

AB SEB BANKAS VĒRTSPAPĪRU, KAS NAV KAPITĀLA VĒRTSPAPĪRI, EMISIJAS LTL 1'000'000'000 APMĒRĀ PAMATPROSPEKTA KOPSAVILKUMS

A NODAĻA – IEVADS UN BRĪDINĀJUMI

Kopsavilkums ietver informāciju, kuru ir pienākums publiskot saskaņā ar 2004.gada 29.aprīļa Eiropas Kopienų Komisijas regulu Nr. 809/2004 un minētā informācija ir sadalīta elementos. Šie elementi ir sanumurēti (A.1 – E.7) un izklāstīti A-E nodaļās.

Šajā kopsavilkumā ir aprakstīti visi elementi, kurus saskaņā ar prasībām ir pienākums iekļaut kopsavilkumā gadījumos, kad šajā Pamatprospektā norādītos vērtspapīrus, kas nav kapitāla vērtspapīri, piedāvā emitents - juridiskā persona. Lai arī 2004. gada 29. aprīlī Eiropas Kopienų Komisijas regulā Nr. 809/2004 elementi, pieprasot atklāt informāciju par vairāku veida vērtspapīriem, ir sanumurēti secīgi, šajā kopsavilkumā elementu numerācija var nebūt secīga, jo aprakstītie elementi piemērojami tikai saskaņā ar šo Pamatprospektu emitējamiem vērtspapīriem, kas nav kapitāla vērtspapīri.

Noteiktos gadījumos, kaut arī konkrētais elements var tikt piemērots saskaņā ar šo Pamatprospektu emitējamiem vērtspapīriem, kas nav kapitāla vērtspapīri, noteikta informācija, ko pieprasa publiskot šis elements, var nebūt aktuāla. Šī iemesla dēļ noteiktiem elementiem var būt norādīts „nav piemērojams”.

A.1 Šis kopsavilkums jāuztver kā ievads Pamatprospektam un Emisijai (-ām) (Galīgiem noteikumi nr. 20131015/004).

Pirms pieņemt lēmumu par ieguldīšanu vērtspapīros, kas nav kapitāla vērtspapīri, ieguldītājiem būtu rūpīgi jāiepazīstas ar visu Pamatprospektu, Galīgiem noteikumiem nr. 20131015/004 un visiem tiem dokumentiem, uz kuriem Pamatprospektā ir atsaucies.

Gadījumā, ja ieguldītājs saistībā ar Pamatprospektā ietverto informāciju cēlis prasību tiesā saskaņā ar Lietuvas Republikas Civiltiesisko kodeksu un citiem Lietuvas Republikas tiesību aktiem, prasītājam pirms prasības tiesvedības uzsākšanas var tikt pieprasīts segt Pamatprospekta tulkošanas izdevumus.

Civiltiesiski atbildīgas par kopsavilkumā ietverto informāciju ir personas, kuras sagatavojušas kopsavilkumu, tai skaitā - tā tulkojumu, bet tikai tādā gadījumā, ja kopsavilkumā ietvertā informācija ir maldinoša, neprecīza vai pretrunā ar citām Pamatprospekta daļām, vai arī, ja, lasot kopsavilkumu kopā ar citām Pamatprospekta daļām, tajā nav atrodamā galvenā informācija, kas nepieciešama, lai palīdzētu ieguldītājiem pieņemt lēmumu attiecībā uz ieguldīšanu konkrētajos vērtspapīros.

A.2 Ja izpildās zemāk minētie nosacījumi, Banka piekrīt šī Pamatprospekta (ar vēlākajiem tā papildinājumiem, ja tādi būtu) izmantošanai, publiski piedāvājot vērtspapīrus, izmantojot emisijas Galīgos noteikumus norādītos izvietojšanas aģentus (angļu valodā – *placement agents*) vai jebkuru izvietojšanas aģentu, kurš par tādu iecelts pēc Galīgo noteikumu apstiprināšanas un kura vārds, uzvārds (nosaukums) publicēts Bankas mājas lapā. Nosacījumi Bankas piekrišanai izmantot Pamatprospektu ir, ka šāda piekrišana ir:

(a) spēkā tikai attiecīgās vērtspapīru emisijas gadījumā;

(b) spēkā tikai Galīgo noteikumu noteiktajā periodā, kad notiek parakstīšanās uz vērtspapīriem.

Banka atbild par Pamatprospektā ietverto informāciju par vērtspapīru publisko piedāvājumu, ko veic izvietojšanas aģenti, kuriem tika sniegta piekrišana izmantot Pamatprospektu. Banka izsniegs izvietojšanas aģentiem Pamatprospektu, Galīgos noteikumus un citu informāciju, kas saistīta ar vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri,

emisiju (piemēram, par konkrētas vērtspapīru emisijas, kuru piedāvā noteikti izvietojšanas aģenti, atcelšanu; emisijas mainīgo lielumu patiesās vērtības novērtēšanu u.c.); taču Banka neuzņemas atbildību par šādas informācijas publicēšanu aģentu mājas lapās. Pamatprospekta kopija papīra formā un Galīgie noteikumi elektroniskā veidā, kā arī dokumenti, uz kuriem ir atsauces, bez maksas tiks izsniegti ikvienam ieguldītājam pēc pieprasījuma ikvienā emisijas Galīgos noteikumos norādītajās izvietojšanas aģentu filiālē (Galīgos noteikumos norādītajās adresēs un darba laikā).

Ja piedāvājumu izsaka izvietojšanas aģents, tad izvietojšanas aģents ieguldītājiem sniedz informāciju par piedāvājuma noteikumiem piedāvājuma izteikšanas laikā, Banka neuzņemas atbildību vai saistības pret ieguldītājiem par tādu aģenta sniegto informāciju.

B NODAĻA – EMITENTS

B.1	AB SEB bankas
Emitenta nosaukums	
B.2	Gedimino pr. 12,
Adrese, juridiskā	LT-01103 Viļņa,
forma, valsts, kurā	Lietuvas Republika
darbojas emitents,	Tālr. (8 5) 268 2800, faks. (8 5) 268 2333
reģistrācijas valsts	www.seb.lt
	Juridiskās personas reģistrācijas numurs 1120 21238
	Juridiskā forma – Akciju sabiedrība
	Banka savā darbībā ievēro Lietuvas Republikas Civilt kodeksu, Lietuvas Republikas Banku likumu, uzraudzības iestādes pieņemtos tiesību aktus un Bankas statūtus. Tāpat Banka savā darbībā ievēro Lietuvas Republikas Finanšu iestāžu likumu, Lietuvas Republikas Komerccabiedrību likumu un citus tiesību aktus, ja vien Lietuvas Republikas Banku likums neparedz citādāk. Banka darbojas patstāvīgi, ievērojot ieguldījumu ierobežojumus un standartus, kas mazina Bankas darbības risku, kuru apjomu un aprēķina metodiku nosaka likumi un citi tiesību akti. Banka organizē savu darbību un izpilda Bankas izpildinstitūciju lēmumus.
	Piemērojamais likums – Lietuvas Republikas likumi.
	Reģistrācijas valsts – Lietuvas Republika.
B.4b	Lietuvas bankām 2012. gads bija pārmaiņu gads, jo banku kredītu portfeli, kas iepriekš
Informācija par	dramatiski dažus gadus bija mazinājušies, atkal sāka stabilizēties tirgū. Saskaņā ar
jebkurām zināmām	Lietuvas Bankas datiem 2012. gadā, salīdzinājumā ar 2011. gadu, banku aizdevumu
tendencēm, kuras	portfelis pieauga par 2 procentiem.
var ietekmēt	2013. gada pirmajā pusgadā tika novērots veiksmīgs Lietuvas ekonomikas izaugums ne
emitentu vai tirgus	vien tikai pieaugušā eksporta dēļ, bet arī pieaugušā mājāsaimniecību patēriņa dēļ.
perspektīvas, kurā	Komersantu un privātpersonu nākotnes prognozes uzlabojās; pēc ilga pārtraukuma
emitents darbojas	reālais atalgojums sāka pieaugt, un parādījās vairākas nekustamā īpašuma tirgus
	atlabšanas pazīmes. Labvēlīga ekonomiskā situācija sekmēja stabilu SEB bankas grupas
	darbības uzlabošanu 2013. gada pirmajā pusgadā.
	Tiek paredzēts, ka 2013. gadā Lietuvas banku aizdevumu portfelis palielināsies -
	priekšnosacījumi, kuri nepieciešami turpmākai aizdevumu portfela pieaugumam, ir
	vidēja valsts ekonomiskā izaugsme, pieaugoša vēlme izmantot aizdevumus, tāpat arī
	lielākas brīvas naudas apmēri, kas pieejami bankām pēc tam, kad Lietuvas Banka
	samazināja rezervju prasības. Aizdevumu portfela kvalitātes rādītāju stabilizēšanās
	rāda, ka neskaidrības, kas valdīja Lietuvas banku darbības sektorā pēc ekonomikas
	samazinājuma, būtībā pazūd.

B.5 AB SEB bankas ir skandināvu finanšu pakalpojumu grupas SEB locekle. Bankas grupu Lietuvā veido AB SEB bankas un trīs tās meitas sabiedrības: UAB „SEB investīciju valdymas“, AB „SEB lizingas“, UAB „SEB Venture Capital“.

Grupas, kurai pieder emitents, apraksts un emitenta pozīcija grupā

B.9 Bankas izstrādātās peļņas prognozes nevērtē neatkarīgi grāmatveži vai revidenti un tās netiek publiski paziņotas. Tāpēc Pamatprospektā tās netiek norādītas.

Peļņas prognozes, ja tādas pastāv

B.10 Pēc revidenta domām finanšu atskaites sniedz patiesu un pareizu Bankas un Grupas finanšu informāciju uz 2011. un 2012. gada 31. decembri, kā arī atspoguļo darbības rezultātus un naudas plūsmu gada beigās saskaņā ar apstiprinātajiem Starptautiskajiem grāmatvedības standartiem, kas tiek piemēroti Eiropas Savienībā.

Neatkarīga revidenta atzinuma apraksts

B.12 Bankas un Bankas grupas darbības apjomu un dinamiku daļēji raksturo šie bilances un peļņas (zaudējumu) atskaiši, kas sagatavotas pēc Starptautiskajiem finanšu atskaites standartiem (TFAS), dati.

Informācija par nozīmīgiem finanšu notikumiem

emitenta darbībā pēc pēdējas auditētās finanšu atskaites paziņošanas dienas

LTL miljoni	2011. gada 31. decembris		2012. gada 30. jūnijs		2012. gada 31. decembris		2013. gada 30. jūnijs	
	SEB bankas grupa	Banka	SEB bankas grupa	Banka	SEB bankas grupa	Banka	SEB bankas grupa	Banka
Aizņēmumi	15 662	16 118	15 730	16 236	15 650	16 407	15 546	16 656
Ieguldījumi	1 726	1 683	916	874	1 113	1 069	1 170	1 126
Saņemtie līzings maksājumi	1 673	-	1 604	-	1 503	-	1 422	-
Publisko personu noguldījumi un parādi kredītiestādēm un Centrālajai bankai	22 289	21 336	20 453	19 636	19 586	19 185	19 578	19 606
Pašu kapitāls	2 331	2 142	2 414	2 204	2 397	2 248	2 495	2 351
Manta	26 642	25 478	24 270	23 217	23 133	22 559	22 789	22 638

AB SEB bankas un SEB bankas grupas ienākumu struktūra pēdējo gadu laikā bijusi sekojoša:

LTL miljoni	2011. gada 31. decembris		2012. gada 30. jūnijs		2012. gada 31. decembris		2013. gada 30. jūnijs	
	SEB bankas grupa	Banka	SEB bankas grupa	Banka	SEB bankas grupa	Banka	SEB bankas grupa	Banka
Tīrie procentu ienākumi (zaudējumi)	353,1	316,0	151,2	132,4	289,6	253,8	137,0	121,5
(Zaudējumi)/ Atjaunošana sakarā ar samazinājušos vērtību	331,5	129,9	(15,1)	(31,5)	(25,2)	(52,7)	(22,4)	(11,4)

Citi tieie ienākumi pirms saimnieciskās darbības izmaksām	188,8	191,4	114,2	116,9	251,0	248,3	141,2	143,5
Rezultāts pirms saimnieciskās darbības izmaksām	873,5	637,2	250,3	217,8	515,4	449,4	255,8	253,5
Reputācijas vērtības samazināšanās	-	-	-	-				
Ieguldījumu kontrolējošās sabiedrības vērtības samazināšanās	-	107,0	-	-		83,0		
Saimnieciskās darbības izdevumi	(343,7)	(329,0)	(159,3)	(152,6)	406,3	392,8	140,0	134,1
Trie ienākumi no dzīvības apdrošināšanas	-	-	-	-	-	-	-	-
Peļņa (zaudējumi) pirms peļņas nodokļa no darbības	529,8	415,3	91,0	65,1	109,1	139,7	115,9	119,5
Tirā peļņa (zaudējumi) no darbības	469,7	379,8	80,4	59,5	86,3	126,3	97,5	102,3

Galvenie AB SEB bankas un SEB bankas grupas darbību raksturojošie rādītāji norādīti zemāk tabulā:

SEB bankas grupa				Rādītājs	Banka			
2011. gada 31. decembris	2012. gada 30. jūnijs	2012. gada 31. decembris	2013. gada 30. jūnijs		2011. gada 31. decembris	2012. gada 30. jūnijs	2012. gada 31. decembris	2013. gada 30. jūnijs
13,59%	14,01%	15,17%	15,84%	Kapitāla pietiekamības koeficients	12,94%	12,95%	13,37%	13,85%
1,99%	0,63%	0,35%	0,85%	Vidējā atdeve no mantas	1,72%	0,49%	0,53%	0,90%
21,86%	6,77%	3,60%	7,98%	Vidējā atdeve no akcionāru ieguldījumiem	19,50%	5,47%	5,73%	8,91%
46,80%	34,90%	35,86%	33,87%	Likviditātes koeficients*	46,12%	34,66%	35,21%	33,48%
30,42	5,20	5,59%	6,31%	Akcijas peļņa (zaudējumi), litos	24,59	3,85	8,18	6,62
63,4%	60,0%	59,7%	50,3%	Izdevumu un ienākumu attiecība	64,8%	61,2%	61,6%	50,6%
150,94	156,33	155,24	161,59	Akcijas grāmatvedības vērtība, litos	138,70	142,74	145,59	152,25

* Grupas likviditātes rādītājs ir norādīts uz 2011. gada 31. decembri un 2012. gada 31. decembri, un Grupas finanšu likviditātes rādītājs ir norādīts uz 2012. gada 30. jūnijs un 2013. gada 30. jūnijs (UAB „SEB Venture Capital” dati nav iekļauti).

AB SEB bankas un SEB bankas grupas finanšu pārskati par gadiem, kas beidzas 2011. un 2012. gada 31. decembrī ir auditēti. AB SEB bankas un SEB bankas grupas finanšu pārskati par 2012. gadu un 2013. gada 6 mēnešiem nav auditēti. Nav notikušas negatīvas izmaiņas no pēdējo auditēto finanšu pārskatu publicēšanas

dienas līdz Pamatprospekta iesniegšanai Lietuvas Bankai datumam.

Pamatprospekta iesniegšanas Lietuvas Bankai dienā nebija pieejama informācija par tendencēm, neskaidrībām, nosacījumiem, saistībām vai būtiskiem notikumiem, kuriem varētu būt ietekme uz Bankas perspektīvu.

B.13 Būtiski notikumi, kuriem varētu būt ietekme uz emitenta maksātspēju	Nav piemērojams. Uz Pamatprospekta iesniegšanas Lietuvas Bankai dienu nav informācija par būtiskiem notikumiem, kuriem varētu būt ietekme uz emitenta maksātspēju.
B.14 Emitenta attiecības ar citām grupas sabiedrībām	„Skandinaviska Enskilda Banken” AB (publ), kura ir reģistrēta Zviedrijas Komercesabiedrību reģistrā, juridiskā forma – publiskā sabiedrība ar ierobežotu atbildību, juridiskās personas reģistrācijas numurs 502032-8091, juridiskā adrese Kungstradgardsgatan 8, Stokholma, Zviedrijas Karaliste, pieder 15 441 423 AB SEB bankas vārda akcijas, kuras veido 100 procentus no AB SEB bankas pamatkapitāla.
B.15 Emitenta pamatdarbība	Banka ir kredītiestāde ar akciju kapitālu. Bankai ir izsniegta licence nodarboties ar noguldījumu un citu atmaksājamo līdzekļu pieņemšanu no neprofesionāliem tirgus dalībniekiem un ar kreditēšanu, tāpat tai ir tiesības sniegt citus finanšu pakalpojumus un tā uzņemas ar to saistītos riskus un atbildību.
B.16 Subjekti, kas kontrolē Emitentu, un kontroles veids	Šobrīd „Skandinaviska Enskilda Banken” AB (publ) pieder 100 procentu AB SEB bankas Lietuvā akciju.
B.17 Emitenta vai tā emitēto vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, piešķirtais kreditreitinga novērtējums	Nav piemērojams. Bankas emitētajiem vērtspapīriem, kas nav kapitāla vērtspapīri, kredītreitinga novērtējums netiek noteikts. Šobrīd neviena reitingu aģentūra pēc Bankas lūguma vai Bankai, piedaloties novērtēšanas procesā, nav veikts Bankas kredītreitinga novērtējumu.

C NODAĻA – VĒRTSPAPĪRI

C.1 Piedāvātie vērtspapīri, to veidi un klases	Saskaņā ar šo prospektu Banka publiskajā piedāvājumā var emitēt vienus vai vairākus īstermiņa (līdz 1 gadam) vērtspapīrus, kas nav kapitāla vērtspapīri, un vērtspapīrus, kas nav kapitāla vērtspapīri, ar 1 līdz 10 gadu termiņu un kas nav subordinēti, bez sākotnējo ieguldījuma atmaksas garantēšanas un kuri nav konvertējami.
---	---

Emisijas (-u) kopsavilkums (Galīgie noteikumi nr. 20131015/004):

Emisijas termiņš: 1102 dienas

Saskaņā ar šo Programmu Banka var emitēt zemāk minētos vērtspapīrus, kas nav kapitāla vērtspapīri:

- kupona obligācijas (angļu valodā – *coupon bonds*);
- diskontētās obligācijas (angļu valodā – *discount bonds*);
- bāzes aktīvam piesaistītie vērtspapīri (angļu valodā – *reference item linked notes*);
- ieguldījumu vērtspapīrus (angļu valodā – *investment notes*);
- strukturētie vērtspapīri (angļu valodā – *structured notes*);
- jebkuras kombinācijas ar šiem vērtspapīriem, kas nav kapitāla vērtspapīri.

Saskaņā ar šo Programmu emitēto vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, kopējā nominālvērtība nepārsniedz 1 000 000 000 litus vai ekvivalentu summu citā valūtā.

Uz Pamatprospekta apstiprināšanas dienu emitēšanai paredzētajiem vērtspapīriem, kas nav kapitāla vērtspapīri, jebkādi ISIN kodi (Starptautiskie Vērtspapīru identifikācijas kodi), nav piešķirti.

Emisijas (-u) kopsavilkums (Galīgie noteikumi nr. 20131015/004):

Vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, veids: Bāzes aktīvam piesaistītie vērtspapīri

C.2 Vērtspapīru emisijas valūta Vērtspapīri, kas nav kapitāla vērtspapīri, var tikt emitēti litos vai citā valūtā. Emisijas valūta tiks norādīta katras emisijas Galīgos noteikumos.

Emisijas (-u) kopsavilkums (Galīgie noteikumi nr. 20131015/004):

Valūta: EUR

C.5 Vērtspapīru nodošanas ierobežojumu apraksts Saskaņā ar šo Pamatprospektu emitētie vērtspapīri, kas nav kapitāla vērtspapīri, var tikt publiski piedāvāti Lietuvā, turklāt var tikt publiski piedāvāti un/vai privāti izvietoti Latvijā un Igaunijā, un citās Eiropas Savienības dalībvalstīs bez nodošanas ierobežojumiem. Saskaņā ar šo Pamatprospektu emitētie vērtspapīri, kas nav kapitāla vērtspapīri, nav reģistrēti un netiks reģistrēti saskaņā ar jebkādiem vērtspapīru tirgu reglamentējošiem ASV vai citu tai piederošo jurisdikciju tiesību aktiem un nevar tikt piedāvāti vai pārdoti šajās jurisdikcijās, izņemot, ja tie tiek reģistrēti saskaņā ar piemērojamiem tiesību aktiem vai piemērojot attiecīgus reģistrēšanas izņēmumus. Juridiskām un fiziskām personām, kas vēlas parakstīties uz saskaņā ar šo Pamatprospektu emitētajiem vērtspapīriem, kas nav kapitāla vērtspapīri, jāzina par šādiem ierobežojumiem un jāpilda augstāk minētās prasības.

C.8 Ar vērtspapīriem saistīto tiesību un to izmantošanas procedūras apraksts Ikvienam saskaņā ar šo Pamatprospektu Bankas emitēto vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, turētājam ir piešķirtas vienādas tiesības, kuras noteiktas Pamatprospektā un katras emisijas Galīgos noteikumos un Lietuvas Republikas likumos, un citos tiesību aktos. Saskaņā ar šo Pamatprospektu emitētie vērtspapīri, kas nav kapitāla vērtspapīri, izņemot strukturētos vērtspapīrus, piešķir ieguldītājiem saskaņā ar Galīgos noteikumos noteiktajiem noteikumiem tiesības saņemt no Bankas maksājumus, kuri tiek aprēķināti Pamatprospektā un katras emisijas Galīgo noteikumos noteiktajā kārtībā. Saskaņā ar šo Programmu emitēto strukturēto vērtspapīru turētāji ir tiesīgi saskaņā ar konkrētās emisijas Galīgo noteikumos noteiktajiem noteikumiem saņemt no Bankas maksājumus gadījumā, kad šie vērtspapīri, kas nav kapitāla vērtspapīri, ir izpērkami, vai trešās personas vērtspapīri vai prasījuma tiesības uz tiem vai trešās personas vērtspapīri, kas aizstāj tās pašas trešās personas emitētos vērtspapīrus vai prasījuma tiesības uz tiem vai to daļu kopā ar naudas izmaksu, gadījumā, kad šie vērtspapīri, kas nav kapitāla vērtspapīri, agrāk par noteikto izpiršanas termiņu, ir obligāti jānopērk no ieguldītājiem, ja iestājas vismaz viens ar trešās personas kredītrisku saistīts piespiedu izpildes notikums. Saskaņā ar šo Pamatprospektu Banka var emitēt kupona vai diskontētās obligācijas, un ieguldītājiem, kas uz tām parakstās, ir tiesības obligāciju termiņā iepriekš noteiktos datumos un par iepriekš noteiktām cenām pārdot visas vai daļu no šīs emisijas obligācijām Bankai otrreizējā tirgū, ja tāda ieguldītāja tiesība ir paredzēta konkrētās emisijas Galīgos noteikumos.

Vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, turētāju tiesības ir sekojošas:

- vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, izpiršanas, pirmstermiņa izpiršanas vai obligātās pirkšanas (strukturēto vērtspapīru gadījumā) dienā un/vai procentu maksājumu, un/vai piemaksas, un/vai citu maksājumu par vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, dienā saņemt no Bankas maksājumus, kas paredzēti saskaņā ar šajā Pamatprospektā un saskaņā ar šo Programmu emisiju Galīgos noteikumos noteikto kārtību;
- pārdot vai kādā citā veidā nodot visus vai daļu vērtspapīrus, kas nav kapitāla vērtspapīri;
- ja vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, turētājs ir fiziska persona, atstāt

mantojumā vienai vai vairākām personām visus vai daļu vērtspapīru;

- citas likumā noteiktās tiesības, ieskaitot, bet neaprobežojoties ar tām tiesībām, kuras attiecībā uz Bankas mantu izmanto citi Bankas kreditori, kuriem Bankas saistības nav nodrošinātas ar mantas komercķīlu.

Emisijas (-u) kopsavilkums (Galīgie noteikumi nr. 20131015/004):

Vērtspapīriem, kas nav kapitāla vērtspapīri, piešķiramās tiesības: vērtspapīri investoriem piešķir tiesības vērtspapīru dzēšanas datumā saņemt no Bankas vērtspapīra nomināla vērtību un papildus procentus par bāzes aktīva pieaugumu (kā noteikts C20). Ja bāzes aktīva vērtība nemainās vai samazinās, tad vērtspapīra dzēšanas datumā Banka investoram izmaksā tikai vērtspapīra nomināla vērtību.

C.9 Procentu, piemaksas un citu ieguldītājiem maksājumu summu aprēķināšanas un maksāšanas noteikumi, izpirkšanas datums, aizdevuma amortizēšanas, kā arī atmaksāšanas kārtība un pārdošana Bankai otrreizējā tirgū, vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, turētāju pārstāvība

Procentu, piemaksas un citu ieguldītājam maksājumu summu aprēķināšanas un maksāšanas noteikumi

Saskaņā ar šo Programmu katras emisijas Galīgos noteikumos tiek noteikts, kāda veida vērtspapīri, kas nav kapitāla vērtspapīri, tiek emitēti (kupona obligācijas, diskontētās obligācijas, bāzes aktīvam piesaistītie vērtspapīri, ieguldījumu investīciju vērtspapīri, strukturētie vērtspapīri un jebkuras kombinācijas no šiem vērtspapīriem, kas nav kapitāla vērtspapīri).

Kupona obligācijas

Kupona obligāciju emisijas gadījumā Banka par katru obligāciju noteiktos datumos maksā procentus un kuru apjoms tiek aprēķināts kā noteikts procents no obligāciju nominālvērtības. Kupona obligāciju procenti var būt fiksēti (tie tiek noteikti vienādi visu obligāciju termiņu) vai mainīgi (tie tiek noteikti Galīgos noteikumos norādītajās dienās, ņemot vērā izvēlētais pamata procentu likmes izmaiņas). Procenti vai to aprēķināšanas metode un procentu maksāšanas datumi tiek norādīti konkrētās emisijas Galīgos noteikumos.

Diskontētās obligācijas

Diskontētās obligācijas to parakstīšanās laikā pārdod par cenu, kas ir zemāka par obligāciju nominālvērtību (obligācijas nominālvērtību diskontē ar gada ienesīgumu, kas noteikts Galīgos noteikumos). Obligāciju izpirkuma dienā ieguldītājam samaksā obligācijas nominālvērtību.

Bāzes aktīvam piesaistītie vērtspapīri

Bāzes aktīvam piesaistītie vērtspapīru ienesīgums ir atkarīgs no Galīgos noteikumos noteiktie bāzes aktīvi (akcijas, preces, valūtas u.c.) vērtības izmaiņām un mainīgo lielumu (dalības koeficients, bāzes aktīvu vērtības izmaiņas apmērs u.c.) vērtībām un/vai no noteikta kredīta notikuma ne(iestāšanās), kas saistīti ar emisijas Galīgos noteikumos noteiktu juridisku personu (piemēram, vai emisijas Galīgos noteikumos noteiktajai juridiskai personai vērtspapīra termiņa laikā ir uzsākts maksātnespējas process) un no procentiem (ja procentu maksāšana paredzēta Galīgos noteikumos). Ja bāzes aktīvu vērtības izmaiņas ir izdevīgas, t.i., kad bāzes aktīva vērtība izmainās vai nav izmainījusies tā, kā paredzēts emisijas Galīgos noteikumos, ieguldītājs ar bāzes aktīvam piesaistīto vērtspapīru izpirkšanas dienā saņem piemaksu par lietas vērtības izmaiņām. Ja bāzes aktīva vērtības izmaiņas nav izdevīgas, t.i., kad bāzes aktīva vērtība izmainījusies savādāk, nekā paredzēts Galīgos noteikumos, ar bāzes aktīvam piesaistīto vērtspapīru izpirkšanas dienā ieguldītājam samaksā vērtspapīra nominālvērtību. Ja vērtspapīra ienesīgums atkarīgs no tā, vai (ne)iestājas noteikti kredīta notikumi, kas saistīti ar emisijas Galīgos noteikumos noteiktu juridisku personu un situācija ir izdevīga, t.i., kad (ne)iestājas kredīta notikums, ieguldītājam vērtspapīru izpirkšanas dienā samaksā piemaksu par (ne)iestājušos kredīta notikumu. Ja ir situācija nav izveidojusies, t.i., iestājas situācija, kad vērtspapīrs nav ienesīgs, vērtspapīru izpirkšanas

dienā ieguldītājam samaksā vērtspapīra nominālvērtību.

Emisijas(-u) kopsavilkums (Galīgie noteikumi nr. 20131015/004):

Procentu aprēķināšanas un maksāšanas noteikumi un kārtība: 0 procenti (netiek izmaksāti)

Piemaksas aprēķināšanas un maksāšanas noteikumi un kārtība: Piemaksa tiek izmaksāta, ja akciju groza beigu vērtība ir lielāka par akciju groza sākuma vērtību. Akciju groza vērtības izmaiņas ir vienādas ar akciju grozā iekļauto akciju vidējo aritmētisko vērtību izmaiņu un tā tiek aprēķināta salīdzinot katras akcijas beigu cenu un sākuma cenu. Ja akciju groza beigu vērtība nemainās, vai ir zemāka nekā sākuma vērtība, tad piemaksa netiek izmaksāta.

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

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

kur:

P – piemaksa;

N – vērtspapīra nomināla vērtība ;

Q – dalības koeficients;

A_{pn} – akciju groza izmaiņa;

A_{pi} – akciju grozā katras iekļautās akciju cenas izmaiņa;

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

A_{pr_i} – akciju sākuma cena;

A_{pb_i} – akciju beigu cena;

Paredzamā dalības koeficienta vērtība: 150%

Minimālākā dalības koeficienta vērtība: 120%

Vērtspapīru izpirkuma cena vai arī tās aprēķināšanas kārtība: Ja akciju groza vērtība pieaug, tad vērtspapīra dzēšanas datumā investoriem tiek izmaksāta piemaksa un vērtspapīra nomināla vērtība:

$$RP = N + P$$

kur:

RP – vērtspapīra izpiršanas cena;

N – vērtspapīra nomināla vērtība;

P – piemaksa.

Dienų aprēķināšanas metode: Nav saistoša

Ieguldījumu vērtspapīri

Ieguldījumu vērtspapīru, kā arī ar bāzes aktīvam piesaistītie vērtspapīru ienesīgums atkarīgs no konkrētās emisijas Galīgos noteikumos noteikti bāzes aktīvi (akcijas, preces, valūtas u.c.) vērtības izmaiņām un mainīgo lielumu (dalības koeficients, bāzes aktīva vērtības izmaiņas apmērs u.c.) vērtībām un/vai no noteikta kredīta notikuma ne(iestāšanās), kas saistīti ar emisijas Galīgos noteikumos noteiktu juridisku personu, un no procentiem (ja procentu maksāšana paredzēta Galīgos noteikumos). Ja par šiem augstāk minētajiem vērtspapīriem, kas nav kapitāla vērtspapīri, tiek maksāta piemaksa, emisijas Galīgos noteikumos tiek norādīta piemaksas aprēķināšanas metode par bāzes aktīvas vērtība izmaiņām. Noteiktos gadījumos par ieguldījumu vērtspapīriem netiek maksātas piemaksas vai citi maksājumi, izņemot aprēķinātos procentus.

Atšķirībā no bāzes aktīvam piesaistītie vērtspapīriem ieguldītājam, kurš parakstījis uz ieguldījumu vērtspapīriem, netiek garantēts, ka izpirkuma dienā ieguldītājam atlīdzinās šo vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, nominālvērtību. Ja emisijas Galīgos noteikumos noteiktajā termiņā iestājas noteikti nosacījumi, ieguldījumam netiek garantēta sākotnējo ieguldījumu atmaksa, t.i., ieguldījuma termiņa beigās ieguldītājam tiek maksāta izpirkuma cena, kura var būt zemāka par šo vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīru, nominālvērtību. Tādā gadījumā ieguldītājs var zaudēt daļu vai arī visus savus veiktos ieguldījumus.

Strukturētie vērtspapīri

Strukturēto vērtspapīru, kā arī ar bāzes aktīvam piesaistīto vērtspapīru un ieguldījumu vērtspapīru ienesīgums atkarīgs no konkrētās emisijas Galīgos noteikumos noteikto bāzes aktīvu (akcijas, preces, valūtas u.c.) vērtības izmaiņām un mainīgo lielumu (dalības koeficients, bāzes aktīvu vērtības izmaiņas apmērs u.c.) vērtībām un/vai no noteikta kredīta notikuma ne(iestāšanās), kas saistīti ar emisijas Galīgos noteikumos noteiktu juridisku personu, un no procentiem (ja procentu maksāšana paredzēta Galīgos noteikumos).

Atšķirībā no ar bāzes aktīvam piesaistītajiem vērtspapīriem vai ieguldījumu vērtspapīriem, emitētos strukturētos vērtspapīrus Banka obligāti nopirks no ieguldītājiem pirms noteiktās izpiršanas dienas, ja to termiņā iestāties vismaz viens Piespiedu izpildes notikums, kas saistīts ar trešās personas kredītrisku. Piespiedu izpildes notikums(-i), kas saistīts (-i) ar trešās personas kredītrisku, nav uzskatāms (-i) par identisku(-iem) kredīta notikumam(-iem), kuram (-iem) (ne)iestājoties, tiek noteikts ar bāzes aktīvam piesaistīto vērtspapīru, ieguldījumu vērtspapīru vai strukturēto vērtspapīru (ja vien konkrētās strukturēto vērtspapīru emisijas Galīgie noteikumi neparedz savādāk) ienesīgums un/vai ieguldījumu vērtspapīri var saglabāt sākotnējo ieguldījuma atmaksas garantēšanu. Konkrētās emisijas Galīgie noteikumi nosaka trešās personas un tās emitētos vērtspapīrus attiecībā uz kuriem var iestāties piespiedu izpildes notikumi. Obligāta strukturēto vērtspapīru nopirkšana nozīmē, ka strukturētie vērtspapīri zaudē sākotnējo ieguldījuma atmaksas garantēšanu, t.i., ieguldītājs var zaudēt daļu vai arī visus savus veiktos ieguldījumus.

Bāzes aktīvam piesaistītie vērtspapīri, ieguldījumu vērtspapīru un strukturēto vērtspapīru emisiju Galīgos noteikumos var tikt noteikts, ka ieguldītāji, kas parakstījušies uz šiem vērtspapīriem, kas nav kapitāla vērtspapīri, saņems ne tikai piemaksu par bāzes aktīvu vērtības maiņām vai piemaksu, kas atkarīga no tā, vai (ne)iestāties noteikti kredīta notikumi, kas saistīti ar emisijas Galīgos noteikumos noteiktu juridisko personu, bet arī saņems procentus. Procenti tiek maksāti neatkarīgi no ar vērtspapīriem saistītā bāzes aktīva vērtības izmaiņām vai no tā, vai (ne)iestāties noteikti kredīta notikumi, kas saistīti ar emisijas Galīgos noteikumos noteiktu juridisku personu.

Izpiršanas datums, aizņēmuma amortizēšanas un atmaksas kārtība, un pārdošana Bankai otrreizējā tirgū

Saskaņā ar šo Programmu ikvienas emisijas Galīgos noteikumos tiek noteikts vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, izpiršanas datums.

Emisijas(-u) kopsavilkums (Galīgie noteikumi nr. 20131015/004):

Izpiršanas datums: 2017.gada 10. februāris

Ieguldītājiem netiek piešķirtas tiesības pieprasīt izpirkt emitētos vērtspapīrus, kas nav kapitāla vērtspapīri, pirms termiņa. Banka pirms termiņa izpērk emitētos bāzes aktīvam piesaistītos vērtspapīrus, ieguldījumu vērtspapīrus un strukturētos vērtspapīrus, ja tādas pirmstermiņa izpiršanas tiesības ir noteiktas emisijas Galīgos noteikumos.

Banka obligāti nopirks strukturētos vērtspapīrus no ieguldītājiem, ja strukturēto vērtspapīru termiņā iestāsies vismaz viens ar trešās personas kredītrisku saistīts piespiedu izpildes notikums, kas norādīts strukturēto vērtspapīru emisijas Galīgos noteikumos.

Ja Banka emitē kupona vai diskontētās obligācijas un ieguldītāji, kuri parakstās uz šīm obligācijām, ir tiesīgi emisijas termiņa laikā pārdot daļu vai visas šādas obligācijas Bankai otrreizējā tirgū, tad Galīgie noteikumi nosaka datumus, kad obligācijas var pārdot Bankai, un cenas, kuras ir spēkā dienas, kas obligācijas tiek pārdotas Bankai. Iespēja pārdot obligācijas otrreizējā tirgū citos datumos nekā datumos, kuri ir noteikti Galīgos noteikumos, ir atkarīga tikai no esošā tirgus pieprasījuma.

Otrreizējā tirgū nav starpnieki, kuri nodrošina saskaņā ar šo Programmu emitēto vērtspapīru, kur nav kapitāla vērtspapīri, likviditāti.

Ienesīgums

Saskaņā ar šo Programmu emitēto vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, ienesīgums ir atkarīgs no parakstīšanās cenas, termiņa, izpirkšanas cenas vai obligāciju pārdošanas cenas, kad tās tiek pārdotas Bankai otrreizējā tirgū Galīgo noteikumu noteiktajā kārtībā (kad ieguldītāji uzņemas tādas tiesības), procentiem, bāzes aktīvu vērtības izmaiņām, maksu par parakstīšanos un citiem faktoriem. Visu maksājumu par vērtspapīriem, kas nav kapitāla vērtspapīri, aprēķināšanas kārtība noteikta katras emisijas Galīgos noteikumos.

Ieguldītājiem, aprēķinot ieguldījumu atdevi, vajadzētu ņemt vērā, ka parakstīšanās maksa netiek atmaksāta.

Vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, turētāju pārstāvība

Pirms katras emisijas Galīgo noteikumu publicēšanas emitents ar publiskās tirdzniecības starpnieku noslēdz līgumu par vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, turētāju interešu aizsardzību. Tam ir jābūt norādītam katras emisijas Galīgos noteikumos. Ar līgumu var iepazīties Bankas Finanšu tirgus departamentā, adrese: Gedimino pr. 12, Viļņa.

Emisijas(-u) kopsavilkums (Galīgie noteikumi nr. 20131015/004):

Vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, īpašnieku interešu aizstāvis: AB bankas *Finasta*, Maironio g. 11 LT-01124 Viļņa, tel. +370 5 203 2233, www.finasta.lt.

Par vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, turētāju interešu aizstāvja maiņu tiks paziņots Bankas mājas lapā www.seb.lt.

C.10, C.15 Vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, vērtības atkarība no norādes lietu, ar kuriem ir saistīti vērtspapīri, kas nav kapitāla vērtspapīri, vērtības izmaiņām un no tā, vai (ne)iestājas ar juridisku personu saistīti noteikti kredīta notikumi.	Bāzes aktīvam piesaistīto vērtspapīru, ieguldījumu vērtspapīru un strukturēto vērtspapīru vērtība atkarīga no saistītā bāzes aktīva (akciju, preču, valūtu u.c.) vērtības maiņām un/vai no tā, vai (ne)iestājas noteikti kredīta notikumi, kas saistīti ar noteiktu emisijas Galīgos noteikumos noteiktu juridisku personu. Ieguldītājiem, kas iegulda bāzes aktīvam piesaistītajos vērtspapīros, ieguldījumu vērtspapīros un strukturētos vērtspapīros, jāapzinās, ka bāzes aktīvam piesaistīto vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, vērtības maiņas līdz izpiršanas dienai var nekorelēt ar bāzes aktīvu, ar kuru saistīti šie vērtspapīri, kas nav kapitāla vērtspapīri, vērtības izmaiņām vai ar to, vai (ne)iestājas ar noteikti kredīta notikumi, kas saistīti ar noteiktu juridisku personu; tas atkarīgs no atvasināto darījumu bāzes aktīvu, ar kuriem saistīti šie vērtspapīri, kas nav kapitāla vērtspapīri, vērtības izmaiņām un tirgus procentu likmju izmaiņām šo vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, termiņā. Piemēram, palielinoties procentu likmēm tirgū, ar bāzes aktīviem saistītu vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, vērtība var samazināties neatkarīgi no bāzes aktīva vērtības izmaiņām vai neatkarīgi no tā, vai (ne)iestājas noteikti kredīta notikumi, kuri saistīti ar noteiktu juridisku personu. Bāzes aktīvam piesaistīto vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, vērtības izmaiņas līdz to izpiršanas dienai var būt būtiskas un lielākas nekā bāzes aktīvu, ar kuriem saistīti šie vērtspapīri, kas nav kapitāla vērtspapīri, vērtības izmaiņas un būt atkarīgas no mainīgiem emisijas lielumiem (dalības koeficienta, norādes lietas vērtības izmaiņu robežām u.c.). Vispārīgi, jo lielāks dalības koeficients, jo lielākas vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, vērtības izmaiņas laika posmā līdz to izpiršanas dienai. Šī bāzes aktīvam piesaistītie vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, īpašība nav būtiska ieguldītājiem, kuri parakstītos vērtspapīrus, kas nav kapitāla vērtspapīri, tur līdz to izpiršanas dienai. Izpiršanas dienā ieguldītājiem izmaksātās vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, vērtības (izpiršanas cenas) aprēķināšanas kārtība (t.i. no kādiem komponentiem sastāv izpiršanas cena) tiks norādīta konkrētās vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, emisijas Galīgos noteikumos.
C.11 Iekļaušana regulētajā tirgū	Saskaņā ar šo prospektu izlaistie vērtspapīri, kas nav kapitāla vērtspapīri, var tikt iekļauti regulēto tirgu oficiālajos sarakstos („NASDAQ OM Vilnius” biržas Parāda vērtspapīru tirdzniecības sarakstā, citu regulēto tirgu oficiālajos sarakstos). Informācija par pieteikuma iesniegšanu regulētā tirgus operētājam konkrēto vērtspapīru, kas izlaisti saskaņā ar Prospektu, iekļaušanai regulētajā tirgū tiks iekļauta Galīgos noteikumos.
Emisijas(-u) kopsavilkums (Galīgie noteikumi nr. 20131015/004): Iekļaušana regulētā tirgus oficiālajos sarakstos: Nav plānots	
Ja Galīgie noteikumi attiecībā uz emisijām saskaņā ar šo Programmu nosaka, ka lūgums par atļauju tirgot emitētos vērtspapīrus, kas nav kapitāla vērtspapīri, kas iekļauti regulētajā tirgū, var tik iesniegts tirdzniecībai, ieguldītājs, kurš sākotnējā tirgū iegādājas Bankas emitētos vērtspapīrus, kas nav kapitāla vērtspapīri, uzņemas risku, ka tehnisku vai citu iemeslu dēļ Bankas iesniegums atļaut tirgot vērtspapīrus regulētajā tirgū var tikt noraidīts.	

C.16. Atvasināto finanšu darījumu bāzes (atsauces) aktīva (angl. val. – reference item), kuram ir piesaistīti vērtspapīri, kas nav kapitāla vērtspapīri, termiņš.	Atvasinātu darījumu, kas tiek noslēgti, kad saskaņā ar šo Pamatprospektu tiek emitēti vērtspapīri, kas nav kapitāla vērtspapīri, termiņš nav ilgāks par dienu, kad vērtspapīri, kas nav kapitāla vērtspapīri, tiek izpirkti.
C.17 Norēķini par atvasinātajiem darījumiem	Norēķini par atvasinātajiem darījumiem, kurus Banka noslēdz, kad saskaņā ar šo Pamatprospektu tiek emitēti vērtspapīri, kas nav kapitāla vērtspapīri, tiek veikti, saskaņā ar Starptautiskās mijmaiņas un atvasināto finanšu instrumentu asociācijas (angl. val - International Swap and Derivatives Association (ISDA)) apstiprinātiem noteikumiem un vadoties no citas starptautiskajos finanšu tirgos atzītas prakses.
C.18 Atvasinātu darījumu ienesīgums un tās ietekme uz vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, vērtību	Ar bāzes aktīvu saistītu parāda vērtspapīru (angl. val. - reference item linked notes), ieguldījumu vērtspapīru un strukturēto vērtspapīru vērtības izmaiņas līdz šo vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, izpirkuma dienai, tāpat šo vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, vērtība to izpirkšanas dienā (izpirkšanas cena) attiecīgi atkarīga no atvasinātā(-o) darījuma(-u) vērtības izmaiņām šo vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, termiņa laikā un atvasinātā(-o) darījuma(-u) pēdējā dienā. Jo lielāka atvasinātā(-o) darījuma(-u) pozitīvā atdeve, jo lielāks ieguldītāja ar bāzes aktīvu saistītu parāda vērtspapīru, ieguldījumu vērtspapīru un strukturēto vērtspapīru ienesīgums, t.i., lielāka ar bāzes aktīvu saistītu vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, vērtība to derīguma laikposmā un lielāka šo vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, izpirkuma cena. Atsevišķos gadījumos atvasinātie darījumi nevar tik noslēgti, kad saskaņā ar šo Pamatprospektu tiek izlaisti ar bāzes aktīvu saistīti parāda vērtspapīri, ieguldījumu vērtspapīri un strukturētie vērtspapīri.
C.19 Bāzes aktīva, kuram piesaistīti vērtspapīri, kas nav kapitāla vērtspapīri, gala vērtība	Nobeiguma noteikumos par emitētājiem ar bāzes aktīvu saistītiem parāda vērtspapīriem, ieguldījuma vērtspapīriem un strukturētajiem vērtspapīriem, kurus plānots emitēt saskaņā ar Pamatprospektu, tiks paredzēta tāda bāzes aktīva(-u) galīgā vērtība, kuram(-iem) tiek piesaistīti vērtspapīri, kas nav kapitāla vērtspapīri, šīs vērtības noteikšanas diena un tās aprēķināšanas formula (ja tāda pastāv). Emisijas(-u) kopsavilkums (Galīgie noteikumi nr. 20131015/004): Bāzes aktīva gala vērtība: akciju grozā iekļauto akciju cenas beigu vērtību nosaka kā vidējo aritmētisko cenu no akcijas vērtību fiksēšanas cenām, kas tiek fiksētas katra mēneša 25. datumā, sākot ar 2016.gada 25.janvāri un beidzot ar 2017.gada 25.janvāri, un tiek aprēķināts pēc šādas formulas: $A_{pb} = \frac{A_1 + A_2 + A_3 + A_4 + A_5 + A_6 + A_7 + A_8 + A_9 + A_{10} + A_{11} + A_{12} + A_{13}}{13}$ kur: <i>A₁ – akcijas vērtība 25 Jan 2016</i> <i>A₂ – akcijas vērtība 25 Feb 2016</i> <i>A₃ – akcijas vērtība 25 Mar 2016</i> <i>A₄ – akcijas vērtība 25 Apr 2016</i> <i>A₅ – akcijas vērtība 25 Mai 2016</i>

A₆ – akcijas vērtība 25 Jun 2016
A₇ – akcijas vērtība 25 Jul 2016
A₈ – akcijas vērtība 25 Aug 2016
A₉ – akcijas vērtība 25 Sep 2016
A₁₀ – akcijas vērtība 25 Okt 2016
A₁₁ – akcijas vērtība 25 Nov 2016
A₁₂ – akcijas vērtība 25 Dec 2016
A₁₃ – akcijas vērtība 25 Jan 2017

C.20 Bāzes aktīvi, kuriem ir piesaistīti vērtspapīri, kas nav kapitāla vērtspapīri

Bāzes aktīvi, kuriem ir piesaistīti vērtspapīri, kas nav kapitāla vērtspapīri, kuri emitēti saskaņā ar Pamatprospektu, ir:

- akcijas, depozitārie sertifikāti (angl. val – *depository receipts*), citi nododami vērtspapīri, kuri ir līdzvērtīgi akcijām, ar kuri ir iekļauti regulētajā tirgū;
- obligācijas, ko emitē privātā vai sabiedriskā sektora sabiedrības, iestādes vai organizācijas, ieskaitot, bet neaprobežojoties ar valdībām, to publiskajām institūcijām, centrālajām bankām;
- akciju, obligāciju, preču, jauktie (akciju, obligāciju, preču un citu finanšu instrumentu) indeksi;
- pārvedami vērtspapīri kolektīvo ieguldījumu uzņēmumos (UCITS) (piemēram, ieguldījumu fondu apliecības);
- biržā tirgotu fondu ieguldījumu apliecības (angl. *exchange traded funds*);
- preces (rūpnieciskie metāli, dārgmetāli, enerģija, lauksaimniecības preces, citi resursi);
- valūtu maiņas likmes;
- procentu likmes (piem., bāzes procentu likme Londonā, Eiropā un citā starpbanku tirgū (piemēram, LIBOR, EURIBOR)).

Konkrēts(-i) bāzes aktīvs(-i), kuram(-iem) saskaņā ar šo Pamatprospektu ir piesaistīti emitētie vērtspapīri, kas nav vērtspapīri, tiks norādīts Galīgos noteikumos. Tādā gadījumā Galīgos noteikumos iekļauj norādi uz biržas/tirgus/asociācijas mājas lapu, kurā paziņota bāzes aktīva vērtība un tiek sniegtas tā vēsturiskās vērtības izmaiņas.

Emisijas(-u) kopsavilkums (Galīgie noteikumi nr. 20131015/004).

Bāzes aktīvs: akciju grozs, kas sastāv no 10 Eiropas kompānijām ar vienādu īpatsvaru: Vinci SA, Bayerische Motoren Werke (BMW) AG, Deutsche Telekom AG, Muenchener Rueckversicherungs-Gesellschaft AG (MunichRe), Siemens AG, TeliaSonera AB, Air Liquide SA, GDF Suez, Eni S.p.A. and Unilever NV.

Vinci SA – Kompānija būvē ceļus, piedāvā elektronikas, mehānikas un civilās būvniecības pakalpojumus, kā arī apkalpo maksas ceļus. Vairāk informāciju par kompāniju var atrast www.vinci.com (*Bloomberg* kods – DG FP).

Bayerische Motoren Werke (BMW) AG – Kompānija ražo un pārdod luksu klases automašīnas un motociklus visā pasaulē. Vairāk informāciju par kompāniju var atrast www.bmw.com (*Bloomberg* kods – BMW GY).

Deutsche Telekom AG – Kompānija piedāvā pilna servisa telekomunikāciju pakalpojumus fiksētajās līnijās, mobilo komunikāciju pakalpojumus, internetu, kā arī kombinētos interneta un telekomunikācijas pakalpojumus biznesa klientiem. Vairāk informāciju par kompāniju var atrast www.telekom3.de (*Bloomberg* kods – DTE GY).

Muenchener Rueckversicherungs-Gesellschaft AG (MunichRe) – Kompānija piedāvā pārāpdrošināšanas, apdrošināšanas un aktīvu pārvaldības pakalpojumus. Vairāk informāciju par kompāniju var atrast www.munichre.com (*Bloomberg* kods – MUV2 GY).

Siemens AG – Kompānija koncentrējas uz četriem galvenajiem darbības virzieniem – pilsētu infrastruktūra, veselības aprūpe, rūpniecība un enerģētika. *Siemens AG* piedāvā arī inženieru risinājumus automatizācijai un kontrolei, enerģijas ražošanai, transportēšanai un medicīnas servisiem. Vairāk informāciju par kompāniju var atrast www.siemens.com (*Bloomberg* kods – SIE GY).

TeliaSonera AB – Kompānija piedāvā mobilo sakaru pakalpojumus, kā arī nodarbojas ar fiksētajiem tīkliem visā Eirāzijā. Vairāk informāciju par kompāniju var atrast www.teliasonera.com (*Bloomberg* kods – TLSN SS).

Air Liquide SA – Holdinga kompānija, kuras sastāvā esošās kompānijas ražo, reklamē un pārdod rūpniecības un veselības aprūpei nepieciešamās gāzes visā pasaulē. Uzņēmums ražo arī metināšanas iekārtas, niršanas un tehniskās medicīnas aprīkojumu. Vairāk informāciju par kompāniju var atrast www.airliquide.com (*Bloomberg* kods – AI FP).

GDF Suez – Kompānija ražo, tirgo, transportē, uzglabā un izplata dabasgāzi, kā arī nodrošina enerģijas pārvaldības un klimatisko apstākļu un siltuma inženiertehniskos pakalpojumus. Vairāk informāciju par kompāniju var atrast www.gdfsuez.com (*Bloomberg* kods – GSZ FP).

Eni S.p.A. – Kompānija ražo dabas gāzi un importē to pārdošanai Itālijā un citur Eiropā. Uzņēmums ražo un tirgo elektroenerģiju, attīra naftu, un apkalpo degvielas uzpildes staciju tīklu. Vairāk informāciju par kompāniju var atrast www.eni.it (*Bloomberg* kods – ENI IM).

Unilever NV – Kompānija ražo un iepakoj sava zīmola patēriņa preces, tai skaitā pārtikas preces, mazgāšanas līdzekļus, smaržas, mājas un personīgās higiēnas līdzekļus. Vairāk informāciju par kompāniju var atrast www.unilever.com (*Bloomberg* kods – UNA NA).

D NODAĻA – RISKĀ FAKTORI

D.2 Galvenie riskā faktori attiecībā uz emitentu

Galvenie Bankas riskā veidi ir:

- **Kreditriskā** – risks, kad otra darījuma puse nespēj atbilstoši izpildīt savas saistības pret Banku;
- **Tirgus riskā** – zaudējumu risks vai ienākumu zaudēšanas nākotnē risks procentu likmju, valūtas kursu un akciju cenu izmaiņu dēļ;
- **Operacionālais riskā** – finansiālu zaudējumu, reputācijas (nemateriālās vērtības) pasliktināšanās vai uzticamības mazināšanās risks, kuru var radīt ārēji notikumi (stihiskas nelaimes, noziedzīgas trešo personu darbības, galveno piegādātāju darbības traucējumi u.c.) vai arī iekšējie notikumi (piem., informācijas tehnoloģiju sistēmu traucējumi, krāpšanās gadījumi, iekšējo noteikumu un tiesību aktu neievērošana, neatbilstoša iekšējā kontrole un tml.);
- **Uzņēmējdarbības riskā** – ienākumu samazināšanās risks, ko radījis neparedzēts ierasto ienākumu trūkums, kuru parasti nosaka mazāks uzņēmējdarbības apjoms, spiediens samazināt cenas vai konkurence;
- **Stratēģiskais riskā** – risks, kas rodas neparedzētu vai kļūdainu biznesa lēmumu un nepiemērotu lēmumu īstenošanas dēļ, vai dēļ nepietiekamas reakcijas uz politiskām izmaiņām, tiesību aktu grozījumiem un banku nozares izmaiņām;
- **Likviditātes riskā** – risks, ka Banka nespēs laicīgi izpildīt savas finansiālās saistības un/vai, cenšoties tās izpildīt, var būt spiesta pārdot finanšu aktīvus un/vai slēgt pozīcijas vai cietīs zaudējumus dēļ zemas tirgus likviditātes. Tādā gadījumā pastāv risks, ka Bankas kreditori, pastāvot zināmiem nosacījumiem, var ierosināt uzsākt

Bankas bankrota procesu.

D.3 Galvenie riska faktori, kas saistīti ar vērtspapīriem, kas nav kapitāla vērtspapīri

Galvenie riska faktori, kas saistīti ar izlaistajiem vērtspapīriem, kas nav kapitāla vērtspapīri, ir:

- **Tirgus risks** – risks, ka vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, tirgus cena var svārstīties, t.i., ieguldītāja iegādāto vērtspapīru cena otrreizējā tirgū var gan celties, gan krist;
- **Likviditātes risks** – iespējamu zaudējumu risks, nespējot iespējami īsā termiņā pārdot vērtspapīrus vai nevarot noteiktā laika periodā pārdot vērtspapīrus, kas nav kapitāla vērtspapīri;
- **Emitenta kredītrisks** – risks, ka Bankas maksātnespējas, bankrota, moratorija un citu līdzīgu gadījumu dēļ Banka noteiktā termiņā un saskaņā ar noteiktiem nosacījumiem nenorēķinās ar ieguldītājiem (t.i., neizpērk vērtspapīrus, kas nav kapitāla vērtspapīri, nesamaksā procentu maksājumus vai arī piemaksas u.c.). Šo risku nesedz apdrošināšana, t.i., valsts uzņēmums „Noguldījumu un investīciju apdrošināšana” neapdrošina Bankas saistības izpirkt emitētos vērtspapīrus, kas nav kapitāla vērtspapīri;
- **Emisijas atcelšanas risks** – risks, ka noteiktos gadījumos vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, emitēšana var tikt atcelta; tādā gadījumā ieguldītāji neparakstās uz vērtspapīriem, kas nav kapitāla vērtspapīri, bet Banka viņiem atmaksā vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīru, parakstīšanās cenu un maksu par parakstīšanos;
- **Valūtas risks** – risks, ka valūtas kursa svārstību dēļ vērtspapīru patiesā vērtība un vērtspapīru ienesīgums var samazināties; tāpēc ieguldītāji, kuriem ir vērtspapīri, kas nav kapitāla vērtspapīri, kuri ir denominēti valūtā, kura atšķiras no ieguldītāju vietējās valūtas, ir pakļauti valūtas riskam, kas var atstāt nelabvēlīgu ietekmi uz pieejamo vērtspapīru vērtību. Ja kapitāla vērtspapīri ir emitēti izlaisti litos un to termiņa laikā eiro (vai arī kāda cita valūta) kļūst par Lietuvas Republikas nacionālo valūtu, summa, kas maksājama ieguldītājam par izpērkamiem vērtspapīriem, kas nav kapitāla vērtspapīri, tiks rēķināta pēc lita un eiro (vai citas valūtas) maiņas kursa, ievērojot tiesību aktus;
- **Inflācijas risks** – risks, ka, pastāvot inflācijai, vērtspapīri, kas nav kapitāla vērtspapīri, patiesā vērtība var samazināties;
- **Nodokļu un juridiskais risks** – risks, ka Lietuvas Republikas tiesību aktu vai nodokļu politikas izmaiņām var būt būtiski negatīva ietekme uz vērtspapīriem, kas nav kapitāla vērtspapīri, radot zemāku vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, likviditāti un/vai cenu un neto ienesīgumu;
- **Reitinga samazināšanas risks** – risks, ka SEB grupas kredītreitings var tikt samazināts vai risks, ka paredzētais Bankas kredītreitings ir zemāks nekā SEB grupas kredītreitings, kam var būt būtiski nelabvēlīga ietekme uz vērtspapīriem, kas nav kapitāla vērtspapīri, radot zemāku vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, likviditāti un/vai cenu;
- **Risks, kas saistīts ar vērtspapīru iekļaušanu regulētā tirgū** – risks, ka vērtspapīri, kas nav kapitāla vērtspapīri, kurus bija plānots iekļaut regulētajā tirgū, tehnisku vai citu iemeslu dēļ netiek iekļauti tirdzniecības sarakstā, kas var samazināt vērtspapīra, kas nav kapitāla vērtspapīri, likviditāti un/vai arī cenu.

Risks attiecībā uz kuponu un diskontētām obligācijām un strukturētajiem parāda vērtspapīriem:

- **Risks, kas saistīts ar emitēto vērtspapīru parakstīšanās perioda saīsināšanu** – risks,

ka ieguldītājs nespēj parakstīties uz emitētajiem vērtspapīriem, kas nav kapitāla vērtspapīri, ja šo vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, Galīgie noteikumi nosaka Bankas tiesības saīsināt emitēto vērtspapīru izplatīšanās laika posmu, un Banka izmanto šīs tiesības.

- **Risks, kas saistīts ar parakstīšanos uz vērtspapīriem, izmantojot vērtspapīru izvietošanas aģentus Latvijā un (vai) Igaunijā** - risks, ka ieguldītāji parakstās uz vērtspapīriem, kas nav kapitāla vērtspapīri, ar vērtspapīru izvietošanas aģentu Latvijā un Igaunijā starpniecību, ja emisija ir ierobežotā apjomā, viņiem var nespēt parakstīties uz vērtspapīriem, kas nav kapitāla vērtspapīri, pat ja ieguldītāji uz tiem parakstījās (pieteicās) līdz parakstīšanās termiņa beigām, sakarā ar to, ka samaksas diena šādiem ieguldītājiem var būt pēdējā parakstīšanās termiņa diena un sakarā ar to līdz samaksas dienai citi ieguldītāji var parakstīties (pieteikties) uz visiem vērtspapīriem, kas nav kapitāla vērtspapīri. Tas nozīmē, ka ieguldītāji, kuri parakstās (piesakās) uz vērtspapīriem, kas nav kapitāla vērtspapīri, ar vērtspapīra izvietošanas aģenta Latvijā un Igaunijā starpniecību, netiks uzskatīti par tādiem, kas parakstījušies uz vērtspapīriem, kas nav kapitāla vērtspapīri, līdz pēdējai parakstīšanās dienai. Sakarā ar ierobežoto emisijas apjomu, vērtspapīri, kas nav kapitāli vērtspapīri, ir asignēti pēc laika prioritātes principa, tādēļ ieguldītājiem, kuri faktiski parakstās un samaksā par vērtspapīriem, kas nav kapitāla vērtspapīri, pēdējā parakstīšanās termiņa dienā, vajadzētu apsvērt šo nelabvēlīgo nosacījumu. Ieguldītājiem, kuri parakstās uz vērtspapīriem, kas nav kapitāla vērtspapīri, izmantojot vērtspapīru izvietošanas aģentus Latvijā un (vai) Igaunijā, būtu arī jāapsver risks, ka to tiesības brīvi izmantot naudas līdzekļus, kas ir nepieciešami, lai samaksātu par vērtspapīriem, kas nav kapitāla vērtspapīriem, visa laika periodā var tikt ierobežotas no dienas, kad tie pieteicās uz vērtspapīriem līdz maksājuma dienai (kas ir parakstīšanās perioda pēdējā diena).

Riski attiecībā uz bāzes aktīvam piesaistītiem parāda vērtspapīriem, ieguldījumu vērtspapīriem un strukturētajiem vērtspapīriem:

- **Piemaksas risks** – risks, ka, pastāvot nelabvēlīgai bāzes aktīva izmaiņai vērtspapīra, kas nav kapitāla vērtspapīri, izpirkuma dienā, ieguldītājs nesaņem piemaksu par bāzes aktīva vērtības izmaiņu, t.i., ieguldītājs riskē ar maksu par parakstīšanos (ja piemērojama, kā arī ar papildus ieguldītajām izmaksām, ja vērtspapīri, kas nav kapitāla vērtspapīri, tika emitēti ar riska piemaksu;
- **Bāzes aktīva vērtības precizēšanas un rēķināšanas metodes izmaiņas risks** – risks, ka aģentūra, kura aprēķina/paziņo bāzes aktīva vērtību var mainīt bāzes aktīva vērtības aprēķināšanas metodi un/vai pašu bāzes aktīvu, uz laiku vai bez termiņa apturēt bāzes aktīva vērtības aprēķināšanu un/vai paziņošanu. Bāzes aktīva vērtības precizēšana, bāzes aktīva vērtības aprēķināšanas metodes izmaiņas (ieskaitot, bet neaprobežojoties ar paša bāzes aktīva izmaiņu) risks pastāv ne tikai vērtspapīra, kas nav kapitāla vērtspapīri, derīguma laikā, bet arī šo vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, parakstīšanās (izplatīšanas) laikā;
- **Neparedzēti notikumi tirgos** – risks, ka neparedzētu notikumu dēļ bāzes aktīva (akcijas, preču, valūtu kursa u.c.) vērtības vai cenas noteikšanas diena var tikt pārcelta uz citu dienu, kad neparedzēti notikumi ir beigušies;
- **Piemaksas aprēķināšanas risks** – risks, ka faktoru dēļ, kas nav atkarīgi no Bankas gribas un darbībām, var tikt izmainīta piemaksas aprēķināšanas kārtība vai tās vērtība; piemaksas aprēķināšanas risks pastāv ne tikai vērtspapīra, kas nav kapitāla vērtspapīrs, termiņa laikā, bet arī šo vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, izplatīšanās (parakstīšanās) laikā;
- **Pirmstermiņa izpirkšanas risks** – risks, ka vērtspapīru ienesīgums, izpērkot vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīrs, emisiju pirms termiņa, var būt mazāks

nekā varētu būt, turot vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīrs, līdz beidzamajai izpirkšanas dienai.

Risks, kas saistīts ar ieguldījumu vērtspapīriem un strukturētajiem vērtspapīriem:

- **Ieguldīto līdzekļu zaudēšanas risks** – risks, ka iestājoties noteiktiem nosacījumiem, kas norādīti emisijas Galīgos noteikumos, ieguldītājs var zaudēt daļu vai visus veiktos ieguldījumus.

Risks, kas saistīts ar strukturētajiem vērtspapīriem:

- **Trešās personas kredītrisks** – risks, ka Bankai obligāti nopērkot strukturētos vērtspapīrus no ieguldītāja un nododot ieguldītājam emisijas Galīgos noteikumos norādītos trešās personas vērtspapīrus vai prasījuma tiesības uz tiem, vai tos aizstājošus tās pašas trešās personas emitētus vērtspapīrus vai prasījuma tiesības uz tiem vai to daļu, trešā persona var nenorēķināties ar ieguldītāju.

Emisijas(-u) kopsavilkums (Galīgie noteikumi Nr. 20131015/004);

Galvenie riski attiecībā uz:

- Tirgus risks
- Likviditātes risks
- Emitenta kredītrisks
- Emisijas atcelšanas risks
- Valūtas risks
- Inflācijas risks
- Nodokļu un juridiskais risks
- Reitinga samazināšanas risks
- Piemaksas risks
- Bāzes aktīva vērtības precizēšanas un rēķināšanas metodes izmaiņas risks
- Neparedzēti notikumi tirgos
- Piemaksas aprēķināšanas risks

D.6 Risks, kas saistīts ar ieguldījumu zaudēšanu

Ieguldījumu vērtspapīri un strukturētie vērtspapīri ir riskanti ieguldījumu instrumenti, tāpēc nav piemēroti visiem ieguldītājiem, bet ieguldītājiem, kas spēj uzņemties lielāku ieguldījumu risku.

Bāzes aktīvam piesaistītu parāda vērtspapīru gadījumā

Bāzes aktīvam piesaistītie parāda vērtspapīri var būt emitēti par lielāku cenu nekā parāda vērtspapīra nominālvērtība. Riska piemaksa – atšķirība starp bāzes aktīvam piesaistīta parāda vērtspapīra emisijas cenu un bāzes aktīvam piesaistīta parāda vērtspapīra nominālvērtību. Šī riska piemaksa tiek piešķirta, lai uzlabotu emisijas mainīgo lielumu vērtības (investēšanas koeficientu, bāzes aktīva vērtības izmaiņu robežas u.c.). Iegādājoties parāda vērtspapīrus ar riska piemaksu, ieguldītājs riskē zaudēt papildu veiktos ieguldījumus: ieguldītājs papildu veiktos ieguldījumus neatgūst, ja bāzes aktīva vērtība izmainīsies savādāk, nekā norādīts Galīgos noteikumos, vai arī atgūst tikai daļu papildu veiktos ieguldījumus, ja parāda vērtspapīru izpirkšanas dienā piemaksa par bāzes aktīva vērtības izmaiņu ir mazāka nekā ieguldītāja samaksātā riska prēmija.

Ieguldījumu vērtspapīru gadījumā

Ja pastāv noteikti nosacījumi, kas norādīti konkrētās ieguldījumu vērtspapīru emisijas Galīgos noteikumos (piem., bāzes aktīva vērtība sasniedz noteiktu robežu un tml.), ieguldītā kapitāla (sākotnējā ieguldījuma) atmaksa nav garantēta, t.i., ieguldītājs uzņemas risku, ka ieguldījumu vērtspapīru izpirkšanas cena var būt mazāka par ieguldījumu vērtspapīru nominālvērtību, t.i., ieguldītājs var zaudēt visus vai daļu no veiktajiem ieguldījumiem. Veikto ieguldījumu zaudējuma risks tāpat var rasties, ja līdz ieguldījumu vērtspapīru

izpirkšanas dienai tādu faktoru dēļ, kas nav atkarīgi no Bankas gribas un darbībām, Bankas atvasināto darījumu riska pārvaldīšanas izmaksas ievērojami palielinās, atvasinātais darījums tiek vienpusēji izbeigts vai aizstāts ar citu; īstenošanas faktori, kuru dēļ Bankai nav tiesību iegādāties, pārvaldīt vai atsavināt bāzes aktīvus, no kuriem atkarīgs ieguldījumu vērtspapīru ienesīgums vai arī bāzes aktīvi tiek nacionalizēti, atsavināti vai pieņemts lēmums par to nodošanu jebkurā citā veidā Valdībai vai jebkurai citai valsts institūcijai, vai arī emitenta vai bāzes aktīva (ja piemērojams) likvidēšanas, bankrota, maksātnespējas dēļ vai jebkuras citas līdzīgas procedūras dēļ tiek ierobežotas tiesības pārvaldīt, izmantot vai atsavināt bāzes aktīvus, vai arī bāzes aktīvus izlaidis subjekts, kurš nespēj izpildīt savas saistības saskaņā ar šiem, viņa izdotiem bāzes aktīviem (piem., noteiktā laikā nemaksā procenta maksājumu), vai arī publiski tiek paziņots, ka tiek grozīti bāzes aktīvu saistību izpildīšanas un/vai atsavināšanas noteikumi (piem., tiek samazināta bāzes aktīva nominālvērtība, atlikts izpirkšanas termiņš u.c.); tādu faktoru dēļ, kas nav atkarīgi no Bankas gribas un darbībām, rodas apstākļi, kuru dēļ bāzes aktīvi, kuriem piesaistīti ieguldījumu vērtspapīri, ir izslēgti no vērtspapīru tirdzniecības sarakstiem (vai arī tiek apturēta šo bāzes aktīvu tirdzniecība). Realizējoties vismaz vienam no iepriekš nosauktajiem notikumiem, ieguldītais kapitāls (sākotnējais ieguldījums) netiek aizsargāts, t.i., ieguldītājs uzņemas risku, ka ieguldījumu vērtspapīru izpirkšanas cena var būt mazāka par ieguldījumu vērtspapīru nominālvērtību, t.i., ieguldītājs var zaudēt daļu vai arī visus veiktos ieguldījumus.

Strukturēto vērtspapīru gadījumā

Ja strukturēto vērtspapīru termiņa laikā realizējas vismaz viens ar trešās personas kredītrisku saistīts piespiedu izpildes notikums, Bankai ir obligāti nopērk emitētos strukturētos vērtspapīrus no ieguldītājiem. Banka norēķinās par obligāti nopērkamiem strukturētajiem vērtspapīriem ar ieguldītāju, nododot trešās personas emitētus vērtspapīrus vai prasījuma tiesības uz tiem, vai šos vērtspapīrus ar citiem aizstājošiem tās pašas trešās personas emitētajiem vērtspapīriem, vai prasījuma tiesībām uz tiem vai to daļu un naudas izmaksu.

Norēķinu veikšanas dienā par obligāti nopērkamajiem strukturētajiem vērtspapīriem, ieguldītājam nodoto trešās personas vērtspapīru vai to aizvietojošu vērtspapīru un naudas izmaksas vērtība var būt mazāka par strukturēto vērtspapīru nominālvērtību. Tādā gadījumā ieguldītājs var zaudēt daļu ieguldīto līdzekļu, bet trešās personas maksātnespējas, bankrota moratorija gadījumā vai citos līdzīgos gadījumos ieguldītājs var zaudēt visu ieguldīto summu.

E NODAĻA – PIEDĀVĀJUMS

E.2b Piedāvājuma mērķis un ieņēmumu izmantošana	Banka, emitējot vērtspapīrus, kas nav kapitāla vērtspapīri, tiecas piedāvāt ieguldītājiem pēc iespējas dažādākus ieguldījumu instrumentus un pakalpojumus. No vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, emitēšanas gūtie līdzekļi tiks izmantoti, lai finansētu Bankas aizdevumus un pārvaldītu likviditāti.
--	---

E.3 Piedāvājuma noteikumi un kārtība	Emisijas(-u) kopsavilkums (Galīgie noteikumi nr. 20131015/004); Izlaišanas datums: 2014.gada 4.februāris Viena vērtspapīra, kas nav kapitāla vērtspapīri, nominālvērtība: 100 EUR Vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, iegādes cena(-as): 100 EUR Riska prēmija: 10 EUR
---	--

Saskaņā ar šo Prospektu emitētie vērtspapīri, kas nav kapitāla vērtspapīri, tiek publiski piedāvāti Lietuvā, bez tam, publiski un/vai privāti tiek piedāvāti Latvijā un Igaunijā, ka arī citās Eiropas Savienības valstīs. Emisijas Galīgos noteikumos tiks norādīta(-as) konkrēta(-as)

valsts(-is), kurā(-s) tiks piedāvāti šie vērtspapīri, kas nav kapitāla vērtspapīri.

Emisijas(-u) kopsavilkums (Galīgie noteikumi nr. 20131015/004);

Tirgi, kuros tiks realizēts piedāvājums: Lietuva, Latvija

Piedāvājums iegādāties vērtspapīrus, kas nav kapitāla vērtspapīri, ir spēkā Galīgos noteikumos noteiktajā vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, parakstīšanās (izplatīšanas) laika posmā.

Parakstīšanās (izplatīšanās laika posms) tiks norādīts ikvienas emisijas, kas tiek veikta saskaņā ar Prospektu, Galīgos noteikumos.

Emisijas(-u) kopsavilkums (Galīgie noteikumi nr. 20131015/004);

Parakstīšanās (izplatīšanās laika posms): 2014.gada 7.janvāris – 2017.gada 3.februāris

Ja tiek izlaisti kuponi un diskontētas obligācijas neierobežotā apjomā, kad obligāciju procentu maksājumi (kuponu obligāciju emisijas gadījumā) vai gada ienesīgums (diskontētu obligāciju emisijas gadījumā) ir fiksēti un paziņojami Galīgos noteikumos, Galīgie noteikumi var paredzēt, ka Bankai, ņemot vērā parakstīto obligāciju skaitu un tirgus procentu likmes, ir tiesības vienpusēji saīsināt tādu kupona un diskontētu obligāciju emisiju parakstīšanās (izplatīšanas laika posmu), kas noteikts Galīgos noteikumos.

Strukturētu vērtspapīru emisijas gadījumā Bankai, ņemot vērā parakstīto obligāciju skaitu un tirgus procentu likmes, ir tiesības vienpusēji saīsināt emisijas parakstīšanās (izplatīšanas laika posmu), kas noteikts Galīgos noteikumos.

Konkrēts vērtspapīru piedāvājuma un izplatīšanas plāns netiks sagatavots, vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, parakstīšanas līgumi tiks parakstīti visā vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, parakstīšanās (izplatīšanās) laika posmā bez nekādiem ierobežojumiem, vadoties no laika prioritātes principa.

Galīgos noteikumos var tikt norādīta(-as) ieguldītāju kategorija(-as), kuriem tiks piedāvāti konkrētās emisijas vērtspapīri, ka arī kritēriji, pēc kuriem personas tiek pieskaitītas ieguldītāju kategorijai, un ieguldītāju tiesības. Ar šo Prospektu tiek apstiprinātas tālāk norādītās ieguldītāju kategorijas: a) profesionāli ieguldītāji (kā norādīts Lietuvas Republikas Vērtspapīru likuma 2. panta 39. daļā); b) neprofesionāli ieguldītāji (fiziskas un juridiskas personas, kas neatbilst profesionāliem ieguldītājiem izvirzītām prasībām, kas norādītas Lietuvas Republikas Vērtspapīru likuma 2. panta 39. daļā); c) ieguldītāji, kuri ir Lietuvas un/vai arī Latvijas, un/vai arī Igaunijas bankas klienti; d) ieguldītāji, kuri noslēguši vienu vai vairākus Līgumus par īpašiem bankas pakalpojumiem ar banku, kas darbojas Lietuvā un/vai Latvijā, un/vai Igaunijā; e) ieguldītāji, kuriem ir iepriekš Bankas izdoti vērtspapīri, kas nav kapitāla vērtspapīri, kas konkrētās vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, emisijas izplatīšanas laikā tiek izpirkti; f) ieguldītāji, kuri iegādājas ne mazāk kā vienam ieguldītājam piedāvāto minimālo vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, skaitu, kas norādīts Galīgos noteikumos; g) banku, kas darbojas Lietuvā un/vai Latvijā, un/vai Igaunijā darbinieki; h) ieguldītāji, kas atbilst ne mazāk kā divu iepriekš norādītu kategoriju kombinācijai. Pievēršiet uzmanību, ka ieguldītājs, kurš atbilst „d” punktā norādītajai kategorijai, tiks uzskatīts par atbilstošu „c” punktā norādītās kategorijas prasībām, taču ne obligāti otrādi.

Emisijas (-u) kopsavilkums (Galīgie noteikumi nr. 20131015/004).

Ieguldītāju, kuriem tiek piedāvāts iegādāties vērtspapīrus, kas nav kapitāla vērtspapīri, kategorija un piešķirtās tiesības: Ieguldītāji, kuriem tiek piedāvāti šie vērtspapīri ir sadalīti šādās kategorijās:

1. Ieguldītāji, kuriem ir parakstīts *Private Banking* līgums ar AS SEB banka Latvijā un

- kuri piesakās šiem vērtspapīriem AS SEB banka Latvijā
2. Ieguldītāji, kuru īpašumā ir iepriekš iegādāti AB SEB bankas (Lietuva) vērtspapīri, kas nav kapitāla vērtspapīri un kuriem pieteikšanās perioda laikā noteikts vērtspapīru dzēšanas datums
3. Visi pārējie ieguldītāji, kas piesakās šiem vērtspapīriem AB SEB bankas Lietuvā

Ieguldītāji, kas atbilst Galīgo noteikumu nr. 20131015/004 13.punkta 2.kategorijai, precīzāk, ieguldītāji, kuriem pierakstīšanās perioda pirmajā dienā (2014. gada 7.janvārī), kas ir noteikta Galīgajos noteikumos nr. 20131015/004, ir īpašumā kādi no iepriekš izlaistajiem vērtspapīriem, kas nav parāda vērtspapīri, kuriem beigu dzēšanas termiņš iekrīt pierakstīšanās perioda laikā (2014.gada 7.janvāris – 2014.gada 3.februāris), kas noteikts Galīgajos noteikumos nr. 20131015/004: i) SEB metalai (ISIN codes – LT0000431025, LT0000431140 and LT1000430165), ii) SEB Skandināvija (ISIN codes – LT0000431157, LT0000431165 and LT1000430173), and iii) SEB Kinijos juanis (ISIN codes – LT0000402711, LT0000402729) komisijas maksa ir noteikta 0.5% apmērā no nomināla apjoma. Šī komisijas maksa tiek piemērota tikai tad, ja investori pierakstās vērtspapīriem Galīgo noteikumu 20131015/004 Pielikumā nr.2 norādītajās adresēs un darba laikā.

Pieteikšanās komisijas maksa 1% apmērā no vērtspapīru nominālvērtības ir noteikta un tiek piemērota pārējiem ieguldītājiem, kas atbilst 1. un 3. kategorijai.

Gadījumā, ja ieguldītājs atbilst vairākām kategorijām, kas uzskaitītas augstāk, tiks piemēroti izdevīgākie nosacījumi (zemāka pieteikšanās komisijas maksa).

Uz vērtspapīriem, kas nav kapitāla vērtspapīri, jāparakstās Bankas un vērtspapīru izvietotājam agentu apakšnodalās Galīgo noteikumu pielikumā norādītajās adresēs un darba laikā. Vērtspapīri, kas nav kapitāla vērtspapīri, var tikt parakstīti, izmantojot Bankas tirdzniecības ar vērtspapīriem sistēmu internetā.

Vērtspapīri, kas nav kapitāla vērtspapīri, tiks uzskatīti par parakstītiem un emitētiem, ja ieguldītāji, kuri noslēguši līgumu par parakstīšanos uz vērtspapīriem, līgumā noteiktajā kārtībā un noteiktajā termiņā samaksā par vērtspapīriem, kas nav kapitāla vērtspapīri.

Katras vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, emisijas Galīgie noteikumi nosaka apmaksas veidu un termiņu.

Ja Galīgos noteikumos nav norādīts savādāk, minimālais vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, skaits, ko piedāvā iegādāties vienam ieguldītājam, ir 1 (viens). Ja Galīgos noteikumos nav norādīts savādāk, lielākais vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, skaits, ko piedāvā iegādāties vienam ieguldītājam, nav noteikts, taču, ja emisijai ir ierobežots apjoms, iegādājamo vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, apjoms nedrīkst pārsniegt līguma parakstīšanas dienā atlikušo neparakstīto vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, skaitu, vai, ja emisija ir neierobežotā apjomā, iegādājamo vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, apjoms nedrīkst pārsniegt līguma noslēgšanas dienā visu atlikušo, pēc Programmas neparakstīto vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, skaitu.

Emisijas (-u) kopsavilkums (Galīgie noteikumi nr. 20131015/004):

Kopīgā emisijas nominālvērtība: Neierobežota

Minimālais vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, skaits, ko piedāvā iegādāties vienam ieguldītājam: Nav noteikts

Maksimālais vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, skaits, ko piedāvā iegādāties vienam ieguldītājam: Nav noteikts

Kupona un diskontētu obligāciju emisijas gadījumā, ja tiek noteikti iespējamie obligāciju procentu (kupona obligāciju emisijas gadījumā) vai gada rentabilitātes (diskontētu obligāciju emisijas gadījumā) robežas un faktiskie procenti vai gada rentabilitāte tiek fiksēta tikai obligāciju izplatīšanas perioda beigās, ieguldītājiem ir tiesības noslēgt obligāciju parakstīšanas līgumus, kā arī iesniegt pieteikumus par obligāciju iegādi. Tādā gadījumā

Galīgie noteikumi nosaka minimālo ieguldījumu summu, par kuru ieguldītājs var iesniegt pieteikumu obligāciju iegādei.

- | | |
|-----|---|
| E.4 | Ši Pamatprospekta apstiprināšanas laikā fizisko un juridisko personu interešu, kas iesaistītas vērtspapīru emitēšanā saskaņā ar šo Programmu, nav. Saistīto personu intereses attiecībā uz konkrētu vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, emisiju saskaņā ar Pamatprospektu nosaka Galīgos noteikumus. |
| E.7 | Konkrētās vērtspapīru, kas nav kapitāla vērtspapīri, emisijas Galīgie noteikumi var paredzēt iegādes maksu, kas ieguldītājam jāsamaksā emitentam kopā ar samaksu par parakstīšanos uz vērtspapīriem. |

Emisijas (-u) kopsavilkums (Galīgie noteikumi nr. 20131015/004).

Iegādes maksa: Ieguldītāji, kas atbilst Galīgo noteikumu nr. 20131015/004 13.punkta 2.kategorijai, precīzāk, ieguldītāji, kuriem pierakstīšanās perioda pirmajā dienā (2014. gada 7.janvārī), kas ir noteikta Galīgajos noteikumos nr. 20131015/004, ir īpašumā kādi no iepriekš izlaistajiem vērtspapīriem, kas nav parāda vērtspapīri, kuriem beigu dzēšanas termiņš iekrīt pierakstīšanās perioda laikā (2014.gada 7.janvāris – 2014.gada 3.februāris), kas noteikts Galīgajos noteikumos nr. 20131015/004: i) SEB metalai (ISIN codes – LT0000431025, LT0000431140 and LT1000430165), ii) SEB Skandināvija (ISIN codes – LT0000431157, LT0000431165 and LT1000430173), and iii) SEB Kinijos juanis (ISIN codes – LT0000402711, LT0000402729) komisijas maksa ir noteikta 0.5% apmērā no nomināla apjoma. Šī komisijas maksa tiek piemērota tikai tad, ja investori pierakstās vērtspapīriem Galīgo noteikumu 20131015/004 Pielikumā nr.2 norādītajās adresēs un darba laikā.

Pieteikšanās komisijas maksa 1% apmērā no vērtspapīru nominālvērtības ir noteikta un tiek piemērota pārējiem ieguldītājiem, kas atbilst 1. un 3. kategorijai, kas norādīta 13.punktā.