemoka bus išmokama išpirkimo dieną, ar investicinių lakštų galiojimo laikotarpiu Galutinių sąlygų apraše nurodytomis datomis.

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

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

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

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

Skirtingai nei su finansine priemone susietų obligacijų atveju, investuotojas, įsigijęs investicinių lakštų, nėra garantuotas, kad išpirkimo dieną atgaus šių ne nuosavybės VP nominaliąją vertę. Investicinių lakštų Galutinių sąlygų apraše bus nurodytos sąlygos, kurioms susidarius (pvz., jei finansinės priemonės vertė nukrenta žemiau nustatytos ribos ar finansinės priemonės vertės pokytis per tam tikrą laikotarpį pasiekia nustatytą dydį, tam tikro subjekto atžvilgiu (ne)įvyksta kredito įvykis ar pan.) investicija netenka kapitalo garantijos. Emisijos Galutinių sąlygų apraše taip pat bus nurodytas laikotarpis (bet kuriuo metu nuo finansinės priemonės pradinės vertės iki jos galutinės vertės nustatymo dienos ar konkretus laikotarpis ne nuosavybės VP galiojimo metu), kuriuo tikrinama, ar neatsirado sąlygų, dėl kurių netenkama kapitalo garantijos. Galutinių sąlygų apraše nurodytu laikotarpiu susidarius atitinkamoms sąlygoms, investicija netenka kapitalo garantijos, t. y. investicijos pabaigoje investuotojui išmokama išpirkimo kaina, kuri gali būti mažesnė už nominaliąją šių ne nuosavybės VP vertę. Bankas gali leisti tokias investicinių lakštų emisijas, kai susidarius Galutinių sąlygų apraše nurodytoms sąlygoms (pvz., finansinės priemonės vertei nukritus žemiau nustatytos ribos, tam tikro subjekto atžvilgiu (ne)įvykus kredito įvykiui ar pan.), investuotojas netenka visų savo investuotų lėšų, t. y. investicinių lakštų išpirkimo metu investuotojui išmokama investicinių lakštų išpirkimo kaina yra lygi 1 (vienam) centui (ar konkrečios emisijos valiutos mažiausiam vienetui). Tokiu atveju Galutinių sąlygų apraše bus nurodytos sąlygos, kurioms susidarius investuotojai praranda visas investuotas lėšas, t. y. sąlygos, kurioms susidarius, investicinių lakštų išpirkimo kaina yra lygi 1 (vienam) centui (ar konkrečios emisijos valiutos mažiausiam vienetui).

Investuotojai taip pat privalo atkreipti dėmesį, kad investicija netenka kapitalo garantijos, kai iki investicinių lakštų išpirkimo dienos įvyksta bet kuris iš šių įvykių:

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

b) įvyksta veiksniai (susiję su teisės aktų pasikeitimais ir kt.), dėl kurių Bankas neturi teisės įgyti, valdyti ar disponuoti finansinėmis priemonėmis, nuo kurių priklauso investicinių lakštų pelningumas, arba finansinės priemonės, nuo kurių priklauso investicinių lakštų pelningumas, yra nacionalizuotos, nusavintos ar bet koku kitu būdu nurodyta perduoti jas Vyriausybei ar bet kokiai kitai valstybės institucijai, arba dėl likvidavimo, bankroto, nemokumo ar dėl bet kurios kitos panašios procedūros yra apribojama teisė jas valdyti, naudoti ar disponuoti, arba finansines priemones išleidęs subjektas nustatytomis sąlygomis nevykdo savo įsipareigojimų pagal šias jo išleistas finansines priemones (pvz., nustatytu laiku nemoka palūkanų), arba viešai paskelbiama, kad keičiamos finansinių priemonių įsipareigojimų vykdymo ir / ar disponavimo jomis sąlygos (pvz., mažinama finansinių priemonių nominalioji vertė, atidedamas išpirkimo terminas, finansinės priemonės pakeičiamos kitomis finansinėmis priemonėmis ir pan.);

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

Bankas, paskelbdamas savo internetiniame tinklalapyje www.seb.lt, nedelsiant informuos ne nuosavybės VP savininkus apie aukščiau išvardintų įvykių atsiradimą ir kapitalo garantijos netekimą. Bankas sieks, kad visų aukščiau išvardintų įvykių ekonominis poveikis ne nuosavybės VP turėtojų interesams būtų minimalus arba jo išvis nebūtų, vadovaudamasis gera valia, investuotojo interesais, taip pat kita tarptautinėje finansų rinkoje pripažinta praktika.

Struktūriniai lakštai

Struktūriniai lakštai pasižymi tuo, kad investuotojai, įsigydami struktūrinių lakštų, prisiima ne tik Banko, kaip šių ne nuosavybės VP emitento, kredito riziką, bet ir trečiosios šalies, nurodytos konkrečios emisijos Galutinių sąlygų apraše, kredito riziką. Bankas iš investuotojų privalomai nupirks struktūrinius lakštus, jeigu jų galiojimo metu įvyks bent vienas iš šių su trečiosios šalies kredito rizika susijusių priverstinio vykdymo įvykių:

- trečioji šalis nustatytomis sąlygomis ir tvarka nevykdys įsipareigojimų pagal jos išleistus ir struktūrinių lakštų emisijos Galutinių sąlygų apraše nurodytus vertybinius popierius (pvz., nustatytu laiku trečioji šalis nemoka palūkanų, neišperka Galutinių sąlygų apraše nurodytų vertybinių popierių ir pan.);
- viešai paskelbiama, kad trečiosios šalies ar trečiosios šalies išleistų ir struktūrinių lakštų emisijos Galutinių sąlygų apraše nurodytų vertybinių popierių savininkų valia keičiamos trečiosios šalies išleistų ir emisijos Galutinių sąlygų apraše nurodytų vertybinių popierių įsipareigojimų vykdymo ir / ar disponavimo šiais vertybiniais popieriais sąlygos (pvz., mažinama trečiosios šalies išleistų vertybinių popierių nominalioji vertė, atidedamas išpirkimo terminas, vertybiniai popieriai pakeičiami kitais vertybiniais popieriais ir pan.).

Apie įvykusį priverstinio vykdymo įvykį Bankas nedelsiant paskelbs Banko interneto svetainėje www.seb.lt. Bankas ne vėliau kaip per 4 (keturias) darbo dienas nuo priverstinio vykdymo įvykio dienos privalomai nupirks struktūrinių lakštų emisiją iš investuotojų. Tą pačią privalomo nupirkimo dieną, t.y. ne vėlesnę kaip 4 (ketvirtą) darbo dieną nuo priverstinio vykdymo įvykio dienos, Bankas atsiskaitys su investuotojais už privalomai nuperkamus struktūrinius lakštus. Atsiskaitymas už privalomai nuperkamus struktūrinius lakštus su investuotojais bus vykdomas konkrečios emisijos Galutinių sąlygų apraše nurodytais trečiosios šalies išleistas vertybiniais popieriais ar reikalavimo

teisėmis į juos, ar šiuos vertybinius popierius pakeisiančiais tos pačios trečiosios šalies išleistais kitais vertybiniais popieriais ar reikalavimo teisėmis į juos ar jų dalį ir pinigine išmoka. Už vieną privalomai nuperkamą struktūrinį lakštą investuotojui bus perduota tiek trečiosios šalies vertybinių popierių, kad privalomai nuperkamo struktūrinio lakšto ir už vieną struktūrinį lakštą perduodamų trečiosios šalies vertybinių popierių bendra nominalioji vertė būtų lygi. Jei trečioji šalis pakeis jos išleistus konkrečios emisijos Galutinių sąlygų apraše nurodytus vertybinius popierius į kitus jos išleistus vertybinius popierius iki privalomo nupirkimo dienos, dėl ko Bankas negalės perduoti investuotojui konkrečios emisijos Galutinių sąlygų apraše nurodytų vertybinių popierių, už privalomai nuperkamus struktūrinius lakštus investuotojui bus perduoti trečiosios šalies vertybinius popierius pakeisiantys kiti tos pačios trečiosios šalies išleisti vertybiniai popieriai, perduodant investuotojui tiek konkrečios emisijos Galutinių sąlygų apraše nurodytus trečiosios šalies vertybinius popierius pakeisiančių vertybinių popierių, kiek jų investuotojas būtų gavęs, jei vertybinių popierių pakeitimo dieną būtų disponavęs konkrečios emisijos Galutinių sąlygų apraše nurodytais trečiosios šalies vertybiniais popieriais, gautais pagal anksčiau nurodytą taisyklę, t.y. už vieną struktūrinį lakštą investuotojui perduodant tiek trečiosios šalies vertybinių popierių, kad struktūrinio lakšto ir už vieną struktūrinį lakštą investuotojui perduodamų trečiosios šalies vertybinių popierių bendra nominalioji vertė būtų lygi.

Privalomo nupirkimo metu investuotojui mokama pinigine išmoka priklausys nuo sumos, kurią Bankas gaus ne vėliau kaip kitą darbo dieną po priverstinio vykdymo įvykio dienos nutraukęs finansinės priemonės išvestinį sandorį, ir nustatoma atsižvelgus į išplatintos struktūrinių lakštų emisijos dydį bei kintamus emisijos dydžius (investavimo koeficiento reikšmę, finansinės priemonės vertės pokyčio ribas ar kt. reikšmes), bei iki privalomo nupirkimo dienos (jos neįskaičiuojant) priskaičiuotų palūkanų (jei palūkanų mokėjimas nurodytas konkrečios emisijos Galutinių sąlygų apraše).

Šių ne nuosavybės VP kaip ir su finansine priemone susietų obligacijų ar investicinių lakštų pelningumas priklauso nuo finansinės priemonės, kuri bus nurodyta emisijos Galutinių sąlygų apraše, vertės pokyčio, kintamų emisijos dydžių (pvz., investavimo koeficiento, finansinės priemonės vertės pokyčio ribų ir kt.) reikšmių arba nuo to, ar (ne)įvyko tam tikri kredito įvykiai, susiję su tam tikru emisijos Galutinių sąlygų apraše nurodytu subjektu bei palūkanų dydžio (jei palūkanų mokėjimas nurodytas emisijos Galutinių sąlygų apraše).

Jei už struktūrinius lakštus yra mokama priemoka, priklausanti nuo finansinės priemonės vertės pokyčio, emisijos Galutinių sąlygų apraše bus nurodyta priemokos už finansinės priemonės vertės pokytį skaičiavimo tvarka: ar priemoką investuotojas uždirbs finansinės priemonės vertės kilimo (ar vien tik kritimo) atveju, ar tiek finansinės priemonės vertei pakilus, tiek ir nukritus, ar finansinės priemonės vertei pasiekus tam tikrą iš anksto nustatytą ribą ar jos nepasiekus, ar finansinės priemonės vertei nepasikeitus.

Jei už struktūrinius lakštus yra mokama priemoka, priklausanti nuo to, ar (ne)įvyko tam tikri kredito įvykiai, susiję su tam tikru emisijos Galutinių sąlygų apraše nurodytu subjektu, emisijos Galutinių sąlygų apraše bus nurodyta: a) subjektas, kurio atžvilgiu turi įvykti ar neįvykti tam tikras įvykis, kad būtų mokama priemoka; b) informacijos šaltinis, kur pateikiama investuotojams skirta informacija apie minėtą subjektą; c) kredito įvykis(-iai), kuris(-ie) turi įvykti ar neįvykti; d) konkretus priemokos dydis.

Priemoka už finansinės priemonės vertės pokytį ar už nepasikeitusią finansinės priemonės vertę, taip pat priemoka, priklausanti nuo to, ar (ne)įvyko tam tikri kredito įvykiai, susiję su tam tikru emisijos Galutinių sąlygų apraše nurodytu subjektu, investuotojams gali būti mokama ne tik struktūrinių lakštų išpirkimo dieną, bet ir struktūrinių lakštų galiojimo laikotarpiu, Galutinių sąlygų apraše nurodytomis datomis. Tai tarpinė priemoka, kurios dydis, išmokėjimo sąlygos bei išmokėjimo datos bus nurodyta emisijos Galutinių sąlygų apraše. Šiame Baziniame prospekte priemoka,

išmokama struktūrinių lakštų išpirkimo dieną, ir tarpinė priemoka, išmokama struktūrinių lakštų galiojimo laikotarpiu, apibendrintai vadinama „priemoka“. Kiekvienos emisijos Galutinių sąlygų apraše bus nurodyta, ar priemoka bus išmokama išpirkimo dieną, ar struktūrinių lakštų galiojimo laikotarpiu Galutinių sąlygų apraše nurodytomis datomis.

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

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

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

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

Skirtingai nei su finansine priemone susietų obligacijų ar investicinių lakštų atveju, įvykus bent vienam su trečiosios šalies kredito rizika susijusiam priverstinio vykdymo įvykiui, Bankas privalomai nupirks struktūrinius lakštus iš investuotojo anksčiau nustatytos išpirkimo dienos. Investuotojui nėra garantuojama, kad Bankui privalomai nupirkus iš jo šiuos ne nuosavybės VP investuotojas atgaus pinigų sumą, lygią šių ne nuosavybės VP nominaliajai vertei. Jei vykdomas privalomas nupirkimas, tai reiškia, kad struktūriniai lakštai netenka kapitalo garantijos. Atsiskaitymas su investuotoju už privalomai nuperkamus struktūrinius lakštus bus vykdomas konkrečios emisijos Galutinių sąlygų apraše nurodytais trečiosios šalies išleistas vertybiniais popieriais ar reikalavimo teisėmis į juos, ar šiuos vertybinius popierius pakeisiančiais kitais tos pačios trečiosios šalies išleistais vertybiniais popieriais ar reikalavimo teisėmis į juos ar jų dalį ir pinigine išmoka. Atsiskaitymo už privalomo nupirkimo metu nuperkamus struktūrinius lakštus metu investuotojui perduotų trečiosios šalies vertybinių popierių ar juos pakeisiančių tos pačios trečiosios šalies išleistų vertybinių popierių ir pinigines išmokos vertė gali būti mažesnė už struktūrinių lakštų nominaliąją vertę. Tokiu atveju investuotojas gali prarasti dalį investuotų lėšų, o trečiosios šalies nemokumo, bankroto ir kitais panašiais atvejais jis gali prarasti visą investuotą sumą.

Su finansine priemone susietų obligacijų, investicinių lakštų ir struktūrinių lakštų vertės priklausomybė nuo finansinių priemonių, su kuriomis susieti šie ne nuosavybės VP, vertės ir nuo to, ar (ne)įvyko su tam tikru subjektu susiję kredito įvykiai, bei finansinių priemonių išvestiniai sandoriai

Su finansine priemone susietų obligacijų, investicinių lakštų ir struktūrinių lakštų vertė priklauso nuo susietos finansinės priemonės (akcijų, žaliavų, valiutų ir kt.) vertės pokyčių ir / ar nuo to, ar (ne)įvyko tam tikri kredito įvykiai, susiję su tam tikru emisijos Galutinių sąlygų apraše nurodytu subjektu.

Finansinės priemonės, su kuriomis gali būti susieti pagal šį prospektą leidžiami ne nuosavybės VP, yra:

- akcijos, depozitoriumo pakvitavimai, kiti perleidžiami vertybiniai popieriai, lygiaverčiai akcijoms, kuriais prekiaujama reguliuojamose rinkose;
- obligacijos, išleistos privataus ar viešo sektoriaus įmonių, įstaigų ar organizacijų, įskaitant ir valstybes, jų valdžios institucijas, centrinius bankus;
- akcijų, obligacijų, žaliavų, mišrūs (akcijų, obligacijų, žaliavų ir kitų finansinių priemonių) indeksai;
- kolektyvinio investavimo subjektų vertybiniai popieriai (pvz., investicinių fondų vienetai);
- fondų, kurių vienetais prekiaujama biržoje (angl. *Exchange traded funds*), vienetai;
- žaliavos (pramoniniai metalai, taurieji metalai, energetikos išteklių, žemės ūkio žaliavos, kitos žaliavos);
- valiutų kursai;
- palūkanų normos (pvz., bazinė palūkanų norma LIBOR arba EURIBOR, nustatoma pagal tarpbankinės rinkos duomenis).

Konkreti(-čios) finansinė(-s) priemonė(-s), su kuria(-iomis) yra susieta pagal šį prospektą leidžiama ne nuosavybės VP emisija, bus nurodyta(-os) tos emisijos Galutinių sąlygų apraše. Tokiu atveju Galutinių sąlygų apraše taip pat bus pateikiama nuoroda į finansinės priemonės vertę nustatančios ir / ar skelbiančios biržos / rinkos / asociacijos interneto svetainę, kurioje yra skelbiama finansinės priemonės vertė ir yra pateikiami istoriniai jos vertės pokyčiai.

Investuotojai, investuojantys į su finansine priemone susietas obligacijas, investicinius lakštus ir struktūrinius lakštus, turi atkreipti dėmesį, kad su finansinėmis priemonėmis susietų ne nuosavybės VP vertės pokyčiai iki išpirkimo dienos gali nekoreliuoti su finansinių priemonių, su kuriomis susieti šie ne nuosavybės VP, vertės pokyčiais ar nuo to, ar (ne)įvyko su tam tikru subjektu susiję kredito įvykiai - tai priklauso nuo finansinių priemonių, su kuriomis susieti šie ne nuosavybės VP, išvestinio(-ių) sandorio(-ių) vertės pokyčių ir rinkos palūkanų normų pokyčių šių ne nuosavybės VP galiojimo laikotarpiu. Pavyzdžiui, didėjant palūkanų normoms rinkoje, su finansinėmis priemonėmis susietų ne nuosavybės VP vertė gali mažėti, nepriklausomai nuo finansinių priemonių, su kuriomis susieti šie ne nuosavybės VP, vertės pokyčių ar nuo to, ar (ne)įvyko su tam tikru subjektu susiję kredito įvykiai. Su finansinėmis priemonėmis susietų ne nuosavybės VP vertės pokyčiai iki jų išpirkimo dienos gali būti dideli ir didesni nei finansinių priemonių, su kuriomis susieti šie ne nuosavybės VP, vertės pokyčiai priklausomai ir nuo kintamų emisijos dydžių (investavimo koeficiento, finansinės priemonės vertės pokyčio ribų ir kt. reikšmių). Bendruoju atveju, kuo didesnis investavimo koeficientas, tuo didesni ne nuosavybės VP vertės pokyčiai per laikotarpį iki jų išpirkimo dienos.

Ši su finansinėmis priemonėmis susietų ne nuosavybės VP savybė nėra aktuali investuotojams, kurie įsigytus ne nuosavybės VP išlaiko iki jų išpirkimo dienos. Išpirkimo dieną investuotojams išmokamos ne nuosavybės VP vertės (išpirkimo kainos) apskaičiavimo tvarka (t.y. iš kokių komponentų susideda išpirkimo kaina) bus nurodoma konkrečios ne nuosavybės VP emisijos Galutinių sąlygų apraše.

Su finansine priemone susietų obligacijų, investicinių lakštų ir struktūrinių lakštų vertės pokyčiai iki šių ne nuosavybės VP išpirkimo dienos, taip pat šių ne nuosavybės VP vertė jų išpirkimo dieną (išpirkimo kaina) atitinkamai priklauso nuo sudaryto(-ų) išvestinio(-ių) sandorio (-ių) vertės pokyčių šių ne nuosavybės VP galiojimo laikotarpiu ir išvestinio(-ių) sandorio(-ių) vertės jo pabaigos dieną. Kuo didesnė teigiama išvestinio(-ių) sandorio(-ių) graža, tuo didesnis su finansine priemone susietų obligacijų, investicinių lakštų ir struktūrinių lakštų pelningumas investuotojui, t.y. didesnė su finansinėmis priemonėmis susietų ne nuosavybės VP vertė jų galiojimo laikotarpiu ir didesnė šių ne nuosavybės VP išpirkimo kaina. Atskirais atvejais pagal šį Bazinį prospektą leidžiant su finansine priemone susietas obligacijas, investicinius lakštus ar struktūrinius lakštus išvestiniai sandoriai gali būti nesudaromi.

Atsiskaitymas už išvestinius sandorius, sudaromus pagal šį prospektą leidžiant ne nuosavybės VP, bus vykdomas vadovaujantis Tarptautinės apskaitos ir išvestinių finansinių priemonių asociacijos (angl. *International Swap and Derivatives Association (ISDA)*) patvirtintomis taisyklėmis bei kita tarptautinėje rinkoje pripažinta praktika.

Palūkanų mokėjimas su finansine priemone susietų obligacijų, investicinių lakštų ir struktūrinių lakštų atveju

Su finansine priemone susietų obligacijų, investicinių lakštų ir struktūrinių lakštų emisijų Galutinių sąlygų apraše gali būti nurodyta, kad investuotojai, įsigiję šių ne nuosavybės VP, gaus ne tik priemoną už finansinės priemonės, su kuria susieti ne nuosavybės VP, vertės pokytį ar priemoną, kuri priklauso nuo to, ar (ne)įvyko tam tikri kredito įvykiai, susiję su tam tikru emisijos Galutinių sąlygų apraše nurodytu subjektu, bet ir gaus palūkanas. Palūkanos gali būti fiksuotos arba kintamos ir mokamos neatsižvelgiant į finansinės priemonės, su kuria susieti ne nuosavybės VP, vertės pokytį ar (ne)įvykusius kredito įvykius, susijusius su tam tikru emisijos Galutinių sąlygų apraše nurodytu subjektu. Palūkanos gali būti išmokamos už visą investicijos laikotarpį ne nuosavybės VP išpirkimo dieną arba gali būti mokamos atkarpų pavidalu nustatytais dienomis (pvz., kasmet). Kiekvienam ne nuosavybės VP vienetui priskirtos palūkanos apvalinamos iki 1 (vieno) cento (ar konkrečios emisijos valiutos mažiausio vieneto) pagal aritmetines apvalinimo taisykles.

Su finansine priemone susietų obligacijų, investicinių lakštų ir struktūrinių lakštų emisijoms palūkanų skaičiavimui taikomas Act/Act dienų skaičiavimo metodas, įvertinantis faktinį atkarpos mokėjimo periodo dienų skaičių ir faktinį metų dienų skaičių. Konkrečios ne nuosavybės VP emisijos Galutinių sąlygų apraše gali būti nurodytas ir kitas palūkanų skaičiavimui taikomas dienų skaičiavimo metodas.

Fiksuotos palūkanos

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

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

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

N – ne nuosavybės VP nominalioji vertė;

r – metų palūkanų norma;

t – emisijos trukmė dienomis.

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

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

A – atkarpos dydis;

N – ne nuosavybės VP nominalioji vertė;

d – kalendorinis atkarpos dienų skaičius;

D – metų dienų skaičius;

r – metų palūkanų norma.

Jei struktūriniai lakštai bus Banko privalomai nuperkami anksčiau nustatytos išpirkimo datos, iki privalomo nupirkimo dienos (jos neįskaičiuojant) priskaičiuotos palūkanos (jei palūkanų mokėjimas nurodytas emisijos Galutinių sąlygų apraše) bus įskaičiuotos į investuotojams mokamą piniginę išmoką.

Jei struktūrinių lakštų Galutinių emisijos sąlygų apraše bus nurodyta, kad palūkanos mokamos už visą investicijos laikotarpį, iki privalomo struktūrinių lakštų nupirkimo dienos (jos neįskaičiuojant) priskaičiuotos palūkanos apskaičiuojamos pagal formulę:

2011 metų banko nuosavybės pokyčių ataskaita
(tūkst. litų)

Bankas	Akcinis kapitalas	Atsargos kapitalas	Finansinio turto		Bendrieji ir kiti rezervai	Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso
			perkainojimo rezervas	Privalomasis rezervas			
2009 m. gruodžio 31 d.	1 034 575	2 200	(14 781)	133 151	9 778	256 107	1 421 030
Parduoti laikomo finansinio turto perkainojimo rezervo grynasis pokytis išskaičiuavus atidėtuosius mokesčius	-	-	2 906	-	-	-	2 906
Finansinio turto perkainojimo rezervo amortizacija dėl perklasifikavimo	-	-	3 025	-	-	-	3 025
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	-	(12 058)	(12 058)
Grynosios pajamos, įtrauktos į nuosavą kapitalą	-	-	5 931	-	-	(12 058)	(6 127)
Akcininko įnašai	-	-	-	-	-	345 280	345 280
Mokėjimas akcijomis	-	-	-	-	1 068	-	1 068
Perkėlimas į atsargos kapitalą	-	-	-	30 070	-	(30 070)	-
2010 m. gruodžio 31 d.	1 034 575	2 200	(8 850)	163 221	10 846	559 260	1 761 252
Parduoti laikomo finansinio turto perkainojimo rezervo grynasis pokytis išskaičiuavus atidėtuosius mokesčius	-	-	(3 962)	-	-	-	(3 962)
Finansinio turto perkainojimo rezervo amortizacija dėl perklasifikavimo	-	-	3 075	-	-	-	3 075
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	-	379 762	379 762
Grynosios pajamos, įtrauktos į nuosavą kapitalą	-	-	(887)	-	-	379 762	378 875
UAB SEB Enskilda pardavimas	-	-	-	-	-	-	-
Mokėjimas akcijomis	-	-	-	-	1 651	-	1 651
Perkėlimas į atsargos kapitalą	-	-	-	27 963	-	(27 963)	-
2011 m. gruodžio 31 d.	1 034 575	2 200	(9 737)	191 184	12 497	911 059	2 141 778

16.2. Emitento apskaitos tvarkos aprašas ir paaiškinamasis raštas

Pagrindiniai apskaitos principai yra aprašyti SEB banko 2010 ir 2011 m. finansinių ataskaitų pastabose. Pilnos audituotos finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2010 m. gruodžio 31 d. ir 2011 m. gruodžio 31 d., yra neatsiejama šio Bazinio prospekto dalis.

16.3. Istorinės metinės finansinės informacijos auditas

Žemiau pateikiamos auditoriaus išvados SEB banko akcininkams dėl 2010 m. ir 2011 m. finansinių ataskaitų. Pilnos audituotos finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2010 m. gruodžio 31 d. ir 2011 m. gruodžio 31 d., yra neatsiejama Bazinio prospekto dalis. Su aukščiau išvardinta informacija investuotojai gali susipažinti Banko internetiniame tinklalapyje www.seb.lt, SEB banko Finansų rinkų departamente (Gedimino pr. 12, Vilnius) ir kituose SEB banko padaliniuose (Galutinių sąlygų apraše nurodytais adresais). Informacija, kurią, vadovaujantis vertybinių popierių rinką reglamentuojančiais teisės aktais, Bankas privalo skelbti viešai, taip pat saugoma centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje, adresu www.crib.lt.

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

Nepriklausomo auditoriaus išvada

AB SEB banko akcininkui

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

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

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

Auditoriaus atsakomybė

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

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

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

Nuomonė

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

Išvada apie kitą įstatymų reikalaujamą pateikti informaciją

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

2011 m. finansinės atskaitomybės auditą atliko auditorius Rimvydas Jogėla, auditoriaus pažymėjimo Nr. 000457, UAB „PricewaterhouseCoopers“. Audito išvada pasirašyta 2010 m. kovo 12 d.

Nepriklausomo auditoriaus išvada

AB SEB banko akcininkui

Mes atlikome čia pridėtų, 22 - 101 puslapiuose pateiktų, atskirų ir konsoliduotų AB SEB banko (toliau – Bankas) ir jo dukterinių įmonių (toliau – Grupė) finansinių ataskaitų (toliau kartu – Finansinės ataskaitos), kurias sudaro 2011 m. gruodžio 31 d. atskira ir konsoliduota finansinės padėties ataskaitos ir tuomet pasibaigusių metų atskiros ir konsoliduotos pelno (nuostolių), bendrųjų pajamų, nuosavo kapitalo pokyčių, pinigų srautų ataskaitos bei apibendrinti reikšmingi apskaitos principai ir kitos aiškinamosios pastabos, auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

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

Auditoriaus atsakomybė

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

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

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

Nuomonė

Mūsų nuomone, Finansinės ataskaitos pateikia tikrą ir teisingą Banko ir Grupės 2011 m. gruodžio 31 d. finansinės padėties bei tuomet pasibaigusių metų jų veiklos rezultatų ir pinigų srautų vaizdą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus taikyti Europos Sąjungoje.

Išvada apie kitą įstatymų reikalaujamą pateikti informaciją

Be to, perskaitėme 5–21 puslapiuose pateiktą konsoliduotą metinį pranešimą už 2011 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus, įskaitant jo Priedą nr. 1, pateiktą 102-130 puslapiuose, ir nepastebėjome jokių reikšmingų jame pateiktos finansinės informacijos neatitikimų lyginant su 2011 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų audituotomis Finansinėmis ataskaitomis.

16.4. Tarpinė ir kita finansinė informacija

Toliau pateikiama Banko ir Banko grupės 2011 ir 2012 m. 6-ių mėnesių palyginamosios finansinės būklės, pelno (nuostolio), bendrųjų pajamų, nuosavybės pokyčių ir pinigų srautų ataskaitos, parengtos pagal Tarptautinės finansinės atskaitomybės standartus (TFAS). Banko ir Banko grupės 2011 ir 2012 m. 6-ių mėnesių finansinės ataskaitos yra neauditotos.

SEB banko grupę 2012 m. birželio 30 d. ir 2011 m. birželio 30 d. sudarė SEB bankas ir trys Banko dukterinės įmonės – UAB „SEB investicijų valdymas“, AB „SEB lizingas“ ir UAB „SEB Venture Capital“ – kurių visų 100 proc. įstatinio kapitalo priklauso Bankui.

Sutrumpinta tarpinė finansinės būklės ataskaita
(tūkst. litų)

Grupė			Bankas	
2012 m. birželio 30 d.	2011 m. gruodžio 31 d.		2012 m. birželio 30 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
		Turtas		
331 550	634 922	Grynieji pinigai	331 550	634 922
802 645	3 438 209	Likučiai centriniuose bankuose	802 645	3 438 209
3 791 056	2 718 507	Lėšos bankuose ir finansų institucijose	3 791 056	2 718 507
55 070	52 911	Parduoti laikomi Vyriausybės vertybinių popierių	54 419	51 921
		Finansinis turtas, kurio tikrosios vertės pokytis		
468 603	69 881	traukiamas į pelno (nuostolių) ataskaitą	426 921	28 376
492 038	193 054	Išvestinės finansinės priemonės	492 038	193 054
		Kreditų kredito įstaigoms ir finansų institucijoms		
41 125	12 706	grynoji vertė	522 714	439 302
15 688 520	15 649 121	Kreditų klientams grynoji vertė	15 712 822	15 678 432
1 604 269	1 673 486	Gautinų lizingo įmokų grynoji vertė		
		Finansinės priemonės:		
377 378	1 588 260	- gautinos sumos	377 378	1 588 260
643	376	- parduoti laikomos	643	376
14 641	14 148	- laikomos iki išpirkimo	14 641	14 148
-	-	Investicijos į patronuojamąsias įmones	224 900	224 900
126 021	132 970	Ilgalaikis nematerialusis turtas	125 817	132 730
28 010	33 121	Ilgalaikis materialusis turtas	27 363	32 357
1 589	841	Išnuomotas turtas	-	-
25 603	27 960	Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	-	29
37 154	40 702	Investicinis turtas	1 362	1 471
203 215	213 596	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	151 398	157 440
180 656	147 390	Kito turto grynoji vertė	158 987	143 139
24 269 786	26 642 161	Iš viso turto	23 216 654	25 477 573
		Įsipareigojimai		
27	32	Įsiskolinimas centriniam bankui	27	32
		Įsiskolinimas kredito įstaigoms ir finansų		
8 157 787	10 135 681	institucijoms	7 341 292	9 176 873
491 643	239 686	Išvestinės finansinės priemonės	491 643	239 686
12 294 877	12 152 999	Klientų indėliai	12 295 167	12 158 994
		Sukauptos sąnaudos ir būsimų laikotarpių		
25 534	36 016	pajamos	23 910	33 659
585	-	Mokėtinas pelno mokestis	0	-
-	244 218	Subordinuotos paskolos	-	244 218
565 294	565 598	Išleisti skolos vertybinių popierių	565 294	565 598
320 006	937 172	Kiti įsipareigojimai ir atidėjiniai	295 161	916 735
21 855 753	24 311 402	Iš viso įsipareigojimų	21 012 494	23 335 795
		Nuosavas kapitalas		
		Nuosavas kapitalas, priskirtinas patronuojančios		
		įmonės akcininkams		
1 034 575	1 034 575	Įstatinis kapitalas	1 034 575	1 034 575
2 200	2 200	Atsargos kapitalas	2 200	2 200
(7 585)	(9 737)	Finansinio turto perkainojimo rezervas	(7 585)	(9 737)
240 324	194 708	Privalomasis rezervas	236 737	191 184
13 262	12 497	Bendrieji ir kiti rezervai	13 262	12 497
1 131 257	1 096 516	Nepaskirstytasis pelnas	924 971	911 059
2 414 033	2 330 759		2 204 160	2 141 778
-	-	Nekontroliuojanti dalis	-	-
2 414 033	2 330 759	Iš viso nuosavo kapitalo	2 204 160	2 141 778
24 269 786	26 642 161	Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo	23 216 654	25 477 573

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

Grupė				Bankas				
Šalių mėnesių laikotarpis, 2012 m. birželio 30 d.	Antrasis 2012 m. ketvirtis	Šalių mėnesių laikotarpis, 2011 m. birželio 30 d.	Antrasis 2011 m. ketvirtis		Šalių mėnesių laikotarpis, 2012 m. birželio 30 d.	Antrasis 2012 m. ketvirtis	Šalių mėnesių laikotarpis, 2011 m. birželio 30 d.	Antrasis 2011 m. ketvirtis
348 867	165 062	361 549	183 646	Palūkanų pajamos	319 900	150 911	324 523	164 327
(197 655)	(92 271)	(186 195)	(95 277)	Palūkanų šildos	(187 141)	(88 024)	(168 848)	(86 180)
151 212	72 811	175 354	88 369	Grynasis palūkanų pajamos	132 759	62 887	155 675	78 148
(32 869)	(18 874)	123 693	67 789	(Nuostoliai)/atstatymas dėl sumažėjusios kredito vertės	(32 869)	(18 874)	123 692	67 788
16 334	2 266	170 566	80 733	(Nuostoliai)/atstatymas dėl likingo portfelio sumažėjusios vertės	-	-	-	-
1 404	1 588	4 209	5 395	Atidėjimai garantijoms ir kitiems nebalansiniams straipsniams	1 404	1 588	4 209	5 395
-	-	(1)	(1)	Kiti nuostoliai dėl sumažėjusios vertės	-	-	(1)	(1)
(15 131)	(15 020)	298 487	153 916	Iš viso nuostolių dėl sumažėjusios vertės	(31 465)	(17 286)	127 900	73 182
136 101	67 791	473 821	242 286	Grynasis palūkanų pajamos po nuostolių dėl sumažėjusios vertės	100 894	45 601	283 575	151 320
117 376	60 571	110 342	55 328	Pajamos už paslaugų mokėjimus	111 940	57 930	104 524	53 606
(32 227)	(16 656)	(29 328)	(14 592)	Šildos paslaugų mokėjimas	(31 964)	(16 537)	(28 669)	(14 529)
85 149	43 917	81 014	40 736	Grynasis paslaugų mokėjimų pajamos	79 976	41 393	75 855	38 077
(11 927)	879	(17 607)	(10 816)	Grynasis pelnas (nuostoliai) už akcinių vertybinių popierių ir finansinių priemonių operacijas	(11 927)	879	(17 607)	(10 816)
(739)	(798)	1 450	821	Pelnas (nuostoliai) iš finansinių priemonių	(740)	(797)	1 450	821
-	-	(1 166)	-	Pelnas (nuostoliai) iš patrunuojamųjų įmonių pardavimo	-	-	6 376	-
-	-	-	-	Dividentai iš patrunuojamųjų įmonių	8 344	-	6 064	-
38 291	18 761	20 494	13 459	Grynasis pelnas už operacijas užsienio valiuta	38 275	18 736	20 562	13 489
3 382	2 898	2 532	436	Grynasis kitas pajamos	3 937	1 944	2 027	640
29 907	20 940	5 793	4 700	Grynasis investicinis veiklos pajamos	38 889	20 782	18 872	4 914
(71 590)	(35 608)	(67 688)	(36 598)	Šildos personalui	(68 892)	(34 271)	(65 033)	(35 144)
(87 674)	(43 470)	(61 834)	(46 193)	Kitos administracinės šildos	(83 748)	(41 468)	(87 614)	(44 534)
90 993	43 870	400 818	204 929	Veiklos pelnas (nuostoliai)	85 127	32 017	225 655	115 833
90 993	43 870	400 818	204 929	(Nuostoliai) pelnas prieš pelno mokestį	85 127	32 017	225 655	115 833
(10 838)	(4 728)	(44 316)	(22 575)	Pelno mokestis gauda (sąnaudos)	(5 662)	(3 253)	(26 175)	(13 782)
90 357	38 842	356 502	182 354	Grynasis metų pelnas (nuostoliai)	90 465	28 764	199 480	101 851
80 357	38 842	356 502	182 354	Šildos:	59 465	28 764	199 480	101 851
80 357	38 842	356 502	182 354	Patronuojančios bendrovės akcininkams (Nuostoliai) pelnas iš operacines veiklos	59 465	28 764	199 480	101 851
-	-	-	-	(Nuostoliai) pelnas iš nuotraukimos veiklos	-	-	-	-
-	-	-	-	Nekontroliuojamieji dalinai	-	-	-	-
-	-	-	-	(Nuostoliai) pelnas iš besilaimos veiklos	-	-	-	-
-	-	-	-	(Nuostoliai) pelnas iš nuotraukimos veiklos	-	-	-	-
80 357	38 842	356 502	182 354		59 465	28 764	199 480	101 851

Sutrumpinta tarpinė bendrųjų pajamų ataskaita
(tūkst. litų)

Grupė			Bankas	
Šešių mėnesių laikotarpis, 2012 m. birželio 30 d.	Šešių mėnesių laikotarpis, 2011 m. birželio 30 d.		Šešių mėnesių laikotarpis, 2012 m. birželio 30 d.	Šešių mėnesių laikotarpis, 2011 m. birželio 30 d.
80 357	356 502	Grynėji (nuostoliai) pelnas už metus	59 465	199 480
1 497	2 185	Kitos bendrosios pajamos:	1 497	2 185
1 497	2 185	Pelnas (nuostoliai) iš parduoti laikomo finansinio turto	1 497	2 185
-	-	- Grynasis pelnas, išskaičiuojant atidėtuosius mokesčius	-	-
1 035	1 525	- Parduoti laikomų finansinių priemonių vertės sumažėjimas, išskaičiuojant atidėtuosius mokesčius	1 035	1 525
(380)	(524)	Finansinio turto perkainojimo rezervo amortizacija dėl perklasifikavimo	(380)	(524)
2 152	3 186	Pelno mokesčiai, tenkantys kitoms bendrosioms pajamoms	2 152	3 186
82 509	359 688	Iš viso kitų bendrųjų pajamų	61 617	202 666
		Iš viso bendrųjų pajamų		

Sutrumpinta tarpinė Grupės nuosavybės pokyčių ataskaita
(tūkst. litų)

Nuosavybės dalis turinti patironuojančios bendrovės

Grupė	Akcinis kapitalas	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Privaloma- sis rezervas	Bendrieji ir kiti rezervas	Nepaskirs- tytas pelnas	Iš viso prieš mažumas dalį	Mažumos dalis	Iš viso
2010 m. gruodžio 31 d.	1 034 575	1 034	(8 850)	165 425	10 846	656 148	1 859 178	-	1 859 178
Parduoti laikomo finansinio turto perkainojimo rezervo grynas pokytis išskaičius atidėtuosius mokesčius	-	-	1 661	-	-	-	1 661	-	1 661
Finansinio turto perkainojimo rezervo amortizacija dėl perklasifikavimo	-	-	1 525	-	-	-	1 525	-	1 525
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	-	356 502	356 502	-	356 502
Grynosios pajamos, įtrauktos į nuosavą kapitalą	-	-	3 186	-	-	356 502	359 688	-	359 688
UAB SEB Ensklido pardavimas	-	1 166	-	-	-	-	1 166	-	1 166
Mokėjimas akcijomis	-	-	-	-	752	-	752	-	752
Perkėlimas į atsargos kapitalą	-	-	-	29 283	-	(29 283)	-	-	-
2011 m. birželio 30 d.	1 034 575	2 200	(5 664)	194 708	11 598	983 367	2 220 784	-	2 220 784
2011 m. gruodžio 31 d.	1 034 575	2 200	(9 737)	194 708	12 497	1 095 516	2 330 759	-	2 330 759
Parduoti laikomo finansinio turto perkainojimo rezervo grynas pokytis išskaičius atidėtuosius mokesčius	-	-	1 117	-	-	-	1 117	-	1 117
Finansinio turto perkainojimo rezervo amortizacija dėl perklasifikavimo	-	-	1 035	-	-	-	1 035	-	1 035
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	-	80 357	80 357	-	80 357
Grynosios pajamos, įtrauktos į nuosavą kapitalą	-	-	2 152	-	-	80 357	82 509	-	82 509
Mokėjimas akcijomis	-	-	-	-	765	-	765	-	765
Perkėlimas į atsargos kapitalą	-	-	-	45 616	-	(45 616)	-	-	-
2012 m. birželio 30 d.	1 034 575	2 200	(7 585)	240 324	13 262	1 131 257	2 414 033	-	2 414 033

Sutrumpinta tarpinė Banko nuosavybės pokyčių ataskaita
(tūkst. litų)

Bankas	Akcinis kapitalas	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Privatomasis rezervas	Bendrieji ir kiti rezervalai	Nepaskirtytasis pelnas	Iš viso
2010 m. gruodžio 31 d.	1 034 575	2 200	(8 850)	163 221	10 846	559 260	1 761 252
Parduoti laikomo finansinio turto perkainojimo rezervo grynas pokytis išskaičius atidėtuosius mokesčius	-	-	1 661	-	-	-	1 661
Finansinio turto perkainojimo rezervo amortizacija dėl perklasifikavimo	-	-	1 525	-	-	-	1 525
Grynasis metų nuostolis	-	-	-	-	-	199 480	199 480
Grynosios pajamos, įtrauktos į nuosavą kapitalą	-	-	3 186	-	-	199 480	202 666
Akcininko įnašai	-	-	-	-	-	-	-
Mokėjimas akcijomis	-	-	-	-	752	-	752
Perkėlimas į atsargos kapitalą	-	-	-	27 963	-	(27 963)	-
2011 m. birželio 30 d.	1 034 575	2 200	(5 664)	191 184	11 598	730 777	1 964 670
2011 m. gruodžio 31 d.	1 034 575	2 200	(9 737)	191 184	12 497	911 059	2 141 778
Parduoti laikomo finansinio turto perkainojimo rezervo grynas pokytis išskaičius atidėtuosius mokesčius	-	-	1 117	-	-	-	1 117
Finansinio turto perkainojimo rezervo amortizacija dėl perklasifikavimo	-	-	1 035	-	-	-	1 035
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	-	59 465	59 465
Grynosios pajamos, įtrauktos į nuosavą kapitalą	-	-	2 152	-	-	59 465	61 617
Mokėjimas akcijomis	-	-	-	-	765	-	765
Perkėlimas į atsargos kapitalą	-	-	-	45 553	-	(45 553)	-
2012 m. birželio 30 d.	1 034 575	2 200	(7 585)	236 737	13 262	924 971	2 204 160

Sutrumpinta tarpinė pinigų srautų ataskaita
(tūkst. litų)

Grupė			Bankas	
Šešių mėnesių laikotarpis, 2012 m. birželio 30 d.	Šešių mėnesių laikotarpis, 2011 m. birželio 30 d.		Šešių mėnesių laikotarpis, 2012 m. birželio 30 d.	Šešių mėnesių laikotarpis, 2011 m. birželio 30 d.
120 787	129 507	Grynieji pinigų srautai iš veiklos prieš trumpalaikio turto pokyčius	113 299	113 672
618 319	(676 419)	Grynasis trumpalaikio turto pokytis	575 907	(506 145)
(492 430)	(380 138)	Grynasis trumpalaikių įsipareigojimų pokytis	(493 556)	(351 506)
246 676	(927 050)	Grynieji pinigų srautai iš veiklos (-ai) prieš pelno mokestį	195 650	(743 979)
-	(222)	Sumokėtas pelno mokestis	-	-
246 676	(927 272)	Grynieji pinigų srautai iš veiklos (-ai) po pelno mokesčio	195 650	(743 979)
820 982	303 419	Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos (investiciniai veiksmai)	739 340	50 395
(2 196 547)	760 634	Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos (finansiniai veiksmai)	(2 063 879)	830 365
(1 128 889)	136 781	Grynasis pinigų pokytis	(1 128 889)	136 781
3 396 418	1 523 655	P pinigų likutis laikotarpio pradžioje	3 396 418	1 523 655
2 267 529	1 660 436	P pinigų likutis laikotarpio pabaigoje	2 267 529	1 660 436
		Iš jų:		
111 979	40 105	laisvai disponuojamos lėšos centriname banke	111 979	40 105
123 361	607 412	vienos nakties indėliai	123 361	607 412
331 550	351 127	grynieji pinigai	331 550	351 127
1 700 639	661 792	korespondentinių sąskaitų lėšos	1 700 639	661 792
2 267 529	1 660 436		2 267 529	1 660 436

Pagrindiniai apskaitos principai yra aprašyti 2011 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu metų finansinės informacijos aiškinamajame rašte. Sutrumpintos tarpinės finansinės ataskaitos už laikotarpį, pasibaigusį 2012 m. birželio 30 d., yra neatsiejama šio Bazinio prospekto dalis. Su šia finansine informacija investuotojai gali susipažinti Banko internetiniame tinklalapyje www.seb.lt, SEB banko Finansų rinkų departamente (Gedimino pr. 12, Vilnius) ir kituose SEB banko padaliniuose (Galutinių sąlygų apraše nurodytais adresais). Informacija, kurią, vadovaujantis vertybinių popierių rinką reglamentuojančiais teisės aktais, Bankas privalo skelbti viešai, taip pat saugoma centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje, adresu www.crib.lt.

16.5. Teisiniai ir arbitražo procesai

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

16.6. Reikšmingi emitento finansinės ar verslo padėties pokyčiai

Po to, kai 2012 m. 6-ųjų mėnesių tarpinė finansinė informacija buvo paskelbta, didelių finansinės ar verslo padėties pokyčių Banke ir Banko grupėje neįvyko.

17. SVARBIAUSIOS SUTARTYS

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

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

Šiame Registracijos dokumente buvo pateiktos auditorių ataskaitos už 2010 ir 2011 metus ir Lietuvos banko metų ataskaita už 2011 metus. Taip pat, rengiant Registracijos dokumentą, buvo naudojamos Lietuvos banko, Lietuvos bankų asociacijos, Lietuvos centrinio vertybinių popierių depozitoriumo, UAB „Būsto paskolų draudimas“, AB SEB banko, AB DNB banko ir „Swedbank“, AB internetiniuose tinklalapiuose pateikta informacija. Ši informacija buvo perkelta tiksliai, remiantis Banko turimomis žiniomis, ir tiek, kiek jis galėjo nustatyti iš šios trečiosios šalies paskelbtos informacijos, nebuvo praleista jokių faktų, dėl kurių perkeltaji informacija taptų 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, kurios darbo laikas: pirmadieniais – ketvirtadieniais 8.00 val.–17.00 val., penktadieniais 8.00 val.–15.45 val. Be to, su SEB banko metinėmis ir kitų laikotarpių audituotomis finansinėmis ataskaitomis bei SEB banko ir grupės metinėmis veiklos apžvalgomis galima susipažinti internete, adresu www.seb.lt. Informacija, kurią, vadovaujantis vertybinių popierių rinką reglamentuojančiais teisės aktais, Bankas privalo skelbti viešai, taip pat saugoma centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje, adresu www.crib.lt.

PRIEDAI

AB SEB BANKO
[EMISIJOS PAVADINIMAS]
EMISIJOS (-Ų), LEIDŽIAMOS (-Ų) PAGAL 1 500 000 000 LITŲ NE NUOSAVYBĖS VP
EMISIJŲ PROGRAMOS BAZINIŲ PROSPEKTŲ,

GALUTINIŲ SĄLYGŲ APRAŠAS NR. 2012XXXX/XXX *[Bazinio prospekto patvirtinimo LB data ir aprašo eilės nr.]*

[data]
Vilnius

Šis Galutinių sąlygų aprašas kartu su 1 500 000 000 litų ne nuosavybės VP emisijų Programos Baziniu prospektu, patvirtintu Lietuvos banke *[data]*, *[Sprendimo Nr.]*, jo priedais (jei tokie buvo parengti) *[jei priedai buvo parengti, nurodyti priedų patvirtinimo Lietuvos banke datas ir sprendimo Nr.]* ir nuorodos būdu susietais dokumentais sudaro emisijos Prospektą, parengtą vadovaujantis Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos patvirtintomis Vertybinių popierių prospekto rengimo ir tvirtinimo bei informacijos atskleidimo taisyklėmis bei 2004 m. balandžio 29 d. Europos Bendrijų Komisijos reglamentu Nr. 809/2004, įgyvendinančiu Europos parlamento ir Tarybos direktyvos 2003/71/EB nuostatas dėl prospektuose pateikiamos informacijos bei šio prospekto formato, įtraukimo nuorodos būdu ir paskelbimo bei reklamos ir visais jį keičiančiais dokumentais.

Prie šių Galutinių sąlygų aprašo yra parengta ir pridedama Galutinių sąlygų aprašo santrauka.

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

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

GALUTINIŲ SĄLYGŲ APRAŠO SANTRAUKA

(Jei tuo pačiu metu yra išleidžiamos kelios emisijos, kurių trukmė, nominalioji vertė, finansinė priemonė, galiojimo pradžios, pabaigos ir išpirkimo datos sutampa, kai kurios eilutės gali būti dalomos į stulpelius, kiekviename pateikiant atskiros emisijos duomenis, kurie kiekvienos emisijos yra skirtingi)

[●] [●]

[●]

Pagrindiniai emisijos (-ų) duomenys:

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

PAGRINDINĖ INFORMACIJA

1.	Emitentas	AB SEB bankas
2.	Su emisija susijusių asmenų interesai	
3.	Siūlymo priešastys ir pajamų panaudojimas	

INFORMACIJA APIE SIŪLOMUS NE NUOSAVYBĖS VP

4.	Ne nuosavybės VP tipas	[●]
5.	ISIN kodas	[●]
6.	Ne nuosavybės VP apskaitantis subjektas	AB SEB bankas
7.	Valiuta	[Valiutos kodas]
8.	Emisijos trukmė	[Trukmė dienomis]
9.	Galiojimo pradžios data	[●]
10.	Išpirkimo data	[●]
11.	Ne nuosavybės VP išleidimo pagrindas	[data] AB SEB banko valdybos nutarimas Nr. [●]
12.	Atkarpos obligacijų sąlygos	<i>(Jeigu netaikoma, 12 dalis ištrinama)</i>
12.1.	mokamos palūkanos (atkarpos)	<i>[Nurodoma, ar bus mokamos fiksuotos ar kintamos palūkanos]</i>
12.1.1.	fiksuotų palūkanų apskaičiavimo ir mokėjimo sąlygos ir tvarka	<i>(Jeigu netaikoma, 12.1.1. dalis ištrinama)</i>
12.1.1.1.	fiksuotų palūkanų dydis	<i>(Jeigu netaikoma, 12.1.1.1. dalis ištrinama)</i>
12.1.1.2.	mažiausias palūkanų dydis	<i>[Nurodoma žemiausia intervalo, kuriame bus nustatomas fiksuotų palūkanų dydis, riba]</i> <i>(Jeigu netaikoma, 12.1.1.2. dalis ištrinama)</i>
12.1.1.3.	didžiausias palūkanų dydis	<i>[Nurodoma aukščiausia intervalo, kuriame bus nustatomas fiksuotų palūkanų dydis, riba]</i> <i>(Jeigu netaikoma, 12.1.1.3. dalis ištrinama)</i>
12.1.1.4.	tikrojo palūkanų dydžio paskelbimo data	<i>(Jeigu netaikoma, 12.1.1.4. dalis ištrinama)</i>
12.1.2.	kintamų palūkanų apskaičiavimo ir mokėjimo sąlygos ir tvarka	<i>(Jeigu netaikoma, 12.1.2. dalis ištrinama)</i>
12.1.2.1.	kintamų palūkanų apskaičiavimo tvarka	<i>[Nurodoma kintamų palūkanų apskaičiavimo formulė, jų mokėjimo sąlygos]</i> <i>(Jeigu netaikoma, 12.1.2.1. dalis ištrinama)</i>
12.1.2.2.	bazinė palūkanų norma	<i>(Jeigu netaikoma, 12.1.2.2. dalis ištrinama)</i>
12.1.2.3.	bazinės palūkanų normos nustatymo diena (-os)	<i>(Jeigu netaikoma, 12.1.2.3. dalis ištrinama)</i>
12.1.2.4.	nekintama palūkanų dalis	<i>(Jeigu netaikoma, 12.1.2.4. dalis ištrinama)</i>
12.1.2.5.	tikėtina apatinė kintamų palūkanų intervalo riba	<i>(Jeigu netaikoma, 12.1.2.5. dalis ištrinama)</i>
12.1.2.6.	mažiausia apatinė kintamų palūkanų intervalo riba	<i>(Jeigu netaikoma, 12.1.2.6. dalis ištrinama)</i>
12.1.2.7.	tikėtina viršutinė kintamų palūkanų intervalo riba	<i>(Jeigu netaikoma, 12.1.2.7. dalis ištrinama)</i>
12.1.2.8.	didžiausia viršutinė kintamų palūkanų intervalo riba	<i>(Jeigu netaikoma, 12.1.2.8. dalis ištrinama)</i>
12.1.2.9.	tikrųjų kintamų palūkanų intervalo ribų paskelbimo data	<i>(Jeigu netaikoma, 12.1.2.9. dalis ištrinama)</i>
12.2.	atkarpos (-ų) mokėjimo data (-os)	[●]
12.3.	dienų apskaičiavimo metodas	[Act/360, Act/Act arba kitas]
12.4.	minimali investuojama suma	<i>[Jeigu nustatomos palūkanų kitimo ribos (intervalas) – nurodoma]</i>

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, 12.4. dalis ištrinama)

- | | | |
|-----------|---|---|
| 12.5. | obligacijų išpirkimo kaina arba jos apskaičiavimo tvarka | [●] |
| 12.6. | obligacijų pardavimo antrinėje rinkoje tvarka | (Jeigu netaikoma, 12.6 dalis ištrinama) |
| 12.6.1. | prašymo parduoti VP pateikimo datos | [Prašymo parduoti VP antrinėje rinkoje datos nurodytos Galutinių sąlygų aprašo priede nr. XX] |
| 12.6.2. | obligacijų pardavimo antrinėje rinkoje datos | [Obligacijų pardavimo antrinėje rinkoje datos nurodytos Galutinių sąlygų priede nr. XX] |
| 12.6.3. | obligacijų pardavimo antrinėje rinkoje kainos | [Obligacijų pardavimo antrinėje rinkoje kainos nurodytos Galutinių sąlygų aprašo Priede nr. XX] |
| 12.6.4. | obligacijų pardavimo antrinėje rinkoje mokestis | [Jei taikomas, nurodomas obligacijų pardavimo antrinėje rinkoje mokesčio dydis arba jo skaičiavimo tvarka] |
| 13. | Diskontuotų obligacijų sąlygos | (Jeigu netaikoma, 13 dalis ištrinama) |
| 13.1. | metinis pajamingumas | [Nurodomas metinio pajamingumo dydis (intervalas), metinio pajamingumo nustatymo tvarka] |
| 13.2. | dienu apskaičiavimo metodas | [Act/360, Act/Act arba kitas] |
| 13.3. | minimali investuojama suma | [Jeigu 13.1. dalimi nustatomos metinio pajamingumo kitimo ribos (intervalas) – nurodoma minimali suma, už kurią siekiantis įsigyti obligacijų investuotojas gali teikti paraišką įsigyti obligacijų, nurodydamas didesnę negu nustatytas minimalus metinis pajamingumas (metinio pajamingumo intervalo apatinė riba)]
(Jeigu netaikoma, 13.3. dalis ištrinama) |
| 13.4. | tikrojo metinio pajamingumo nustatymo data | [Užpildoma, jeigu 13.1. dalimi nustatomos metinio pajamingumo kitimo ribos (intervalas); kitu atveju 13.4. dalis ištrinama] |
| 13.5. | tikrojo metinio pajamingumo paskelbimo tvarka | [Užpildoma, jeigu 13.1 dalimi nustatomos metinio pajamingumo kitimo ribos (intervalas); kitu atveju 13.5. dalis ištrinama] |
| 13.6. | obligacijų išpirkimo kaina arba jos apskaičiavimo tvarka | [●] |
| 13.7. | obligacijų pardavimo antrinėje rinkoje tvarka | (Jeigu netaikoma, 13.7 dalis ištrinama) |
| 13.7.1. | prašymo parduoti VP pateikimo datos | [Prašymo parduoti VP antrinėje rinkoje datos nurodytos Galutinių sąlygų aprašo priede nr. XX] |
| 13.7.2. | obligacijų pardavimo antrinėje rinkoje datos | [Obligacijų pardavimo antrinėje rinkoje datos nurodytos Galutinių sąlygų aprašo priede nr. XX] |
| 13.7.3. | obligacijų pardavimo antrinėje rinkoje kainos | [Obligacijų pardavimo antrinėje rinkoje kainos nurodytos Galutinių sąlygų aprašo priede nr. XX] |
| 13.7.4. | obligacijų pardavimo antrinėje rinkoje mokestis | [Jei taikomas, nurodomas obligacijų pardavimo antrinėje rinkoje mokesčio dydis arba jo skaičiavimo tvarka] |
| 14. | Su finansine priemone susietų obligacijų sąlygos | (Jeigu netaikoma, 14 dalis ištrinama) |
| 14.1. | mokamos palūkanos | [Nurodoma, ar bus mokamos fiksuotos ar kintamos palūkanos]
(Jeigu netaikoma, 14.1. dalis ištrinama) |
| 14.1.1. | fiksuotų palūkanų apskaičiavimo ir mokėjimo sąlygos ir tvarka | (Jeigu netaikoma, 14.1.1. dalis ištrinama) |
| 14.1.1.1. | fiksuotų palūkanų dydis | (Jeigu netaikoma, 14.1.1.1. dalis ištrinama) |
| 14.1.1.2. | mažiausias palūkanų dydis | [Nurodoma žemiausia intervalo, kuriame bus nustatomas fiksuotų palūkanų dydis, riba]
(Jeigu netaikoma, 14.1.1.2. dalis ištrinama) |
| 14.1.1.3. | didžiausias palūkanų dydis | [Nurodoma aukščiausia intervalo, kuriame bus nustatomas fiksuotų palūkanų dydis, riba]
(Jeigu netaikoma, 14.1.1.3. dalis ištrinama) |

14.1.1.4.	tikrojo palūkanų dydžio paskelbimo data	(Jeigu netaikoma, 14.1.1.4. dalis ištrinama)
14.1.2.	kintamų palūkanų apskaičiavimo ir mokėjimo sąlygos ir tvarka	(Jeigu netaikoma, 14.1.2. dalis ištrinama)
14.1.2.1.	kintamų palūkanų apskaičiavimo tvarka	[Nurodoma kintamų palūkanų apskaičiavimo formulė, jų mokėjimo sąlygos] (Jeigu netaikoma, 14.1.2.1. dalis ištrinama)
14.1.2.2.	bazinė palūkanų norma	(Jeigu netaikoma, 14.1.2.2. dalis ištrinama)
14.1.2.3.	bazinės palūkanų normos nustatymo diena (-os)	(Jeigu netaikoma, 14.1.2.3. dalis ištrinama)
14.1.2.4.	nekintama palūkanų dalis	(Jeigu netaikoma, 14.1.2.4. dalis ištrinama)
14.1.2.5.	tikėtina apatinė kintamų palūkanų intervalo riba	(Jeigu netaikoma, 14.1.2.5. dalis ištrinama)
14.1.2.6.	mažiausia apatinė kintamų palūkanų intervalo riba	(Jeigu netaikoma, 14.1.2.6. dalis ištrinama)
14.1.2.7.	tikėtina viršutinė kintamų palūkanų intervalo riba	(Jeigu netaikoma, 14.1.2.7. dalis ištrinama)
14.1.2.8.	didžiausia viršutinė kintamų palūkanų intervalo riba	(Jeigu netaikoma, 14.1.2.8. dalis ištrinama)
14.1.2.9.	tikrųjų kintamų palūkanų intervalo ribų paskelbimo data	(Jeigu netaikoma, 14.1.2.9. dalis ištrinama)
14.2	palūkanų mokėjimo data (-os)	[●]
14.3	dienų skaičiavimo metodas	[Act/360, Act/Act arba kitas] (Jeigu netaikoma, 14.3. dalis ištrinama)
14.4.	finansinė priemonė	[Finansinės priemonės aprašymas; jei ne nuosavybės VP susieti su keliomis finansinėmis priemonėmis, nurodoma kiekvienos finansinės priemonės vertė krepšelyje arba kiekvienos finansinės priemonės vertės krepšelyje nustatymo tvarka] (Jeigu netaikoma, 14.4. dalis ištrinama)
14.5.	finansinės priemonės vertės istoriniai pokyčiai	[Pateikiama nuoroda, kur galima rasti informaciją apie finansinės priemonės vertės istorinius pokyčius]
14.6.	obligacijų išpirkimo kaina arba jos apskaičiavimo tvarka	[Nurodoma, iš kokių komponentų susideda išpirkimo kaina: nominalioji vertė, priemoka, tarpinė priemoka, palūkanos]
14.7.	priemokos dydis arba jos apskaičiavimo tvarka	(Jeigu netaikoma, 14.7. dalis ištrinama)
14.7.1.	priemoka, išmokama obligacijų išpirkimo dieną:	(Jeigu netaikoma, 14.7.1. dalis ištrinama)
14.7.1.1.	priemokos išmokėjimo sąlygos	[Nurodomos sąlygos, kada priemoka yra išmokama investuotojui, poz., finansinės priemonės vertei padidėjus ar sumažėjus]
14.7.1.2.	priemokos dydis	[Nurodomas konkretus galimos priemokos dydis. Jei galimos priemokos dydis nėra iš anksto žinomas, o bus nustatytas 14.7.1.6. dalyje nurodytą dieną, 14.7.1.2. dalis netaikoma ir ištrinama]
14.7.1.3.	priemokos apskaičiavimo tvarka	[Nurodoma priemokos apskaičiavimo formulė. Jei priemokos dydis yra iš anksto žinomas, jis bus nurodytas 14.7.1.2. dalyje]
14.7.1.4.	tikėtinas priemokos dydis	[Nurodomas tikėtinas priemokos dydis, kuris bus išmokamas investuotojui, jei įvyks Galutinių sąlygų aprašo 14.7.1.1. punkte nurodytos sąlygos] (Jei priemokos dydis yra iš anksto žinomas, jis bus nurodytas 14.7.1.2. dalyje, arba, jeigu priemokos dydis yra ne konkretus dydis, priemokos dydžio apskaičiavimo formulė bus nurodyta 14.7.1.3. dalyje)
14.7.1.5.	mažiausias priemokos dydis	(Jeigu netaikoma, 14.7.1.5. dalis ištrinama)
14.7.1.6.	tikrojo priemokos dydžio paskelbimo data	(Jeigu netaikoma, 14.7.1.6. dalis ištrinama)
14.7.1.7.	tikėtina investavimo koeficiento reikšmė	(Jeigu netaikoma, 14.7.1.7. dalis ištrinama)
14.7.1.8.	mažiausia investavimo koeficiento reikšmė	(Jeigu netaikoma, 14.7.1.8. dalis ištrinama)

14.7.1.9.	tikėtina apatinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	<i>(Jeigu netaikoma, 14.7.1.9. dalis ištrinama)</i>
14.7.1.10.	didžiausia apatinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	<i>(Jeigu netaikoma, 14.7.1.10. dalis ištrinama)</i>
14.7.1.11.	tikėtina viršutinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	<i>(Jeigu netaikoma, 14.7.1.11. dalis ištrinama)</i>
14.7.1.12.	mažiausia viršutinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	<i>(Jeigu netaikoma, 14.7.1.12. dalis ištrinama)</i>
14.7.1.13.	tikrųjų kintamų emisijos dydžių reikšmių paskelbimo data	<i>(Jei kintami dydžiai netaikomi, 14.7.1.13. dalis netaikoma ir ištrinama)</i>
14.7.1.14.	investavimo koeficiento reikšmė	<i>(Jeigu tikroji investavimo koeficiento reikšmė ne nuosavybės VP platinimo metu nėra žinoma, o bus nustatyta 14.7.1.13. dalyje nurodytą dieną, 14.7.1.14. dalis netaikoma ir ištrinama)</i>
14.7.1.15.	finansinės priemonės vertės pokyčio riba (-os)	<i>(Jeigu finansinės priemonės vertės pokyčio riba(-os) nėra taikoma(-os) arba jeigu tikroji(-sios) finansinės priemonės vertės pokyčio riba(-os) ne nuosavybės VP platinimo metu nėra žinoma (-os), o bus nustatyta(-os) 14.7.1.13. dalyje nurodytą dieną, 14.7.1.15. dalis netaikoma ir ištrinama)</i>
14.7.2.	tarpinė priemoka:	<i>(Jeigu tarpinė priemoka nėra numatyta, 14.7.2. dalis ištrinama)</i>
14.7.2.1.	tarpinės priemokos išmokėjimo sąlygos	<i>[Nurodomos sąlygos, kurioms įvykus, tarpinė priemoka yra išmokama investuotojui]</i>
14.7.2.2.	tarpinės priemokos išmokėjimo data (-os)	<i>[Nurodoma data (-os), kada tarpinė priemoka išmokama investuotojui]</i>
14.7.2.3.	tarpinės priemokos dydis	<i>[Nurodomas konkretus galimos tarpinės priemokos dydis. Jei tikrasis galimos priemokos dydis nėra iš anksto žinomas, o bus nustatytas 14.7.2.7. dalyje nurodytą dieną, 14.7.2.3. dalis netaikoma ir ištrinama]</i>
14.7.2.4.	tarpinės priemokos apskaičiavimo tvarka	<i>[Nurodoma tarpinės priemokos apskaičiavimo formulė. Jei tarpinės priemokos dydis yra iš anksto žinomas, jis bus nurodytas 14.7.2.3. dalyje]</i>
14.7.2.5.	tikėtinas tarpinės priemokos dydis	<i>[Nurodomas tikėtinas tarpinės priemokos dydis, kuris bus išmokamas investuotojui, jei įvyks Galutinių sąlygų aprašo 14.7.2.1. punkte nurodytos sąlygos]. <i>(Jei tarpinės priemokos dydis yra iš anksto žinomas, jis bus nurodytas 14.7.2.3. dalyje, arba, jeigu priemokos dydis yra ne konkretus dydis, priemokos dydžio apskaičiavimo formulė bus nurodyta 14.7.2.4. dalyje)</i></i>
14.7.2.6.	mažiausias tarpinės priemokos dydis	<i>(Jeigu netaikoma, 14.7.2.6. dalis ištrinama)</i>
14.7.2.7.	tikrojo tarpinės priemokos dydžio paskelbimo data	<i>(Jeigu netaikoma, 14.7.2.7. dalis ištrinama)</i>
14.7.2.8.	tikėtina investavimo koeficiento reikšmė	<i>(Jeigu netaikoma, 14.7.2.8. dalis ištrinama)</i>
14.7.2.9.	mažiausia investavimo koeficiento reikšmė	<i>(Jeigu netaikoma, 14.7.2.9. dalis ištrinama)</i>
14.7.2.10.	tikėtina apatinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	<i>(Jeigu netaikoma, 14.7.2.10. dalis ištrinama)</i>
14.7.2.11.	didžiausia apatinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	<i>(Jeigu netaikoma, 14.7.2.11. dalis ištrinama)</i>
14.7.2.12.	tikėtina viršutinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	<i>(Jeigu netaikoma, 14.7.2.12. dalis ištrinama)</i>
14.7.2.13.	mažiausia viršutinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	<i>(Jeigu netaikoma, 14.7.2.13. dalis ištrinama)</i>
14.7.2.14.	tikrųjų kintamų emisijos dydžių reikšmių paskelbimo data	<i>(Jei kintami dydžiai netaikomi, 14.7.2.14. dalis netaikoma ir ištrinama)</i>
14.7.2.15.	investavimo koeficiento reikšmė	<i>(Jeigu tikroji investavimo koeficiento reikšmė ne nuosavybės VP platinimo metu nėra žinoma, o bus nustatyta 14.7.2.14. dalyje nurodytą dieną, 14.7.2.15. dalis netaikoma ir ištrinama)</i>
14.7.2.16.	finansinės priemonės vertės pokyčio riba (-os)	<i>(Jeigu finansinės priemonės vertės pokyčio riba(-os) nėra taikoma(-os) arba jeigu tikroji(-sios) finansinės priemonės vertės pokyčio riba(-os) ne nuosavybės VP platinimo metu nėra žinoma(-os), o bus nustatyta(-os) 14.7.2.14. dalyje nurodytą dieną, 14.7.2.16. dalis netaikoma ir ištrinama)</i>

14.8.	finansinės priemonės pradinė vertė	<i>(Jeigu netaikoma, 14.8. dalis ištrinama)</i>
14.9.	finansinės priemonės galutinė vertė	<i>(Jeigu netaikoma, 14.9. dalis ištrinama)</i>
14.10.	finansinės priemonės vertė ir kitos su ja susijusios sąlygos	<i>[Nurodoma, kas yra laikoma finansinės priemonės verte/kaina, nurodoma birža/rinka/asociacija, kurių skelbiamos informacijos pagrindu nustatoma finansinės priemonės vertė/kaina, nurodoma, kas konkrečios finansinės priemonės atveju yra laikoma darbo diena]</i>
14.11	skaičiavimus atliksiantis subjektas	AB SEB bankas
14.12.	su kredito rizika susietų obligacijų sąlygos:	<i>(Jeigu netaikoma, 14.12. dalis ištrinama)</i>
14.12.1.	subjektas (-ai), kurio (-ių) atžvilgiu turi (ne)įvykti kredito įvykis	<i>[Nurodomas (-i) subjektas (-ai), kurio (-ių) atžvilgiu turi įvykti ar neįvykti tam tikras (-i) kredito įvykis (-iai), nurodytas (-i) 14.12.3. dalyje, kad obligacijos būtų pelningos]</i>
14.12.2	informacijos šaltinis	<i>[Nurodomas informacijos šaltinis, kur pateikiama informacija investuotojams apie 14.12.1. dalyje nurodytą subjektą]</i>
14.12.3.	kredito įvykis (-iai)	<i>[Nurodomas (-i) kredito įvykis (-iai), kuris (-ie) turi įvykti ar neįvykti subjekto (-ų), nurodyto (-ų) 14.12.1. dalyje, atžvilgiu, kad obligacijos būtų pelningos]</i>
15.	Investicinių laktų sąlygos	<i>(Jeigu netaikoma, 15 dalis ištrinama)</i>
15.1.	mokamos palūkanos	<i>[Nurodoma, ar bus mokamos fiksuotos ar kintamos palūkanos]</i> <i>(Jeigu netaikoma, 15.1. dalis ištrinama)</i>
15.1.1.	fiksuotų palūkanų apskaičiavimo ir mokėjimo sąlygos ir tvarka	<i>(Jeigu netaikoma, 15.1.1. dalis ištrinama)</i>
15.1.1.1.	fiksuotų palūkanų dydis	<i>(Jeigu netaikoma, 15.1.1.1. dalis ištrinama)</i>
15.1.1.2.	mažiausias palūkanų dydis	<i>[Nurodoma žemiausia intervalo, kuriame bus nustatomas fiksuotų palūkanų dydis, riba]</i> <i>(Jeigu netaikoma, 15.1.1.2. dalis ištrinama)</i>
15.1.1.3.	didžiausias palūkanų dydis	<i>[Nurodoma aukščiausia intervalo, kuriame bus nustatomas fiksuotų palūkanų dydis, riba]</i> <i>(Jeigu netaikoma, 15.1.1.3. dalis ištrinama)</i>
15.1.1.4.	tikrojo palūkanų dydžio paskelbimo data	<i>(Jeigu netaikoma, 15.1.1.4. dalis ištrinama)</i>
15.1.2.	kintamų palūkanų apskaičiavimo ir mokėjimo sąlygos ir tvarka	<i>(Jeigu netaikoma, 15.1.2. dalis ištrinama)</i>
15.1.2.1.	kintamų palūkanų apskaičiavimo tvarka	<i>[Nurodoma kintamų palūkanų apskaičiavimo formulė, jų mokėjimo sąlygos]</i> <i>(Jeigu netaikoma, 15.1.2.1. dalis ištrinama)</i>
15.1.2.2.	bazinė palūkanų norma	<i>(Jeigu netaikoma, 15.1.2.2. dalis ištrinama)</i>
15.1.2.3.	bazinės palūkanų normos nustatymo diena (-os)	<i>(Jeigu netaikoma, 15.1.2.3. dalis ištrinama)</i>
15.1.2.4.	nekintama palūkanų dalis	<i>(Jeigu netaikoma, 15.1.2.4. dalis ištrinama)</i>
15.1.2.5.	tikėtina apatinė kintamų palūkanų intervalo riba	<i>(Jeigu netaikoma, 15.1.2.5. dalis ištrinama)</i>
15.1.2.6.	mažiausia apatinė kintamų palūkanų intervalo riba	<i>(Jeigu netaikoma, 15.1.2.6. dalis ištrinama)</i>
15.1.2.7.	tikėtina viršutinė kintamų palūkanų intervalo riba	<i>(Jeigu netaikoma, 15.1.2.7. dalis ištrinama)</i>
15.1.2.8.	didžiausia viršutinė kintamų palūkanų intervalo riba	<i>(Jeigu netaikoma, 15.1.2.8. dalis ištrinama)</i>
15.1.2.9.	tikrųjų kintamų palūkanų intervalo ribų paskelbimo data	<i>(Jeigu netaikoma, 15.1.2.9. dalis ištrinama)</i>
15.2.	palūkanų mokėjimo data (-os)	[●]
15.3.	dienu skaičiavimo metodas	<i>[Act/360, Act/Act arba kitas]</i> <i>(Jeigu netaikoma, 15.3. dalis ištrinama)</i>
15.4.	finansinė priemonė	<i>[Finansinės priemonės aprašymas; jei ne nuosavybės VP susieti su keliomis finansinėmis priemonėmis, nurodoma kiekvienos finansinės priemonės vertė krepšelyje arba kiekvienos finansinės priemonės vertės</i>

		<i>krepšelyje nustatymo tvarka]</i> <i>(Jeigu netaikoma, 15.4. dalis ištrinama)</i>
15.5.	finansinės priemonės vertės istoriniai pokyčiai	<i>[Pateikiama nuoroda, kur galima rasti informaciją apie finansinės priemonės vertės istorinius pokyčius]</i>
15.6.	investicinių lakštų išpirkimo kaina arba jos apskaičiavimo tvarka	<i>[Nurodoma, iš kokių komponentų susideda išpirkimo kaina: nominalioji vertė, priemoka, tarpinė priemoka, palūkanos]</i>
15.7.	priemokos dydis arba jos apskaičiavimo tvarka	<i>(Jeigu netaikoma, 15.7. dalis ištrinama)</i>
15.7.1.	priemoka, išmokama investicinių lakštų išpirkimo dieną:	<i>(Jeigu netaikoma, 15.7.1. dalis ištrinama)</i>
15.7.1.1.	priemokos išmokėjimo sąlygos	<i>[Nurodomos sąlygos, kada priemoka yra išmokama investuotojui, poz., finansinės priemonės vertei padidėjus ar sumažėjus]</i>
15.7.1.2.	priemokos dydis	<i>[Nurodomas konkretus galimos priemokos dydis. Jei galimos priemokos dydis nėra iš anksto žinomas, o bus nustatytas 15.7.1.6. dalyje nurodytą dieną, 15.7.1.2. dalis netaikoma ir ištrinama]</i>
15.7.1.3.	priemokos apskaičiavimo tvarka	<i>[Nurodoma priemokos apskaičiavimo formulė. Jei priemokos dydis yra iš anksto žinomas, jis bus nurodytas 15.7.1.2. dalyje]</i>
15.7.1.4.	tikėtinas priemokos dydis	<i>[Nurodomas tikėtinas priemokos dydis, kuris bus išmokamas investuotojui, jei įvyks Galutinių sąlygų aprašo 15.7.1.1. punkte nurodytos sąlygos]</i> <i>(Jei priemokos dydis yra iš anksto žinomas, jis bus nurodytas 15.7.1.2. dalyje, arba, jeigu priemokos dydis yra ne konkretus dydis, priemokos dydžio apskaičiavimo formulė bus nurodyta 15.7.1.3. dalyje)</i>
15.7.1.5.	mažiausias priemokos dydis	<i>(Jeigu netaikoma, 15.7.1.5. dalis ištrinama)</i>
15.7.1.6.	tikrojo priemokos dydžio paskelbimo data	<i>(Jeigu netaikoma, 15.7.1.6. dalis ištrinama)</i>
15.7.1.7.	tikėtina investavimo koeficiento reikšmė	<i>(Jeigu netaikoma, 15.7.1.7. dalis ištrinama)</i>
15.7.1.8.	mažiausia investavimo koeficiento reikšmė	<i>(Jeigu netaikoma, 15.7.1.8. dalis ištrinama)</i>
15.7.1.9.	tikėtina apatinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	<i>(Jeigu netaikoma, 15.7.1.9. dalis ištrinama)</i>
15.7.1.10.	didžiausia apatinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	<i>(Jeigu netaikoma, 15.7.1.10. dalis ištrinama)</i>
15.7.1.11.	tikėtina viršutinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	<i>(Jeigu netaikoma, 15.7.1.11. dalis ištrinama)</i>
15.7.1.12.	mažiausia viršutinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	<i>(Jeigu netaikoma, 15.7.1.12. dalis ištrinama)</i>
15.7.1.13.	tikrųjų kintamų emisijos dydžių reikšmių paskelbimo data	<i>(Jei kintami dydžiai netaikomi, 15.7.1.13. dalis netaikoma ir ištrinama)</i>
15.7.1.14.	investavimo koeficiento reikšmė	<i>(Jeigu tikroji investavimo koeficiento reikšmė ne nuosavybės VP platinimo metu nėra žinoma, o bus nustatyta 15.7.1.13. dalyje nurodytą dieną, 15.7.1.14. dalis netaikoma ir ištrinama)</i>
15.7.1.15.	finansinės priemonės vertės pokyčio riba (-os)	<i>(Jeigu finansinės priemonės vertės pokyčio riba(-os) nėra taikoma(-os) arba jeigu tikroji(-sios) finansinės priemonės vertės pokyčio riba (-os) ne nuosavybės VP platinimo metu nėra žinoma(-os), o bus nustatyta (-os) 15.7.1.13. dalyje nurodytą dieną, 15.7.1.15. dalis netaikoma ir ištrinama)</i>
15.7.2.	tarpinė priemoka:	<i>(Jeigu tarpinė priemoka nėra numatyta, 15.7.2. dalis ištrinama)</i>
15.7.2.1.	tarpinės priemokos išmokėjimo sąlygos	<i>[Nurodomos sąlygos, kurioms įvykus, tarpinė priemoka yra išmokama Investuotojui]</i>
15.7.2.2.	tarpinės priemokos išmokėjimo data (-os)	<i>[Nurodoma data (-os), kada tarpinė priemoka išmokama investuotojui]</i>
15.7.2.3.	tarpinės priemokos dydis	<i>[Nurodomas konkretus galimos tarpinės priemokos dydis. Jei tikrasis galimos priemokos dydis nėra iš anksto žinomas, o bus nustatytas 15.7.2.7. dalyje nurodytą dieną, 15.7.2.3. dalis netaikoma ir ištrinama]</i>
15.7.2.4.	tarpinės priemokos apskaičiavimo tvarka	<i>[Nurodoma tarpinės priemokos apskaičiavimo formulė. Jei tarpinės priemokos dydis yra iš anksto žinomas, jis bus nurodytas 15.7.2.3. dalyje]</i>

15.7.2.5.	tikėtinas tarpinės priemokos dydis	[Nurodomas tikėtinas tarpinės priemokos dydis, kuris bus išmokamas investuotojui, jei įvyks Galutinių sąlygų aprašo 15.7.2.1. punkte nurodytos sąlygos] (Jei tarpinės priemokos dydis yra iš anksto žinomas, jis bus nurodytas 15.7.2.3. dalyje, arba, jeigu priemokos dydis yra ne konkretus dydis, priemokos dydžio apskaičiavimo formulė bus nurodyta 15.7.2.4. dalyje)
15.7.2.6.	mažiausias tarpinės priemokos dydis	(Jeigu netaikoma, 15.7.2.6. dalis ištrinama)
15.7.2.7.	tikrojo tarpinės priemokos dydžio paskelbimo data	(Jeigu netaikoma, 15.7.2.7. dalis ištrinama)
15.7.2.8.	tikėtina investavimo koeficiento reikšmė	(Jeigu netaikoma, 15.7.2.8. dalis ištrinama)
15.7.2.9.	mažiausia investavimo koeficiento reikšmė	(Jeigu netaikoma, 15.7.2.9. dalis ištrinama)
15.7.2.10.	tikėtina apatinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	(Jeigu netaikoma, 15.7.2.10. dalis ištrinama)
15.7.2.11.	didžiausia apatinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	(Jeigu netaikoma, 15.7.2.11. dalis ištrinama)
15.7.2.12.	tikėtina viršutinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	(Jeigu netaikoma, 15.7.2.12. dalis ištrinama)
15.7.2.13.	mažiausia viršutinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	(Jeigu netaikoma, 15.7.2.13. dalis ištrinama)
15.7.2.14.	tikrųjų kintamų emisijos dydžių reikšmių paskelbimo data	(Jei kintami dydžiai netaikomi, 15.7.2.14. dalis netaikoma ir ištrinama)
15.7.2.15.	investavimo koeficiento reikšmė	(Jeigu tikroji investavimo koeficiento reikšmė ne nuosavybės VP platinimo metu nėra žinoma, o bus nustatyta 15.7.2.14. dalyje nurodytą dieną, 15.7.2.15. dalis netaikoma ir ištrinama)
15.7.2.16.	finansinės priemonės vertės pokyčio riba (-os)	(Jeigu finansinės priemonės vertės pokyčio riba(-os) nėra taikoma(-os) arba jeigu tikroji finansinės priemonės vertės pokyčio riba(-os) ne nuosavybės VP platinimo metu nėra žinoma(-os), o bus nustatyta(-os) 15.7.2.14. dalyje nurodytą dieną, 15.7.2.16. dalis netaikoma ir ištrinama)
15.8.	finansinės priemonės pradinė vertė	(Jeigu netaikoma, 15.8. dalis ištrinama)
15.9.	finansinės priemonės galutinė vertė	(Jeigu netaikoma, 15.9. dalis ištrinama)
15.10.	sąlygos, kai netenkama kapitalo garantijos	[Nurodoma sąlygos, kurioms atsiradus, investuotojas susiduria su investuotų lėšų praradimo rizika]
15.11.	laikotarpis, kuriuo tikrinama, ar neatsirado sąlygų, dėl kurių netenkama kapitalo garantijos	【●】
15.12.	finansinės priemonės vertė ir kitos su ja susijusios sąlygos	[Nurodoma, kas yra laikoma finansinės priemonės vertė/kaina, nurodoma birža/rinkala/sociacija, kurių skelbiamos informacijos pagrindu nustatoma finansinės priemonės vertė/kaina, nurodoma, kas konkrečios finansinės priemonės atveju yra laikoma darbo diena]
15.13.	skaičiavimus atliksiantis subjektas	AB SEB bankas
15.14.	su kredito rizika susietų investicinių lakštų sąlygos:	(Jeigu netaikoma, 15.14. dalis ištrinama)
15.14.1.	subjektas (-ai), kurio (-ių) atžvilgiu turi (ne)įvykti kredito įvykis	[Nurodomas (-i) subjektas (-ai), kurio (-ių) atžvilgiu turi įvykti ar neįvykti tam tikras (-i) kredito įvykis (-iai), nurodytas (-i) 15.14.3. dalyje, kad investiciniai lakštai būtų pelningi]
15.14.2.	informacijos šaltinis	[Nurodomas informacijos šaltinis, kur pateikiama informacija investuotojams apie 15.14.1. dalyje nurodytą subjektą]
15.14.3.	kredito įvykis (-iai)	[Nurodomas (-i) kredito įvykis (-iai), kuris (-ie) turi įvykti ar neįvykti subjekto (-ų), nurodyto (-ų) 15.14.1. dalyje, atžvilgiu, kad investiciniai lakštai būtų pelningi]
16.	Struktūrinių lakštų sąlygos	(Jeigu netaikoma, 16 dalis ištrinama)
16.1.	mokamos palūkanos	[Nurodoma, ar bus mokamos fiksuotos ar kintamos palūkanos] (Jeigu netaikoma, 16.1. dalis ištrinama)
16.1.1.	fiksuotų palūkanų apskaičiavimo ir mokėjimo sąlygos ir tvarka	(Jeigu netaikoma, 16.1.1. dalis ištrinama)
16.1.1.1.	fiksuotų palūkanų dydis	(Jeigu netaikoma, 16.1.1.1. dalis ištrinama)

16.1.1.2.	mažiausias palūkanų dydis	[Nurodoma žemiausia intervalo, kuriame bus nustatomas fiksuotų palūkanų dydis, riba] (Jeigu netaikoma, 16.1.1.2. dalis ištrinama)
16.1.1.3.	didžiausias palūkanų dydis	[Nurodoma aukščiausia intervalo, kuriame bus nustatomas fiksuotų palūkanų dydis, riba] (Jeigu netaikoma, 16.1.1.3. dalis ištrinama)
16.1.1.4.	tikrojo palūkanų dydžio paskelbimo data	(Jeigu netaikoma, 16.1.1.4. dalis ištrinama)
16.1.2.	kintamų palūkanų apskaičiavimo ir mokėjimo sąlygos ir tvarka	(Jeigu netaikoma, 16.1.2. dalis ištrinama)
16.1.2.1.	kintamų palūkanų apskaičiavimo tvarka	[Nurodoma kintamų palūkanų apskaičiavimo formulė, jų mokėjimo sąlygos] (Jeigu netaikoma, 16.1.2.1. dalis ištrinama)
16.1.2.2.	bazinė palūkanų norma	(Jeigu netaikoma, 16.1.2.2. dalis ištrinama)
16.1.2.3.	bazinės palūkanų normos nustatymo diena (-os)	(Jeigu netaikoma, 16.1.2.3. dalis ištrinama)
16.1.2.4.	nekintama palūkanų dalis	(Jeigu netaikoma, 16.1.2.4. dalis ištrinama)
16.1.2.5.	tikėtina apatinė kintamų palūkanų intervalo riba	(Jeigu netaikoma, 16.1.2.5. dalis ištrinama)
16.1.2.6.	mažiausia apatinė kintamų palūkanų intervalo riba	(Jeigu netaikoma, 16.1.2.6. dalis ištrinama)
16.1.2.7.	tikėtina viršutinė kintamų palūkanų intervalo riba	(Jeigu netaikoma, 16.1.2.7. dalis ištrinama)
16.1.2.8.	didžiausia viršutinė kintamų palūkanų intervalo riba	(Jeigu netaikoma, 16.1.2.8. dalis ištrinama)
16.1.2.9.	tikrųjų kintamų palūkanų intervalo ribų paskelbimo data	(Jeigu netaikoma, 16.1.2.9. dalis ištrinama)
16.3.	dienų skaičiavimo metodas	[Act/360, Act/Act arba kitas] (Jeigu netaikoma, 16.3. dalis ištrinama)
16.4.	trečioji šalis	Investuotojai prisiima trečiosios šalies kredito riziką. [Nurodomas subjektas, kurio išleisti vertybiniai popieriai, nurodyti Galutinių sąlygų aprašo 16.15. punkte ar reikalavimo teisės į juos ar šiuos vertybinius popierius pakeisiantys vertybiniai popieriai ar teisės į juos ar jų dalį bus perduoti investuotojui privalomo nupirkimo metu įvykus bent vienam iš priverstinio vykdymo įvykių, nurodytų Galutinių sąlygų aprašo 16.12. punkte]
16.5.	finansinė priemonė	[Finansinės priemonės aprašymas; jei ne nuosavybės VP susieti su keliomis finansinėmis priemonėmis, nurodoma kiekvienos iš jų vertė krepšelyje] (Jeigu netaikoma, 16.5. dalis ištrinama)
16.6.	finansinės priemonės vertės istoriniai pokyčiai	[Pateikiama nuoroda, kur galima rasti informaciją apie finansinės priemonės vertės istorinius pokyčius]
16.7.	struktūrinių lakštų išpirkimo kaina arba jos apskaičiavimo tvarka	[Nurodoma, iš kokių komponentų susideda išpirkimo kaina: nominalioji vertė, priemoka, tarpinė priemoka, palūkanos]
16.8.	priemokos dydis arba jos apskaičiavimo tvarka	(Jeigu netaikoma, 16.8. dalis ištrinama)
16.8.1.	priemoka, išmokama investicinių lakštų išpirkimo dieną:	(Jeigu netaikoma, 16.8.1. dalis ištrinama)
16.8.1.1.	priemokos išmokėjimo sąlygos	[Nurodomos sąlygos, kada priemoka yra išmokama investuotojui, pvz.: finansinės priemonės vertei padidėjus ar sumažėjus]
16.8.1.2.	priemokos dydis	[Nurodomas konkretus galimos priemokos dydis. Jei galimos priemokos dydis nėra iš anksto žinomas, o bus nustatytas 16.8.1.6. dalyje nurodytą dieną, 16.8.1.2. dalis netaikoma ir ištrinama]
16.8.1.3.	priemokos apskaičiavimo tvarka	[Nurodoma priemokos apskaičiavimo formulė. Jei priemokos dydis yra iš anksto žinomas, jis bus nurodytas 16.8.1.2. dalyje]
16.8.1.4.	tikėtinas priemokos dydis	[Nurodomas tikėtinas priemokos dydis, kuris bus išmokamas investuotojui, jei įvyks Galutinių sąlygų aprašo 16.8.1.1. punkte

		<i>nurodytos sąlygos]</i>
		<i>(Jei priemokos dydis yra iš anksto žinomas, jis bus nurodytas 16.8.1.2. dalyje, arba, jeigu priemokos dydis yra ne konkretus dydis, priemokos dydžio apskaičiavimo formulė bus nurodyta 16.8.1.3. dalyje)</i>
16.8.1.5.	mažiausias priemokos dydis	<i>(Jeigu netaikoma, 16.8.1.5. dalis ištrinama)</i>
16.8.1.6.	tikrojo priemokos dydžio paskelbimo data	<i>(Jeigu netaikoma, 16.8.1.6. dalis ištrinama)</i>
16.8.1.7.	tikėtina investavimo koeficiento reikšmė	<i>(Jeigu netaikoma, 16.8.1.7. dalis ištrinama)</i>
16.8.1.8.	mažiausia investavimo koeficiento reikšmė	<i>(Jeigu netaikoma, 16.8.1.8. dalis ištrinama)</i>
16.8.1.9.	tikėtina apatinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	<i>(Jeigu netaikoma, 16.8.1.9. dalis ištrinama)</i>
16.8.1.10.	didžiausia apatinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	<i>(Jeigu netaikoma, 16.8.1.10. dalis ištrinama)</i>
16.8.1.11.	tikėtina viršutinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	<i>(Jeigu netaikoma, 16.8.1.11. dalis ištrinama)</i>
16.8.1.12.	mažiausia viršutinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	<i>(Jeigu netaikoma, 16.8.1.12. dalis ištrinama)</i>
16.8.1.13.	tikrųjų kintamų emisijos dydžių reikšmių paskelbimo data	<i>(Jei kintami dydžiai netaikomi, 16.8.1.13. dalis netaikoma ir ištrinama)</i>
16.8.1.14.	investavimo koeficiento reikšmė	<i>(Jeigu tikroji investavimo koeficiento reikšmė ne nuosavybės VP platinimo metu nėra žinoma, o bus nustatyta 16.8.1.13. dalyje nurodytą dieną, 16.8.1.14. dalis netaikoma ir ištrinama)</i>
16.8.1.15.	finansinės priemonės vertės pokyčio riba (-os)	<i>(Jeigu finansinės priemonės vertės pokyčio riba(-os) nėra taikoma(-os) arba jeigu tikroji(-sios) finansinės priemonės vertės pokyčio riba(-os) ne nuosavybės VP platinimo metu nėra žinoma(-os), o bus nustatyta(-os) 16.8.1.13. dalyje nurodytą dieną, 16.8.1.15. dalis netaikoma ir ištrinama)</i>
16.8.2.	tarpinė priemoka:	<i>(Jeigu tarpinė priemoka nėra numatyta, 16.8.2. dalis ištrinama)</i>
16.8.2.1.	tarpinės priemokos išmokėjimo sąlygos	<i>[Nurodomos sąlygos, kurioms įvykus, tarpinė priemoka yra išmokama investuotojui]</i>
16.8.2.2.	tarpinės priemokos išmokėjimo data (-os)	<i>[Nurodoma(-os) data(-os), kada tarpinė priemoka išmokama investuotojui]</i>
16.8.2.3.	tarpinės priemokos dydis	<i>[Nurodomas konkretus galimos tarpinės priemokos dydis. Jei tikrasis galimos priemokos dydis nėra iš anksto žinomas, o bus nustatytas 16.8.2.7. dalyje nurodytą dieną, 16.8.2.3. dalis netaikoma ir ištrinama]</i>
16.8.2.4.	tarpinės priemokos apskaičiavimo tvarka	<i>[Nurodoma tarpinės priemokos apskaičiavimo formulė. Jei tarpinės priemokos dydis yra iš anksto žinomas, jis bus nurodytas 16.8.2.3. dalyje]</i>
16.8.2.5.	tikėtinas tarpinės priemokos dydis	<i>[Nurodomas tikėtinas tarpinės priemokos dydis, kuris bus išmokamas investuotojui, jei įvyks Galutinių sąlygų aprašo 16.8.2.1. punkte nurodytos sąlygos]</i> <i>(Jei tarpinės priemokos dydis yra iš anksto žinomas, jis bus nurodytas 16.8.2.3. dalyje, arba, jeigu priemokos dydis yra ne konkretus dydis, priemokos dydžio apskaičiavimo formulė bus nurodyta 16.8.2.4. dalyje)</i>
16.8.2.6.	mažiausias tarpinės priemokos dydis	<i>(Jeigu netaikoma, 16.8.2.6. dalis ištrinama)</i>
16.8.2.7.	tikrojo tarpinės priemokos dydžio paskelbimo data	<i>(Jeigu netaikoma, 16.8.2.7. dalis ištrinama)</i>
16.8.2.8.	tikėtina investavimo koeficiento reikšmė	<i>(Jeigu netaikoma, 16.8.2.8. dalis ištrinama)</i>
16.8.2.9.	mažiausia investavimo koeficiento reikšmė	<i>(Jeigu netaikoma, 16.8.2.9. dalis ištrinama)</i>
16.8.2.10.	tikėtina apatinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	<i>(Jeigu netaikoma, 16.8.2.10. dalis ištrinama)</i>
16.8.2.11.	didžiausia apatinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	<i>(Jeigu netaikoma, 16.8.2.11. dalis ištrinama)</i>
16.8.2.12.	tikėtina viršutinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	<i>(Jeigu netaikoma, 16.8.2.12. dalis ištrinama)</i>

16.8.2.13.	mažiausia viršutinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	(Jeigu netaikoma, 16.8.2.13. dalis ištrinama)
16.8.2.14.	tikrųjų kintamų emisijos dydžių reikšmių paskelbimo data	(Jei kintami dydžiai netaikomi, 16.8.2.14. dalis netaikoma ir ištrinama)
16.8.2.15.	investavimo koeficiento reikšmė	(Jeigu tikroji investavimo koeficiento reikšmė ne nuosavybės VP platinimo metu nėra žinoma, o bus nustatyta 16.8.2.14. dalyje nurodytą dieną, 16.8.2.15. dalis netaikoma ir ištrinama)
16.8.2.16.	finansinės priemonės vertės pokyčio riba (-os)	(Jeigu finansinės priemonės vertės pokyčio riba(-os) nėra taikoma(-os) arba jeigu tikroji(-sios) finansinės priemonės vertės pokyčio riba(-os) ne nuosavybės VP platinimo metu nėra žinoma(-os), o bus nustatyta (-os) 16.8.2.14. dalyje nurodytą dieną, 16.8.2.16. dalis netaikoma ir ištrinama)
16.9.	finansinės priemonės pradinė vertė	(Jeigu netaikoma, 16.9. dalis ištrinama)
16.10.	finansinės priemonės galutinė vertė	(Jeigu netaikoma, 16.10. dalis ištrinama)
16.11.	su kredito rizika susietų struktūrinių lakštų sąlygos:	(Jeigu netaikoma, 16.11. dalis ištrinama)
16.11.1.	subjektas (-ai), kurio (-ių) atžvilgiu turi (ne)įvykti kredito įvykis	[Nurodomas (-i) subjektas (-ai), kurio (-ių) atžvilgiu turi įvykti ar neįvykti tam tikras (-i) kredito įvykis (-iai), nurodytas (-i) 16.11.3. dalyje, kad struktūriniai lakštai būtų pelningi]
16.11.2.	informacijos šaltinis	[Nurodomas informacijos šaltinis, kur pateikiama informacija investuotojams apie 16.11.1. dalyje nurodytą subjektą]
16.11.3.	kredito įvykis (-iai)	[Nurodomas (-i) kredito įvykis (-iai), kuris (-ie) turi įvykti ar neįvykti subjekto (-ų), nurodyto (-ų) 16.11.1. dalyje, atžvilgiu, kad struktūriniai lakštai būtų pelningi]
16.12.	priverstinio vykdymo įvykiai	Bankas privalomai nupirks šių struktūrinių lakštų emisiją iš investuotojų, jei įvyks bent vienas iš šių priverstinio vykdymo įvykių: <ul style="list-style-type: none"> • trečioji šalis nustatytais sąlygomis ir tvarka nevykdo įsipareigojimų pagal jos išleistus ir Galutinių sąlygų 16.15. aprašo punkte nurodytus vertybinius popierius; • viešai paskelbiama, kad trečiosios šalies ar trečiosios šalies išleistų ir Galutinių sąlygų aprašo 16.15. punkte nurodytų vertybinių popierių savininkų valia keičiamos trečiosios šalies išleistų ir Galutinių sąlygų aprašo 16.15. punkte nurodytų vertybinių popierių įsipareigojimų vykdymo ir / ar disponavimo šiais vertybiniais popieriais sąlygos.
16.13.	informavimo apie įvykusį priverstinio vykdymo įvykį tvarka	Bankas apie įvykusį priverstinio vykdymo įvykį nedelsiant paskelbs Banko interneto svetainėje www.seb.lt . (Jeigu numatyta papildoma tvarka, kaip ir kada bus informuojama apie įvykusį priverstinio vykdymo įvykį, ji taip pat nurodoma)
16.14.	privalomo nupirkimo sąlygos ir tvarka	Bankas ne vėliau kaip per 4 (keturias) darbo dienas nuo priverstinio vykdymo įvykio dienos (ji sutampa su paskelbimo apie įvykusį priverstinio vykdymo įvykį diena) privalomai nupirks šių ne nuosavybės VP emisiją iš investuotojų. Tą pačią privalomo nupirkimo dieną Bankas atsiskaitys su investuotojais. Atsiskaitymas už privalomai nuperkamus struktūrinius lakštus bus vykdomas tokia tvarka: <ol style="list-style-type: none"> a) už vieną privalomai nuperkamą struktūrinį lakštą investuotojui perduodant Galutinių sąlygų aprašo 16.15. punkte nurodytus trečiosios šalies vertybinius popierius ar reikalavimo teises į juos, ar šiuos vertybinius popierius pakeisiančius kitus vertybinius popierius ar reikalavimo teises į juos ar jų dalį. Už vieną privalomai nuperkamą struktūrinį lakštą investuotojui bus perduota tiek trečiosios šalies vertybinių popierių, kad privalomai nuperkamo struktūrinio lakšto ir už vieną struktūrinį lakštą perduodamų trečiosios šalies vertybinių popierių bendra nominalioji vertė būtų lygi. Jei trečioji šalis pakeis jos išleistus konkrečios emisijos Galutinių sąlygų apraše nurodytus

vertybinius popierius į kitus jos išleistus vertybinius popierius iki privalomo nupirkimo dienos, dėl ko Bankas negalės perduoti investuotojui konkrečios emisijos Galutinių sąlygų apraše nurodytų vertybinių popierių, už privalomai nuperkamus struktūrinius lakštus investuotojui bus perduoti trečiosios šalies vertybinius popierius pakeisiantys kiti tos pačios trečiosios šalies išleisti vertybiniai popieriai, perduodant investuotojui tiek konkrečios emisijos Galutinių sąlygų apraše nurodytus trečiosios šalies vertybinius popierius pakeisiančių vertybinių popierių, kiek jų investuotojas būtų gavęs, jei vertybinių popierių pakeitimo dieną būtų disponavęs konkrečios emisijos Galutinių sąlygų apraše nurodytais trečiosios šalies vertybiniais popieriais, gautais pagal anksčiau nurodytą taisyklę, t. y. už vieną struktūrinį lakštą investuotojui perduodant tiek trečiosios šalies vertybinių popierių, kad struktūrinio lakšto ir už vieną struktūrinį lakštą perduodamų trečiosios šalies vertybinių popierių bendra nominalioji vertė būtų lygi; ir

b) pinigine išmoka, nurodyta Galutinių sąlygų aprašo 16.16. punkte.

16.15.	trečiosios šalies išleisti vertybiniai popieriai	[Nurodomi konkretūs trečiosios šalies išleisti vertybiniai popieriai, kurie ar reikalavimo teisės į kuriuos, ar juos pakeisiantys kiti tos pačios trečiosios šalies išleisti vertybiniai popieriai, ar reikalavimo teisės į juos pakeisiančius vertybinius popierius ar jų dalį bus investuotojui perduoti įvykus priverstinio vykdymo įvykiui]
16.16.	piniginė išmoka	[Nurodoma tvarka, kaip bus apskaičiuojama piniginė išmoka, išmokama įvykus priverstinio vykdymo įvykiui]
16.17.	finansinės priemonės vertė ir kitos su ja susijusios sąlygos	[Nurodoma, kas yra laikoma finansinės priemonės verte/kaina, nurodoma birža/rinkla/asociacija, kurių skelbiamos informacijos pagrindu nustatoma finansinės priemonės vertė/kaina, nurodoma, kas konkrečios finansinės priemonės atveju yra laikoma darbo diena]
16.18.	skaičiavimus atliksiantis subjektas	AB SEB bankas
17.	Išankstinis išpirkimas	(Jeigu netaikoma, 17 dalis ištrinama)
17.1.	išankstinio išpirkimo sąlygos	[Išankstinio išpirkimo sąlygos, pvz., pasiektas tam tikras finansinės priemonės vertės pokytis]
17.2.	išankstinio išpirkimo kaina arba jos apskaičiavimo tvarka	[●]
17.3.	išankstinio išpirkimo datos	[●]
17.4.	informavimo apie vykdomą išankstinį išpirkimą tvarka	[●]

SIŪLYMO SĄLYGOS

18.	Investuotojų, kuriems siūloma įsigyti ne nuosavybės VP, kategorija	[Nurodoma, ar ne nuosavybės VP siūlomi visiems investuotojams be apribojimų, ar konkrečiai investuotojų kategorijai. Jei VP siūlomi atskirni investuotojų kategorijai, nurodoma, kokius kriterijus atitinkantys asmenys priskiriami šiai investuotojų kategorijai]
19.	Vieno ne nuosavybės VP nominalioji vertė	[●]
20.	Emisijos dydis vienetais	[[●]vnt./ Neribojama]
21.	Bendra emisijos nominalioji vertė	[[●] / Neribojama]
22.	Ne nuosavybės VP įsigijimo kaina (-os)	[●] (Jeigu platinimo laikotarpiu ne nuosavybės VP įsigijimo kainos skiriasi „Ne nuosavybės VP įsigijimo kainos pateikiamos [●] priede“)
22.1	rizikos premija	[●] (Jeif netaikoma, 22.1. dalis ištrinama)
22.2	įsigijimo kainos apskaičiavimas	[●]
23.	įsigijimo mokestis	[●]
24.	Platinimo laikotarpis	[●]

[Atkarpos ir diskontuotų obligacijų emisijos atveju – nurodoma, ar

Bankas, atsižvelgdamas į pasirašytų obligacijų skaičių ir rinkos palūkanų normas, turi teisę sutrumpinti obligacijų platinimo laikotarpį; struktūrinių lakštų atveju visuomet nurodoma, kad Bankas, atsižvelgdamas į pasirašytų struktūrinių lakštų skaičių ir rinkos palūkanų normas, turi teisę sutrumpinti struktūrinių lakštų platinimo laikotarpį. Patikslinama, kokie veiksmai, Bankui pasinaudojus šia teise, bus atliekami.]

25. Informacija apie galimybę sumažinti pasirašytų VP kiekį [[●] / Netaikoma]
26. Mažiausias vienam investuotojui siūlomas įsigyti ne nuosavybės VP skaičius [●]
27. Didžiausias vienam investuotojui siūlomas įsigyti ne nuosavybės VP skaičius [●]
28. Investuotojų grupės ir suteikiamos teisės [●]
29. Ne nuosavybės VP pasirašymo sutarčių sudarymo vietos ir šių ne nuosavybės VP apmokėjimo terminas [●]
30. Paraiškų įsigyti ne nuosavybės VP pateikimo vietos ir šių ne nuosavybės VP apmokėjimo terminas (Jeigu netaikoma, 30 dalis ištrinama)
31. Tam tikriems investuotojams rezervuota emisijos dalis [Jeigu tam tikriems investuotojams yra rezervuota emisijos dalis, nurodomas konkretus jos dydis]
(Jei rezervuotos emisijos dalies nėra, 31 dalis ištrinama)
32. Tvarka, kuria informuojama apie investuotojams priskirtus ne nuosavybės VP [●]
33. Rinkos, kuriose bus vykdomas siūlymas [●]
34. Emisijos išplatavimo rezultatų skelbimas [●]
35. Platintojai [Bendrovės pavadinimas, buveinės adresas, telefonas, tinklalapis]
36. Informacija apie asmenis, tvirtai įsipareigojusius pasirašyti dalį emisijos VP Garantavimo sutarčių dėl pagal Programą išleidžiamų ne nuosavybės VP išplatavimo nėra sudaryta.
[Jei konkrečios emisijos atveju tokia sutartis būtų sudaryta, nurodomas bendrovės pavadinimas, buveinės adresas, telefonas, tinklalapis, informacija apie įsipareigojimo pasirašyti emisijos ne nuosavybės VP datą, ne nuosavybės VP emisijos kiekį, komisinius mokesčius]
37. Ne nuosavybės VP savininkų interesų gynėjas [Bendrovės pavadinimas, buveinės adresas, telefonas, tinklalapis]

ĮTRAUKIMAS Į REGULIUOJAMOS RINKOS PREKYBOS SĄRAŠUS

38. Įtraukimas į reguliuojamos rinkos prekybos sąrašus [Nurodoma, ar emisijos vertybiniai popieriai bus įtraukiami į reguliuojamos rinkos prekybos sąrašus ir, jei žinoma, data, kada emisijos vertybiniai popieriai bus įtraukti į reguliuojamos rinkos prekybos sąrašus]
39. Subjektai, įsipareigoję palaikyti ne nuosavybės VP likvidumą antrinėje rinkoje Tarpininkų, įsipareigojusių užtikrinti pagal Programą išleidžiamų ne nuosavybės VP likvidumą antrinėje rinkoje ar reguliuojamose rinkose nėra.
[Jei konkrečios emisijos atveju tokie tarpininkai bus numatyti, nurodomas bendrovės pavadinimas, buveinės adresas, telefonas, tinklalapis]

PAPILDOMA INFORMACIJA

40. Emisijos (-ų) anuliavimas [Nurodoma emisijų anuliavimo atvejai, informacija, kur ir kada bus paskelbta apie emisijų anuliavimą, grąžintinų lėšų dydis už vieną įsigytą

- ne nuosavybės VP, lėšų grąžinimo terminai ir tvarka]
(Jei netaikoma, 40 dalis ištrinama)*
41. Patarėjai *[Nurodomi patarėjai, jeigu rengiant vertybinių popierių emisijos dokumentus jų paslaugomis buvo naudotasi, ir naudojimosi patarėjų paslaugomis apimtis]*
42. Trečiosios šalies informacija *[Jeigu rengiant vertybinių popierių emisijos dokumentus buvo naudotasi trečiosios šalies informacija, nurodomas(-i) šios informacijos šaltinis(-iai) bei pateikiamas patvirtinimas, kad ši informacija yra patikima]*
43. Kredito reitingai *[Nurodomas emisijos vertybinių popierių kredito reitingas ir jo apibūdinimas, jei toks pateikiamas reitingą nustačiusios agentūros]*

Emitentas atsako už šiame Galutinių sąlygų apraše pateiktos informacijos teisingumą.

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

A. V.