

AB SEB BANKO
1 000 000 000 LITŲ NE NUOSAVYBĖS VERTYBINIŲ POPIERIŲ BAZINIO PROSPEKTO
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, reikaujant 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 ir Emisijos(-jų) sąlygas (Galutinių sąlygų aprašas Nr. 20131015/012).

Prieš priimdamas sprendimą investuoti į ne nuosavybės VP, investuotojas turėtų susipažinti su visu Baziniu prospektu, Galutinių sąlygų aprašu Nr. 20131015/012 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, taip pat ir jos vertimą, bet tik tuo atveju, kai santraukos duomenys yra klaidinantys, neteisingi arba prieštaringi, lyginant su kitomis Bazinio prospekto dalimis, arba jeigu santraukoje, ją skaitant kartu su kitomis Bazinio prospekto dalimis, nepateikta pagrindinė informacija, kuri padėtų investuotojams priimti sprendimą, ar verta investuoti į tokius vertybinius popierius.

A.2 Esant toliau nurodytoms sąlygoms, Bankas sutinka, kad šis Bazinis prospektas (su vėlesniais jo pakeitimais, jeigu taikoma) bus naudojamas viešai siūlant vertybinius popierius per emisijos Galutinių sąlygų apraše nurodytus tarpininkus arba per tarpininkus, paskirtus po Galutinių sąlygų aprašo paskelbimo dienos, kurie bus paskelbti Banko interneto svetainėje. Banko sutikimo sąlygos:

(a) sutikimas galioja tik nurodytos vertybinių popierių emisijos atveju;

(b) sutikimas galioja tik Galutinių sąlygų apraše nurodytu platinimo laikotarpiu.

Bankas prisiima atsakomybę už Baziniame prospekte pateiktą informaciją apie vertybinius popierius, viešai platinamus tų tarpininkų, kuriems buvo duotas sutikimas naudotis Baziniu prospektu. Bankas perduos tarpininkams Bazinį prospektą, Galutinių sąlygų aprašą ir kitą informaciją, susijusią ne nuosavybės vertybinių popierių emisija

(pavyzdžiui, apie konkrečios emisijos vertybinių popierių, kuriuos siūlo įsigyti nurodyti tarpininkai, anuliavimą, emisijos kintamų dydžių tikrosios vertės apskaičiavimą, ir kt.), tačiau Bankas neprisiima atsakomybės už tokios informacijos paskelbimą tarpininkų interneto svetainėse. Bazinio prospekto ir Galutinių sąlygų aprašo bei kitų nuorodos būdu susietų dokumentų spausdinta elektroninė kopija bus nemokamai pateikiama kiekvienam to paprašiusiam investuotojui visuose emisijos Galutinių sąlygų apraše nurodytų tarpininkų klientų aptarnavimo padaliniuose (Galutinių sąlygų apraše nurodytais adresais ir darbo valandomis).

Tuo atveju, jei pasiūlymą pateikė tarpininkas, toks tarpininkas pasiūlymo pateikimo metu suteikia informaciją investuotojams apie pasiūlymo nuostatas ir sąlygas. Bankas neprisiima atsakomybės ar išipareigojimų investuotojams už tokią tarpininko suteiktą informaciją.

B SKYRIUS – EMITENTAS

B.1	AB SEB bankas
Emitento pavadinimas	
B.2	Gedimino pr. 12,
Buveinės adresas,	LT-01103 Vilnius,
teisinė forma, teisė	Lietuvos Respublika
pagal kurią veikia	Tel. (8 5) 268 2800, faks. (8 5) 268 2333
emitentas, įsteigimo	www.seb.lt
šalis	Juridinio asmens kodas 1120 21238
	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 nenustatyta kitaip. Bankas dirba savarankiškai, laikydamasis 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	Lietuvos bankams 2012 m. buvo persilaužimo metai, nes iki to laiko keletą metų rinkoje
Informacija apie bet	smarkiai mažėjusi bankų paskolų portfelių vertė nustojo kristi. Remiantis Lietuvos
kokias žinomas	banko duomenimis, 2012 metais, palyginti su 2011 metais, bankų paskolų portfelis
tendencijas, galinčias	išsaugo 2 procentais.
turėti įtakos	2013 m. pirmąjį pusmetį buvo pastebimas sėkmingas Lietuvos ekonomikos augimas ne
emitento ar rinkos,	vien tik dėl padidėjusio eksporto, bet ir dėl išaugusio namų ūkių vartojimo. Verslo ir
kurioje jis veikia,	privatų asmenų lūkesčiai gerėjo; po ilgos pertraukos realus uždarbis pradėjo augti, ir
perspektyvoms	toliau buvo pastebima vis daugiau nekilnojamojo turto rinkos atsigavimo požymių. Palanki ekonomikos padėtis nulėmė SEB banko grupės veiklos augimą per 2013 m. pirmąjį pusmetį.
	Tikimasi, kad 2013 m. Lietuvos bankų paskolų portfelis toliau augs, nes sukurtos tam būtinos prielaidos: šalies ekonomika nuosaikiai auga, didėja skolinimo mastas, be to,

bankuose išaugo laisvų pinigų sumos po to, kai Lietuvos bankas sumažino privalomojo rezervo normą. Paskolų portfelio kokybės rodiklių pagerėjimas rodo, kad neapibrėžtumas, vyravęs po ekonomikos nuosmukio Lietuvos bankininkystės sektoriuje, iš esmės nyksta.

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 2011 ir 2012 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.

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	2011 12 31		2012 06 30		2012 12 31		2013 06 30	
	SEB banko grupė	Bankas	SEB banko grupė	Bankas	SEB banko grupė	Bankas	SEB banko grupė	Bankas
Paskolos	15 662	16 118	15 730	16 236	15 650	16 407	15 546	16 656
Investicijos	1 726	1 683	916	874	1 113	1 069	1 170	1 126
Gautinos lizingo įmokos	1 673	-	1 604	-	1 503	-	1 422	-
Gyventojų indėliai ir skolos kredito įstaigoms ir Centriniam bankui	22 289	21 336	20 453	19 636	19 586	19 185	19 578	19 606
Nuosavybė	2 331	2 142	2 414	2 204	2 397	2 248	2 495	2 351
Turtas	26 642	25 478	24 270	23 217	23 133	22 559	22 789	22 638

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

mln. Lt	2011 12 31		2012 06 30		2012 12 31		2013 06 30	
	SEB banko grupė	Bankas	SEB banko grupė	Bankas	SEB banko grupė	Bankas	SEB banko grupė	Bankas
Grynosios palūkanų pajamos	353,1	316,0	151,2	132,4	289,6	253,8	137,0	121,5
(Nuostoliai) / Atstatymas dėl sumažėjusios vertės	331,5	129,9	(15,1)	(31,5)	(25,2)	(52,7)	(22,4)	(11,4)
Kitos grynosios pajamos prieš veiklos sąnaudas	188,8	191,4	114,2	116,9	251,0	248,3	141,2	143,5

Rezultatas prieš veiklos sąnaudas	873,5	637,2	250,3	217,8	515,4	449,4	255,8	253,5
Prestižo vertės sumažėjimas	-	-	-	-				
Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimas	-	107,0	-	-		83,0		
Veiklos išlaidos	(343,7)	(329,0)	(159,3)	(152,6)	406,3	392,8	140,0	134,1
Grynosios gyvybės draudimo pajamos	-	-	-	-	-	-	-	-
Pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokesčių iš tęsiamos veiklos	529,8	415,3	91,0	65,1	109,1	139,7	115,9	119,5
Grynasis pelnas (nuostolis) iš tęsiamos veiklos	469,7	379,8	80,4	59,5	86,3	126,3	97,5	102,3

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

SEB banko grupė				Rodiklis	Bankas			
2011 12 31	2012 06 30	2012 12 31	2013 06 30		2011 12 31	2012 06 30	2012 12 31	2013 06 30
13,59%	14,01%	15,17%	15,84%	Kapitalo pakankamumo koeficientas	12,94%	12,95%	13,37%	13,85%
1,99%	0,63%	0,35%	0,85%	Vidutinė turto grąža	1,72%	0,49%	0,53%	0,90%
21,86%	6,77%	3,60%	7,98%	Vidutinė akcininkų nuosavybės grąža	19,50%	5,47%	5,73%	8,91%
46,80%	34,90%	35,86%	33,87%	Likvidumo koeficientas*	46,12%	34,66%	35,21%	33,48%
30,42	5,20	5,59%	6,31%	Pelnas (nuostolis), tenkantis akcijai, litais	24,59	3,85	8,18	6,62
63,4%	60,0%	59,7%	50,3%	Išlaidų ir pajamų santykis	64,8%	61,2%	61,6%	50,6%
150,94	156,33	155,24	161,59	Akcijos buhalterinė vertė litais	138,70	142,74	145,59	152,25

* 2011 gruodžio 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. pateikiamas Grupės likvidumo rodiklis, 2012 m. birželio 30 d. ir 2013 m. birželio 30 d. pateikiamas finansinės Grupės likvidumo rodiklis (UAB „SEB Venture Capital“ duomenys neįtraukti).

SEB banko ir SEB Banko grupės 2011 ir 2012 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu metų finansinės ataskaitos yra audituotos. SEB banko ir SEB Banko grupės 2012 m. ir 2013 m. 6-ųjų mėnesių finansinės ataskaitos yra neauditotos.

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

Bazinio prospekto pateikimo Lietuvos bankui 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 Lietuvos bankui dieną, nėra žinoma.

B.14
Emitento priklausomybė nuo

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,

kitų grupės įmonių	priklauso 15 441 423 vnt. paprastųjų vardinių AB SEB banko akcijų, kurios sudaro 100 proc. AB SEB banko įstatinio kapitalo.
B.15 Pagrindinė emitento veikla	Bankas yra akcinio kapitalo pagrindu veikianti kredito įstaiga. Bankas 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	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.
--	--

Emisijos(-ų) sąlygų santrauka (Galutinių sąlygų aprašas Nr. 20131015/012):
Emisijos trukmė: 1 102 dienos

Pagal šią Programą Bankas gali leisti žemiau išvardintus 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 šią Programą išleidžiamų ne nuosavybės VP emisijų bendra nominalioji vertė negali viršyti 1 000 000 000 litų arba ekvivalentiškos sumos kita valiuta.

ISIN kodai numatomiems išleisti ne nuosavybės VP Bazinio prospekto tvirtinimo metu nėra suteikti.

Emisijos(-ų) sąlygų santrauka (Galutinių sąlygų aprašas Nr. 20131015/012):
Ne nuosavybės VP tipas: Su finansine priemone susietos obligacijos (toliau – obligacija(-os))

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.
---------------------------	---

Emisijos(-ų) sąlygų santrauka (Galutinių sąlygų aprašas Nr. 20131015/012):

Valiuta:

Pirmoji emisija	Antroji emisija
Litai (LTL)	Litai (LTL)

C.5 Apribojimų perleisti vertybinius popierius apibūdinimas	Pagal šį Bazinį prospektą leidžiami ne nuosavybės VP gali būti be perleidimo apribojimų platinami viešai Lietuvoje, be to, gali būti viešai ir/arba neviešai platinami 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. Juridiniai ir fiziniai asmenys, norintys įsigyti pagal šį Bazinį prospektą leidžiamų ne nuosavybės VP, turi žinoti apie tokius apribojimus 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 įstatimuose ir kituose teisės aktuose Pagal šį Bazinį prospektą 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 nupirkami 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 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.
	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.

Emisijos(-ų) sąlygų santrauka (Galutinių sąlygų aprašas Nr. 20131015/012):

Ne nuosavybės VP suteikiamos teisės: obligacijos investuotojams suteikia teisę obligacijų išpirkimo dieną gauti iš Banko 100 litų nominaliąją obligacijų vertę ir priemoką už padidėjusią akcijų krepšelio (kaip apibrėžta C.20) vertę. Jei akcijų krepšelio vertės pokytis bus lygus nuliui arba neigiamas, obligacijų išpirkimo dieną investuotojui bus sumokama nominalioji obligacijų vertė.

C.9	Palūkanų, priemokos ir kitų investuotojui mokėtinų sumų skaičiavimo ir mokėjimo nuostatos
Palūkanų, priemokos ir kitų investuotojui mokėtinų sumų skaičiavimo ir mokėjimo nuostatos, išpirkimo data, paskolos amortizavimo bei grąžinimo tvarka ir pardavimas Bankui antrinėje rinkoje, pelningumas, atstovavimas ne nuosavybės VP savininkams	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). <i>Atkarpos obligacijos</i> Atkarpos obligacijų atveju Bankas 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, 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. <i>Diskontuotos obligacijos</i> 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. <i>Su finansine priemone susietos obligacijos</i> 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 ir/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 priemoką 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. 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.

Emisijos(-ų) sąlygų santrauka (Galutinių sąlygų aprašas Nr. 20131015/012):

Palūkanų (atkarpos) apskaičiavimo ir mokėjimo sąlygos ir tvarka: 0 procentų (nemokama).

Priemokos apskaičiavimo ir mokėjimo sąlygos ir tvarka: priemoka mokama už padidėjusią akcijų krepšelio vertę. Akcijų krepšelio vertės pokytis yra lygus krepšelių sudarančių akcijų kainų pokyčių (teigiamų ir neigiamų) aritmetiniam vidurkiui. Kiekvienos akcijos kainos pokytis apskaičiuojamas lyginant galutinę akcijos vertę su pradine tos akcijos verte. Jei akcijų

krepšelio vertės pokytis bus lygus nuliui arba neigiamas, obligacijų išpirkimo dieną investuotojui priemoka nemokama.

$$P = N \times Q \times \text{Max}(0\%; A_{pn});$$

$$A_{pn} = \sum_{i=1}^{10} \frac{1}{10} \times A_{pi}$$

kur:

P – priemoka;

N – nominalioji obligacijos vertė;

Q – investavimo koeficientas;

A_{pn} – akcijų krepšelio vertės pokytis;

A_{pi} – kiekvienos akcijos, įeinančios į krepšelio sudėtį, vertės pokytis.

$$A_{pi} = \frac{A_{pb_i}}{A_{pr_i}} - 1$$

A_{pr_i} – akcijos pradinė vertė;

A_{pb_i} – akcijos galutinė vertė.

Tikėtina investavimo koeficiento reikšmė:

Pirmoji emisija	Antroji emisija
20 proc.	200 proc.

Mažiausia investavimo koeficiento reikšmė:

Pirmoji emisija	Antroji emisija
15 proc.	150 proc.

Obligacijų išpirkimo kaina arba jos apskaičiavimo tvarka:

Jei akcijų krepšelio vertė padidėja, obligacijų išpirkimo dieną investuotojams bus išmokėta nominalioji obligacijos vertė ir priemoka už padidėjusią akcijų krepšelio vertę:

$$IK = N + P$$

kur:

IK – išpirkimo kaina;

N – obligacijos nominalioji vertė;

P – priemoka.

Jei akcijų krepšelio vertės pokytis bus lygus nuliui arba neigiamas, obligacijų išpirkimo dieną investuotojui bus sumokama nominalioji obligacijų vertė, t. y. rizikos premija, apibrėžta E.3 dalyje (jei taikoma), ir įsigijimo mokestis, apibrėžtas E.7 dalyje, negražinami investuotojams.

Dienų skaičiavimo metodas: neaktualu

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 priemoka, emisijos Galutinių sąlygų apraše bus nurodyta priemokos už finansinės priemonės vertės pokytį skaičiavimo tvarka. Tam tikrais atvejais už investicinius lakštus gali būti mokamos tik palūkanos, nenumatant priemokos 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 nupirkto 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.

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

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

Emisijos(-ų) sąlygų santrauka (Galutinių sąlygų aprašas Nr. 20131015/012):

Išpirkimo data: 2017 m. rugsėjo 1 d.

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 veiksmų. Visų už ne nuosavybės VP investuotojui mokėtinų sumų nustatymo tvarka bus pateikta kiekvienos emisijos Galutinių sąlygų apraše.

Investuotojai, skaičiuodami investicijos grąžą, turėtų atkreipti dėmesį, kad įsigijimo mokestis nėra grąžinamas.

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.

Emisijos(-ų) sąlygų santrauka (Galutinių sąlygų aprašas Nr. 20131015/012):

Ne nuosavybės VP savininkų interesų gynėjas: AB bankas *Finasta*, Maironio g. 11 LT-01124 Vilnius, tel. +370 5 203 2233, www.finasta.lt.

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

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

VP, vertės pokyčių ir nuo to, ar (ne)įvyko su tam tikru subjektu susiję kredito įvykiai	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 priklauso 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 svarbi 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 kreipiamasi į reguliuojamos rinkos operatorių dėl konkrečios pagal prospektą išleidžiamos ne nuosavybės VP emisijos įtraukimo į vertybinių popierių prekybos sąrašus, bus paskelbta Galutinių sąlygų apraše.
Emisijos(-ų) sąlygų santrauka (Galutinių sąlygų aprašas Nr. 20131015/012): Įtraukimas į reguliuojamos rinkos prekybos sąrašus: nenumatoma	
	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 apsikeitimo ir išvestinių finansinių priemonių asociacijos (angl. <i>International Swap and Derivatives Association</i> (ISDA)) patvirtintomis taisyklėmis bei kita tarptautinėje rinkoje pripažinta praktika
C. 18 Išvestinių sandorių	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) priklauso nuo sudaryto(-ų) išvestinio(-ių) sandorio(-ių)

pelningumas ir jo įtaka ne nuosavybės VP vertei

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).

Emisijos(-ų) sąlygų santrauka (Galutinių sąlygų aprašas Nr. 20131015/012):

Finansinės priemonės galutinė vertė: kiekvienos akcijos, įeinančios į akcijų krepšelį, galutinė vertė lygi akcijos uždarymo kainų, nustatytų kiekvieno mėnesio šešioliktą dieną, pradedant nuo 2016 m. rugpjūčio 16 d. iki 2017 m. rugpjūčio 16 d. imtinai, aritmetiniam vidurkiui, t. y. apskaičiuojama pagal formulę:

$$A_{pb_i} = \frac{A_1 + A_2 + A_3 + A_4 + A_5 + A_6 + A_7 + A_8 + A_9 + A_{10} + A_{11} + A_{12} + A_{13}}{13}, \text{ kur:}$$

A_1 – akcijos vertė 2016 m. rugpjūčio 16 d.

A_2 – akcijos vertė 2016 m. rugsėjo 16 d.

A_3 – akcijos vertė 2016 m. spalio 16 d.

A_4 – akcijos vertė 2016 m. lapkričio 16 d.

A_5 – akcijos vertė 2016 m. gruodžio 16 d.

A_6 – akcijos vertė 2017 m. sausio 16 d.

A_7 – akcijos vertė 2017 m. vasario 16 d.

A_8 – akcijos vertė 2017 m. kovo 16 d.

A_9 – akcijos vertė 2017 m. balandžio 16 d.

A_{10} – akcijos vertė 2017 m. gegužės 16 d.

A_{11} – akcijos vertė 2017 m. birželio 16 d.

A_{12} – akcijos vertė 2017 m. liepos 16 d.

A_{13} – akcijos vertė 2017 m. rugpjūčio 16 d.

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 (pavyzdžiui, investicinių fondų vienetai);
- fondų, kurių vienetais prekiaujama biržoje (angl. *Exchange traded funds*), vienetai;
- žaliavos (pramoniniai metalai, taurieji metalai, energetikos ištekliai, žemės ūkio žaliavos, kitos žaliavos);
- valiutų kursai;
- palūkanų normos (pvz., bazinė palūkanų norma LIBOR arba EURIBOR, nustatoma

pagal tarpbankinės rinkos duomenis).

Konkretei(-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.

Emisijos(-ų) sąlygų santrauka (Galutinių sąlygų aprašas Nr. 20131015/012):

Finansinė priemonė: dešimties pasaulio įmonių – *CLP Holdings Ltd*, *HSBC Holdings PLC*, *ConocoPhillips*, *Nestle SA*, *Johnson & Johnson*, *The Procter & Gamble Company*, *Royal Dutch Shell PLC*, *Siemens AG*, *AT & T Inc* ir *GlaxoSmithKline PLC* – akcijų krepšelis. Visos šios akcijos lygiomis dalimis sudaro akcijų krepšėlį.

CLP Holdings Ltd Honkonge tiekia elektros energiją, Australijoje gamina elektros energiją ir verčiasi mažmenine prekyba. Įmonei priklauso elektros energiją gaminantys įrenginiai Kinijoje, Indijoje, Pietryčių Azijoje ir Taivanyje. Daugiau informacijos apie įmonę – www.clpgroup.com (*Bloomberg* kodas – 2 HK).

HSBC Holdings PLC – HSBC grupės kontroliuojančioji bendrovė. Bendrovė teikia įvairias bankines ir finansines paslaugas. Daugiau informacijos apie įmonę – www.hsbc.com (*Bloomberg* kodas – 5 HK).

ConocoPhillips tyrinėja, gamina, veža ir parduoda žaliavinę naftą, gamtines dujas, skystąjį kurą, suskystintas gamtines dujas ir bitumą visame pasaulyje. Daugiau informacijos apie įmonę – www.conocophillips.com (*Bloomberg* kodas – COP UN).

Nestle SA yra tarptautinė pakuojamo maisto bendrovė, gaminanti ir parduodanti įvairius maisto produktus. Tarp bendrovės siūlomų produktų yra pienas, šokoladas, konditerijos gaminiai, vanduo buteliukuose, kava, grietinėlė kava, prieskoniai ir pašaras naminiams gyvūnams. Daugiau informacijos apie įmonę – www.nestle.com (*Bloomberg* kodas – NESN VX).

Johnson & Johnson gamina sveikatos priežiūros prekes ir teikia susijusias paslaugas vartojimo, farmacijos ir medicininės įrangos bei diagnostikos rinkoms. Daugiau informacijos apie įmonę – www.jnj.com (*Bloomberg* kodas – JNJ UN).

The Procter & Gamble Company gamina ir parduoda vartojimo prekes daugelyje pasaulio šalių. Įmonė tiekia šių segmentų produkciją: skalbimo ir valymo, popieriaus, kosmetologijos, maisto ir gėrimų bei sveikatos priežiūros. Daugiau informacijos apie įmonę – www.pg.com (*Bloomberg* kodas – PG UN).

Royal Dutch Shell PLC per savo dukterines įmones tyrinėja, išgauna ir perdirba naftą. Bendrovė gamina kurą, chemines medžiagas ir tepalus. Bendrovė Shell valdo degalines ir atlieka jų operatoriaus funkcijas visame pasaulyje. Daugiau informacijos apie įmonę – www.shell.com (*Bloomberg* kodas – RDSA NA).

Siemens AG – inžinerijos ir gamybos įmonė, kuri visą dėmesį skiria keturiems pagrindiniams verslo sektoriams: infrastruktūros ir miestų, sveikatos apsaugos, pramonės ir energetikos. Daugiau informacijos apie įmonę – www.siemens.com (*Bloomberg* kodas – SIE GY).

AT & T Inc dukterinės įmonės ir filialai teikia telefono ryšio, bevielio ryšio ir duomenų perdavimo, interneto prieigos ir trumpųjų žinučių (SMS) siuntimo paslaugas, skaitmeninės ir palydovinės televizijos paslaugas, saugos paslaugas, telekomunikacijų įrangos diegimo ir reklamos kataloguose bei jų leidybos paslaugas. Daugiau informacijos apie įmonę –

www.att.com (Bloomberg kodas – T UN).

GlaxoSmithKline PLC yra moksliniais tyrimais veiklą grindžianti farmacijos įmonė, kuri kuria, gamina ir parduoda vakcinas, receptinius ir nereceptinius vaistus bei su asmens sveikata susijusias vartojimo prekes. Daugiau informacijos apie įmonę – www.gsk.com (Bloomberg kodas – GSK LN).

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 ne
nuosavybės VP

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

- **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 per trumpesnę terminą parduoti ar negalint kurį laiką parduoti turimų ne nuosavybės VP;
- **emitento kredito rizika** – rizika, kad dėl Banko nemokumo, bankroto, moratoriumo ir kitais panašiais atvejais, Bankas per nustatytą terminą ir pagal nustatytas sąlygas neatsiskaitys su investuotojais (t. y. neišpirks ne nuosavybės VP, nesumokės atkarpos arba priemokos, ir kt.). Ši rizika nėra draudžiama, t.y. valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ neapdraudžia Banko įsipareigojimų išpirkti ne nuosavybės VP“;
- **emisijos anuliavimo rizika** – rizika, kad tam tikrais atvejais ne nuosavybės VP emisija gali būti laikoma neįvykusia arba anuliuota. Tokiu atveju investuotojai neišgys 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 ir vertybinių popierių pelningumas gali sumažėti; todėl investuotojai, turintys ne nuosavybės VP kita valiuta nei investuotojų šalies vietinė valiuta, patirs valiutos kurso svyravimo riziką, kuri gali daryti nepalankią įtaką jų turimų vertybinių popierių vertei. Jeigu nuosavybės VP yra išleisti litais ir jų galiojimo laikotarpiu euras (arba

kuri nors kita valiuta) tampa Lietuvos Respublikos nacionaline valiuta, suma, mokėtina investuotojui už išperkamus ne nuosavybės VP, bus skaičiuojama pagal lito ir euro (arba kitos valiutos) keitimo kursą, vadovaujantis įstatymais;

- **infliacijos rizika** – rizika, kad esant inflacijai ne nuosavybės VP reali vertė gali sumažėti;
- **mokestinė ir teisinė rizika** – rizika, kad dėl taikomų Lietuvos Respublikos 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 SEB grupės kredito reitingas arba rizika, kad gali būti nustatytas Banko kredito reitingas, kuris būtų mažesnis negu SEB grupės kredito reitingas, ir tai gali daryti nepalankią įtaką ne nuosavybės VP (lemti sumažėjusį ne nuosavybės VP likvidumą ir/arba kainą);
- **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, dėl ko ne nuosavybės VP likvidumas ir/arba kaina gali sumažėti.

Rizika, taikytina atkarpos ir diskontuotoms obligacijoms, taip pat struktūriniams lakštams:

- **rizika, susijusi su emisijos platinimo laikotarpio sutrumpinimu** – rizika, kad investuotojas nesuspsės įsigyti išleidžiamų ne nuosavybės VP, jei šių ne nuosavybės VP Galutinių sąlygų apraše bus nurodyta Banko teisė sutrumpinti emisijos platinimo laikotarpį, ir Bankas pasinaudos šia teise.
- **rizika, susijusi su ne nuosavybės VP pasirašymu per tarpininkus Latvijoje ir /arba Estijoje** – rizika, kad, platinant riboto dydžio emisiją, investuotojai, pasirašantys ne nuosavybės VP per tarpininkus Latvijoje ir/arba Estijoje, gali nespėti įsigyti ne nuosavybės VP net jei investuotojai pateikė paraišką įsigyti ne nuosavybės VP jų platinimo laikotarpiu, kadangi tokiems investuotojams nustatyta apmokėjimo už įsigijamus ne nuosavybės VP diena gali būti paskutinė emisijos platinimo diena ir todėl iki apmokėjimo už ne nuosavybės VP dienos visus ne nuosavybės VP gali įsigyti kiti investuotojai. Tai reiškia, kad investuotojai, pasirašantys ne nuosavybės VP per tarpininkus Latvijoje ir/arba Estijoje, nebus laikomi įsigijusiais ne nuosavybės VP iki paskutinės ne nuosavybės VP platinimo laikotarpio dienos. Riboto dydžio emisijos atveju, ne nuosavybės VP paskirstomi vadovaujantis laiko prioriteto principu, todėl tie investuotojai, kurie faktiškai įsigyja ne nuosavybės VP ir sumoka už juos paskutinę platinimo laikotarpio dieną, turėtų atsižvelgti į šią nepalankią jiems sąlygą. Investuotojai, pasirašantys ne nuosavybės VP per tarpininkus Latvijoje ir/ar Estijoje, taip pat turėtų atkreipti dėmesį į tai, kad jų teisė disponuoti lėšomis, reikalingomis apmokėti pasirašytus ne nuosavybės VP, gali būti apribota visą ne nuosavybės VP platinimo laikotarpį nuo ne nuosavybės VP pasirašymo dienos iki apmokėjimo už pasirašytus ne nuosavybės VP dienos (kuri yra paskutinė platinimo laikotarpio diena).

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. investuotojas 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 ir / 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, susijusi su investiciniais lakštais ir struktūriniais lakštais:

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

Rizika, susijusi su struktūriniais lakštais:

- **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.

Emisijos(-ų) sąlygų santrauka (Galutinių sąlygų aprašas Nr. 20131015/012):

Pagrindinės rizikos, taikomos su finansine priemone susietoms obligacijoms:

- rinkos rizika
- likvidumo rizika
- emitento kredito rizika
- emisijos anuliavimo rizika
- valiutų rizika
- infliacijos rizika
- mokestinė ir teisinė rizika
- reitingo sumažėjimo rizika
- priemokos rizika
- finansinės priemonės vertės patikslinimo ir skaičiavimo metodo pasikeitimo rizika
- nenumatytų įvykių rinkose rizika
- priemokos skaičiavimo rizika.

D.6

Rizika, susijusi su investuotų lėšų pradžimu

Investiciniai lakštai ir struktūriniai lakštai yra rizikingos investavimo priemonės, todėl nėra tinkamos visiems investuotojams, bet jos 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. Rizikos premija – skirtumas tarp su finansine priemone susietos obligacijos emisijos kainos ir su finansine priemone susietos obligacijos nominaliosios vertės. 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 investuotojo 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 taip pat gali atsirasti ir tuomet, kai iki investicinių lakštų išpirkimo dienos dėl veiksmų, nepriklausančių nuo Banko valios ir veiksmų, ženkliai padidėja Banko 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 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,); 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 išleistas 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 paskoloms finansuoti bei likvidumui valdyti.

E.3
Siūlymo

Emisijos(-ų) sąlygų santrauka (Galutinių sąlygų aprašas Nr. 20131015/012):

sąlygos ir
tvarka

Galiojimo pradžios data: 2014 m. rugpjūčio 26 d.

Vieno ne nuosavybės VP nominalioji vertė:

Pirmoji emisija	Antroji emisija
100 litų	100 litų

Ne nuosavybės VP įsigijimo kaina (-os): obligacijų įsigijimo kainos pateikiamos Galutinių sąlygų aprašo Nr. 20131015/012 priede Nr. 1

Rizikos premija:

Pirmoji emisija	Antroji emisija
0 litų	10 litų

Pagal šį Bazinį prospektą išleidžiami ne nuosavybės VP bus siūlomi viešai Lietuvoje, be to, viešai ir/arba neviešai siūlomi Latvijoje ir Estijoje bei kitose Europos Sąjungos valstybėse. Emisijos Galutinių sąlygų apraše bus nurodyta(-os) konkreči(-čios) valstybė(-ės), kurioje(-se) šie ne nuosavybės VP bus siūlomi.

Emisijos(-ų) sąlygų santrauka (Galutinių sąlygų aprašas Nr. 20131015/012):

Rinkos, kuriose vykdomas siūlymas: Lietuvos Respublika

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.

Emisijos(-ų) sąlygų santrauka (Galutinių sąlygų aprašas Nr. 20131015/012):

Platinimo laikotarpis: 2014 m. liepos 1 d. – rugpjūčio 25 d.

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 vertybinių popierių siūlymo ir 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. Šiuo prospektu tvirtinamos toliau nurodytos investuotojų kategorijos: a) profesionalieji investuotojai (kaip nurodyta Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių įstatymo 2 straipsnio 39 p.); b) neprofesionalieji investuotojai (fiziniai ir juridiniai asmenys, neatitinkantys profesionaliesiems investuotojams taikomų reikalavimų, nurodytų Lietuvos Respublikos

Vertybinių popierių įstatymo 2 straipsnio 39 p.); c) investuotojai, kurie yra Lietuvos ir/ arba Latvijos ir/arba Estijos banko klientai; d) investuotojai, kurie pasirašė vieną arba keletą Specialiųjų banko paslaugų teikimo sutarčių su banku, veikiančiu Lietuvoje ir/ arba Latvijoje ir/arba Estijoje; e) investuotojai, turintys anksčiau Banko išleistų ne nuosavybės VP, kurie konkrečios ne nuosavybės VP emisijos platinimo metu yra išperkami; f) investuotojai, kurie įsigijo ne mažiau kaip mažiausią vienam investuotojui siūlomą skaičių ne nuosavybės VP nurodytą Galutinių sąlygų apraše; g) banko veikiančio Lietuvoje ir/ arba Latvijoje ir/arba Estijoje darbuotojai; h) investuotojai atitinkantys ne mažiau kaip dviejų pirmiau nurodytų dviejų kategorijų derinį. Atkreipiame dėmesį, kad investuotojas, kuris atitinka „d“ punkte nurodytus kategorijos reikalavimus, bus taip pat laikomas atitinkančiu „c“ punkte nurodytus kategorijos reikalavimus, tačiau nebūtinai atvirkščiai.

Emisijos(-ų) sąlygų santrauka (Galutinių sąlygų aprašas Nr. 20131015/012):

Investuotojų, kuriems siūloma įsigyti ne nuosavybės VP, kategorija ir suteikiamos teisės:

Investuotojai, kuriems siūlomos obligacijos, yra skirstomi į dvi kategorijas. Skirtingas įsigijimo mokesčio dydis nustatomas priklausomai nuo to, kuriai kategorijai priskiriamas investuotojas:

- Įsigijimo mokestis, lygus **0,5 proc.** įsigyjamų obligacijų nominaliosios vertės, taikomas investuotojams, kurie pirmąją obligacijų, kurių sąlygos išdėstytos Galutinių sąlygų apraše Nr. 20131015/012, platinimo dieną (t. y. 2014 m. liepos 1 d.) turės anksčiau išleistų ne nuosavybės VP, kurie bus išperkami obligacijų, siūlomų pagal Galutinių sąlygų aprašą Nr. 20131015/012, platinimo laikotarpiu (t. y. nuo 2014 m. liepos 1 d. iki 2014 m. rugpjūčio 25 d.):

1. *SEB retieji metalai* (ISIN kodai – LT0000431298, LT0000431306 ir LT1000430389)

2. *SEB IL Shire* (ISIN kodas LT1000401588)

3. *SEB IL Nokia* (ISIN kodas LT1000401570).

Šis įsigijimo mokestis taikomas tik tuomet, jei investuotojas pavedimą įsigyti obligacijų pateikia bet kuriame SEB banko padalinyje Galutinių sąlygų aprašo Nr. 20131015/012 priede Nr. 2 nurodytais adresais ir darbo valandomis.

- Visiems kitiems investuotojams taikomas obligacijų įsigijimo mokestis, lygus **1 proc.** įsigyjamų obligacijų nominaliosios vertės.

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 per nustatytą terminą apmokės ne nuosavybės VP.

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 dieną likusių nepasirašytų ne nuosavybės VP kiekio, arba, jei emisija yra neriboto dydžio, įsigyjamų ne nuosavybės VP kiekis negali viršyti sutarties pasirašymo dieną likusių visų pagal Programą nepasirašytų ne nuosavybės VP kiekio.

Emisijos(-ų) sąlygų santrauka (Galutinių sąlygų aprašas Nr. 20131015/012):

Bendra emisijos nominalioji vertė: Neribojama

Mažiausias vienam investuotojui siūlomas įsigyti ne nuosavybės VP skaičius: Nenustatytas

Mažiausias vienam investuotojui siūlomas įsigyti ne nuosavybės VP skaičius: Nenustatytas

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 tuo pačiu metu, kai jis sumoka už ne nuosavybės VP.

Emisijos(-ų) sąlygų santrauka (Galutinių sąlygų aprašas Nr. 20131015/012):

Įsigijimo mokestis: Įsigijimo mokestis, lygus **0,5 proc.** įsigyjamų obligacijų nominaliosios vertės, taikomas investuotojams, kurie pirmąją obligacijų, kurių sąlygos išdėstytos Galutinių sąlygų apraše Nr. 20131015/012, platinimo dieną (t. y. 2014 m. liepos 1 d.) turės anksčiau išleistų ne nuosavybės VP, kurie bus išperkami obligacijų, siūlomų pagal Galutinių sąlygų aprašą Nr. 20131015/012, platinimo laikotarpiu (t. y. nuo 2014 m. liepos 1 d. iki 2014 m. rugpjūčio 25 d.):

1. *SEB retieji metalai* (ISIN kodai – LT0000431298, LT0000431306 ir LT1000430389)
2. *SEB IL Shire* (ISIN kodas LT1000401588)
3. *SEB IL Nokia* (ISIN kodas LT1000401570).

Šis įsigijimo mokestis taikomas tik tuomet, jei investuotojas pavedimą įsigyti obligacijų pateikia bet kuriame SEB banko padalinyje Galutinių sąlygų aprašo Nr. 20131015/012 priede Nr. 2 nurodytais adresais ir darbo valandomis.

Visiems kitiems investuotojams taikomas obligacijų įsigijimo mokestis, lygus **1 proc.** įsigyjamų obligacijų nominaliosios vertės.