



LIETUVOS RESPUBLIKOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJA

VERTYBINIŲ POPIERIŲ BAZINIO PROSPEKTO PATVIRTINIMO PAŽYMA

2009 m. rugsėjo 17d. Nr. 4R-13
Vilnius

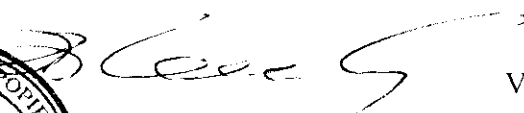
Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymo 42 straipsnio 1 dalies 3 punkto nuostatomis, Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisija 2009 m. rugsėjo 17 d. posėdžio sprendimu Nr. 2K-272 (Protokolas Nr. 6K-20) patvirtino „**SWEDBANK**“, AB (įmonės kodas 112029651; buveinės adresas Savanorių prospektas 19, 03502 Vilnius) 1 000 000 000 Lt (arba ekvivalenčios sumos kita valiuta) taupymo obligacijų bazinį prospektą. Pagal šį bazinį prospektą „Swedbank“, AB į viešąją apyvartą Lietuvos Respublikoje gali išleisti vieną ar kelias vidutinės trukmės (nuo 1 metų iki 10 metų) nesubordinuotų, negarantuotų ir nekonvertuojamų, nereitinguojamų ir nelistinguojamų fiksuotos atkarpos taupymo obligacijų emisijas.

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

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

Komisijos pirmininkė




Vilija Nausėdaitė

1 000 000 000 LITŲ

PATVIRTINTA
LITUVOS RESPUBLIKOS
VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJA
2009 m. augusto 17 d.
Sprendimu Nr. 2K-272
Pažymos Nr. 4A-13

„SWEDBANK“, AB, TAUPYMO OBLIGACIJŲ PROGRAMOS
BAZINIS PROSPEKTAS

„SWEDBANK“, AB

VILNIUS

2009 M.



ŠIS BAZINIS PROSPEKTAS (TOLIAU TAIP PAT GALI BŪTI VADINAMAS „PROSPEKTU“), YRA PARENGTAS VADOVAUJANTIS LIETUVOS RESPUBLIKOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJOS 2005 M. LIEPOS 15 D. NUTARIMU NR. 1K-21 PATVIRTINTOMIS VERTYBINIŲ POPIERIŲ PROSPEKTO RENGIMO IR TVIRTINIMO BEI INFORMACIJOS ATSKLEIDIMO TAISYKLĖMIS BEI 2004 M. BALANDŽIO 29 D. EUROPOS KOMISIJOS REGLAMENTU (EB) NR. 809/2004, ĮGYVENDINANČIU EUROPOS PARLAMENTO IR TARYBOS DIREKTYVOS 2003/71/EB NUOSTATAS DĖL PROSPEKTUOSE PATEIKIAMOS INFORMACIJOS BEI ŠIO PROSPEKTO FORMATO, ĮTRAUKIMO NUORODOS BŪDU IR PASKELBIMO BEI REKLAMOS SKLEIDIMO.

ŠIAME BAZINIAME PROSPEKTE INFORMACIJA PATEIKIAMA PAGAL 2004 M. BALANDŽIO 29 D. EUROPOS KOMISIJOS REGLAMENTO (EB) NR. 809/2004 V IR XI PRIEDUOSE PATEIKTUS APRAŠUS.

TAIS ATVEJAIS, KAI ŠIO BAZINIO PROSPEKTO REGISTRAVIMO METU NĖRA ŽINOMOS KAI KURIOS GALUTINĖS VERTYBINIŲ POPIERIŲ EMISIJOS (-JŲ) SĄLYGOS, JOS PATEIKIAMOS ATSKIRU DOKUMENTU.

2008 M. IR 2007 M. METINĖ FINANSINĖ INFORMACIJA YRA SUSIETA SU ŠIUO BAZINIU PROSPEKTU NUORODOS BŪDU IR YRA NEATSIEJAMA ŠIO BAZINIO PROSPEKTO DALIS.

SU VISAIS AUKŠČIAU IŠVARDINTAIS DOKUMENTAIS GALIMA SUSIPAŽINTI „SWEDBANK“, AB, SWEDBANK MARKETS TARNYBOJE (SAVANORIŲ PR. 19, VILNIUS, TEL. PASITEIRAVIMUI: (8 5) 268 45 14), VISUOSE „SWEDBANK“, AB, KLIENTŲ APTARNAVIMO PADALINIuose BEI INTERNETINIAME TINKLALAPYJE WWW.SWEDBANK.LT. INFORMACIJA, KURIA BANKAS PRIVALO SKELBTI PAGAL TEISĖS AKTUS, TAIP PAT BUS SAUGOMA CENTRINĖJE REGLAMENTUOJAMOS INFORMACIJOS BAZĖJE ADRESU WWW.CRIB.LT.

INVESTAVIMAS Į SIŪLOMUS ŠIAME PROSPEKTE VERTYBINIUS POPIERIUS YRA SUSIJĘS SU TAM TIKRAIS RIZIKOS VEIKSNIAIS, Į KURIUOS INVESTUOTOJUI REKOMENDUOJAMA ATSIŽVELGTI. SU SIŪLOMAIS VERTYBINIAIS POPIERIAIS SUSIJUSIOS RIZIKOS APRAŠYTOS ŠIO BAZINIO PROSPEKTO 2.2. SKYRIUJE. SU EMITENTO VEIKLA SUSIJĘ RIZIKOS VEIKSNIAI ATSKLEISTI ŠIO BAZINIO PROSPEKTO 3.2. SKYRIUJE.

INVESTUOTOJAI, PRIEŠ PRIIMDAMI SPRENDIMĄ ĮSIGYTI „SWEDBANK“, AB, SIŪLOMUS VERTYBINIUS POPIERIUS, TURĖTŲ SUSIPAŽINTI SU VISAIS PROSPEKTĄ SUDARANČIAIS DOKUMENTAIS.



NAUDOJAMOS SĄVOKOS IR SUTRUMPINIMAI

Emitentas – „Swedbank“, AB.

Bankas – vartojama ta pačia reikšme kaip ir Emitentas.

Programa – Banko valdybos 2009 m. rugpjūčio 19 d. nutarimu patvirtinti pagrindiniai Taupymo obligacijų parametrai, kuriais remiantis leidžiamos Taupymo obligacijų emisijos. Kiekvienos pagal Programą leidžiamos Taupymo obligacijų emisijos sąlygos yra nustatytos Baziniame prospekte ir Galutinėse sąlygose.

Bazinis prospektas (toliau taip pat gali būti vadinamas „Prospektu“) – investuotojams ir visuomenei skirtas dokumentas, kuriame pateikiama pagrindinė informacija apie Emitentą ir jo viešai siūlomus vertybinius popierius, jų platinimo sąlygas, Emitento ir investuotojų teises ir pareigas.

Galutinės sąlygos – neatsiejama Prospekto dalis, kurioje pateikiama informacija apie tas emisijos sąlygas, kurios nebuvo žinomos šio Bazinio prospekto tvirtinimo metu.

Swedbank taupymo obligacijos (toliau – Taupymo obligacijos) – tai yra Emitento planuojami leisti arba leidžiami perleidžiamieji ne nuosavybės vertybiniai popieriai, patvirtinantys jo turėtojų teisę gauti nominalią vertę, metines palūkanas ir kitas turtines teises.

Taupymo obligacijų pasirašymo sutartis – sutartis tarp investuotojo ir Emitento, pagal kurią investuotojas pasirašo Emitento leidžiamas Taupymo obligacijas ir įsipareigoja už jas sumokėti.

Patikėtinis – viešosios apyvartos tarpininkas, ginantis vertybinių popierių savininkų interesus santykiuose su Emitentu.

Platintojas – viešosios apyvartos tarpininkas, paskirtas Emitento platinti pagal šią Programą leidžiamus vertybinius popierius.

Darbo diena – diena, kurią Bankas teikia paslaugas bei vykdo operacijas su vertybiniais popieriais, ir kuri nėra šeštadienis, sekmadienis ar kita oficiali švenčių ar nedarbo diena Lietuvos Respublikoje.

Taupymo obligacijų įsigaliojimo diena – data, nuo kurios pradedamas skaičiuoti Taupymo obligacijų terminas ir pirmasis palūkanų atkarpos periodas, ir kuri yra ne vėlesnė negu 5 (penkios) Darbo dienos po emisijos platinimo periodo pabaigos.

Pasirašymo kaina – konkrečios emisijos pirminio platinimo kaina platinimo periodo metu.

LB – Lietuvos bankas.

VPK – Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisija.

LCVPD – Lietuvos centrinis vertybinių popierių depozitoriumas.

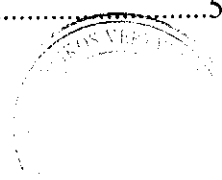
LBA – Lietuvos bankų asociacija.



TURINYS

UŽ BAZINIAME PROSPEKTE PATEIKTĄ INFORMACIJĄ ATSAKINGI ASMENYS.....	7
I. SANTRAUKA.....	8
II. VERTYBINIŲ POPIERIŲ RAŠTAS.....	20
2.1. PROGRAMOS APRAŠYMAS.....	20
2.2. PAGRINDINIAI RIZIKOS VEIKSNIAI, SUSIJĘ SU VERTYBINIŲ POPIERIŲ ĮSIGIJIMU.....	20
2.3. PAGRINDINĖ INFORMACIJA.....	22
2.3.1. Su emisijomis susijusių fizinių ir juridinių asmenų interesai.....	22
2.3.2. Siūlymo priežastys ir pajamų panaudojimas.....	22
2.4. INFORMACIJA APIE VERTYBINIUS POPIERIUS, KURIUOS NUMATYTA SIŪLYTI.....	22
2.4.1. Siūlomų ir (arba) į prekybos sąrašą įtraukiamų vertybinių popierių tipo ir klasės apibūdinimas, įskaitant <i>ISIN</i> (Tarptautinį vertybinių popierių identifikavimo numerį) ar kitą panašų vertybinių popierių identifikavimo kodą.....	22
2.4.2. Teisės aktai, kuriais remiantis vertybiniai popieriai buvo sudaryti.....	23
2.4.3. Vertybinių popierių apskaita.....	23
2.4.4. Vertybinių popierių emisijų valiuta.....	23
2.4.5. Vertybinių popierių kategorijos.....	24
2.4.6. Vertybinių popierių suteikiamos teisės ir naudojimosi šiomis teisėmis tvarkos apibūdinimas.....	24
2.4.7. Palūkanos.....	25
2.4.8. Išpirkimas ir perleidimas antrinės apyvartos metu.....	26
2.4.9. Informacija apie pelningumą.....	28
2.4.10. Atstovavimo Taupymo obligacijų savininkams tvarka.....	28
2.4.11. Sprendimai, įgaliojimai, bei patvirtinimai, kurių pagrindu išleidžiami vertybiniai popieriai.....	30
2.4.12. Emisijų pagal šią Programą išleidimo data.....	31
2.4.13. Bet kurių apribojimų perleisti vertybinius popierius apibūdinimas.....	31
2.4.14. Informacija apie mokesčius, atskaitomus išmokant už vertybinius popierius gautas pajamas.....	31
2.5. SIŪLYMO SĄLYGOS.....	35
2.5.1. Sąlygos, siūlymo statistika, numatomas grafikas ir atsiliepimo į siūlymą	

bei pasirašymo tvarka.....	35
2.5.2. Platinimo ir paskirstymo planas.....	37
2.5.3. Kainos nustatymas.....	37
2.5.4. Platinimas ir garantavimas.....	38
2.6. ĮTRAUKIMAS Į PREKYBOS SĄRAŠĄ.....	38
2.6.1. Įtraukimas į reguliuojamos rinkos prekybos sąrašą.....	38
2.6.2. Informacija apie tos pačios klasės vertybinius popierius, įtrauktus į prekybos sąrašą reguliuojamoje rinkoje.....	38
2.6.3. Subjektai, kurie tvirtai įsipareigoję veikti antrinės prekybos tarpininkų teisėmis ir užtikrinti likvidumą siūlomomis kainomis.....	39
2.7. PAPILDOMA INFORMACIJA.....	39
2.8. VIEŠO INFORMACIJOS SKELBIMO TVARKA.....	39
III. REGISTRACIJOS DOKUMENTAS.....	41
3.1. ATESTUOTI AUDITORIAI.....	41
3.1.1. Emitento auditorių, atlikusių istorinės finansinės informacijos auditą, vardai ir adresai.....	41
3.1.2. Informacija apie tai, kai auditoriai atsistatydino, buvo pašalinti ar iš naujo nepaskirti per laikotarpį, už kurį pateikiama istorinė finansinė informacija.....	41
3.2. RIZIKOS VEIKSNIAI.....	41
3.3. INFORMACIJA APIE EMITENTĄ.....	49
3.4. VERSLO APŽVALGA.....	49
3.4.1. Informacija apie Emitento pagrindines veiklos rūšis, parduotus gaminius ir (arba) suteiktų paslaugų pagrindines kategorijas.....	49
3.4.2. Pagrindinės rinkos.....	51
3.4.2.1. Pagrindinių rinkų, kuriuose konkuruoja emitentas, apibūdinimas.....	51
3.4.2.2. Bet kurių Emitento teiginių apie jo konkurencinę padėtį pagrindimas.....	51
3.5. ORGANIZACINĖ STRUKTŪRA.....	53
3.5.1. Informacija apie Emitento padėtį priklausomoje grupėje.....	53
3.5.2. Informacija apie Emitento pavaldumo grupei pobūdį.....	54
3.6. INFORMACIJA APIE TENDENCIJAS.....	55
3.6.1. Informacija apie reikšmingus neigiamus pokyčius Emitento veikloje, susijusius su Emitento perspektyva nuo paskutinės audituotos finansinė atskaitomybės paskelbimo dienos.....	55
3.6.2. Informacija apie bet kurias žinomas tendencijas, netikrumus, reikalavimus, įsipareigojimus ar įvykius, kurie pagrįstai gali turėti didelės	



įtakos Emitento perspektyvai mažiausia einamaisiais finansiniais metais.....	56
3.7. PELNO PROGNOZĖS.....	57
3.8. ADMINISTRAVIMO, VALDYMO IR PRIEŽIŪROS ORGANAI IR VADOVYBĖ.....	57
3.8.1. „Swedbank“, AB, organų struktūros schema.....	57
3.8.2. Administravimo, valdymo ir priežiūros organų ir vadovybės interesų konfliktai.....	59
3.9. STAMBIEJI AKCININKAI.....	59
3.9.1. Informacija apie tai, ar Emitentas kam nors tiesiogiai ar netiesiogiai priklauso, ar yra kiekio nors kontroliuojamas, tos kontrolės pobūdžio apibūdinimas, tai pat apibūdinimas priemonių, skirtų užtikrinti, kad šia kontrole nebūtų piktnaudžiaujama.....	59
3.9.2. Bet kurių Emitentui žinomų susitarimų, dėl kurių vėliau gali pasikeisti Emitento kontrolė, apibūdinimas.....	60
3.10. FINANSINĖ INFORMACIJA APIE EMITENTO TURTA IR ĮSIPAREIGOJIMUS, FINANSINĘ PADĖTĮ BEI PELNĄ IR NUOSTOLIUS.....	60
3.10.1. Istorinė finansinė informacija.....	60
3.10.2. Istorinės metinės finansinės informacijos auditas.....	65
3.10.3. Tarpinė finansinė informacija.....	67
3.10.4. Teisiniai ir arbitražo procesai.....	70
3.10.5. Reikšmingi Emitento finansinės padėties pokyčiai.....	70
3.11. SVARBIAUSIOS SUTARTYS.....	71
3.12. TREČIOSIOS ŠALIES INFORMACIJA IR EKSPERTŲ ATASKAITA BEI BET KURIŲ INTERESŲ PAREIŠKIMAS.....	71
3.13. VIEŠIEJI DOKUMENTAI.....	71
VI. RIEDAI.....	72
4.1. PRIEDAS NR. 1 (BANKO KLIENTŲ APTARNAVIMO CENTRŲ BEI POSKYRIŲ ADRESAI, TELEFONAI PASITEIRAVIMUI IR DARBO LAIKAS).....	72
4.2. PRIEDAS NR.2 (TAUPYMO OBLIGACIJŲ EMISIJOS GALUTINIŲ SĄLYGŲ FORMA).....	76



UŽ BAZINIAME PROSPEKTE PATEIKTĄ INFORMACIJĄ ATSAKINGI ASMENYS

Už šiame Baziniame prospekte pateiktą informaciją atsakingi asmenys:

Antanas Danys – „Swedbank“, AB, valdybos pirmininkas bei administracijos vadovas (Savanorių pr. 19, 03502 Vilnius);

Vytautas Eidukaitis – „Swedbank“, AB, l. e. p. Swedbank Markets tarnybos vadovas Lietuvoje (Savanorių pr. 19, 03502 Vilnius);

Antanas Senkus – „Swedbank“, AB, Finansų analizės ir planavimo departamento direktorius (Savanorių pr. 19, 03502 Vilnius);

Marius Navickas – „Swedbank“, AB, Rizikos kontrolės tarnybos vadovas (Savanorių pr. 19, 03502 Vilnius).

„Swedbank“, AB, valdybos pirmininkas bei administracijos vadovas Antanas Danys, l. e. p. Swedbank Markets tarnybos vadovas Lietuvoje Vytautas Eidukaitis, Finansų analizės ir planavimo departamento direktorius Antanas Senkus ir Rizikos kontrolės tarnybos vadovas Marius Navickas, patvirtina, kad Baziniame prospekte pateikta informacija, kiek jiems žinoma, atitinka faktus ir kad joje nėra praleista nieko, kas gali turėti įtakos jos prasmei, ir kad jie ėmėsi visų pagrįstų priemonių tam užtikrinti.

„Swedbank“, AB, valdybos pirmininkas

2009 m. rugpjūčio 24 d.

Swedbank“, AB, l. e. p. Swedbank Markets tarnybos
vadovas Lietuvoje

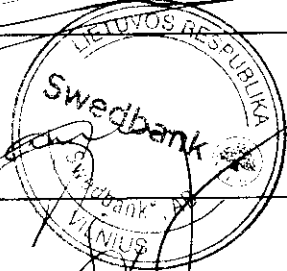
2009 m. rugpjūčio 24 d.

„Swedbank“, AB, Finansų analizės ir planavimo
departamento direktorius

2009 m. rugpjūčio 24 d.

„Swedbank“, AB, Rizikos kontrolės tarnybos
vadovas

2009 m. rugpjūčio 24 d.



Antanas Danys

Vytautas Eidukaitis

Antanas Senkus

Marius Navickas

I. SANTRAUKA

Ši santrauka turi būti skaitoma kaip įvadas į Prospektą.

Investuotojas, prieš priimdamas sprendimą investuoti į vertybinius popierius, turėtų susipažinti su visu Prospektu, įskaitant Galutinės sąlygas ir dokumentus, teikiamus nuorodos būdu.

Su visais aukščiau išvardintais dokumentais galima susipažinti „Swedbank“, AB, Swedbank Markets tarnyboje (Savanorių pr. 19, 03502 Vilnius, tel. pasiteiravimui (8 5) 268 45 14), o taip pat visuose Banko klientų aptarnavimo centruose ir poskyriuose (priede Nr.1 nurodytais adresais) bei internetiniame tinklalapyje www.swedbank.lt. Jei Galutinėse sąlygose bus numatyta daugiau emisijos Platintojų, tuomet su aukščiau išvardintais dokumentais bus galima susipažinti ir Platintojų padaliniuose bei interneto tinklalapiuose. Informacija, kurią Bankas privalo viešai skelbti pagal teisės aktus, taip pat bus saugoma Centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje adresu www.crib.lt.

Jei investuotojas dėl Prospekte esančios informacijos pateikia ieškinį teismui, ieškovui gali tekti, remiantis nacionaliniais valstybių narių teisės aktais, padengti Prospekto vertimo išlaidas prieš teismo proceso pradžią.

Civilinė atsakomybė už santraukoje (įskaitant ir santraukos vertimą) pateiktą informaciją taikoma asmenims, parengusiems santrauką, bet tik tuo atveju, kai santraukos duomenys yra klaidinantys, neteisingi arba prieštaringi lyginant su kitomis Prospekto dalimis.

PAGRINDINĖ INFORMACIJA APIE SIŪLYMĄ

Emitentas „Swedbank“, AB
Savanorių pr. 19, 03502 Vilnius
Įmonės kodas 1120 29651
Tel. (8 5) 268 44 44
Fax. (8 5) 268 47 00
www.swedbank.lt

Emitento pagrindinė veikla	Finansinių paslaugų teikimas įstatymų ir kitų teisės aktų nustatyta tvarka.
----------------------------	---

Programos aprašymas Pagal šią Programą Bankas į viešą vertybinių popierių apyvartą gali išleisti vieną ar kelias vidutinės trukmės (nuo 1 metų iki 10 metų) nesubordinuotų, negarantuotų ir nekonvertuojamų, nereitinguojamų ir nelistinguojamų fiksuotos atkarpos Swedbank taupymo obligacijų emisijas.

Emisijų parametrai, kurie nėra žinomi Bazinio prospekto parengimo metu, bus nustatomi kiekvienos Taupymo obligacijų emisijos Galutinėse sąlygose.

Ne nuosavybės vertybiniai popieriai platinami viešai Lietuvos Respublikoje nenumatant apribojimų Lietuvos ir užsienio investuotojams juos įsigyti.

Mažiausias siūlomas ne nuosavybės vertybinių popierių kiekis - 1 vnt., jeigu galutinėse sąlygose nenumatyta kitaip; didžiausias siūlomas ne nuosavybės vertybinių popierių kiekis nebus nustatomas, jeigu galutinėse sąlygose nenumatyta kitaip, tačiau jis negalės viršyti ne nuosavybės vertybinių popierių sutarties pasirašymo dienai likusių visų nepasirašytų ne nuosavybės vertybinių popierių kiekio.

Visos iki išpirkimo dienos išlaikytos konkrečios emisijos ne nuosavybės vertybiniai popieriai bus išperkami vienu mokėjimu už nominalią vertę kartu sumokant palūkanų normą atkarpos pavidalu, skaičiuojant emisijos išleidimo valiuta.

Ne nuosavybės vertybinių popierių turėtojams bus suteikta teisė reikalauti, kad Bankas nupirktų jiems priklausančius ne nuosavybės vertybinius popierius antrinės apyvartos metu.

Nei Banko akcininkams, nei kitiems asmenims nebus suteikiama pirmumo teisė pasirašyti naujai išleidžiamus ne nuosavybės vertybinius popierius.

Programos trukmė – 1 metai nuo šio Bazinio prospekto patvirtinimo Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijoje.

Maksimali pagal šią Programą išleidžiamų Taupymo obligacijų bendra nominali vertė negali viršyti 1 000 000 000 litų arba ekvivalenčios sumos, denominuotos kita valiuta.

Rizikos veiksniai
susiję su Taupymo
obligacijomis

Pagrindiniai rizikos veiksniai, susiję su pagal šią Programą leidžiamomis Taupymo obligacijomis, yra nustatyti ir apibrėžti šio Bazinio prospekto 2.2 skyriuje ir apima:

- rinkos riziką - rinkos sąlygos, lemiančios vertybinių popierių kainą, gali

kisti. Nors investuotojas rinkos kainos svyravimo išvengia, nes konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose bus nurodytos atitinkamos dienos Taupymo obligacijų perleidimo Bankui antrinės apyvartos metu kainos, tačiau gali prarasti galimybę įsigyti analogiškų produktų palankesnėmis sąlygomis;

- infliacijos riziką – rizika, jog didėjant infliacijai Taupymo obligacijų reali vertė gali sumažėti;
- emitento kredito riziką – rizika, jog pablogėjus Emitento finansinei būklei, pastarasis nustatytais terminais ir sąlygomis gali neatsiskaityti su investuotojais;
- palūkanų normos riziką – rizika, jog metinei palūkanų normai rinkoje išaugus, Taupymo obligacijų pelningumas gali tapti mažiau patrauklus;
- valiutų riziką - rizika, kad pasikeitus valiutos kursui nepalankia kryptimi gali sumažėti vertybinių popierių pajamingumas;
- likvidumo riziką – rizika, jog investuotojai gali patirti nuostolius, negalėdami palankesniais atsiskaitymo terminais parduoti turimų Taupymo obligacijų;
- reitingų sumažėjimo riziką – rizika, jog dėl Emitento ar jo motininės kompanijos kredito būklės ar kt. priežasčių būtų sumažintas Emitento motininės kompanijos reitingas ir dėl to sumažėtų Emitento išleidžiamų Taupymo obligacijų patrauklumas;
- teisinę ir mokestinę riziką – rizika, jog pasikeitus teisės aktams arba valstybinei mokesčių politikai, gali pasikeisti Taupymo obligacijų patrauklumas visiems investuotojams arba atskiroms investuotojų grupėms;
- emisijos anuliavimo riziką – rizika, kad Taupymo obligacijų emisijos gali būti laikomos neįvykusiomis ir anuliuotomis, jeigu išplatintų Taupymo obligacijų nominalioji vertė bus mažesnė nei nustatyta Galutinėse sąlygose

Platinimo būdas	Viešas platinimas.
Rinkos	Bankas nenumato apribojimų Lietuvos ir užsienio investuotojams įsigyjant pagal šią Programą išleidžiamas Taupymo obligacijas. Išleidžiamų Taupymo obligacijų viešas siūlymas bus vykdomas Lietuvos Respublikoje.

Platintojas	„Swedbank“, AB. „Swedbank“, AB gali pasirašyti platinimo sutartis ir su daugiau Platintojų, tokiu atveju šie Platintojai bus nurodyti kiekvienos pagal šią Programą išleidžiamos emisijos Galutinėse sąlygose.
Patikėtinis	Konkretus Taupymo obligacijų viešosios apyvartos tarpininkas, ginantis šių vertybinių popierių savininkų interesus santykiuose su Emitentu, bus nurodytas konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose. Daugiau kaip 1/2 Taupymo obligacijų savininkų turi teisę nušalinti jų interesus ginantį Patikėtinį ir reikalauti, kad Emitentas sudarytų sutartį su jų siūlomu vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininku. Jeigu Patikėtinis bus keičiamas po emisijos išleidimo, investuotojai apie tai bus informuojami Bazinio prospekto 2.8. skyriuje nustatyta tvarka.
Platinimo laikotarpis	Platinimo laikotarpis bus nurodytas kiekvienos pagal šią Programą išleidžiamos emisijos Galutinėse sąlygose.
Platinimo tvarka	Taupymo obligacijos pasirašomos, sudarant Taupymo obligacijų pasirašymo sutartis Swedbank Markets tarnyboje (Savanorių pr. 19, 03502 Vilnius), visuose „Swedbank“, AB, klientų aptarnavimo centruose ir poskyriuose bei Platintojų padaliniuose Galutinėse sąlygose nurodytais adresais ir darbo laiku. Taupymo obligacijos gali būti pasirašomos „Swedbank“, AB, internetinės bankininkystės sistemoje „Swedbank“ interneto bankas.
Paskirstymo tvarka	Taupymo obligacijos paskirstomos laiko prioriteto principu pagal Taupymo obligacijų pasirašymo sutarties sudarymo laiką.
Mažiausias siūlomas Taupymo obligacijų kiekis	Jeigu Galutinėse sąlygose nenumatyta kitaip, mažiausias siūlomas Taupymo obligacijų kiekis - 1 vnt.
Didžiausias siūlomas Taupymo obligacijų kiekis	Jeigu Galutinėse sąlygose nenurodyta kitaip, didžiausias siūlomas Taupymo obligacijų kiekis nėra nustatomas, tačiau jis negali viršyti Taupymo obligacijų sutarties pasirašymo dienai likusių visų pagal Programą nepasirašytų Taupymo obligacijų kiekio.
Emisijos valiuta	Emisijos valiuta bus nustatyta kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose.
Taupymo obligacijų nominali vertė	Konkrečios emisijos Taupymo obligacijų nominali vertė bus nustatyta konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose.
Pasirašymo kaina	Konkrečios emisijos kiekvienos platinimo dienos Pasirašymo kaina bus

nurodyta tos emisijos Galutinėse sąlygose arba Galutinių sąlygų prieduose. Emisijos platinamo periodo metu, Taupymo obligacijos pasirašomos už kainą, kuri priklauso nuo Taupymo obligacijų pasirašymo sutarties pasirašymo dienos. Kiekvienos platinimo dienos Pasirašymo kaina nustatoma diskontuojant Galutinėse sąlygose nurodytą Taupymo obligacijų nominalią vertę, Galutinėse sąlygose nurodyta metine pirminio platinimo diskonto norma.

Įsigijimo mokestis	Jeigu nenumatyta kitaip Galutinėse sąlygose, netaikomas.
Taupymo obligacijos palūkanų norma (atkarpa)	Taupymo obligacijų savininkams mokamos fiksuoto dydžio palūkanos (atkarpa). Metinė palūkanų norma nustatoma pagal kapitalo ir finansų rinkų sąlygas. Konkrečios emisijos atkarpa nustatoma tos emisijos Galutinėse sąlygose.
Palūkanų mokėjimo dienos	Visos emisijoms tenkančios palūkanos išmokamos palūkanų mokėjimo dienomis. Konkrečios palūkanų mokėjimo dienos bus nustatomos Galutinėse sąlygose.
Dienų skaičiavimo metodas	Konkretus dienų skaičiavimo metodas bus nurodytas konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose.
Išpirkimas	Visos iki išpirkimo dienos išlaikytos konkrečios emisijos Taupymo obligacijos bus išperkamos vienu mokėjimu už nominalią vertę.
Taupymo obligacijų perleidimas Bankui antrinės apyvartos metu	Pagal šią Programą išleidžiamų Taupymo obligacijų turėtojams suteikiama teisė reikalauti, kad Bankas nupirktų jiems priklausančias Taupymo obligacijas antrinės apyvartos metu, o Bankas įsipareigoja jas nupirkti šio Prospekto 2.4.8 skyriuje nustatyta tvarka. Apskaičiuotos Taupymo obligacijų perleidimo Bankui antrinės apyvartos metu kainos, taikomos atitinkamą perleidimo dieną (t.y. 3 (trečią) darbo dieną nuo paraiškos tinkamo pateikimo bankui), bus nurodytos kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose. Pirmąsias 60 (šešiasdešimt) kalendorinių dienų skaičiuojant nuo Taupymo obligacijų įsigaliojimo dienos Taupymo obligacijų perleidimo kaina Bankui antrinės apyvartos metu yra lygi Taupymo obligacijų nominaliai vertei. Investuotojui perleidžiant Bankui Taupymo obligacijas antrinės apyvartos metu praėjus 60 (šešiasdešimt) kalendorinių dienų nuo Taupymo obligacijų įsigaliojimo dienos, Taupymo obligacijų perleidimo kainą sudaro Taupymo obligacijų nominali vertė ir perleidimo metinė palūkanų norma, kuri bus nurodyta kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose.

Už Taupymo obligacijų perleidimą Bankui antrinės apyvartos metu Bankas gali taikyti papildomą perleidimo prieš terminą mokestį, kurio dydis arba skaičiavimo tvarka bus nurodyta Galutinėse sąlygose.

Taupymo obligacijų išankstinis išpirkimas	Taupymo obligacijų savininkams nesuteikiama reikalavimo teisė į išankstinį išpirkimą. Taupymo obligacijų išpirkimas prieš terminą Emitento iniciatyva netaikomas.
Listingavimas	Pagal šią Programą leidžiamos Taupymo obligacijos nebus listinguojamos.
Reitingavimas	Pagal šią Programą leidžiamoms emisijoms reitingai nebus suteikiami.
Lėšų panaudojimas	Lėšos, gautos iš pagal šią Programą leidžiamų emisijų, bus panaudotos Emitento pagrindinėje veikloje.
Papildoma informacija, susijusi su emisijomis	Pagal šią Programą leidžiamoms Taupymo obligacijoms suteikiamos teisės nėra papildomai užtikrinamos garantija ir / arba kitokiu būdu.

PAGRINDINĖ INFORMACIJA APIE EMITENTĄ

Emitentas	„Swedbank“, AB Savanorių pr. 19, 03502 Vilnius Įmonės kodas 1120 29651 Tel. (8 5) 268 44 44 Fax. (8 5) 268 47 00 www.swedbank.lt
Įstatinis kapitalas	Juridinių asmenų registre įregistruotas Banko akcinis kapitalas yra 845 936 000 litų, ir yra padalintas į 84 593 600 paprastųjų vardinių akcijų. Vienos akcijos nominali vertė – 10 litų.
Emitento pagrindinė veikla	„Swedbank“, AB, yra akcinio kapitalo pagrindu veikianti kredito įstaiga, kuri turi Lietuvos banko 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.
Pagrindiniai su Emitento veikla susiję rizikos	Pagrindinės rizikos rūšys, kurias patiria Emitentas: kredito – nuostolių rizika dėl klientų finansinių įsipareigojimų Bankui nevykdymo;

veiksniai	• rinkos - tai rinkos kintamųjų, tokių kaip palūkanų normų, valiutų kursų, nuosavybės vertybinių popierių ir biržos prekių kainų pokyčių poveikio Banko balansinėms ir nebalansinėms pozicijoms rizika; • operacinė - tai rizika patirti nuostolių dėl netinkamų arba neįgyvendintų vidaus kontrolės procesų, darbuotojų klaidų ir (ar) neteisėtų veiksmų bei informacinių sistemų veiklos sutrikimų arba dėl išorės įvykių įtakos; • likvidumo - tai rizika, kai Bankas, negalėdamas realizuoti savo turto arba gauti reikiamo finansavimo, negalės laiku įvykdyti savo įsipareigojimų. Plačiau rizikos veiksniai aprašomi šio dokumento 3.2 skyriuje. Emitentas vykdo veiklos riziką ribojančius normatyvus nustatytus Lietuvos banko.
Reitingai	Emitentas šiuo metu nėra kreipęsis į tarptautines kredito agentūras ir neturi pastarųjų suteiktų kredito reitingų. Emitentą patronuojančiam bankui Swedbank AS (Liivalaia 8, 15040 Talinas, Estija) tarptautinės agentūros Moody's reitingai, suteikti 2009 m. vasario 27 d.: Ilgalaikių indėlių užsienio valiuta (Bank Deposit -Fgn Curr) Baa2; Ilgalaikių indėlių nacionaline valiuta (Bank Deposit -Dom Curr) Baa2; Trumpalaikių indėlių (Short-term deposit) Prime – 2; Finansinio pajėgumo (Financial strength) D; Ilgalaikio kredito skolinimosi (Senior-debt) Baa2. Visiems reitingams numatyta neigiama perspektyva.
Emitento verslo apžvalga	Banko grupę sudaro Bankas bei 6 dukterinės įmonės, kuriose Bankas valdo 100 proc. kapitalo ir balsų. „Swedbank“, AB, birželio 30 d. turėjo 7 filialus, 111 klientų aptarnavimo centrų ir 6 klientų aptarnavimo poskyrius. 2008 m. gruodžio 1 d. Lietuvoje veikė 9 komerciniai bankai, turintys Lietuvos banko išduotą licenciją, 7 užsienio bankų skyriai, 5 užsienio bankų atstovybės bei 209 ES bankai, veikiantys Lietuvos Respublikoje neįsteigę filialo, o taip pat 67 kredito unijos ir Lietuvos centrinė kredito unija. Visi šie ūkio subjektai tiesiogiai konkuruoja su Emitentu. „Swedbank“, AB, užimama rinkos dalis atskiruose rinkos segmentuose bei šių dalių istorinė raida (plačiau apie tai Prospekto 3.4 skyriuje) skaičiuojama tarp bankų, kurie pateikė duomenis Lietuvos bankų asociacijai už 2008 m. ir 2007 m. Emitento dalis bei užimama vieta atskiruose rinkos segmentuose:

	Rodiklio dydis kiekvienų metų gruodžio 31 d.		Rinkos dalis kiekvienų metų gruodžio 31 d. (proc.)		Vieta rinkoje kiekvienų metų gruodžio 31 d.	
	2007	2008	2007	2008	2007	2008
Klientų skaičius (vnt.)	1,290,214	1,315,529	36.57%	35.62%	1	1
Indėliai (tūkst. LTL)	12,486,705	10,969,615	31.13%	28.72%	1	1
Klientams suteiktos paskolos (tūkst. LTL)	13,831,318	15,088,304	23.04%	21.17%	2	2

Svarbiausi Finansinės grupės 6-ųjų mėnesių tarpiniai rodikliai 2009 m. birželio 30 d. ir 2008 m. birželio 30 d.

	2009 06 30	Pokytis %	2008 06 30
Turtas	23,6 mlrd. Lt	(8)%	25,7 mlrd. Lt
Finansinis portfelis	18,9 mlrd. Lt	(7)%	20,4 mlrd. Lt
Privačių asmenų paskolų portfelis	7,2 mlrd. Lt	0%	7,2 mlrd. Lt
Verslo paskolų portfelis	6,7 mlrd. Lt	(6)%	7,1 mlrd. Lt
Lizingo ir faktoringo portfelis	3,9 mlrd. Lt	(29)%	5,5 mlrd. Lt
Lėšos bankuose	1,1 mlrd. Lt	83 %	0,6 mlrd. Lt
Indėlių suma	11,2 mlrd. Lt	(13)%	12,9 mlrd. Lt
Individualių klientų indėliai	7,9 mlrd. Lt	(11)%	8,9 mlrd. Lt
Juridinių asmenų indėliai	3,3 mlrd. Lt	(18)%	4,0 mlrd. Lt
Konsoliduota akcininkų nuosavybė	1,9 mlrd. Lt	(10)%	2,1 mlrd. Lt
Grynosios palūkanų pajamos	266,4 mln. Lt	(22)%	339,9 mln. Lt
Grynosios komisinių pajamos	108,8 mln. Lt	17%	93,2 mln. Lt
Grupės veiklos pelnas	284,4 mln. Lt	(2)%	289,1 mln. Lt
Atidėjiniai	707,9 mln. Lt	-	25,7 mln. Lt
Finansinės grupės pelnas (grynasis)	(351,7) mln. Lt	-	222,1 mln. Lt
Išlaidų ir pajamų santykis	35%	(7)%	43%
Paskolų ir indėlių santykis	166%	11%	154%
Darbuotojų skaičius	3,182	(9)%	3,512

Ūkinės ir finansinės padėties tendencijos ir perspektyvos

Pirmieji du 2009 - ūjų metų ketvirčiai pasižymėjo blogėjančiomis šalies makroekonomikos sąlygomis, kurios lėmė atitinkamą Banko finansinės grupės atidėjinių politiką bei finansinius rezultatus - Emitento Finansinė

grupė per pirmuosius 6-is mėnesius patyrė 351.7 mln. litų nuostolį. Per pirmąjį pusmetį buvo reikšmingai sustiprinta kapitalo bazė bei sumažintos Finansinės grupės išlaidos. Per artimiausius šių metų ketvirčius pagrindinis dėmesys toliau bus telkiamas į perteklinių veiklos pajėgumų mažinimą ir išlaidų efektyvumo didinimą. Plačiau neigiami pokyčiai aprašomi šio dokumento 3.6.1. skyriuje.

Vadovai ir darbuotojai „Swedbank“, AB, organizacinę valdymo struktūrą sudaro visuotinis akcininkų susirinkimas, stebėtojų taryba, valdyba bei administracijos vadovas ir administracijos vadovo pavaduotojas.

Stebėtojų taryba	Valdyba	Administracija
Erkki Raasuke	Antanas Danys	Antanas Danys
Hakan Berg	Eugenijus Preikša	Eugenijus Preikša
Otto Carl Magnus Francke	Marius Adomavičius	
	Tomas Andrejauskas	
	Orinta Bertašienė	

Vidutinis sąrašinis Emitento darbuotojų skaičius ir duomenys apie vidutinį darbo užmokestį 2006 m., 2007 m. ir 2008 m. gruodžio 31 d.

	2006	2007	2008
Darbuotojų skaičius	2,876	3,293	3,123
Vadovaujančio personalo	282	353	377
Specialistų, tarnautojų	2,594	2,940	2,746
Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis (LTL)	3,283	3,925	3,888
Vadovaujančio personalo vidutinis darbo užmokestis (LTL)	7,518	8,440	10,311
Specialistų, tarnautojų darbo užmokestis (LTL)	2,662	3,185	3,006

Pagrindiniai akcininkai Privalomas akcijų išpirkimas yra baigtas ir vienintelis „Swedbank“, AB akcininkas yra:

Pavadinimas	Akcijų rūšis	Įstatinio kapitalo dalis (%)	Įstatinio kapitalo balsų dalis (%)

Swedbank AS (Liivalaia 8, 15040 Talinas, Estija; registracijos kodas: 10060701)	Paprastosios vardinės akcijos	100	100
--	-------------------------------------	-----	-----

Emitentas tiesiogiai kontroliuojamas pagrindinio akcininko – banko Swedbank AS. Netiesiogiai Emitentas kontroliuojamas Švedijos banko AB Swedbank (publ) (Brunkebergstorg 8, 105 34 Stokholmas, Švedija; įmonės kodas: 502017-7753), kuriam nuosavybės teise priklauso 100 proc. Swedbank AS akcijų.

FINANSINĖS PADĖTIES SANTRAUKA

Banko finansinė informacija parengta pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus. Banko 2008 m. ir 2007 m. gruodžio 31 d. finansinė atskaitomybė yra audituota ir patvirtinta visuotiniuose akcininkų susirinkimuose. 2009 m. 6-ųjų mėnesių ir 2008 m. 6-ųjų mėnesių finansinė tarpinė informacija yra neaudituoja.

2008 m. gruodžio 31 d. ir 2007 m. gruodžio 31 d. į Banko grupės konsoliduotą finansinę atskaitomybę buvo įtrauktos Banko bei šių 100 proc. nuosavybės teise Bankui priklausančių dukterinių įmonių finansinės atskaitomybės: „Swedbank lizingas“, UAB, „Swedbank gyvybės draudimas“, AB, „Swedbank investicijų valdymas“, UAB, „Swedbank draudimo brokeris“, UADBB, „Swedbank valda“, UAB, ir „Swedbank autoparko valdymas“, UAB.

Finansinę grupę sudaro finansų įstaigos, apibrėžtos Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatyme, įskaitant kontroliuojančią finansų (holdingo) įmonę, jos kontroliuojamas finansų įstaigas ir pastarųjų kontroliuojamas įmones, kurias tiesiogiai arba netiesiogiai kontroliuoja pirmoji finansų įstaiga. Tiek 2008 m., tiek 2007 m. finansinės grupės finansines ataskaitas sudaro Banko ir jam 100% priklausančių dukterinių įmonių „Swedbank lizingas“, UAB, „Swedbank investicijų valdymas“, UAB, ir „Swedbank gyvybės draudimas“, AB, finansinės ataskaitos.

Pagrindiniai balansinės ataskaitos straipsniai už 2008 m. ir 2007 m., pasibaigusius gruodžio 31 d.

(Visos sumos tūkstančiais litų)

Straipsnis	2008			2007		
	Bankas	Finansinė grupė	Banko grupė	Bankas	Finansinė grupė	Banko grupė
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	1,295,348	1,295,380	1,295,380	1,358,334	1,358,540	1,358,542

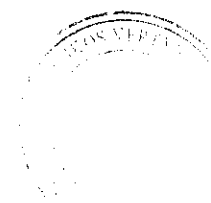
Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant išperkamąją nuomą)	16,250,810	20,856,956	20,762,288	15,333,761	19,976,566	19,940,802
Prekybinis ir tikrąja verte vertinamas finansinis turtas	2,063,995	2,302,858	2,302,858	2,398,689	2,753,940	2,753,940
Investicijos	115,625	456,699	449,372	137,398	482,494	475,167
Kitas turtas	164,862	610,066	721,801	161,881	542,246	588,963
Turtas iš viso	19,890,640	25,521,959	25,531,699	19,390,063	25,113,786	25,117,414
Isipareigojimai						
Amortizuota savikaina vertinami finansiniai isipareigojimai	17,476,941	22,087,826	22,085,119	17,423,439	22,007,668	22,006,602
Kiti isipareigojimai	356,371	1,142,574	1,151,382	565,695	1,502,702	1,503,385
Isipareigojimų iš viso	17,833,312	23,230,400	23,236,501	17,989,134	23,510,370	23,509,987
Nuosavybė	2,057,328	2,291,559	2,295,198	1,400,929	1,603,416	1,607,427
Isipareigojimai ir nuosavybė iš viso	19,890,640	25,521,959	25,531,699	19,390,063	25,113,786	25,117,414

Pelno (nuostolio) ataskaitos pagrindiniai straipsniai už 2008 m. ir 2007 m., pasibaigusius gruodžio 31 d.

(Visos sumos tūkstančiais litų)

Straipsnis	2008			2007		
	Bankas	Finansinė grupė	Banko grupė	Bankas	Finansinė grupė	Banko grupė
Grynosios palūkanų pajamos	594,930	730,623	727,675	475,793	589,899	590,289
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	187,221	206,683	208,831	159,845	167,172	169,809
Kitos pajamos	103,741	103,055	108,045	126,880	167,303	169,777
Veiklos išlaidos	(392,873)	(436,391)	(439,949)	(355,873)	(397,717)	(401,800)
Vertės sumažėjimas ir atidėjiniai	(45,280)	(108,697)	(109,207)	(21,346)	(29,470)	(29,165)
Rezultatas prieš pelno mokestį	447,739	495,273	495,395	385,299	497,187	498,910
Grynasis pelnas(nuostolis)	381,065	412,813	412,442	314,314	411,635	412,665

Emitentas skelbia tarpines 6-ių mėnesių Banko ir Finansinės grupės ataskaitas. Paskutinė tarpinė finansinė informacija parengta 2009 m. birželio 30 d. Šios ataskaitos ir rezultatai nėra tikrinami nepriklausomų auditorių. „Swedbank“, AB vertybiniais popieriais nėra prekiaujama reguliuojamose rinkose, todėl jiems nėra taikomi Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymo 20 straipsnyje išvardinti reikalavimai dėl tarpinės finansinės informacijos skelbimo. Žemiau yra pateikiamos Lietuvos Respublikos bankų įstatymo 58 str. pagrindu parengtos 2009 m. 6-ių mėnesiu ir 2008 m. 6-ių mėn. Banko ir Finansinės grupės neauditotos finansinės ataskaitos.



Banko ir Finansinės grupės balansinių ataskaitų pagrindiniai straipsniai 2009 m. birželio 30 d. ir 2008 m. birželio 30 d.

(Visos sumos tūkstančiais litų)

Straipsnis	2009 06 30		2008 06 30	
	Bankas	Finansinė grupė	Bankas	Finansinė grupė
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	1,003,797	1,003,797	1,332,484	1,332,484
Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant išperkamąją nuomą)	15,601,235	18,883,906	15,366,647	20,381,633
Prekybinis ir tikrąja verte vertinamas finansinis turtas	2,061,387	2,303,160	2,663,556	2,996,422
Investicijos	115,721	445,874	115,718	448,327
Kitas turtas	241,501	1,002,740	186,154	502,027
Turtas iš viso	19,023,641	23,639,477	19,664,559	25,660,893
Isipareigojimai				
Amortizuota savikaina vertinami finansiniai isipareigojimai	16,892,633	20,726,264	17,292,109	22,175,778
Kiti isipareigojimai	233,171	973,311	489,517	1,383,377
Isipareigojimų iš viso	17,125,804	21,699,575	17,781,626	23,559,155
Nuosavybė	1,897,837	1,939,902	1,882,933	2,101,738
Isipareigojimai ir nuosavybė iš viso	19,023,641	23,639,477	19,664,559	25,660,893

Banko ir Finansinės grupės pelno (nuostolio) ataskaitos pagrindiniai straipsniai 2009 m. birželio 30 d. ir 2008 m. birželio 30 d.

(Visos sumos tūkstančiais litų)

Straipsniai	2009 06 30		2008 06 30	
	Bankas	Finansinė grupė	Bankas	Finansinė grupė
Grynosios palūkanų pajamos	211,327	266,381	274,083	341,697
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	105,890	108,835	85,900	93,249
Kitos pajamos	49,111	65,361	81,691	106,369
Veiklos išlaidos	(142,148)	(156,210)	(191,569)	(252,190)
Vertės sumažėjimas ir atidėjiniai	(426,371)	(707,904)	(10,825)	(25,707)
Rezultatas prieš pelno mokestį	(202,191)	(423,537)	239,280	263,418
Grynasis pelnas(nuostolis)	(159,491)	(351,658)	205,780	222,098

II. VERTYBINIŲ POPIERIŲ RAŠTAS

2.1. PROGRAMOS APRAŠYMAS

Pagal šią Programą Emitentas gali išleisti į viešą vertybinių popierių apyvartą vieną ar kelias vidutinės trukmės (nuo 1 metų iki 10 metų) nesubordinuotų, negarantuotų ir nekonvertuojamų „Swedbank“, AB, fiksuotų palūkanų (atkarpos) Taupymo obligacijų emisijas. Maksimali pagal šią Programą išleidžiamų Taupymo obligacijų bendra nominali vertė negali viršyti 1 000 000 000 litų arba ekvivalenčios sumos kita valiuta. Emisijų parametrai, kurie nėra žinomi Bazinio prospekto parengimo metu, bus nustatomi kiekvienos Taupymo obligacijų emisijos Galutinėse sąlygose. Programa galioja 12 mėnesių nuo Bazinio prospekto patvirtinimo VPK. Pagal šią Programą leidžiamos Taupymo obligacijos bus platinamos Lietuvos Respublikoje. Taupymo obligacijomis nebus prekiaujama reguliuojamose rinkose, leidžiamoms Taupymo obligacijų emisijoms reitingai nebus suteikiami. Šis Bazinis prospektas po patvirtinimo VPK kartu su kitais nuorodos būdu įtrauktais dokumentais, bus paskelbtas elektronine forma „Swedbank“, AB, internetiniame tinklalapyje www.swedbank.lt. Elektronine forma paskelbtų Bazinio prospekto, Galutinių sąlygų ir kitų nuorodos būdu susietų dokumentų išspausdinta kopija bus nemokamai pateikiama kiekvienam to paprašiusiam investuotojui „Swedbank“, AB, Swedbank Markets tarnyboje (Savanorių pr. 19, Vilnius, tel. pasiteiravimui (8 5) 268 45 14) bei visuose Banko klientų aptarnavimo centruose ir poskyriuose, kurių adresas ir darbo laikas paskelbtas šio Bazinio prospekto priede Nr. 1. Informacija, kurią Bankas privalo viešai skelbti pagal teisės aktus, taip pat bus saugoma Centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje adresu www.crib.lt.

2.2. PAGRINDINIAI RIZIKOS VEIKSNIAI, SUSIJĘ SU VERTYBINIŲ POPIERIŲ ĮSIGIJIMU

Pagrindiniai su Emitentu susiję rizikos veiksniai yra nurodomi Bazinio prospekto 3.2. skyriuje. Investuotojai turėtų atkreipti dėmesį į tai, kad tai nėra išsamus visas galimas rizikas apimantis sąrašas.

Rinkos rizika – rinkos sąlygos, lemiančios vertybinių popierių kainą, gali kisti. Atsižvelgiant į tai, kad konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose bus nurodytos atitinkamos dienos Taupymo obligacijų perleidimo Bankui antrinės apyvartos metu kainos, investuotojai rinkos kainos svyravimo rizikos išvengs. Tačiau investuotojai turėtų atsižvelgti į tai, kad analogiškų Taupymo obligacijoms produktų kaina antrinėje rinkoje konkrečios emisijos galiojimo metu gali ir kilti, ir kristi, todėl investuotojai, įsigiję Banko išleistus vertybinius popierius, gali prarasti galimybę įsigyti analogiškų produktų palankesnėmis sąlygomis.

Infliacijos rizika – investuotojai, įsigydami pagal šią Programą išleistas Taupymo obligacijas, prisiima riziką, jog didėjant infliacijai Taupymo obligacijų reali vertė gali sumažėti.

Emitento kredito rizika – investuotojai, įsigydami pagal šią Programą išleidžiamas Taupymo obligacijas, prisiima riziką, kad pablogėjus Emitento finansinei būklei, pastarasis nustatytais terminais ir sąlygomis gali neatsiskaityti su investuotojais.

Palūkanų normos rizika – metinei palūkanų normai rinkoje išaugus, Taupymo obligacijų sąlygos, tokios kaip pelningumas, gali tapti mažiau patrauklios lyginant su kitais taupymo produktais, pvz., indėliais.

Valiutų rizika – investuotojai, įsigydami pagal šią Programą išleidžiamas Taupymo obligacijas, prisiima valiutų riziką, t.y. riziką, kad pasikeitus valiutos kursui nepalankia kryptimi gali sumažėti vertybinių popierių pajamingumas. Tuo atveju, jei Taupymo obligacijos išleidžiamos litais ir per jų galiojimo laikotarpį Lietuvos Respublikos nacionaline valiuta taptų euras, tuomet lėšų dydis už išperkamas Taupymo obligacijas investuotojams bus nustatomas remiantis Lietuvos Respublikos teisės aktais numatytu lito ir euro keitimo santykiu.

Likvidumo rizika – investuotojai, įsigydami Taupymo obligacijas, prisiima vertybinių popierių likvidumo riziką, t.y. investuotojai gali patirti nuostolius, negalėdami palankesniais atsiskaitymo terminais parduoti turimų Taupymo obligacijų.

Reitingų sumažėjimo rizika – Emitentas šiuo metu nėra kreipęsis į tarptautines kredito agentūras ir neturi pastarųjų suteiktų kredito reitingų. Emitentą patronuojančiam bankui Swedbank AS (Liivaleia 8, 15040 Talinas, Estija) šiuo metu galioja tokie tarptautinės agentūros Moody's reitingai, suteikti 2009 m. vasario 27 d.:

Ilgalaikių indėlių užsienio valiuta (Bank Deposit -Fgn Curr) Baa2;

Ilgalaikių indėlių nacionaline valiuta (Bank Deposit -Dom Curr) Baa2;

Trumpalaikių indėlių (Short-term deposit) Prime – 2;

Finansinio pajėgumo (Financial strength) D;

Ilgalaikio kredito skolinimosi (Senior-debt) Baa2.

Visiems reitingams numatyta neigiama perspektyva.

Jeigu dėl Emitento ar jo motininės kompanijos kredito būklės, ekonominių ar kitų veiksnių reitingų agentūros sumažintų aukščiau minėtus kredito reitingus, gali sumažėti Emitento išleidžiamų Taupymo obligacijų patrauklumas.

Teisinė ir mokestinė rizika – investuotojas, įsigydamas pagal šią Programą leidžiamas Taupymo obligacijas, prisiima teisinę bei mokestinę riziką, t.y. riziką, kad pasikeitus teisės aktams arba valstybinei mokesčių politikai, gali pasikeisti pagal šią Programą leidžiamų Taupymo obligacijų patrauklumas visiems investuotojams arba atskiroms investuotojų grupėms.

Emisijos anuliavimo rizika – investuotojas turi atsižvelgti į tai, kad pagal šią Programą išleidžiamų Taupymo obligacijų emisijos tam tikrais atvejais gali būti laikomos neįvykusiomis ir anuluotomis.

Pagal šią Programą išleidžiamų ar planuojamų išleisti Taupymo obligacijų emisijos gali būti laikomos neįvykusiomis ir anuluotomis, jeigu išplatintų Taupymo obligacijų nominalioji vertė bus mažesnė nei nustatyta Galutinėse sąlygose.

Emisijų anuliavimo atveju apie tai bus paskelbta Emitento ir Platintojų interneto tinklalapiuose Galutinėse sąlygose nustatytais terminais. Galutinėse sąlygose taip pat bus nurodyta lėšų už įsigytas Taupymo obligacijas grąžinimo tvarka ir dydis, taikomas Taupymo obligacijų emisijos anuliavimo atveju.

2.3. PAGRINDINĖ INFORMACIJA

2.3.1. Su emisijomis susijusių fizinių ir juridinių asmenų interesai

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

2.3.2. Siūlymo priežastys ir pajamų panaudojimas

Lėšos, gautos iš pagal šią Programą leidžiamų emisijų, bus panaudojamos Banko verslo plėtrai didinant paskolų portfelio finansavimą. Priklausomai nuo situacijos rinkoje, šios lėšos gali būti naudojamos tiek verslo, tiek privačių asmenų paskoloms finansuoti. Pagrindiniai Taupymo obligacijų palūkanų mokėjimo ir išpirkimo finansavimo šaltiniai yra palūkanos iš klientams suteiktų paskolų ir šių paskolų grąžinimas, perfinansavimas išleidžiant naujas Taupymo obligacijų emisijas, skolinimasis tarpbankinėje rinkoje bei papildomų indėlių pritraukimas.

Planuojama, kad emisijos kaštai kartu su mokesčiais Platintojams, jeigu tokie bus numatyti Galutinėse sąlygose, neviršys 1 proc. nominalios emisijos vertės.

2.4. INFORMACIJA APIE VERTYBINIUS POPIERIUS, KURIUOS NUMATYTA SIŪLYTI

2.4.1. Siūlomų ir (arba) į prekybos sąrašą įtraukiamų vertybinių popierių tipo ir klasės apibūdinimas, įskaitant ISIN (Tarptautinį vertybinių popierių identifikavimo numerį) ar kitą panašų vertybinių popierių identifikavimo kodą

Pagal šią Programą Emitentas gali išleisti Taupymo obligacijas, kurių savininkams mokamos fiksuoto dydžio palūkanos atkarpos pavidalu.

Visos išleidžiamos Taupymo obligacijos yra vidutinės trukmės, nesubordinuotos, negarantuotos ir nekonvertuojamos.

Po Bazinio prospekto patvirtinimo VPK ir kiekvienos emisijos Galutinių sąlygų paskelbimo, prieš platinimo pradžią, bus kreipiamasi į LCVPD dėl ISIN kodo suteikimo kiekvienai pagal Programą leidžiamai emisijai. Pasibaigus kiekvienos pagal šią Programą leidžiamos Taupymo obligacijų emisijos platinimo terminui ir emisiją pripažinus įvykusia, emisijai LCVPD bus atidaroma atskira emisijos registracijos sąskaita.

2.4.2. Teisės aktai, kuriais remiantis vertybiniai popieriai buvo sudaryti

Lietuvos Respublikos civilinis kodeksas;

Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymas;

Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymas;

Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymas;

Europos Komisijos reglamentas (EB) Nr. 809/2004;

Vertybinių popierių prospekto rengimo ir tvirtinimo bei informacijos atskleidimo taisyklės;

aukščiau paminėtų teisės aktų pakeitimai, papildymai bei kiti teisės aktai.

Bankas santykiuose, susijusiuose su Taupymo obligacijų išleidimu ir išpirkimu, taip pat vadovausis tarptautinėje finansų rinkoje pripažinta praktika ir principais.

2.4.3. Vertybinių popierių apskaita

Emitentas pagal šią Programą leidžia nematerialias Taupymo obligacijas. Kiekvienas investuotojas, pasirašydamas Taupymo obligacijų pasirašymo sutartį, galės atskiru prašymu pasirinkti sąskaitų tvarkytoją, kurio sąskaitose bus apskaitomos įsigytos Taupymo obligacijos. Nenurodžius konkretaus sąskaitų tvarkytojo, investuotojo įsigytos Taupymo obligacijos bus apskaitomos „Swedbank“, AB, (Savanorių pr.19, 03502 Vilnius) atidarytose vertybinių popierių sąskaitose.

2.4.4. Vertybinių popierių emisijų valiuta

Taupymo obligacijų emisijos gali būti denominuotos litais, eurai arba kita valiuta. Konkrečios emisijos išleidimo valiuta bus nurodyta kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose.



Visi atsiskaitymai, susiję su pagal šią Programą leidžiamomis Taupymo obligacijomis, bus vykdomi ta valiuta, kuria yra išleistos Taupymo obligacijos. Tuo atveju, jei Taupymo obligacijos išleidžiamos litais ir per jų galiojimo laikotarpį Lietuvos Respublikos nacionaline valiuta taptų euras, tuomet lėšų dydis už išperkamas Taupymo obligacijas investuotojams bus nustatomas remiantis teisės aktais numatytu lito ir euro keitimu santykiu.

2.4.5. Vertybinių popierių kategorijos

Pagal šią Programą leidžiamos Taupymo obligacijos į kategorijas neskirstomos.

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

Visų pagal šią programą išleidžiamų Taupymo obligacijų emisijų pirkėjai turės vienodas teises...

2.4.6. Vertybinių popierių suteikiamos teisės ir naudojimosi šiomis teisėmis tvarkos apibūdinimas

Kiekvienos pagal šią Programą išleistos emisijos vertybiniai popieriai jų savininkams suteikia vienodas teises, kurios aprašytos šiame Baziniame prospekte bei kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose, taip pat nustatytos Lietuvos Respublikos įstatymuose ir teisės aktuose.

Investuotojui įsigijus Taupymo obligacijų, Emitentas įgyja pareigą atsiskaityti su juo ir prisiima įsipareigojimus Taupymo obligacijų savininko, kaip Emitento kreditoriaus, naudai.

Taupymo obligacijų savininkų teisės:

- Taupymo obligacijų išpirkimo dieną gauti iš Emitento pinigų sumą, lygią turimų Taupymo obligacijų nominaliai vertei, skaičiuojant emisijos išleidimo valiuta;
- Taupymo obligacijų galiojimo laikotarpiu gauti palūkanas, išmokamas palūkanų mokėjimo dienomis;
- parduoti ar kitaip perleisti visas ar dalį turimų Taupymo obligacijų;
- kai Taupymo obligacijų savininkas yra fizinis asmuo, palikti testamentu visas arba dalį Taupymo obligacijas vienam ar keliems asmenims;
- kitos įstatymuose nustatytos teisės, įskaitant be apribojimų tas, kurias Emitento turto atžvilgiu turi kiti Emitento kreditoriai, Emitento prievolės kuriems nėra užtikrintos turto įkeitimu.

Pagal šią Programą išleidžiamų Taupymo obligacijų turėtojams suteikiama teisė reikalauti, kad Bankas nupirktų jiems priklausančias Taupymo obligacijas antrinės apyvartos metu, o Bankas įsipareigoja jas nupirkti šio Prospekto 2.4.8 skyriuje nustatyta tvarka.

Taupymo obligacijų savininkams nesuteikiama reikalavimo teisė į išankstinį išpirkimą, taip pat netaikomas išpirkimas prieš terminą Emitento iniciatyva.

Emitentui laiku neišpirkus Taupymo obligacijų ar nesumokėjus palūkanų arba neatsiskaičius su investuotoju už Taupymo obligacijas, perleistas Bankui antrinės apyvartos metu ir investuotojui raštu pareiškus pretenziją, Emitentas investuotojui už kiekvieną uždelstą dieną mokės 0.025 proc. delspinigius, apskaičiuojamus nuo laiku nesumokėtos sumos.

Reikalavimai sumokėti Taupymo obligacijų išpirkimo kainą gali būti pateikiami per 3 metus, skaičiuojant nuo Taupymo obligacijų išpirkimo datos. Reikalavimai sumokėti Taupymo obligacijų palūkanas gali būti pateikiami per 5 metus, skaičiuojant nuo palūkanų mokėjimo datos.

Visi investuotojų reikalavimai turi būti pateikiami raštu. Investuotojų reikalavimai gali būti pateikti Bankui tiesiogiai arba per Patikėtinį, ginantį investuotojų interesus santykiuose su Banku.

Su numatytomis išleisti Taupymo obligacijų emisijomis susijusiems Emitento ir investuotojų santykiams taikoma Lietuvos Respublikos teisė. Visi ginčai, kylantys dėl pagal šią Programą leidžiamų Taupymo obligacijų, bei susiję su jais, sprendžiami derybų keliu. Nepavykus ginčų išspręsti derybų keliu, ginčai sprendžiami Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka teisme. Ginčų sprendimo vieta – Vilnius, teritorinis teismingumas nustatomas pagal Banko centrinės būstinės adresą, išskyrus, jei investuotojas yra laikytinas vartotoju pagal Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimus, pastaruoju atveju ginčas sprendžiamas Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatyta tvarka.

Investuotojo pateiktus reikalavimus Emitentas įvykdo tiesiogiai investuotojui. Jeigu Emitentas neturi galimybės įvykdyti savo įsipareigojimus pagal investuotojo reikalavimą tiesiogiai investuotojui, Emitentas, esant galimybei, visą, ką privalo perduoti investuotojui (palūkanas, išpirkimo kainą ir pan.), perduoda Patikėtiniui, ginančiam investuotojo interesus santykiuose su Emitentu. Nuo to momento, kai Patikėtinis, ginantis investuotojų interesus santykiuose su Emitentu, priėmė visą, ką perdavė Emitentas investuotojo naudai, laikoma, kad Emitentas įvykdė savo įsipareigojimus investuotojui.

2.4.7. Palūkanos

Emitentas už kiekvieną pagal šią Programą leidžiamą Taupymo obligaciją palūkanų mokėjimo dienomis mokės fiksuoto dydžio palūkanas atkarpos pavidalu, kurių dydis bus apskaičiuojamas kaip

tam tikras procentas nuo nominalios Taupymo obligacijų vertės. Konkretus palūkanų normos dydis ir konkrečios palūkanų mokėjimo datos bus nurodytos konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose. Jeigu palūkanų mokėjimo diena yra nedarbo diena, palūkanos išmokamos artimiausią po tokios nedarbo dienos einančią Darbo dieną.

Kiekvienos atkarpos periodo palūkanos pradės kauptis prieš tai buvusio periodo palūkanų mokėjimo dieną, o pirmosios atkarpos atveju arba jei atkarpa bus išmokama vieną kartą, palūkanos pradės kauptis Taupymo obligacijų įsigaliojimo dieną ir kaupsis iki to periodo palūkanų mokėjimo dienos arba iki išpirkimo dienos, jeigu atkarpa bus mokama tik vieną kartą išpirkimo metu, neįskaitant palūkanų mokėjimo dienos arba išpirkimo dienos.

Už atitinkamą laikotarpį emisijos Galutinėse sąlygose numatytais palūkanų mokėjimo dienomis apskaičiuotos palūkanos be atskiro investuotojo prašymo pervedamos Taupymo obligacijų savininkų vertybinių popierių sąskaitų tvarkytojams, kurie paskutinės Darbo dienos pabaigoje iki Taupymo obligacijų atkarpos išmokos mokėjimo dienos apskaitė investuotojo turimas Taupymo obligacijas; arba, jei investuotojo turimos Taupymo obligacijos apskaitomos „Swedbank“, AB, palūkanų suma pervedama į Taupymo obligacijų savininkų Taupymo obligacijų pasirašymo sutartyje nurodytą banko sąskaitą.

Apskaičiuotos palūkanos bus apvalinamos iki vieno cento arba atitinkamo konkrečios valiutos mažiausio vieneto pagal aritmetines apvalinimo taisykles.

Taip pat Galutinėse sąlygose bus nurodytas dienų skaičiavimo metodas, kuriuo remiantis apskaičiuojamas palūkanų dydis.

Skaičiavimo agentas

Visų pagal šią Programą leidžiamų Taupymo obligacijų išmokų skaičiavimo agentas yra Emitentas.

2.4.8. Išpirkimas ir perleidimas antrinės apyvartos metu

i) Išpirkimas išlaikius Taupymo obligacijas iki nustatyto termino

Išlaikius Taupymo obligacijas iki Galutinėse sąlygose nustatyto išpirkimo termino, jos bus išperkamos už nominalią vertę kartu sumokant Galutinėse sąlygose nurodytą palūkanų normą atkarpos pavidalu, skaičiuojant emisijos išleidimo valiuta. Taupymo obligacijos bus išperkamos vienu mokėjimu Galutinės sąlygose nustatytą Taupymo obligacijų išpirkimo dieną.

ii) Perleidimas antrinės apyvartos metu

Taupymo obligacijų savininkams suteikiama teisė reikalauti, kad Bankas nupirktų jiems priklausančius Taupymo obligacijas antrinės apyvartos metu, o Bankas įsipareigoja jas nupirkti antrinės apyvartos metu.

Taupymo obligacijų savininkas, pareikalavęs nupirkti Taupymo obligacijas antrinės apyvartos metu, privalės Bankui perleisti visas ar dalį jo turimas konkrečios emisijos Taupymo obligacijas. Taupymo obligacijų perleidimo Bankui antrinės apyvartos metu datos bei kainos atitinkamą datą nurodytos konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose.

Taupymo obligacijų savininkas, pageidaujantis perleisti Taupymo obligacijas Emitentui, privalo atvykti į vieną iš Taupymo obligacijų platinimo vietų, nurodytų šio Bazinio prospekto Priede Nr. 1, arba į vieną iš Emitento paskirtų Platintojų, jeigu tokie bus nurodyti Galutinėse sąlygose, platinimo vietų bei užpildyti ir pasirašyti Banko paruoštą prašymo formą. Bankas įsipareigoja atsiskaityti su Investuotoju už antrinės apyvartos metu Investuotojo perleidžiamas Taupymo obligacijas 3 (trečią) Darbo dieną nuo paraiškos tinkamo pateikimo Bankui dienos, sumokant atitinkamos perleidimo dienos (t.y. 3 (trečios) darbo dienos nuo paraiškos tinkamo pateikimo Bankui), nurodytos Galutinėse sąlygose, perleidimo kainą.

iii) Kainos nustatymas perleidimo Bankui antrinės apyvartos metu

Apskaičiuotos Taupymo obligacijų perleidimo Bankui antrinės apyvartos metu kainos, taikomos atitinkamą perleidimo dieną, bus nurodytos kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose.

Pirmąsias 60 (šešiasdešimt) kalendorinių dienų skaičiuojant nuo Taupymo obligacijų įsigaliojimo dienos Taupymo obligacijų perleidimo kaina Bankui antrinės apyvartos metu yra lygi Taupymo obligacijų nominaliai vertei.

Investuotojui perleidžiant Bankui Taupymo obligacijas antrinės apyvartos metu praėjus 60 (šešiasdešimt) kalendorinių dienų nuo Taupymo obligacijų įsigaliojimo dienos, Taupymo obligacijų perleidimo kainą sudaro Taupymo obligacijų nominali vertė ir palūkanos, apskaičiuotos pagal perleidimo dieną galiojančią perleidimo metinę palūkanų normą. Taupymo obligacijų perleidimo antrinės apyvartos metu Banko investuotojui mokėtina perleidimo metinė palūkanų norma, taikoma atitinkamą Taupymo obligacijų perleidimo Bankui dieną, bus nurodyta kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose.

Už Taupymo obligacijų perleidimą Bankui antrinės apyvartos metu, kuris vykdomas Taupymo obligacijų savininkų iniciatyva, gali būti taikomi papildomas perleidimo prieš terminą mokestis, išskaitomas iš išmokų Taupymo obligacijų savininkams. Konkretus mokesčio dydis ir/arba jo skaičiavimo tvarka bus nurodyta Galutinėse sąlygose.

iv) Taupymo obligacijų perleidimas

Bankas turi teisę savo nuožiūra antrinėje rinkoje, atsižvelgdamas į padėtį kapitalo rinkoje, už rinkos sąlygas atitinkančią kainą parduoti įsigytas Taupymo obligacijas.

v) *Kitos išpirkimo išlaikius Taupymo obligacijas iki nustatyto termino bei perleidimo Bankui antrinės apyvartos metu sąlygos*

Taupymo obligacijų išpirkimo dieną arba perleidimo Bankui antrinės apyvartos metu Taupymo obligacijų savininkams priklausanti suma, pervedama Taupymo obligacijų savininkų vertybinių popierių sąskaitų tvarkytojams, kurie paskutinės išpirkimo arba perleidimo Bankui antrinės apyvartos metu Darbo dienos pabaigos momentu apskaitys investuotojo turimas Taupymo obligacijas; arba, jei investuotojo turimos Taupymo obligacijos apskaitomos „Swedbank“, AB, suma pervedama į Taupymo obligacijų savininkų Taupymo obligacijų pasirašymo sutartyje nurodytą banko sąskaitą.

Jeigu Taupymo obligacijų išpirkimo ar perleidimo antrinėje rinkoje diena, nurodyta Galutinėse sąlygose, yra nedarbo diena, lėšos už išperkamas arba perleidžiamas Bankui antrinės apyvartos metu Taupymo obligacijas bus išmokamos po tokios nedarbo dienos esančią artimiausią Darbo dieną.

Pasikeitus investuotojo banko sąskaitai, jis nedelsiant turi apie tai pranešti savo sąskaitų tvarkytojui, kitu atveju lėšos bus saugomos „Swedbank“, AB, ir išmokėtos pagal pirmą investuotojo pareikalavimą.

Išmokos investuotojams bus pervedamos vertybinių popierių sąskaitų tvarkytojams, pagal LCVPD pateikiamo sąskaitos išrašo duomenis.

Visais klausimais dėl lėšų, išmokėtų už išpirktas ar perleistas antrinės apyvartos metu Taupymo obligacijas, investuotojai gali kreiptis į Banką, šio Bazinio prospekto priede Nr. 1 pateiktais adresais.

2.4.9. Informacija apie pelningumą

Pagal šią Programą išleidžiamų Taupymo obligacijų pelningumas priklauso nuo Taupymo obligacijos emisijos kainos, termino, išpirkimo kainos, metinės palūkanų normos, įsigijimo mokesčių ir kitų veiksnių.

Visos mokėtinos sumos apskaičiuojamos šiame Baziniame prospekte ir kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose nustatyta tvarka.

2.4.10. Atstovavimo Taupymo obligacijų savininkams tvarka

Kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose bus nurodytas Patikėtinis, jo adresas ir kontaktiniai duomenys.

Galutinėse sąlygose nurodytas Patikėtinis atstovauja tik tos emisijos Taupymo obligacijų turėtojų interesams. Jeigu konkrečios emisijos Patikėtinis keičiamas po tos emisijos išleidimo, apie tai investuotojai informuojami šio Bazinio prospekto 2.8 skyriuje nustatyta tvarka.

Patikėtinių pareigos Taupymo obligacijų savininkų atžvilgiu:

- Patikėtinis privalo Taupymo obligacijų savininkų teises ginti sąžiningai ir rūpestingai bei siekti, kad jų gynimas geriausiai atitiktų Taupymo obligacijų savininkų interesus;
- Patikėtinis privalo nedelsiant perduoti Taupymo obligacijų savininkams visą, ką jų naudai gavo iš Emitento gindamas jų teises ir teisėtus interesus santykiuose su Emitentu;
- Atlyginti Taupymo obligacijų savininkams nuostolius, kuriuos jie patyrė dėl netinkamo jų teisių ir teisėtų interesų gynimo.

Patikėtinio teisės ginant Taupymo obligacijų savininkų teises ir teisėtus interesus

- Patikėtinis turi teisę atsisakyti vykdyti Taupymo obligacijų savininkų pavedimus, kurie yra neteisėti, neįvykdomi, nekonkretūs ar prieštarauja protingumo bei teisingumo principams ar be teisinio pagrindo pažeistų ar suvaržytų kitų Taupymo obligacijų savininkų ar trečiųjų asmenų teises bei įstatymų saugomus interesus;
- Patikėtinis turi teisę reikalauti iš Taupymo obligacijų savininkų pateikti visą informaciją, susijusią su jų teisių ir teisėtų interesų pažeidimu; tuo atveju, jeigu Taupymo obligacijų savininkas nepateikia informacijos, būtinos siekiant nustatyti teisių pažeidimų atvejį, ar atsisako ją pateikti, laikoma, kad Taupymo obligacijų savininkų teisės ir teisėti interesai nėra pažeisti;
- Patikėtinis turi teisę kreiptis į teismą, kad būtų apgintos Taupymo obligacijų savininkų teisės;
- Tretieji asmenys Taupymo obligacijų savininkams tiesiogiai ar per Patikėtinį gali laiduoti ar garantuoti už Emitento prievolių, atsirandančių dėl Taupymo obligacijų išleidimo, įvykdymą; Patikėtinis nedelsiant perduoda Taupymo obligacijų savininkams visą, ką jų naudai gavo iš trečiųjų asmenų, garantuojančių ar laiduojančių už Emitento prievolių, atsirandančių dėl Taupymo obligacijų išleidimo, įvykdymą.

Taupymo obligacijų savininkų teisių ir teisėtų interesų pažeidimų pašalinimas

- Emitentas, gavęs Patikėtinio pranešimą apie pažeistas Taupymo obligacijų savininkų teises ir teisėtus interesus bei įsitikinęs pažeidimų pagrįstumu, nedelsiant pašalina pažeidimus; Emitentas, siekdamas pašalinti Taupymo obligacijų savininkų teisių ir teisėtų interesų pažeidimus, atlieka atitinkamus veiksmus Taupymo obligacijų savininkų naudai tiesiogiai Taupymo obligacijų savininkams;

- Tuo atveju, jeigu Emitentas neturi galimybės pašalinti Taupymo obligacijų savininkų teisių ir teisėtų interesų pažeidimų tiesiogiai Taupymo obligacijų savininkams, Emitentas esant galimybei visą, ką privalo perduoti Taupymo obligacijų savininkams (palūkanas, išpirkimo kainą ir pan.), perduoda Patikėtiniui; nuo to momento, kai Patikėtinis priėmė visą, ką perdavė Emitentas Taupymo obligacijų savininkų naudai, laikoma, kad Emitentas įvykdė savo įsipareigojimus Taupymo obligacijų savininkams;
- Ne mažiau negu pusė emisijos Taupymo obligacijų savininkų turi teisę nurodyti Patikėtiniui, kad Emitento padarytas Taupymo obligacijų savininkų teisių ir teisėtų interesų pažeidimas yra neesminis ir todėl nereikia tam tikrų veiksmų jų interesams ginti (ši nuostata netaikoma Emitento padarytiems pažeidimams, susijusiems su Taupymo obligacijų išpirkimu ir palūkanų mokėjimu).

Sutarties su Patikėtiniu terminas ir nutraukimo sąlygos

- Prieš paskelbiant kiekvienos emisijos Galutinės sąlygas, Emitentas pasirašys sutartį su Patikėtiniu, kuri įsigalioja nuo jos pasirašymo dienos ir galioja, kol Emitentas neįvykdo visų savo prievolių tos emisijos Taupymo obligacijas įsigijusiems investuotojams;

Sutartis su Patikėtiniu gali būti nutraukiama:

- Daugiau kaip 1/2 Taupymo obligacijų savininkų turi teisę nušalinti jų interesus ginantį Patikėtinį ir reikalauti, kad Emitentas sudarytų sutartį su jų siūlomu vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininku;
- Patikėtiniui netekus teisės teikti viešosios apyvartos tarpininko paslaugas.

Nutraukus sutartį su Patikėtiniu Emitentas nedelsiant sudarys naują sutartį su kitu Patikėtiniu, o konkrečios emisijos Taupymo obligacijų savininkai apie tai bus nedelsiant informuoti 2.8 punkte numatyta tvarka. Emitento sutartis su Patikėtiniu bus viešai prieinama. Su ja susipažinti bus galima Banko Swedbank Markets tarnyboje (Savanorių pr. 19, 03502 Vilnius, tel. pasiteiravimui (8 5) 268 45 14), Darbo dienomis nuo 8:00 iki 16:00 (penktadieniais iki 15:00) bei Banko klientų aptarnavimo centruose ir poskyriuose jų darbo metu.

Su Emitento ir Patikėtinio sudaryta sutartimi bus galima susipažinti ir Platintojo buveinėje, kuri bus nurodyta kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose.

2.4.11. Sprendimai, įgaliojimai, bei patvirtinimai, kurių pagrindu išleidžiami vertybiniai popieriai

2009 m. rugpjūčio 19 d. „Swedbank“, AB, valdybos nutarimu Nr. VALD-60 nutarta:

1. Patvirtinti naują 1 000 000 000 LTL „Swedbank“, AB (toliau – Bankas), ne nuosavybės vertybinių popierių emisijų programą, pagal kurią Bankas galėtų leisti nuo 1 metų iki 10 metų

trukmės nesubordinuotus, negarantuotus, nekonvertuojamus, nereitinguojamus ir nelistinguojamus, ne nuosavybės vertybinius popierius [...].

2. Įgalinti Swedbank Markets tarnybą:

2.1. Kartu su Teisės departamentu parengti 1 000 000 000 LTL „Swedbank“, AB (toliau – Bankas), ne nuosavybės vertybinių popierių bazinį prospektą.

2.2. Paruošti kiekvienos leidžiamos Banko ne nuosavybės vertybinių popierių emisijos galutines sąlygas ir teikti jas tvirtinti valdybai.

2.3. Kartu su Teisės departamentu paruošti sutartį su vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininku (patikėtiniu), pagal kurią pastarasis įsipareigotų ginti Banko išleidžiamų ne nuosavybės vertybinių popierių savininkų interesus santykiuose su Banku.

Kiekvienos pagal Programą išleidžiamos Taupymo obligacijų emisijos išleidimo ir jos Galutinių sąlygų patvirtinimo Banko valdyba priims atskirus sprendimus.

2.4.12. Emisijų pagal šią Programą išleidimo data

Kiekvienos emisijos pagal šią Programą išleidimo data bus laikoma emisijos Galutinėse sąlygose nurodyta Taupymo obligacijų įsigaliojimo data.

2.4.13. Bet kurių apribojimų perleisti vertybinius popierius apibūdinimas

Tokių apribojimų nėra.

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

Žemiau pateikiama Banko parengta Taupymo obligacijų suteikiamų pajamų apmokestinimo tvarkos santrauka, kuri neturi būti traktuojama kaip mokesčių konsultacija. Investuotojai, planuojantys įsigyti pagal šią Programą išleidžiamų Taupymo obligacijų, turėtų patys atlikti savo jurisdikcijai bei teisinei – organizacinei formai taikomo Taupymo obligacijų suteikiamų pajamų mokesčio traktavimo tyrimą arba kreiptis į nepriklausomus mokesčių konsultantus ir/arba atitinkamas mokesčių administravimo įstaigas dėl galimų mokesčių, susijusių su siūlomų Taupymo obligacijų įsigijimu.

Gyventojų pajamų apmokestinimas

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

Nuolatinių Lietuvos gyventojų pajamų apmokestinimas

Remiantis Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 17 straipsnio 1 dalies 20 punktu, gyventojų pajamų mokesčiu neapmokestinamos palūkanos už Taupymo obligacijas (išskyrus asmens, susijusio su gyventoju darbo santykiais ar jų esmę atitinkančiais santykiais, išleistas Taupymo obligacijas, jeigu už juos asmuo, susijęs su gyventoju darbo santykiais ar jų esmę atitinkančiais santykiais, jam moka didesnes palūkanas negu kitiems tų pačių Taupymo obligacijų turėtojams), jeigu šios Taupymo obligacijos pradėtos išpirkti ne anksčiau kaip po 366 dienų nuo šių Taupymo obligacijų išleidimo dienos.

Remiantis Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 17 straipsnio 1 dalies 30 punktu, gyventojų pajamų mokesčiu neapmokestinamos pajamos už parduotas arba kitaip perleistas nuosavybės Taupymo obligacijas, įsigytas po 1999 m. sausio 1 d., jeigu Taupymo obligacijos yra parduodamos arba kitaip perleidžiamos nuosavybės ne anksčiau negu po 366 dienų nuo jų įsigijimo dienos (parduodant dalį to paties emitento Taupymo obligacijų, kiekvienu atveju laikoma, kad pirmiausia parduodamos arba kitaip perleidžiamos nuosavybės anksčiausiai įsigytos Taupymo obligacijos) ir gyventojas 3 metus iki mokestinio laikotarpio, kuriame Taupymo obligacijos buvo parduotos arba kitaip perleistos nuosavybės, pabaigos pats ar kartu su susijusiais asmenimis nevaldė daugiau kaip 10 procentų vieneto, kurio nuosavybės vertybiniai popieriai yra parduodami arba kitaip perleidžiami nuosavybės, akcijų (dalių, pajų).

Pagal Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 22 straipsnio nuostatas pajamos iš Taupymo obligacijų priskiriamos A klasės pajamoms. Tais atvejais, kuomet Taupymo obligacijų palūkanų pajamos neatitinka aukščiau minėtų neapmokestinimo kriterijų, pajamų mokestį nuo šių pajamų išskaičiuoti ir pervesti į biudžetą privalo išmokas išmokantis asmuo. Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 6 straipsnio 1 dalyje palūkanų apmokestinimui nustatytas 15 proc. tarifas.

Pagal Sveikatos draudimo įstatymo 17 straipsnio 8 dalies nuostatas nuo nuolatiniams Lietuvos gyventojams išmokamų Taupymo obligacijų palūkanų pajamų, kurios apmokestinamos gyventojų pajamų mokesčiu, skaičiuojamos 6 proc. dydžio privalomojo sveikatos draudimo įmokos. Kadangi Taupymo obligacijų palūkanų pajamos pagal Gyventojų pajamų mokesčio įstatymą priskiriamos A klasės pajamoms, privalomojo sveikatos draudimo mokestį nuo šių pajamų išskaičiuoti ir pervesti į biudžetą privalo išmokas išmokantis asmuo.

Taupymo obligacijų pardavimo pajamos pagal Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 22 straipsnio nuostatas priskiriamos B klasės pajamoms. Todėl tais atvejais, kuomet Taupymo obligacijų

pardavimo pajamos neatitinka aukščiau minėto neapmokestinimo kriterijų, pagal Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 25 straipsnio nuostatas gyventojų pajamų mokestį nuo šių pajamų deklaruoja, apskaičiuoja ir sumoka pats nuolatinis Lietuvos gyventojas arba jo įgaliotas asmuo. Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 6 straipsnio 1 dalyje Taupymo obligacijų pardavimo pajamų apmokestinimui nustatytas 15 proc. tarifas. Pagal Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 19 straipsnio nuostatas Taupymo obligacijų įsigijimo kainai priskiriamos išlaidos, patirtos įsigyjant Taupymo obligacijas, įskaitant sumokėtus komisinius atlyginimus bei mokesčius, rinkliavas, susijusius su jų įsigijimu.

Pagal Sveikatos draudimo įstatymo 17 straipsnio 8 dalies nuostatas nuo nuolatinių Lietuvos gyventojų gaunamų Taupymo obligacijų pardavimo pajamų, kurios apmokestinamos gyventojų pajamų mokesčiu, skaičiuojamos 6 proc. dydžio privalomojo sveikatos draudimo įmokos. Kadangi Taupymo obligacijų palūkanų pajamos pagal Gyventojų pajamų mokesčio įstatymą priskiriamos B klasės pajamoms, privalomojo sveikatos draudimo mokestį nuo šių pajamų apskaičiuoja ir sumoka pats gyventojas arba jo įgaliotas asmuo. Emitentas neprivalo ir neįsipareigoja už gyventoją apskaityti ir sumokėti privalomojo sveikatos draudimo mokesčio nuo šių gyventojų pajamų.

Nenuolatinių Lietuvos gyventojų pajamų apmokestinimas

Remiantis Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 5 straipsnio 4 dalies nuostata nenuolatinio Lietuvos gyventojų pajamų mokesčio objektas yra tik Taupymo obligacijų palūkanų pajamos. Tuo atveju, jeigu Taupymo obligacijų palūkanų pajamos neatitinka Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 17 straipsnio 1 dalies 20 punkte nustatytų neapmokestinimo kriterijų, pajamų mokestį išskaičiuoti ir pervesti į biudžetą privalo išmokas išmokėjęs asmuo, nes šios pajamos pagal Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 22 straipsnio nuostatas priskiriamos A klasės pajamoms. Pagal Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 6 straipsnio 1 dalies nuostatas šios pajamos apmokestinamos taikant 15 proc. pajamų mokesčio tarifą.

Pagal 2004 m. balandžio 13 d. Lietuvos Respublikos mokesčio administravimo įstatymo Nr. IX-2112 5 straipsnio 1 dalies nuostatas, jeigu Lietuvos Respublikos tarptautinėse sutartyse nustatytos kitokios negu atitinkamų mokesčių įstatymuose apmokestinimo taisyklės ir šios sutartys yra ratifikuotos, įsigaliojusios ir taikomos Lietuvos Respublikoje, tai viršenybę turi minėtose tarptautinėse sutartyse nustatytos taisyklės.

Juridinių asmenų pajamų apmokestinimas

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

Lietuvos juridinių asmenų pajamų apmokestinimas

Lietuvos vieneto (juridinio asmens) už Banko Taupymo obligacijas gautos palūkanų pajamos priskiriamos šio vieneto apmokestinamosioms pajamoms.

Lietuvos vienetas, pardavęs Taupymo obligacijas, pagal Pelną mokesčio įstatymo 16 straipsnio nuostatas pripažįsta turto vertės padidėjimo pajamas (Taupymo obligacijų pardavimo kainos ir įsigijimo kainos skirtumą).

Nurodytos Taupymo obligacijų palūkanų pajamos ir pardavus Taupymo obligacijas turto vertės padidėjimo pajamos įtraukiamos į bendrą Lietuvos vieneto apmokestinamąjį rezultatą, kuris apmokestinamas Pelną mokesčio įstatyme nustatyta tvarka.

Užsienio vienetų pajamų apmokestinimas

Pagal Pelną mokesčio įstatymo 4 straipsnio 4 dalies nuostatas užsienio vieneto pelno mokesčio objektas yra tik Taupymo obligacijų palūkanų pajamos. Pelną mokesčio įstatymo 5 straipsnio 1 dalies 2 punkte nustatytas 10 proc. pelno mokesčio prie pajamų šaltinio tarifas. Remiantis Pelną mokesčio įstatymo 37 straipsnio nuostatomis, Bankas įsipareigoja apskaičiuoti ir sumokėti į Lietuvos Respublikos biudžetą pelno mokestį prie pajamų šaltinio už užsienio vienetams išmokamas palūkanas.

Pagal 2004 m. balandžio 13 d. Lietuvos Respublikos mokesčio administravimo įstatymo Nr. IX-2112 5 straipsnio 1 dalies nuostatas, jeigu Lietuvos Respublikos tarptautinėse sutartyse nustatytos kitokios negu atitinkamų mokesčių įstatymuose apmokestinimo taisyklės ir šios sutartys yra ratifikuotos, įsigaliojusios ir taikomos Lietuvoje, tai viršenybę turi minėtose tarptautinėse sutartyse nustatytos taisyklės.



2.5. SIŪLYMO SĄLYGOS

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

i) Siūlymo galiojimo laikotarpis bei tvarka

Pagal šią Programą išleidžiamos Taupymo obligacijos bus platinamos viešai. Siūlymas įsigyti Taupymo obligacijas galioja Galutinėse sąlygose nustatytu platinimo laikotarpiu. Banko Taupymo obligacijas platina pats Bankas ir Platintojai, jei jie yra numatyti emisijų Galutinėse sąlygose. Taupymo obligacijų platinimas prasideda netrukus po Galutinių sąlygų paskelbimo (Galutinių sąlygų forma pateikiama šio Bazinio prospekto priede Nr. 2). Galutinės sąlygos bus skelbiamos Banko interneto tinklalapyje www.swedbank.lt, bei kitų Platintojų, jei tokie bus numatyti Galutinėse sąlygose, interneto tinklalapiuose. Informacija, kurią Bankas privalo viešai skelbti pagal teisės aktus, taip pat bus saugoma Centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje adresu www.crib.lt.

Taupymo obligacijas potencialiems investuotojams Emitentas ketina siūlyti skelbdamas per visuomenines informavimo priemones, asmeninių susitikimų ir prezentacijų metu. Taupymo obligacijos pasirašomos sudarant Taupymo obligacijų pasirašymo sutartis Swedbank Markets tarnyboje (Savanorių pr. 19, 03502 Vilnius), visuose „Swedbank“, AB, klientų aptarnavimo centruose ir poskyriuose bei Platintojų padaliniuose Galutinėse sąlygose nurodytais adresais ir darbo laiku. Taupymo obligacijos gali būti pasirašomos „Swedbank“, AB, internetinės bankininkystės sistemoje „Swedbank“ interneto bankas. Sudaryti internetinės bankininkystės sistemoje Taupymo obligacijų pasirašymo sutartį Investuotojas galės tik turėdamas galiojančią elektroninių paslaugų teikimo sutartį su Banku. Banko internetinės bankininkystės sistemoje Taupymo obligacijos gali būti pasirašomos bet kuriuo metu platinimo laikotarpiu.

Bendra emisijos (siūlymo) suma neribojama, tačiau Bankas kontroliuos, kad nebūtų pasirašyta daugiau Taupymo obligacijų nei pagal šį Bazinį prospektą galima išleisti. Nei Emitento akcininkams, nei kitiems asmenims nebus suteikiama pirmumo teisė pasirašyti naujai išleidžiamas Taupymo obligacijas. Investuotojui nebus suteikiama teisė parduoti ar kitaip perleisti pasirašymo teises į Taupymo obligacijas, įgytas pagal pasirašytus Taupymo obligacijų pasirašymo dokumentus. Investuotojai apie Taupymo obligacijų pasirašymo pradžią ir pabaigą bei kitus su pasirašymu susijusius įvykius bus informuojami šio Bazinio prospekto 2.8. skyriuje numatyta tvarka.

ii) Galimybių sumažinti pasirašytų Taupymo obligacijų skaičių ir permokų grąžinimo Taupymo obligacijų pasirašymo dokumentus pasirašiusiems subjektams tvarka

Jei Taupymo obligacijų emisijos pripažįstamos įvykusiomis, visos pasirašytos ir apmokėtos Taupymo obligacijos bus laikomos išplatintomis ir jų skaičius nebus mažinamas. Investuotojų permokėjimai, apmokėjimai pagal netekusią galios Taupymo obligacijų pasirašymo sutartį (pvz. emisijos anuliavimo atveju ar pan.) arba gauti pavėluoti apmokėjimai ne vėliau kaip per 5 (penkias) Darbo dienas grąžinami investuotojams, pervedant į investuotojo nurodytą banko sąskaitą apmokėjimo ar permokėjimo sumą, atskaičius pervedimo mokesčius.

iii) Informacija apie mažiausią ir (arba) didžiausią Taupymo obligacijų pasirašymo dokumentuose nurodytą Taupymo obligacijų kiekį

Galutinėse sąlygose gali būti numatytas mažiausias arba didžiausias siūlomas vienam investuotojui įsigyti Taupymo obligacijų kiekis. Jei Galutinėse sąlygose nenumatyta kitaip, mažiausias siūlomas įsigyti vienam investuotojui Taupymo obligacijų kiekis yra 1. Jei Galutinėse sąlygose nenurodyta kitaip, didžiausias siūlomas įsigyti kiekis nėra nustatomas, tačiau jis negali viršyti Taupymo obligacijų sutarties pasirašymo dienai likusių visų pagal Programą nepasirašytų Taupymo obligacijų kiekio.

iv) Taupymo obligacijų apmokėjimo ir jų pateikimo būdas ir terminas

Investuotojas, pasirašydamas Taupymo obligacijų pasirašymo sutartį, turi būti sukaupęs savo sąskaitoje, nurodytoje Taupymo obligacijų pasirašymo sutartyje, lėšų sumą Banke, pakankamą atsiskaityti už Taupymo obligacijas.

Investuotojai Darbo dienomis pasirašo Taupymo obligacijas pagal Taupymo obligacijų pasirašymo sutarties dienos kainą, kuri visais atvejais galioja iki tos Darbo dienos, kurią pasirašoma sutartis, 15 val. Tuo atveju, jei investuotojas Taupymo obligacijų pasirašymo sutartį pasirašo Darbo dieną po 15 val. arba nedarbo dieną, visais atvejais tai reiškia, kad investuotojas pasirašo Taupymo obligacijas kitos Darbo dienos (po Taupymo obligacijų pasirašymo sutarties pasirašymo dienos) kainą.

Bankas apriboja investuotojo teisę disponuoti banko sąskaitoje, susietoje su vertybinių popierių sąskaita, esančių lėšų, reikalingų atsiskaityti už pasirašomas Taupymo obligacijas, sumą. Lėšų, reikalingų atsiskaityti už pasirašomas Taupymo obligacijas, suma yra laikoma įkeista užtikrinant investuotojo prievolę apmokėti pasirašomas Taupymo obligacijas. Taupymo obligacijų pasirašymo sutartis taip pat yra laikoma lėšų, reikalingų atsiskaityti už pasirašomas Taupymo obligacijas, įkeitimo sutartimi.

Investuotojas įsipareigoja užtikrinti, kad įkeitimo atsiradimo momentu bei numatytu Taupymo obligacijų apmokėjimo momentu (investuotojo prievolės apmokėti pasirašytas Taupymo obligacijas įvykdymo momentu) lėšos banko sąskaitoje, reikalingos Taupymo obligacijų pasirašymo apmokėjimui, bus neperleistos ir neįkeistos tretiesiems asmenims, neareštuotos, ginčų dėl tokių lėšų

teisme ir/ar arbitraže nebus, tretieji asmenys neturės į jas jokių teisių, taip pat nebus kitų apribojimų disponuoti tokiomis lėšomis.

Bankas investuotojo mokėtiną sumą už pasirašomas Taupymo obligacijas nurašo nuo investuotojo banko sąskaitos be atskiro mokėjimo nurodymo, Taupymo obligacijų pasirašymo sutarties pagrindu, ne vėliau kaip Taupymo obligacijų įsigaliojimo dieną.

Taupymo obligacijų platinimo pabaigos dieną Taupymo obligacijos pasirašomi tik iki 13 val.

v) Siūlymo rezultatų viešo paskelbimo būdas ir data

Pasibaigus Taupymo obligacijų platinimo terminui, ir emisiją pripažinus įvykusia, kitą Darbo dieną VPK ir LCVPD pateikiama vertybinių popierių išplatinimo ataskaita. Informacija apie kiekvienos pagal Bazinį prospektą emisijos išleidimą taip pat bus pateikiama ir saugoma Centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje adresu www.crib.lt.

2.5.2. Platinimo ir paskirstymo planas

Išleidžiamos Taupymo obligacijos bus siūlomos Lietuvos Respublikoje Lietuvos ir užsienio investuotojams, nenustatant jokių apribojimų.

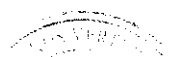
Taupymo obligacijos platinamos laiko prioriteto principu pagal Taupymo obligacijų sutarties pasirašymo laiką.

Emitento vardu Taupymo obligacijų pasirašymo sutartį pasirašo Emitento įgalioti asmenys. Taupymo obligacijų pasirašymo sutartis realiu laiku fiksuojama Emitento kompiuterinėje apskaitos sistemoje, kuri kontroliuoja, kad pasirašomų Taupymo obligacijų skaičius neviršytų Emitento neišplatintų Taupymo obligacijų likučio.

2.5.3. Kainos nustatymas

Platinimo periodo metu, Taupymo obligacijos pasirašomos už Galutinėse sąlygose nurodytą Pasirašymo kainą, kuri priklauso nuo Taupymo obligacijų pasirašymo sutarties pasirašymo dienos. Kiekvienos platinimo dienos Pasirašymo kainą nustatoma diskontuojant Galutinėse sąlygose nurodytą Taupymo obligacijų nominalią vertę, Galutinėse sąlygose nurodyta metine pirminio platinimo kainos diskonto norma, pagal formulę:

$$P = N \times \frac{1}{1 + \frac{i}{100} \times \frac{t}{360}}$$



kur:

P – Taupymo obligacijų Pasirašymo kaina;

N – Taupymo obligacijų nominali vertė, nurodyta Galutinėse sąlygose;

i – Galutinėse sąlygose numatyta pirminio platinimo kainos diskonto norma;

t – dienų skaičius iki Taupymo obligacijų platinimo periodo pabaigos.

Galutinėse sąlygose gali būti nurodyta ir kita kiekvienos pirminio platinimo dienos kainos apskaičiavimo formulė.

Konkreiti kiekvienos platinimo dienos Taupymo obligacijų Pasirašymo kaina bus nurodoma Galutinėse sąlygose arba Galutinių sąlygų prieduose.

Pasirašant Taupymo obligacijas pirminio platinimo metu, Emitentas investuotojui netaiko tarpininkavimo (t.y. sąskaitų atidarymo ir kitų) mokesčių. Galutinėse sąlygose gali būti numatytas įsigijimo mokestis, kurį investuotojas turės sumokėti Emitentui (arba Platintojui) kartu su apmokėjimu už Taupymo obligacijas.

2.5.4. Platinimas ir garantavimas

Banko Taupymo obligacijas platina pats Bankas. Bankas gali paskirti vieną ar daugiau Platintojų, apie tai informuodamas kiekvienos pagal šią Programą leidžiamos emisijos Galutinėse sąlygose. Jeigu emisiją platina keletas Platintojų, Emitentas arba vienas iš Platintojų bus paskiriamas emisijos platinimo koordinatoriumi.

Emitentas nėra sudaręs ir nenumato sudaryti garantavimo sutarčių dėl kiekvienos pagal šią Programą išleidžiamos emisijos išplatinimo.

Taupymo obligacijų investuotojams suteikiamos reikalavimo teisės nėra papildomai užtikrinamos garantija ir/ar kitokiu būdu.

2.6. ĮTRAUKIMAS Į PREKYBOS SĄRAŠĄ

2.6.1. Įtraukimas į reguliuojamos rinkos prekybos sąrašą

Emitentas nesikreips į reguliuojamos rinkos operatorius su prašymu įtraukti pagal šią Programą leidžiamas emisijas į vertybinių popierių prekybos sąrašus.

2.6.2. Informacija apie tos pačios klasės vertybinius popierius, įtrauktus į prekybos sąrašą reguliuojamoje rinkoje

Šiuo metu Emitentas nėra išleidęs emisijų, kurios būtų įtrauktos į prekybos sąrašus reguliuojamose rinkose arba lygiavertėse rinkose.

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

Tarpininkų, įsipareigojusių užtikrinti pagal šią Programą išleidžiamų Taupymo obligacijų likvidumą antrinėje rinkoje, nėra.

2.7. PAPILDOMA INFORMACIJA

Ruošiant šį Bazinį prospektą, patarėjų paslaugomis nesinaudota.

Informacijos, skelbiamos šiame Baziniame prospekte auditoriai neperžiūrėjo ir netikrino, išskyrus metinę 2007 m. ir 2008 m. finansinę atskaitomybę. Į šį Bazinį prospektą asmens, veikiančio eksperto teisėmis, pareiškimo ar ataskaitos nėra įtraukta.

Šio Bazinio prospekto Santraukoje bei Registracijos dokumente pateikta informacija apie Banko rinkos dalį remiasi LBA duomenimis, pateiktais jų internetiniame puslapyje www.lba.lt. Banko turimomis žiniomis ši informacija buvo perkelta tiksliai ir tiek, kiek buvo galima nustatyti iš šios trečios šalies paskelbtos informacijos, nebuvo praleista jokių faktų, dėl kurių perkeltaji informacija taptų netiksli ar klaidinanti.

Emisijoms, leidžiamoms pagal šią Programą, reitingai nebus suteikiami. Emitentas šiuo metu nėra kreipęsis į tarptautines kredito agentūras ir neturi pastarųjų suteiktų kredito reitingų. Emitentą patronuojančiam bankui Swedbank AS (Liivalaia 8, 15040 Talinas, Estija) šiuo metu galioja tokie tarptautinės agentūros Moody's reitingai, suteikti 2009 m. vasario 27 d.:

Ilgalaikių indėlių užsienio valiuta (Bank Deposit -Fgn Curr) Baa2;

Ilgalaikių indėlių nacionaline valiuta (Bank Deposit -Dom Curr) Baa2;

Trumpalaikių indėlių (Short-term deposit) Prime – 2;

Finansinio pajėgumo (Financial strength) D;

Ilgalaikio kredito skolinimosi (Senior-debt) Baa2.

Visiems reitingams numatyta neigiama perspektyva..

2.8. VIEŠOS INFORMACIJOS SKELBIMO TVARKA

Galutinės sąlygos, informacija apie vertybinių popierių emisijos išplatinimą, platinimo pabaigą, vertybinių popierių patikėtinio pakeitimą, atkarpos (palūkanų) mokėjimus, kitus su pagal šią

Programą leidžiamomis emisijomis susijusius svarbius įvykius bus skelbiama Banko tinklalapyje www.swedbank.lt, taip pat su šiais įvykiais bus galima susipažinti Emitento Swedbank Markets tarnyboje (Savanorių pr. 19, 03502 Vilnius, tel. pasiteiravimui (8 5) 268 45 14), darbo dienomis nuo 8:00 iki 16:00 (penktadieniais iki 15:00), Platintojų tinklalapiuose, jei tokie bus numatyti Galutinėse sąlygose, ir/arba per naujienų agentūra BNS (tinklalapio adresas www.bns.lt).

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

III. REGISTRACIJOS DOKUMENTAS

3.1. ATESTUOTI AUDITORIAI

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

Duomenys apie auditorius, atlikusius 2008 m. ir 2007 m. finansinės informacijos nepriklausomą auditą:

Metai	Vardas, Pavardė	Atestato Nr.	Atestatą išdavusi organizacija
2008	Lina Drakšienė	000062	Lietuvos auditorių rūmai
2007	Lina Drakšienė	000062	Lietuvos auditorių rūmai

Pagrindiniai duomenys apie audito įmonę, atlikusią Emitento 2008 m. ir 2007 m. finansinės informacijos nepriklausomą auditą:

Įmonės pavadinimas	UAB „Deloitte Lietuva“
Buveinės adresas	Jogailos g. 4, 01116 Vilnius
Įregistravimo data	1995 m. balandžio 28 d.
Įregistravimo numeris	UI 95-95
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įmonės kodas	111525235
Telefono numeris	(8 5) 255 3000
Fakso numeris	(8 5) 212 6844
Interneto tinklalapis	www.deloitte.lt

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

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

3.2. RIZIKOS VEIKSNIAI

Banko ir Banko grupės rizikos ir kapitalo politika yra paremta žinojimu, kad organizacijos sėkmė priklauso nuo rizikos veiksmingo valdymo, pakankamo įvertinimo ir nuolatinio procesų stebėjimo. Turtas, susijęs su rizika, yra diversifikuojamas, o jo rinkos rizika – apribota. Ir metodinis, ir kasdienis rizikos valdymas yra pagrįstas nepriklausomumo principu, kuris privalo

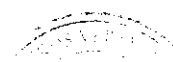
užtikrinti optimalią rizikos ir gražos pusiausvyrą. Nuolat tikslinamos rizikos valdymo metodikos ir priemonės yra pritaikytos didėjančioms Banko ir Banko grupės veiklos apimtims ir nuolatinei technologijų plėtrai.

Bankas ir Banko grupė vadovaujasi šiais bendraisiais rizikos politikos principais:

- priiima riziką tik jai gerai pažįstamose srityse; iš kiekvieno darbuotojo reikalaujama gerai žinoti sandorio šalį ir suprasti visą atskiros sandorio turinį, kad galėtų atpažinti susijusią riziką;
- vengia prisiimti per didelę sandorių riziką;
- vengia prisiimti sandorių, susijusių su didele teisine rizika arba neaiškia atskaitomybe;
- siekia aktyviai veikti tose srityse, kuriose kontrolė yra nepakankama, kad sumažintų pernelyg didelius procesų, sistemų ir personalo rizikos keliamus nuostolius;
- stengiasi laikytis aukščiausių konfidencialumo normų, naudodama jai patikėtą klientų informaciją;
- vengia sandorių, kurie gali pakenkti Banko grupės reputacijai;
- finansinis aspektas – rizika visada vertinama numatomos gražos atžvilgiu;
- nuostolių numatymas – grupė aktyviai valdo riziką;
- bendradarbiavimas su klientu – darbuotojas turėtų būti pasirengęs identifikuoti ir įvertinti riziką kartu su klientu, siekiant rasti klientui ir bankui tinkamiausią sprendimą;
- darbinė atsakomybė – darbuotojai asmeniškai atsako už produkto arba sandorio šalies rizikos profilio kokybę;
- patikima rizikos kontrolė – dualumo principas ir funkcijų pasiskirstymas yra pagrindiniai rizikos valdymo principai.

Banko valdyba yra atsakinga už rizikos politikų įgyvendinimą organizacijos padaliniuose ir už bet kurį Banko, Banko grupės grynojo turto vertės sumažėjimą. Valdyba nustato rizikos valdymo standartus ir maksimalius leistinus rizikos lygius.

Žemiau nurodomi su Banko veikla susiję pagrindiniai rizikos veiksniai. Investuotojai turėtų atkreipti dėmesį, kad pateiktas rizikos veiksnių sąrašas nėra baigtinis, todėl prieš investuojant į Emitento vertybinius popierius investuotojai turėtų patys įvertinti šias ir kitas rizikos rūšis bei jų tikimybę, atsižvelgdami į Prospekte paskelbtą informaciją.



Kredito rizika

Kredito rizika – tai rizika patirti nuostolius dėl klientų finansinių įsipareigojimų Bankui nevykdymo. Bankas per pirmą pusmetį suformavo 565,374 mln. litų atidėjinius paskolų nuostoliams, kas sudarė 3.76 proc. banko paskolų portfelio. Banko pagrindinė veiklos rūšis yra kreditų klientams teikimas, todėl kredito rizikos valdymas yra ypatingai svarbus sėkmingai Banko veiklai. Kredito rizikos valdymo pagrindas yra Swedbank Grupės kredito politika ir Swedbank Rizikos ir kapitalo politika, kuri nustato bendrus kreditavimo proceso standartus visoms grupės bendrovėms. Politika nustato šiuos principus:

- kreditų grąžinimas paprastai turi būti užtikrintas pinigų srautais iš pagrindinės veiklos;
- rizika ir grąža iš kiekvieno kliento turi būti subalansuota;
- didelių kreditų atveju sprendimus priimančys asmenys turi gerai žinoti kliento patikimumą ir kredito paskirtį;
- yra reikalaujama geros klientų kredito istorijos.

Kredito rizikos valdymo pagrindas yra pakankamas kliento patikimumo įvertinimas. Prieš priimant kiekvieną reikšmingą kredito sprendimą, paprastai nustatomas sandorio šalies reitingas. Rizikos reitingas nustatomas naudojant rizikos vertinimo sistemą, kuri atitinka pagrindinės sandorio šalies arba sandorio dydį ir sudėtingumą.

Vidiniai reitingai yra svarbi priemonė kredito rizikos stebėjimo ir kontrolės srityje. Vidiniai reitingai turi užtikrinti, kad vidiniai rizikos vertinimai yra pastovūs ir tiksliai atspindi individualią kredito riziką.

Siekiant vykdyti rizikos priežiūrą portfelio lygmeniu, Rizikos valdymo tarnyba kiekvienais metais atlieka testavimą nepalankiausiomis sąlygomis, kurio metu analizuojamas įvairių galimų, bet mažai tikėtinų įvykių poveikis Banko kapitalo pakankamumui. Tokie įvykiai, be kita ko, apima galimą įsipareigojimų nevykdymo padidėjimą dėl makroekonominės aplinkos, sektoriui būdingų pokyčių ir didžiausių įsipareigojimų neįvykdymo galimybes.

Paskolų portfeliui yra taikomi šie limitai:

- Maksimali paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. Banko/ Banko grupės kapitalo;
- Banko suteiktų didelių paskolų bendroji suma neturi viršyti 800 proc. Banko/ Banko grupės kapitalo;
- Paskolų suma, Banko suteikta jai patrunuojančiai bendrovei, kitoms šios patrunuojančios bendrovės dukterinėms įmonėms arba savo paties dukterinėms bendrovėms, kiekvienam skolininkui negali viršyti 75 proc. Banko kapitalo, jeigu Lietuvos bankas vykdo konsoliduotą visos finansinės

grupės priežiūrą. Jeigu Lietuvos bankas nevykdo konsoliduotos visos finansinės grupės priežiūros, paskolos suma, Banko suteikta kiekvienai bendrovei, negali viršyti 20 proc. Banko kapitalo.

Atidėjiniai paskolų nuostoliams

(tūkst. LTL)	Bankas	Banko grupė
2006 m. gruodžio 31 d.	87,421	123,883
Paskolų atidėjinių pokytis per metus	17,494	25,296
2007 m. gruodžio 31 d.	104,915	149,179
Paskolų atidėjinių pokytis per metus	39,691	56,562
2008 m. gruodžio 31 d.	144,606	205,741
2009 m. birželio 30 d.	565,374	761,659

Banko paskolų atidėjinių ir paskolų portfelio santykinio rodiklio dydis 2009 m. birželio 30 d. siekė 3.76 proc., 2008 m. gruodžio 31 d. - 0.95 proc., 2007 m. gruodžio 31 d. – 0.75 proc., Banko grupės paskolų atidėjinių ir paskolų portfelio santykinio rodiklio dydis – atitinkamai 4.15 proc., 1.05 proc. bei 0.80 proc.

Rinkos rizikos

Rinkos rizika – tai rinkos kintamųjų, tokių kaip palūkanų normų, valiutų kursų, nuosavybės vertybinių popierių ir biržos prekių kainų pokyčių poveikio Banko balansinėms ir nebalansinėms pozicijoms rizika.

Rinkos rizikos valdymo kertinis akmuo yra bendros rizikos prisiėmimo ir valdymo principai, kuriuos įgyvendina Banko valdyba, tvirtindama atitinkamas politikas ir principus.

Banko rinkos rizikos portfelių rizikos lygis yra žemas, visos pozicijos nustatytų limitų ribose yra skaidrios, visi rinkos rizikos komponentai yra valdomi ir vertinami, susiję finansiniai instrumentai yra aprašyti išsamiomis procedūromis. Prisiimama rinkos rizika yra visada įvertinama atsižvelgiant į numatomas pajamas.

Likvidumo rizika

Likvidumo rizika tai rizika, kai Bankas, negalėdamas realizuoti savo turto arba gauti reikiamo finansavimo, negali laiku įvykdyti savo įsipareigojimų. Likvidumo rizika atsiranda ir tuomet, kai Bankas negali likviduoti savo rinkos pozicijų gerokai nesumažindamas rinkos kainų.

Banko likvidumo strategijoje numatyta remti savo dukterines įmones likvidumo ir kapitalo valdymo srityse.

Banko likvidumas priklauso nuo šių veiksnių:

- būtinumo tenkinti trumpalaikius savo klientų poreikius, susijusius su grynaisiais pinigais ir prekybiniais vertybiniais popieriais,
- priėjimo prie kapitalo rinkų,
- galimybės likviduoti rinkos pozicijas.

Likvidumo rizikai valdyti naudojamas Lietuvos banko nustatytas likvidumo normatyvas negali būti mažesnis nei 30 proc. Banko Aktyvų ir pasyvų valdymo komitetas (toliau – APVK) užtikrina, kad Banko likvidus turtas sudarytų ne mažiau kaip 20 proc. Banko klientų lėšų. Likvidų turtą sudaro gryniesi pinigai, lėšos Lietuvos banke ir didelio likvidumo EBPO šalių vyriausybės obligacijos. Likvidumo pozicijų valdymo kriterijai yra šie:

- turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus,
- finansavimo sandorių struktūra,
- turto realizavimo galimybė,
- nepanaudotos kredito linijos.

Banko finansavimo šaltinius sudaro klientų indėliai bei įvairios pinigų ir kapitalo rinkų finansinės priemonės. Trumpalaikes finansines priemones sudaro overdraftai ir kredito linijos, tarpbankinės paskolos ir indėliai, kurių terminas yra nuo vienos nakties iki 3 mėnesių, atpirkimo sandoriai, galimybė likviduoti trumpalaikes išdo vertybinių popierių pozicijas ir klientų indėliai, kurie yra labai stabilus finansavimo šaltinis. Vidutinio termino finansines priemones daugiausia sudaro bankų paskolos ir depozitai, kurių terminas yra trumpesnis nei penkeri metai. Ilgalaikio finansavimo pozicijos apima bankų paskolas, kurių terminas yra ilgesnis nei penkeri metai, ir akcininkų nuosavybę.

Valiutų kursų rizika

Valiutų kursų rizika atsiranda dėl nepalankių užsienio valiutų kursų pokyčių Lietuvos lito (LTL) atžvilgiu.

Banko Išdo departamentas valiutų rizikai valdyti naudoja šiuos limitus:

- atvira pozicija eurai (EUR) turi būti artima nuliui (yra neribojama centrinio banko);
- atvira pozicija užsienio valiuta ir brangiaisiais metalais neturi viršyti 15 proc. gryųjų nuosavų lėšų;
- pozicijų užsienio valiuta riziką, įtraukiant kitų rinkos rizikos veiksnių pozicijas, riboja bendras rizikos vertės (VaR) limitas.

Palūkanų normos rizika

Banko Iždo departamentas palūkanų normos rizikai valdyti naudoja šiuos limitus:

- Palūkanų normos jautrumo limitas: esant lygiagrečiam +100 procentinių punktų visų palūkanų normų kreivės pokyčiui, Banko ir Banko grupės turto vertė negali sumažėti daugiau nei 8 milijonus eurų (įskaitant 2 milijonų eurų papildomą limitą, taikomą turtui, kuris vertinamas rinkos verte).
- Palūkanų normos pozicijų riziką, įtraukiant kitų rinkos rizikos veiksnių pozicijas, riboja bendras rizikos vertės (VaR) limitas.

Rinkos rizikos valdymas

Rinkos rizika kyla iš pozicijų, kurias įtakoja rinkos kintamųjų (palūkanų normų, užsienio valiutų kursų, finansinių instrumentų ir užtikrinimo priemonių kainų) pokyčiai. Prisiimti rinkos riziką gali tik šią teisę turintys Banko padaliniai. Visų prisiimamų pozicijų dydis priklauso nuo atitinkamų nustatytų rinkos rizikos limitų. Visus rinkos rizikos limitus ir pozicijas vertina, kontroliuoja ir apie jas informuoja Banko Rizikos kontrolės tarnyba.

Rinkos rizikos valdymas vadovaujasi šiomis rekomendacijomis:

- rinkos rizikos valdymo pagrindą sudaro Banko grupės mastu taikoma Rinkos rizikos valdymo politika,
- visi rinkos rizikos vertinimo modeliai kuriami ir peržiūrimi centralizuotai,
- rinkos rizikos limitų paskirstymas nustatomas „iš viršaus į apačią“ principu ir Banko grupės mastu nustatytų rizikos koncentracijos limitų pagrindu; šie limitai nustatomi vadovaujantis dualumo principu.

Rinkos rizikos techninis valdymas Banke ir Banko grupėje yra centralizuotas, t.y. visi Banko ir Banko grupės padaliniai, prisiimdami rinkos rizikos veiksnių įtakojamas pozicijas, naudojami bendra IT platforma, kuri leidžia riziką stebėti realiu laiku ir „iš viršaus į apačią“ principu.

Rizikos vertės (VaR) metodas yra naudojamas galimiems nuostoliams vertinti ir parodo maksimalų tikėtiną tam tikro portfelio vienos prekybos dienos galimą nuostolį, esant 99 proc. tikimybei. Šis metodas pagrįstas finansinių priemonių rizikos vertės istoriniais vienerių metų pokyčiais. Nelinijinė rizika taip pat ribojama ir vertinama kiekvieną dieną atliekant testavimą nepalankiausiomis sąlygomis.

Bankas ir Banko grupė naudoja Swedbank grupėje patvirtintą Swedbank VaR skaičiavimo metodiką. Visos finansinės priemonės, susijusios su palūkanų normų arba užsienio valiutų kursų rizika, yra įtraukiamos į VaR modelį, rizikos dydis yra apskaičiuojamas kiekvieną dieną ir informuojami visi riziką prisiimantys Banko ir Banko grupės padaliniai. Bankas ir Banko grupė nelaiko nuosavybės vertybinių popierių arba išvestinių finansinių priemonių prekybinių pozicijų.

Rizikos apskaičiavimo ir vertinimo modelių kokybė yra nuolatos tikrinama taikant grįžtamojo patikrinimo metodą (angl. backtesting). Naudojant šį metodą, kiekvienos darbo dienos veiklos rezultatas – pelnas (nuostolis) - yra palyginamas su atitinkamu numatytu VaR modelio rezultatu. Banko Rinkos rizikos valdymas kartu su Swedbank grupės Rinkos rizikos valdymu reguliariai peržiūri esamus, analizuoja naujus rizikos modelius, kurie galėtų pagerinti esamą rizikos vertinimo procesą. Banko Rinkos rizikos valdymas bendradarbiauja su Banko ir Banko grupės padaliniais, kuriant naujus finansinius instrumentus, kurie suteikia klientams galimybę apsidrausti nuo rinkos rizikos arba paversti ją priimtina rizika.

Operacinė rizika

Vadovaudamasi operacinės rizikos politika Bankas ir Banko grupė stengiasi išlaikyti žemiausią įmanomą rizikos lygį, tuo pačiu metu stengdamasi resursus naudoti racionaliai. Bankas ir Banko grupė neprisiima nevaldomos ar neribojamos rizikos net ir tuo atveju, jeigu tokios rizikos prisiėmimas padėtų uždirbti didesnę pelną.

Konkretūs limitai ir reikalavimai atliekamoms operacijoms nustatomi rašytinėse procedūrose arba išleidžiant atskirą potvarkį. Siekdama sumažinti žmonių klaidų ir apgaulės riziką Bankas ir Banko grupė taiko dualumo principą, pagal kurį visus sandorius arba operacijas turi patvirtinti mažiausiai du atskiri darbuotojai.

Banko ir Banko grupės nuomone operacinės rizikos veiksmingo valdymo pagrindas yra geras visų darbuotojų žinių apie operacinę riziką lygis. Pagrindinės priemonės, padedančios išvengti kasdieninių nuostolių, yra organizacijos padalinių atsakomybė už rizikos valdymą, darbuotojų žinių apie rizikas gerinimas ir patikimos kontrolės aplinkos sukūrimas. Nuo 2002 m. Banko ir Banko grupės operacinės rizikos valdymui ir įvertinimui naudoja plačiai tarptautinėje praktikoje taikomą savo veiklos rizikos įvertinimo (Control Self Assessment) metodą. Pagal CSA metodą rizika identifikuojama ir vertinama Banko ir Banko grupės padaliniuose – tai yra faktinėse rizikos atsiradimo vietose. Pagal CSA reikalavimus už rizikos nustatymą, vertinimą ir stebėjimą yra atsakingi organizacijos padaliniai, o rizikos valdymo padaliniai vykdo konsultavimo, pagalbos

teikimo ir apibendrinimo funkciją. Šis metodas sumažina išorinės kontrolės dalį ir įtraukia į rizikos valdymo procesą didelę dalį darbuotojų bei pagerina jų bendras žinias apie rizikas.

Bankas ir Banko grupė yra įdiegę veiklos tęstinumo politiką ir procesą, padedantį mažinti įvykių, kurių tikimybė yra nedidelė, bet kurie gali sukelti didelį neigiamą poveikį, nuostolius. Įvykiams, susijusiems su IT ir su fizine žala Banko ir Banko grupės centrinės buveinės pastatams, Bankas ir Banko grupė yra parengęs veiklos tęstinumo scenarijus ir veiklos tęstinumo planus.

Banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymas

(duomenys 2009 m. birželio 30 d. ir 2008 m. birželio 30 d. pateikiami remiantis neaudituoja finansine informacija)

Normatyvo pavadinimas	Lietuvos banko nustatytas normatyvas (proc.)	2009 06 30	2008 06 30	2008 12 31	2007 12 31
Likvidumas	Min 30	42.33	36.27	39.76	42.16
Kapitalo pakankamumas	Min 8	16.85	13.73	15.65	11.27
Atvira užsienio valiutos pozicija	Max 25	Vykdoma	Vykdoma	Vykdoma	Vykdoma
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	Max 25	Vykdomas	Vykdomas	Vykdomas	Vykdomas
Didelių paskolų normatyvas	Max 800	41.99	67.75	66.12	130.97

Finansinės grupės veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymas

(duomenys 2009 m. birželio 30 d. ir 2008 m. birželio 30 d. pateikiami remiantis neaudituoja finansine informacija)

Normatyvo pavadinimas	Lietuvos banko nustatytas normatyvas (proc.)	2009 06 30	2008 06 30	2008 12 31	2007 12 31
Kapitalo pakankamumas	Min 8	12.85	10.88	12.37	8.63
Atvira užsienio valiutos pozicija	Max 25	Vykdoma	Vykdoma	Vykdoma	Vykdoma
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	Max 25	Vykdomas	Vykdomas	Vykdomas	Vykdomas
Didelių paskolų normatyvas	Min 800	23.48	49.57	25.43	113.96

3.3. INFORMACIJA APIE EMITENTĄ

Emitento teisinis ir komercinis pavadinimas

„Swedbank“, AB.

Emitento registracijos vieta ir registracijos numeris

Emitento buveinė registruota adresu Savanorių pr. 19, Vilnius, Emitento registro tvarkytojas valstybės įmonė Registrų centras, registracijos numeris 1120 29651.

Emitento įregistravimo data

1993 m. gruodžio 28 d.

Emitento buveinės vieta, teisinė forma ir teisė, pagal kurią veikia emitentas, įsteigimo šalis, registruotos buveinės adresas ir telefono numeris

Buveinės adresas	Savanorių pr. 19, 03502 Vilnius, Lietuva
Teisinė forma	Akcinė bendrovė
Teisė, pagal kurią veikia Emitentas	Lietuvos Respublikos teisė
Įsteigimo šalis	Lietuvos Respublika
Telefono numeris	(8 5) 2684444

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

Esminių įvykių, susijusių su Emitentu, kurie nebūtų buvę apžvelgti šiame dokumente ir kituose susijusiuose dokumentuose, įtrauktuose į šį dokumentą nuorodos būdu ir kurie turi esminės reikšmės vertinant Emitento mokumą, nebuvo.

3.4. VERSLO APŽVALGA

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

Bankas yra kredito įstaiga, kuri turi licenciją verstis ir verčiasi indėlių bei kitų gražintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių bei jų skolinimu, taip pat Lietuvos Respublikos įstatymų

nustatyta tvarka verčiasi kitų finansinių paslaugų teikimu ir prisiima su tuo susijusią riziką ir atsakomybę.

Bankas teikia šias finansines paslaugas:

- 1) indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimas;
- 2) skolinimas (įskaitant hipotekines paskolas);
- 3) finansinė nuoma (lizingas);
- 4) pinigų pervedimas;
- 5) mokėjimo kortelių ir kitų mokėjimo priemonių išleidimas ir (arba) operacijų su jomis atlikimas;
- 6) finansinių laidavimų ir finansinių garantijų teikimas;
- 7) sandorių sudarymas savo ar kliento sąskaita dėl pinigų rinkos priemonių (čekių, vekselių, indėlių sertifikatų ir t. t.), užsienio valiutos, finansinių būsimųjų ir pasirinkimo sandorių, valiutos keitimo kurso nustatymo ir palūkanų normos nustatymo priemonių, viešosios apyvartos vertybinių popierių, tauriųjų metalų;
- 8) investicinės paslaugos;
- 9) finansinis tarpininkavimas (agento veikla);
- 10) pinigų tvarkymas;
- 11) informacijos bei konsultacijų kredito teikimo ir mokėjimo klausimais teikimas;
- 12) seifo kamerų nuoma;
- 13) valiutos keitimas (gryniaisiais pinigais);
- 14) atsiskaitymų tarp kredito įstaigų įskaitymas (kliringas);
- 15) piniginių lėšų saugojimas ir administravimas;
- 16) įmonių konsultavimas dėl kapitalo struktūros, gamybos strategijos ir su tuo susijusių klausimų, taip pat konsultacijos ir paslaugos, susijusios su įmonių reorganizavimu, pertvarkymu ir pirkimu;
- 17) su vertybinių popierių emisijomis susijusių paslaugų teikimas;
- 18) kitos finansinės paslaugos bei įstatymų leidžiama veikla.

2008 m. pabaigoje Bankas pirmavo pagal užimamą indėlių rinkos dalį, turėjo didžiausią klientų skaičių, užėmė antrą vietą pagal klientams suteiktas paskolas.

Pagrindiniai Emitento veiklos efektyvumą apibūdinantys rodikliai istorinėje perspektyvoje.

Banko ir Finansinės grupės rodikliai 2007, 2008 metų gruodžio 31 d.

Rodiklis	2008 12 31		2007 12 31	
	Bankas	Finansinė grupė	Bankas	Finansinė grupė
Išlaidų ir pajamų santykis (%)	44%	42%	47%	57%
Pelnas prieš mokesčius (tūkst. Lt)	447,739	495,273	385,299	497,187
Turto grąža (perskaičiuota metams)%	1.94%	1.63%	1.88%	1.93%
Nuosavybės grąža (perskaičiuota metams)%	22.04%	21.20%	25.27%	29.45%
Grynųjų rizikos kaštų rodiklis (%)	0.95%	1.03%	0.75%	0.80%

Banko ir Finansinės grupės rodikliai 2009 birželio 30 d. ir 2008 birželio 30 d.

Rodiklis	2009 06 30		2008 06 30	
	Bankas	Finansinė grupė	Bankas	Finansinė grupė
Išlaidų ir pajamų santykis (%)	39%	35%	43%	43%
Pelnas prieš mokesčius (tūkst.Lt)	(202,191)	(423,537)	239,280	263,418
Turto grąža (perskaičiuota metams)%	(0.82%)	(2.88%)	1.05%	1.76%
Nuosavybės grąža (perskaičiuota metams)%	(8.06%)	(33.52%)	12.53%	24.11%
Grynųjų rizikos kaštų rodiklis (%)	3.76%	4.11%	0.77%	0.83%

3.4.2. Pagrindinės rinkos

3.4.2.1. Pagrindinių rinkų, kuriuose konkuruoja emitentas, apibūdinimas

Bankas paslaugas teikia tik Lietuvoje, o pagrindiniai klientai yra Lietuvos Respublikos fiziniai ir juridiniai asmenys

3.4.2.2. Bet kurių Emitento teiginių apie jo konkurencinę padėtį pagrindimas

2008 m. gruodžio 1 d. Lietuvoje veikė 9 komerciniai bankai, turintys Lietuvos banko išduotą licenciją, 7 užsienio bankų skyriai, 5 užsienio bankų atstovybės bei 209 ES bankai, veikiantys Lietuvos Respublikoje neįsteigę filialo, o taip pat 67 kredito unijos ir Lietuvos centrinė kredito unija. Visi šie ūkio subjektai tiesiogiai konkuruoja su Emitentu.

BANKŲ VEIKLOS LIETUVOJE APŽVALGA

Apžvalga parengta remiantis Banko bei Lietuvos bankų asociacijos (toliau – LBA) skelbiamais duomenimis.

„Swedbank“, AB, užimama rinkos dalis atskiruose rinkos segmentuose bei šių dalių istorinė raida skaičiuojama tarp bankų, kurie pateikė duomenis LBA už 2007 m. ir 2008 m. Žemiau nurodyti bankai pateikė duomenis atitinkamais metais.

2007 m. – „Swedbank“, AB, AB bankas „Snoras“, AB DnB NORD bankas, UAB Medicinos bankas, Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius, AB Parex bankas, AB Sampo bankas, AB SEB bankas, AB Šiaulių bankas, AB Ūkio bankas, AS Unicredit bank Lietuvos skyrius.

2008 m. – „Swedbank“, AB, AB bankas „Snoras“, AB DnB NORD bankas, UAB Medicinos bankas, Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius, AB Parex bankas, AB Sampo bankas, AB SEB bankas, AB Šiaulių bankas, AB Ūkio bankas, AS Unicredit bank Lietuvos skyrius.

Banko veiklos rodiklių dydis ir vieta rinkoje

Rodiklis	Dydis kiekvienų metų gruodžio 31 d.		Vieta rinkoje kiekvienų metų gruodžio 31 d.	
	2007	2008	2007	2008
Banko skyrių skaičius (vnt.)	128	120	2	2
Darbuotojų skaičius banke (vnt.)	3,166	2,985	1	1
Turtas (tūkst. LTL)	19,390,063	19,890,640	2	2
Įregistruotas akcinis kapitalas (tūkst. LTL)	569,712	845,936	2	2
Einamųjų metų pelnas (tūkst. LTL)	314,314	381,065	2	2
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė (tūkst. LTL)	19,390,063	19,890,640	2	2

Banko užimamos rinkos dalys

Rodiklis	Rodiklio dydis kiekvienų metų gruodžio 31 d.		Rinkos dalis kiekvienų metų gruodžio 31 d. (proc.)		Vieta rinkoje kiekvienų metų gruodžio 31 d.	
	2007	2008	2007	2008	2007	2008
Klientų skaičius (vnt.)	1,290,214	1,315,529	36.57%	35.62%	1	1
- iš jų fizinių asmenų	1,251,547	1,274,831	37.27%	36.21%	1	1
- iš jų juridinių asmenų	38,667	40,698	22.75%	23.56%	2	2
Mokėjimo kortelių skaičius (vnt.)	1,310,026	1,497,421	33.75%	34.97%	1	1
Mokėjimo kortelių apyvarta (tūkst. LTL)	3,208,091	3,678,270	33.37%	34.74%	2	2
Bankomatų skaičius (vnt.)	380	418	28.53%	28.07%	1	1
Indėliai (tūkst. LTL)	12,486,705	10,969,615	31.13%	28.72%	1	1
Klientams suteiktos paskolos (tūkst. LTL)	13,831,318	15,088,304	23.04%	21.17%	2	2

Internetinės bankininkystės registruotų vartotojų skaičius (tūkst. vnt.)	863	1,020	39.79%	38.89%	1	1
--	-----	-------	--------	--------	---	---

3.5. ORGANIZACINĖ STRUKTŪRA

3.5.1. Informacija apie Emitento padėtį priklausomoje grupėje

„Swedbank“, AB, grupę 2009 m. birželio 30 d. sudaro „Swedbank“, AB, turintis 7 filialus, 111 klientų aptarnavimo centrų ir 6 klientų aptarnavimo poskyrius, bei 6 dukterines įmones, kuriose valdo 100 proc. kapitalo ir balsų.

2009 m. birželio 30 d. „Swedbank“, AB, kontroliavo šias dukterines įmones:

„Swedbank lizingas“, UAB (juridinio asmens kodas 1115 68069): akcijų skaičius – 155,539 vnt., bendra nominali vertė – 15,553,900 LTL;

„Swedbank investicijų valdymas“, UAB (juridinio asmens kodas 1248 15377): akcijų skaičius – 3,800 vnt., bendra nominali vertė – 3,800,000 LTL;

„Swedbank gyvybės draudimas“, AB (juridinio asmens kodas 1100 65392): akcijų skaičius – 100,000 vnt., bendra nominali vertė – 10,000,000 LTL;

„Swedbank autoparko valdymas“, UAB (juridinio asmens kodas 1116 12099): akcijų skaičius – 1,000 vnt., bendra nominali vertė – 10,000 LTL;

„Swedbank valda“, UAB (juridinio asmens kodas 3000 67233): akcijų skaičius – 20,000 vnt., bendra nominali vertė – 2,000,000 LTL;

„Swedbank draudimo brokeris“, UADBB (juridinio asmens kodas 3006 93721): akcijų skaičius – 520 vnt., bendra nominali vertė – 52,000 LTL.

Dukterinė įmonė	Buveinės adresas, tel. nr., faks. nr.	Įmonės kodas	Ūkinė komercinė veikla
„Swedbank investicijų valdymas“, UAB	Savanorių 19, 03502 Vilnius, tel. (8 5) 265 79 30, faksas (8 5) 268 48 19	124815337	Pensijų ir kitų fondų valdymas
„Swedbank gyvybės draudimas“, AB	J.Basanavičiaus g. 8/Vingrių g.1, 01118 Vilnius, tel. (8 5) 266	110065392	Gyvybės draudimo veikla (kiek nenumatyta Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo 7 straipsnio 2 dalies

	58 71, faksas (8 5) 266 58 66		2-4 punktuose); sutuoktvių ir gimimų draudimas; gyvybės draudimas, susijęs su investiciniais fondais; ne gyvybės draudimas – draudimas nuo nelaimingų atsitikimų, draudimas ligos atveju
„Swedbank lizingas“, UAB	Geležinio Vilko g. 18A, 08104 Vilnius, tel. (8 5) 278 64 00, faksas (8 5) 278 64 01	111568069	Lizingas (finansinis lizingas ir veiklos nuoma) bei faktoringas
„Swedbank autoparko valdymas“, UAB	Geležinio Vilko g. 18A, 08104 Vilnius, tel. (8 5) 210 96 20, faksas (8 5) 210 96 21	111612099	Automobilių nuomos paslaugos
„Swedbank valda“, UAB	Savanorių pr. 19, 03502 Vilnius, tel. (8 5) 268 41 51, faksas (8 5) 268 48 78	300067233	Nekilnojamo turto statybos, nuomos ir priežiūros paslaugos
„Swedbank draudimo brokeris“, UADBB	Savanorių pr. 19, 03502 Vilnius, tel. (8 5) 265 79 42, faksas (8 5) 268 47 00	3000693721	Draudimo brokerių veikla

3.5.2. Informacija apie Emitento pavaldumo grupei pobūdį

Emitentas priklauso „Swedbank“ grupei, kurios patronuojanti įmonė yra Estijos bankas Swedbank AS (Liivalaia 8, 15040 Talinas, Estija), tiesiogiai valdantis 100 proc. Emitento kapitalo ir balsų. Estijos bankas Swedbank AS priklauso „Swedbank“ grupei, kurios patronuojanti įmonė – Švedijos bankas Swedbank AB (publ) (Brunkebergstorg 8, 105 34 Stokholmas, Švedija).

3.6. INFORMACIJA APIE TENDENCIJAS

3.6.1. Informacija apie reikšmingus neigiamus pokyčius Emitento veikloje, susijusius su Emitento perspektyva nuo paskutinės audituotos finansinė atskaitomybės paskelbimo dienos

Kaip ir pirmieji trys metų mėnesiai, antrasis 2009-ųjų ketvirtis pasižymėjo blogėjančiomis šalies makroekonomikos sąlygomis, kurios lėmė atitinkamą Finansinės grupės atidėjinių politiką ir finansinius rezultatus. Per pirmąjį šių metų pusmetį Finansinė grupė uždirbo 284,4 mln. litų veiklos pelno prieš mokesčius ir atidėjinius. Dėl atidėjinių galimiams paskolų nuostoliams padengti 2009 m. Finansinė grupė patyrė 351,7 mln. litų nuostolių. Finansinė grupė per pirmąjį 2009 m. pusmetį suformavo 708 mln. litų atidėjinių, įskaitant 259 mln. litų papildomus specialiuosius atidėjinius bendrai paskolų portfelio rizikai.

Baigiantis 2009 m. antrajam ketvirčiui, lyginant su praėjusių metų tuo pačiu laikotarpiu, Finansinės grupės pajamos sumažėjo 13 proc. iki 440,6 mln. litų, tuo tarpu išlaidos sumažėjo 28 proc. iki 156,2 mln. litų.

Per pirmąjį pusmetį Finansinė grupė reikšmingai sustiprino kapitalo bazę, į ją įtraukdama visą audituotą 2008 metų pelną - 412,8 mln. litų. Finansinės grupės kapitalo pakankamumo rodiklis per visą laikotarpį buvo aukštesnis nei 12 proc., t. y. daugiau nei 1,5 karto viršijo Lietuvos banko nustatytą minimalų 8 proc. kapitalo pakankamumo normatyvą.

Blogųjų paskolų dalies augimas antrąjį ketvirtį atitiko prognozes Lietuvoje ir Baltijos šalyse. Vertinant dabartinį makroekonomikos kontekstą tikėtina, kad šių paskolų augimas antroje 2009 metų pusėje sulėtės. Siekiant kaip galima labiau remti partneriškai dirbančius ir mokius klientus, finansuojami perspektyvūs projektai bei pertvarkomos esamos skolos, kad būtų sušvelnintos neigiamos ekonominio sunkmečio pasekmės.

Indėlių suma kartu su ne nuosavybės vertybiniais popieriais, lyginant su 2008 m. pabaiga, baigiantis antrajam 2009 m. ketvirčiui išliko stabili su nedideliu 0,5 proc. augimu iki 11,2 mlrd. litų. Bankas išlaikė turimą 28 proc. gyventojų terminuotųjų indėlių rinkos dalį.

Paskolų portfelis 2009 m. antrąjį ketvirtį, kaip ir pirmąjį, mažėjo panašia apimtimi - 3 proc. iki 18,9 mlrd. litų.

Pirmąjį pusmetį Finansinės grupės išlaidos mažėjo reikšmingiau nei pajamos. Lyginant su 2008 m. I pusmečiu, personalo išlaidos 2009 m. sumažėjo 47 proc., tai lėmė 9 proc. mažesnis darbuotojų skaičius ir papildomų darbuotojų skatinimo priemonių atsisakymas. Bankas taip pat optimizuoja skyrių tinklą – per pirmuosius šešis 2009 m. mėnesius klientų aptarnavimo centrų skaičius sumažėjo iki 117 padalinių.

Per artimiausius šių metų ketvirčius pagrindinis dėmesys toliau bus telkiamas į perteklinių veiklos pajėgumų mažinimą ir išlaidų efektyvumo didinimą.

Svarbiausi Finansinės grupės 6-ųjų mėnesių tarpiniai rodikliai 2009 m. birželio 30 d.

Rodiklis	2009 06 30	Pokytis %	2008 06 30
Turtas	23.6 mlrd. Lt	(8)%	25.7 mlrd. Lt
Finansinis portfelis	18.9 mlrd. Lt	(7)%	20.4 mlrd. Lt
Privačių asmenų paskolų portfelis	7.2 mlrd. Lt	0%	7.2 mlrd. Lt
Verslo paskolų portfelis	6.7 mlrd. Lt	(6)%	7.1 mlrd. Lt
Lizingo ir faktoringo portfelis	3.9 mlrd. Lt	(29)%	5.5 mlrd. Lt
Lėšos bankuose	1.1 mlrd. Lt	83 %	0.6 mlrd. Lt
Indėlių suma	11.2 mlrd. Lt	(13)%	12.9 mlrd. Lt
Individualių klientų indėliai	7.9 mlrd. Lt	(11)%	8.9 mlrd. Lt
Juridinių asmenų indėliai	3.3 mlrd. Lt	(18)%	4.0 mlrd. Lt
Konsoliduota akcininkų nuosavybė	1.9 mlrd. Lt	(10)%	2.1 mlrd. Lt
Grynosios palūkanų pajamos	266.4 mln. Lt	(22)%	339.9 mln. Lt
Grynosios komisinių pajamos	108.8 mln. Lt	17%	93.2 mln. Lt
Grupės veiklos pelnas	284.4 mln. Lt	(2)%	289.1 mln. Lt
Atidėjiniai	707.9 mln. Lt	-	25.7 mln. Lt
Grupės pelnas (grynasis)	(351.7) mln. Lt	-	222.1 mln. Lt
Išlaidų ir pajamų santykis	35%	(7)%	43%
Paskolų ir indėlių santykis	166%	11%	154%
Darbuotojų skaičius	3,182	(9)%	3,512

3.6.2. Informacija apie bet kurias žinomas tendencijas, netikrumus, reikalavimus, įsipareigojimus ar įvykius, kurie pagrįstai gali turėti didelės įtakos Emitento perspektyvai mažiausia einamaisiais finansiniais metais

Nuo paskutinės audituotos finansinės atskaitomybės paskelbimo dienos iki Registracijos dokumento pateikimo datos Emitentui nėra žinoma tendencijų, netikrumų, reikalavimų, įsipareigojimų ar įvykių, kurie pagrįstai gali turėti didelės įtakos Emitento perspektyvai.

3.7. PELNO PROGNOZĖS

„Swedbank“, AB, nusprendė nenurodyti pelno prognozių ir nepateikti duomenų apie preliminarų pelną, kadangi neparengta nepriklausomų apskaitininkų ar auditorių ataskaita dėl pelno prognozių ir preliminaraus pelno.

3.8. ADMINISTRAVIMO, VALDYMO IR PRIEŽIŪROS ORGANAI IR VADOVYBĖ

3.8.1. „Swedbank“, AB, organų struktūros schema

„Swedbank“, AB, organizacinę valdymo struktūrą sudaro visuotinis akcininkų susirinkimas, stebėtojų taryba, valdyba bei administracijos vadovas.

„SWEDBANK“, AB, STEBĖTOJŲ TARYBA

Pagal „Swedbank“, AB, statutą stebėtojų tarybą sudaro 3 asmenys.

ERKKI RAASUKE – „Swedbank“, AB (Savanorių pr. 19, 03502 Vilnius, Lietuva) tarybos pirmininkas nuo 2005 m. spalio mėn., Swedbank AB (publ) (Brunkebergstorg 8, 105 34 Stokholmas, Švedija) vyriausiasis finansininkas nuo 2009 m. balandžio mėn., Swedbank AS (Liivalaia 8, 15040 Talinas, Estija) tarybos narys nuo 2009 m. balandžio mėn., Swedbank AB (publ) (Brunkebergstorg 8, 105 34 Stokholmas, Švedija) vadovybės narys nuo 2005 m. rugpjūčio mėn.

HAKAN BERG – „Swedbank“, AB (Savanorių pr. 19, 03502 Vilnius, Lietuva) tarybos narys nuo 2009 m. rugpjūčio mėn., Swedbank AS (Liivalaia 8, 15040 Talinas, Estija) valdybos pirmininkas ir vyriausiasis vykduojantis direktorius nuo 2009 m. balandžio mėn.

OTTO CARL MAGNUS FRANCKE – „Swedbank“, AB (Savanorių pr. 19, 03502 Vilnius, Lietuva) tarybos narys nuo 2008 m. birželio mėn., Swedbank AB (publ) (Brunkebergstorg 8, 105 34 Stokholmas, Švedija) Tarptautinio padalinio vadovas nuo 2008 m. liepos mėn., Swedbank AS (Liivalaia 8, 15040 Talinas, Estija) tarybos narys nuo 2008 m. birželio mėn., Swedbank AB (publ) (Brunkebergstorg 8, 105 34 Stokholmas, Švedija) viceprezidentas nuo 1994 m. balandžio mėn.

Stebėtojų tarybos nariai Lietuvos Respublikoje kitų įmonių ir organizacijų veikloje ar kapitale nedalyvauja. Per paskutinius penkerius metus stebėtojų tarybos nariams reguliavimo institucijos viešų kaltinimų nepateikė, sankcijų nepritaikė, teismas nėra uždraudęs eiti Banko vadovaujamas pareigas arba tvarkyti bet kuriuos Banko reikalus.

„SWEDBANK“, AB, VALDYBA

Pagal „Swedbank“, AB, statutą valdybą sudaro 6 nariai (šiuo metu yra 5 nariai).

ANTANAS DANYŠ – „Swedbank“, AB (Savanorių pr. 19, 03502 Vilnius, Lietuva) valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas nuo 2008 birželio mėn., valdybos narys nuo 2001 m. birželio mėn., Swedbank AS (Liivalaia 8, 15040 Talinas, Estija) valdybos narys nuo 2006 m. sausio mėn., Swedbank AB (publ) (Brunkebergstorg 8, 105 34 Stokholmas, Švedija) vyresniosios vadovybės narys nuo 2009 m. rugpjūčio mėn.

Banko kapitale nedalyvauja.

EUGENIJUS PREIKŠA – „Swedbank“, AB (Savanorių pr. 19, 03502 Vilnius, Lietuva) valdybos narys, valdybos pirmininko pavaduotojas nuo 2003 m. lapkričio mėn., administracijos vadovo pavaduotojas nuo 2008 m. birželio mėn., Kredito tarnybos vadovas 2009 m. birželio mėn.

Banko kapitale nedalyvauja.

Kitų įmonių, įstaigų, organizacijų veikloje nedalyvauja.

MARIUS ADOMAVIČIUS – „Swedbank“, AB (Savanorių pr. 19, 03502 Vilnius, Lietuva) valdybos narys, valdybos pirmininko pavaduotojas nuo 2006 m. sausio mėn., Finansų tarnybos vadovas nuo 2005 m. lapkričio mėn.

Banko kapitale nedalyvauja.

Labdaros paramos fondo „Vaikų saulutė“ direktorius nuo 2003 m. gruodžio mėn.

Visuomeninės organizacijos „Žirmūnų savivaldija“ valdybos narys nuo 2004 m. sausio mėn.

TOMAS ANDREJAUSKAS – „Swedbank“, AB (Savanorių pr. 19, 03502 Vilnius, Lietuva) valdybos narys, valdybos pirmininko pavaduotojas nuo 2003 m. lapkričio mėn., Swedbank Markets tarnybos vadovas nuo 2009 m. balandžio mėn.

UAB „Aitvaro takas“ akcininkas (100% akcijų dalis) nuo 2007 m. vasario mėn.

Banko kapitale nedalyvauja.

ORINTA BERTAŠIENĖ – „Swedbank“, AB, (Savanorių pr. 19, 03502 Vilnius, Lietuva) valdybos narė, valdybos pirmininko pavaduotoja nuo 2008 m. spalio mėn., Mažmeninės bankininkystės tarnybos vadovė nuo 2008 m. rugsėjo mėn.

Banko kapitale nedalyvauja.

Kitų įmonių, įstaigų, organizacijų veikloje nedalyvauja.

„SWEDBANK“, AB, ADMINISTRACIJA

Administracijos vadovas ir jo pavaduotojas

Pagal Banko statutą Banko valdybos pirmininkas Antanas Danys eina Banko administracijos vadovo pareigas. Administracijos vadovo pavaduotojas – Banko valdybos pirmininko pavaduotojas Eugenijus Preikša.

VYRIAUSIASIS BUHALTERIS

VIRGINIJA MIŠKINIENĖ – vyriausioji buhalterė ir Finansinės atskaitomybės ir apskaitos departamento direktorė nuo 2008 m. gruodžio 22 d. UAB „Hansa gyvybės draudimas“ Finansų departamento direktorė ir vyriausioji finansininkė nuo 1998 m. sausio mėn. iki 2008 m. gruodžio mėn.

3.8.2. Administravimo, valdymo ir priežiūros organų ir vadovybės interesų konfliktai

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

3.9. STAMBIEJI AKCININKAI

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

Juridinių asmenų registre įregistruotas Emitento įstatinis kapitalas yra 845,936,000 (aštuoni šimtai keturiasdešimt penki milijonai devyni šimtai trisdešimt šeši tūkstančiai) litų (LTL). Banko įstatinis kapitalas yra padalintas į 84,593,600 (aštuoniasdešimt keturi milijonai penki šimtai devyniasdešimt trys tūkstančiai šeši šimtai) 10 (dešimt) litų (LTL) nominalios vertės paprastasias vardines akcijas. Visos akcijos pilnai apmokėtos ir nėra įtrauktos į prekybą reguliuojamoje rinkoje.

Įstatymai ir Emitento įstatai užtikrina kiekvieno akcininko teisę dalyvauti Emitento visuotiniame akcininkų susirinkime ir balsuoti darbotvarkėje nurodytais klausimais. Be to, Emitento veiklos atitikimą teisės aktams prižiūri Lietuvos centrinis bankas, Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisija ir kitos valstybinės institucijos.

Vienintelis „Swedbank“, AB, akcininkas:

Pavadinimas	Akcijų rūšis	Įstatinio kapitalo dalis (%)	Įstatinio kapitalo balsų dalis (%)
Swedbank AS (Liivalaia 8, 15040 Talinas, Estija; registracijos kodas: 10060701)	Paprastosios vardinės akcijos	100	100

Emitentas tiesiogiai kontroliuojamas pagrindinio akcininko – Estijos banko Swedbank AS. Netiesiogiai Emitentas kontroliuojamas Švedijos banko AB Swedbank (publ) (Brunkebergstorg 8, 105 34 Stokholmas, Švedija; įmonės kodas: 502017-7753), kuris tiesiogiai 100 proc. kontroliuoja Swedbank AS.

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

Emitento žiniomis tokių susitarimų nėra.

3.10. FINANSINĖ INFORMACIJA APIE EMITENTO TURTA IR ĮSIPAREIGOJIMUS, FINANSINĘ PADĖTĮ BEI PELNĄ IR NUOSTOLIUS

3.10.1. Istorinė finansinė informacija

Banko finansinė informacija parengta pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus. Banko 2008 m. ir 2007 m. gruodžio 31 d. finansinės atskaitomybės yra audituotos ir patvirtintos visuotiniuose akcininkų susirinkimuose. Pagrindiniai apskaitos principai yra aprašyti „Swedbank“, AB, 2008 m. ir 2007 m. gruodžio 31 d. metinėse ataskaitose, kurios yra neatsiejama šio Registracijos dokumento dalis. 2009 m. ir 2008 m. 6-ųjų mėnesių tarpinė finansinė informacija neaudituota.

2008 m. gruodžio 31 d. ir 2007 m. gruodžio 31 d. į Banko grupės konsoliduotą finansinę atskaitomybę buvo įtrauktos Banko bei šių 100 proc. nuosavybės teise Bankui priklausančių dukterinių įmonių finansinės atskaitomybės: „Swedbank lizingas“, UAB, „Swedbank gyvybės draudimas“, AB, „Swedbank investicijų valdymas“, UAB, „Swedbank draudimo brokeris“, UADBB, „Swedbank valda“, UAB, ir „Swedbank autoparko valdymas“, UAB.

Finansinę grupę sudaro finansų įstaigos, apibrėžtos Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatyme, įskaitant kontroliuojančią finansų (holdingo) įmonę, jos kontroliuojamas finansų įstaigas ir

pastarųjų kontroliuojamas įmonės, kurias tiesiogiai arba netiesiogiai kontroliuoja pirmoji finansų įstaiga.

Finansinės grupės finansines ataskaitas sudaro Banko ir jam 100% priklausančių dukterinių įmonių „Swedbank lizingas“, UAB, „Swedbank investicijų valdymas“, UAB, ir „Swedbank gyvybės draudimas“, AB, finansinės ataskaitos.

Balansinė ataskaita už 2008 m. ir 2007 m., pasibaigusius gruodžio 31 d.

(Visos sumos tūkstančiais litų)

Straipsnis	2008			2007		
	Bankas	Finansinė grupė	Banko grupė	Bankas	Finansinė grupė	Banko grupė
Turtas						
Pinigai	385,001	385,033	385,033	389,446	389,652	389,654
Lėšos centriniame banke	910,347	910,347	910,347	968,888	968,888	968,888
Lėšos kituose bankuose	1,165,463	1,177,790	1,177,811	1,526,998	1,527,321	1,527,357
Prekybinis finansinis turtas	184,830	244,583	244,583	209,072	254,642	254,642
Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelną (nuostoli)	1,879,165	2,058,275	2,058,275	2,189,617	2,499,298	2,499,298
Vertybiniai popieriai laikomi iki išpirkimo	13,426	449,372	449,372	35,199	475,167	475,167
Investicijos į dukterines įmones	102,199	7,327	-	102,199	7,327	-
Paskolos	15,085,347	19,679,166	19,584,477	13,806,763	18,449,245	18,413,445
Kitas turtas	50,264	440,049	450,146	51,383	365,274	369,411
Materialus turtas	113,548	123,863	225,495	109,473	131,050	173,622
Nematerialus turtas	1,050	46,154	46,160	1,025	45,922	45,930
Turtas iš viso	19,890,640	25,521,959	25,531,699	19,390,063	25,113,786	25,117,414
Isipareigojimai						
Isipareigojimai bankams	5,814,166	10,441,068	10,441,068	4,405,397	9,017,880	9,017,880
Indėliai	10,974,582	10,958,565	10,955,858	12,492,857	12,464,603	12,463,537
Indėliai iki pareikalavimo	5,763,213	5,752,193	5,749,486	8,136,520	8,106,370	8,105,304
Terminuoti indėliai	5,211,369	5,206,372	5,206,372	4,356,337	4,358,233	4,358,233
Prekybiniai finansiniai isipareigojimai	10,781	10,781	10,781	25,286	25,265	25,265
Kiti isipareigojimai	337,561	516,448	525,256	530,040	746,169	744,841
Atidėjiniai	4,468	610,245	610,245	7,614	727,706	727,706
Atidėtų mokesčių isipareigojimai	3,561	5,100	5,100	2,755	3,562	5,573
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	229,657	229,657	229,657	-	-	-
Subordinuotos paskolos	458,536	458,536	458,536	525,185	525,185	525,185
Isipareigojimų iš viso	17,833,312	23,230,400	23,236,501	17,989,134	23,510,370	23,509,987
Nuosavybė						
Akcinis kapitalas	845,936	845,936	845,936	569,712	569,712	569,712
Emisinis skirtumas	91,965	91,965	91,965	91,965	91,965	91,965

Rezervai	108,647	109,721	109,726	76,394	81,601	81,601
Nepaskirstytas pelnas	1,010,780	1,243,937	1,247,571	662,858	860,138	864,149
Nuosavybė iš viso	2,057,328	2,291,559	2,295,198	1,400,929	1,603,416	1,607,427
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso	19,890,640	25,521,959	25,531,699	19,390,063	25,113,786	25,117,414

Pelno (nuostolio) ataskaita už 2008 m. ir 2007 m., pasibaigusius gruodžio 31 d.

(Visos sumos tūkstančiais litų)

Straipsnis	2008			2007		
	Bankas	Finansinė grupė	Banko grupė	Bankas	Finansinė grupė	Banko grupė
Palūkanų pajamos	1,164,174	1,536,927	1,533,868	818,182	1,078,353	1,078,575
Palūkanų sąnaudos	(569,244)	(806,304)	(806,193)	(342,389)	(488,454)	(488,286)
Grynosios palūkanų pajamos	594,930	730,623	727,675	475,793	589,899	590,289
Paslaugų ir komisinių pajamos	251,608	276,396	278,626	217,536	233,913	236,616
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	(64,387)	(69,713)	(69,795)	(57,691)	(66,741)	(66,807)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	187,221	206,683	208,831	159,845	167,172	169,809
Dividendų pajamos	29,231	3,395	3,395	564	657	104
Grynasis pelnas (nuostolis) už prekybinį finansinį turtą ir įsipareigojimus	36,743	36,808	36,807	55,174	55,522	55,507
Grynasis pelnas (nuostolis) už finansinį turtą ir įsipareigojimus, vertinamus tikraja verte	8,537	(6,764)	(6,764)	26,835	28,135	28,135
Grynasis valiutų kursų pasikeitimo rezultatas	13,427	13,754	13,753	11,863	11,889	11,889
Grynasis pelnas iš draudiminės veiklos	-	28,611	28,611	-	36,456	36,456
Kitos veiklos pajamos	15,803	27,251	32,243	32,444	34,644	37,686
Kitos veiklos sąnaudos	(65,759)	(77,552)	(78,130)	(49,291)	(58,790)	(59,390)
Personalo sąnaudos	(208,975)	(229,724)	(232,622)	(198,029)	(221,428)	(224,662)
Bendrosios ir administracinės sąnaudos	(103,716)	(113,157)	(112,654)	(93,515)	(100,876)	(100,535)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(14,423)	(15,958)	(16,543)	(15,038)	(16,623)	(17,213)
Atidėjiniai	3,183	3,183	3,183	(1,654)	(1,654)	(1,654)
Vertės sumažėjimas	(48,463)	(111,880)	(112,390)	(19,692)	(27,816)	(27,511)
Pelnas prieš mokesčius	447,739	495,273	495,395	385,299	497,187	498,910
Pelno mokestis	(66,674)	(82,460)	(82,953)	(70,985)	(85,552)	(86,245)
Pelnas už metus	381,065	412,813	412,442	314,314	411,635	412,665

Pinigų srautų ataskaita už 2008 m. ir 2007 m., pasibaigusius gruodžio 31 d.

(Visos sumos tūkstančiais litų)

Straipsnis	2008			2007		
	Bankas	Finansinė grupė	Banko grupė	Bankas	Finansinė grupė	Banko grupė
Pelnas prieš mokesčius	447,739	495,273	495,395	385,299	497,187	498,910

Pelno prieš mokesčius koregavimas Paskolų ir garantijų vertės sumažėjimo nuostoliai	45,280	108,697	109,207	24,787	33,691	34,488
Palūkanų pajamos	(1,164,174)	(1,536,927)	(1,533,868)	(818,182)	(1,078,353)	(1,078,575)
Palūkanų sąnaudos	569,244	806,304	806,193	342,389	488,454	488,286
Gauti dividendai	(29,231)	(3,395)	(3,395)	(564)	(657)	(104)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	14,423	15,958	16,543	15,038	16,623	17,213
(Pelnas) nuostolis pardavus materialųjį turtą	(103)	1,811	1,799	(1,946)	(1,997)	(2,025)
Nurašyto materialaus turto balansinė vertė	1,119	1,145	2,321	287	288	287
Veiklos pelno koregavimai iš viso	(563,442)	(606,407)	(601,200)	(438,191)	(541,951)	(540,430)
Turto ir įsipareigojimų pasikeitimai Grynieji finansinio turto, apskaityto tikrąja verte per pelną (nuostolį), pasikeitimai	334,695	451,082	451,082	(813,476)	(1,020,723)	(1,020,723)
Grynieji paskolų pasikeitimai	(1,320,050)	(1,327,986)	(1,269,362)	(3,605,356)	(5,420,735)	(5,404,513)
Grynieji kito turto pasikeitimai	1,114	(74,779)	(80,739)	(7,673)	(154,536)	(154,985)
Grynieji įsipareigojimų kitoms finansinėms institucijoms pasikeitimai	1,407,558	1,407,558	1,407,558	2,130,444	4,007,188	4,007,188
Grynieji indėlių iki pareikalavimo pasikeitimai	(2,355,294)	(2,336,190)	(2,337,831)	1,053,333	1,038,226	1,037,938
Grynieji terminuotų indėlių pasikeitimai	797,043	791,627	791,627	1,356,139	1,352,349	1,353,649
Grynieji kitų įsipareigojimų pasikeitimai	(210,934)	(363,688)	(354,341)	101,628	360,976	364,475
Turto ir įsipareigojimų pasikeitimai iš viso	(1,345,868)	(1,452,376)	(1,392,006)	215,039	162,745	183,029
Gautos palūkanos	1,156,976	1,523,234	1,519,966	802,461	1,057,564	1,058,349
Sumokėtos palūkanos	(528,057)	(752,149)	(752,038)	(284,553)	(408,196)	(408,024)
Gauti dividendai	29,231	3,395	3,395	564	657	104
Sumokėtas pelno mokestis	(56,971)	(70,809)	(72,527)	(47,579)	(60,827)	(61,418)
Grynieji pinigai (panaudoti) / gauti pagrindinėje veikloje	(860,392)	(859,839)	(799,015)	633,040	707,179	730,520
Pinigai gauti iš investicinės veiklos						

Dukterinių įmonių pardavimas	-	-	-	831	831	-
Investicijų įsigijimai	(34,347)	(45,513)	(45,513)	(6,188)	(46,152)	(46,152)
Investicijų pardavimai	56,120	71,308	71,308	41,262	8,258	8,258
Materialiojo turto įsigijimas	(20,482)	(23,380)	(89,411)	(19,992)	(21,777)	(44,814)
Materialiojo turto pardavimas	1,493	12,232	17,458	9,916	10,704	11,237
Nematerialiojo turto įsigijimas	(550)	(813)	(813)	(990)	(1,086)	(1,094)
Pinigai gauti iš / (panaudoti) investicinėje veikloje	2,234	13,834	(46,971)	24,839	(49,222)	(72,565)
Pinigai gauti iš finansinės veiklos Gautos subordinuotos paskolos	207,168	207,168	207,168	276,224	276,224	276,224
Obligacijų išleidimas	2,090,493	2,090,493	2,090,493	-	-	-
Obligacijų išpirkimas	(1,864,229)	(1,864,229)	(1,864,229)	-	-	-
Pinigai gauti iš finansinės veiklos	433,432	433,432	433,432	276,224	276,224	276,224
Grynasis pinigų ir jų ekvivalentų (sumažėjimas) padidėjimas	(424,726)	(412,573)	(412,554)	934,103	934,181	934,179
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje	2,884,893	2,885,099	2,885,101	1,950,790	1,950,918	1,950,922
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje	2,460,167	2,472,526	2,472,547	2,884,893	2,885,099	2,885,101

Grynųjų pinigų ir pinigų ekvivalentų ataskaita už 2008 m. ir 2007 m., pasibaigusius gruodžio 31 d.

(Visos sumos tūkstančiais litų)

Straipsnis	2008			2007		
	Bankas	Finansinė grupė	Banko grupė	Bankas	Finansinė grupė	Banko grupė
Grynieji pinigai	385,001	385,033	385,033	389,446	389,652	389,654
Lėšos centriname banke	910,347	910,347	910,347	968,888	968,888	968,888
Lėšos kitose bankuose	1,164,819	1,177,146	1,177,167	1,526,559	1,526,559	1,526,559
Iš viso	2,460,167	2,472,526	2,472,547	2,884,893	2,885,099	2,885,101

Kapitalo pokyčių metinė ataskaita už 2008 m. ir 2007 m., pasibaigusius gruodžio 31 d.

(Visos sumos tūkstančiais litų)

	2008			2007		
	Bankas	Finansinė grupė	Banko grupė	Bankas	Finansinė grupė	Banko grupė
Likutis metų pradžioje	569,712	569,712	569,712	569,712	569,712	569,712
Akcinio kapitalo pokytis	276,224	276,224	276,224	-	-	-
Likutis metų pabaigoje	845,936	845,936	845,936	569,712	569,712	569,712
Emisinis skirtumas						
Likutis metų pradžioje	91,965	91,965	91,965	91,965	91,965	91,965
Likutis metų pabaigoje	91,965	91,965	91,965	91,965	91,965	91,965
Rezervai:						
Likutis metų pradžioje	76,394	81,601	81,601	58,351	63,070	63,070
Likutis metų pabaigoje	108,647	109,721	109,726	76,394	81,601	81,601
Privalomasis rezervas						
Likutis metų pradžioje	33,236	33,867	33,867	14,892	15,035	15,035
Pervedimai iš nepaskirstytojo pelno rezervo	33,143	33,491	33,496	18,344	18,832	18,832
Likutis metų pabaigoje	66,379	67,358	67,363	33,236	33,867	33,867
Kiti bendrosios paskirties rezervai						
Likutis metų pradžioje	16,466	16,466	16,466	14,586	14,586	14,586
Pervedimas iš ilgalaikio turto perkainojimo rezervo	227	227	227	1,880	1,880	1,880
Likutis metų pabaigoje	16,693	16,693	16,693	16,466	16,466	16,466
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas						
Likutis metų pradžioje	26,692	31,268	31,268	28,873	33,449	33,449
Perkainojimo rezervo sumažėjimas dėl atidėto pelno mokesčio įsipareigojimo	(890)	(894)	(895)	(301)	(301)	(301)
Pervedimas į kitus bendrosios paskirties rezervus	(227)	(227)	(227)	(1,880)	(1,880)	(1,880)
Pervedimas į praėjusių metų nepaskirstytą pelną	-	(4,477)	(4,476)	-	-	-
Likutis metų pabaigoje	25,575	25,670	25,670	26,692	31,268	31,268
Nepaskirstytasis pelnas						
Likutis metų pradžioje	662,858	860,138	864,149	366,888	467,335	470,316
Grynasis metų pelnas	381,065	412,813	412,442	314,314	411,635	412,665
Pervedimai į privalomąjį rezervą	(33,143)	(33,491)	(33,496)	(18,344)	(18,832)	(18,832)
Pervedimas iš ilgalaikio turto perkainojimo rezervo	-	4,477	4,476	-	-	-
Likutis metų pabaigoje	1,010,780	1,243,937	1,247,571	662,858	860,138	864,149
Iš viso	2,057,328	2,291,559	2,295,198	1,400,929	1,603,416	1,607,427

3.10.2. Istorinės metinės finansinės informacijos auditas

Žemiau pateikiama auditoriaus išvada Emitento akcininkams.

Nepriklausomo auditoriaus išvada

Išvada apie finansinę atskaitomybę

Mes atlikome čia pridamos AB bankas „Hansabankas“ (toliau – „Bankas“) finansinės atskaitomybės ir AB bankas „Hansabankas“ ir dukterinių įmonių (toliau – „Grupė“) konsoliduotos finansinės atskaitomybės (puslapiai nuo 15 iki 88), kurias sudaro 2008 m. gruodžio 31 d. balansinė ataskaita, konsoliduota balansinė ataskaita ir tada pasibaigusių metų pelno (nuostolio), nuosavo kapitalo pokyčių bei pinigų srautų ataskaitos ir reikšmingos apskaitos politikos bei kiti aiškinamojo rašto atskleidimai, audita.

Vadovybės atsakomybė už finansinę atskaitomybę

Vadovybė yra atsakinga už šios finansinės atskaitomybės parengimą ir teisingą pateikimą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus. Ši atsakomybė apima: vidinės kontrolės, skirtos finansinės atskaitomybės parengimui ir teisingam pateikimui, kuomet nėra reikšmingų netikslumų dėl apgaulės ar klaidos, sukūrimą, įdiegimą bei palaikymą; tinkamų apskaitos politikų pasirinkimą ir taikymą; pagal aplinkybes tinkančių ir pagrįstų įvertinimų pasirinkimą.

Auditoriaus atsakomybė

Mūsų pareiga, remiantis atliktu auditu, pareikšti nuomonę apie šią finansinę atskaitomybę. Mes atlikome auditą vadovaudamiesi Tarptautiniais audito standartais. Šie standartai reikalauja, kad mes laikytumės profesinės etikos reikalavimų bei planuotume ir atliktume auditą taip, kad būtų gautas pakankamas užtikrinimas, jog finansinėje atskaitomybėje nėra reikšmingų netikslumų.

Auditas apima procedūrų, suteikiančių audito įrodymus apie finansinėje atskaitomybėje esančias sumas ir atskleidimus, atlikimą. Pasirenkamos procedūros priklauso nuo auditoriaus profesinio sprendimo bei reikšmingų netikslumų dėl apgaulės ar klaidų finansinėje atskaitomybėje rizikų įvertinimo. Vertindamas šias rizikas, auditorius atsižvelgia į finansinės atskaitomybės parengimo ir teisingo pateikimo vidinę kontrolę siekdamas sukurti toms aplinkybėms tinkamas audito procedūras, tačiau neturėdamas tikslo pareikšti nuomonę apie įmonės vidinės kontrolės efektyvumą. Auditas taip pat apima taikomų apskaitos politikų tinkamumo ir vadovybės atliktų reikšmingų apskaitinių įvertinimų pagrįstumo, o taip pat visos finansinės atskaitomybės pateikimo įvertinimą.

Mes tikime, kad gauti audito įrodymai pakankami ir tinkami audito nuomonei pagrįsti.

Nuomonė

Mūsų nuomone, finansinė atskaitomybė ir konsoliduota finansinė atskaitomybė visais reikšmingais atžvilgiais teisingai atspindi Banko ir Grupės 2008 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę bei tada pasibaigusią metų veiklos finansinius rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus.

Išvada apie kitą įstatymų reikalaujamą pateikti informaciją

Bankas, kaip to reikalauja Lietuvos Respublikos Bankų įstatymo 61 straipsnis, pateikė „Finansinės grupės“ finansinę informaciją (puslapiai nuo 84 iki 88), kuri apima finansinę informaciją, gautą iš Banko finansinės atskaitomybės ir Grupės konsoliduotos finansinės atskaitomybės. Mūsų nuomone, Finansinės grupės finansinė informacija, visais reikšmingais atžvilgiais atitinka Banko finansinę atskaitomybę ir Grupės konsoliduotą finansinę atskaitomybę, iš kurių ji buvo gauta.

Be to, mes perskaitėme 2008 m. Metinį pranešimą (puslapiai nuo 4 iki 14) ir neaptikome jokių reikšmingų į jį įtrauktos retrospektyvinės finansinės informacijos neatitikimų lyginant su 2008 m. gruodžio 31 d. pasibaigusio metų finansine atskaitomybe.

UAB „Deloitte Lietuva“

Torben Pedersen

Partneris

Auditorė Lina Drakšienė

Auditoriaus pažymėjimas Nr. 000062

Vilnius, Lietuva

2009 m. vasario 9 d.

3.10.3. Tarpinė finansinė informacija

Emitentas skelbia tarpines 6-ių mėnesių ataskaitas. Paskutinė tarpinė finansinė informacija parengta 2009 m. birželio 30 d. Šios ataskaitos ir rezultatai nėra tikrinami nepriklausomų auditorių. „Swedbank“, AB vertybiniais popieriais nėra prekiaujama reguliuojamose rinkose, todėl jiems nėra taikomi Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymo 20 straipsnyje išvardinti reikalavimai dėl tarpinės finansinės informacijos skelbimo. Žemiau yra pateikiamos Lietuvos Respublikos bankų įstatymo 58 str. pagrindu parengtos 2009 m. 6-ių mėnesių ir 2008 m. 6-ių mėn. neauditotos Banko ir Finansinės grupės finansinės ataskaitos.

Banko ir Finansinės grupės balansinė ataskaita 2009 m. birželio 30 d. ir 2008 m. birželio 30 d.

(Visos sumos tūkstančiais litų)

Straipsnis	2009 06 30		2008 06 30	
	Bankas	Finansinė grupė	Bankas	Finansinė grupė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	1,003,797	1,003,797	1,332,484	1,332,484
Prekybinis finansinis turtas	185,164	213,379	168,757	222,608
Tikrąja verte vertinamas finansinis turtas	1,876,223	2,089,781	2,494,799	2,773,814
Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant išperkamąją nuomą)	15,601,235	18,883,906	15,366,647	20,381,633
Investicijos, laikomos iki termino pabaigos	13,522	438,547	13,519	441,000
Investicijos į dukterines įmones	102,199	7,327	102,199	7,327
Nematerialusis turtas ir nematerialusis turtas	111,351	165,446	110,363	177,650
Kitas turtas	130,150	837,294	75,791	324,377
Iš viso turto	19,023,641	23,639,477	19,664,559	25,660,893
Įsipareigojimai				
Prekybiniai finansiniai įsipareigojimai	18,154	18,154	8,214	8,214
Amortizuota savikaina vertinami finansiniai įsipareigojimai	16,892,633	20,726,264	17,292,109	22,175,778
Atidėjiniai	3,082	621,911	6,184	700,792
Kiti įsipareigojimai	211,935	333,246	475,119	674,371
Iš viso įsipareigojimų	17,125,804	21,699,575	17,781,626	23,559,155
Akcininkų nuosavybė				
Kapitalas	845,936	845,936	845,936	845,936
Emisinis skirtumas	91,965	91,965	91,965	91,965
Perkainojimo rezervai, kiti vertės koregavimai	25,575	25,670	26,692	31,267
Rezervai (įskaitant praėjusių metų nepaskirstytąjį pelną arba nuostolį)	1,093,852	1,327,989	712,560	910,472
Einamųjų metų pelnas	(159,491)	(351,658)	205,780	222,098
Iš viso įsipareigojimų, nuosavybės ir mažumos nuosavybės	19,023,641	23,639,477	19,664,559	25,660,893

Banko ir Finansinės grupės pelno (nuostolio) ataskaita 2009 m. birželio 30 d. ir 2008 m. birželio 30 d.

(Visos sumos tūkstančiais litų)

Straipsnis	2009 06 30		2008 06 30	
	Bankas	Finansinė grupė	Bankas	Finansinė grupė
Palūkanų pajamos	508,917	643,952	543,073	722,057
Palūkanų išlaidos	(297,590)	(377,571)	(268,990)	(380,360)
Dividendų pajamos	7	25	-	86
Paslaugų ir komisinių pajamos	133,693	140,173	120,761	131,237
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(27,803)	(31,338)	(34,861)	(37,988)
Grynasis realizuotasis pelnas už finansinį	-	-	-	(1,812)

turtą ir įsipareigojimus, nevertinamus tikrąja verte (nuostolis dėl to)				
Grynasis pelnas už prekybinį finansinį turtą ir prekybinius finansinius įsipareigojimus (nuostolis dėl to)	20,399	20,609	25,563	25,918
Grynasis pelnas už finansinį turtą ir įsipareigojimus, vertinamus tikrąja verte (nuostolis dėl to)	26,629	28,968	21,414	(35,518)
Grynasis valiutų kursų pasikeitimo rezultatas	(3,156)	(3,015)	2,755	2,812
Grynasis pelnas už turto (išskyrus laikomą parduoti) pripažinimo nutraukimą (nuostolis dėl to)	(171)	(6,850)	13	1,663
Kitos veiklos pajamos	5,403	25,624	5,946	113,220
Kitos veiklos išlaidos	(25,009)	(32,671)	(28,540)	(72,198)
Operacinės išlaidos	(109,502)	(115,476)	(156,044)	(172,292)
Amortizacija	(7,637)	(8,063)	(6,985)	(7,700)
Atidėjiniai	1,390	1,390	1,413	1,413
Vertės sumažėjimas	(427,761)	(709,294)	(12,238)	(27,120)
Pelnas (nuostolis) iš asocijuotų ir bendrųjų įmonių, į apskaitą įtraukiamų taikant nuosavybės metodą	-	-	26,000	-
Iš viso pelno už tęstinę veiklą, prieš sumokant mokesčius ir atskaitant mažumos pelną (nuostolis dėl to)	(202,191)	(423,537)	239,280	263,418
Mokesčių išlaidos (pajamos), susiję su tęstinės veiklos pelnu (nuostoliu)	(42,700)	(71,879)	33,500	41,320
PELNAS (NUOSTOLIS), PRISKIRTINAS PATRONUOJANČIOS ĮMONĖS NUOSAVYBĖS VALDYTOJAMS	(159,491)	(351,658)	205,780	222,098

Banko ir Finansinės grupės pinigų srautų ataskaita 2009 m. birželio 30 d. ir 2008 m. birželio 30 d.

(Visos sumos tūkstančiais litų)

Straipsnis	Bankas		Finansinė grupė	
	2009 06 30	2008 06 30	2009 06 30	2008 06 30
Pelnas prieš mokesčius	(202,197)	239,279	(423,562)	263,331
Veiklos pelno koregavimai	439,257	20,537	721,505	36,616
Veiklos turto ir įsipareigojimų koregavimas	389,908	(235,567)	298,356	(696,806)
Grynieji pinigai naudoti banko veikloje	594,267	17,394	535,673	(415,094)
Pinigai naudoti investicinėje veikloje	(4,804)	14,100	(36,853)	16,939
Pinigai gauti finansinės veiklos metu	36,390	303,158	126,824	732,600
Grynasis pinigų ir jų ekvivalentų padidėjimas	625,853	334,652	625,644	334,445
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje	1,427,868	1,491,808	1,428,077	1,492,015
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje	2,053,721	1,826,460	2,053,721	1,826,460

Banko nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita 2009 m. birželio 30 d. ir 2008 m. birželio 30 d.

(Visos sumos tūkstančiais litų)

Straipsnis	Išstatinis akcinis kapitalas	Emisinis skirtumas	Rezervai	Nepaskirstytasis pelnas (nuostolis)	Iš viso
2007 m. gruodžio 31 d.	569,712	91,965	76,394	662,858	1,400,929
Pervedimas į rezervus	-	-	33,143	(33,143)	-
Išstatinio akcinio kapitalo didinimas	276,224	-	-	-	276,224
Grynasis metų pelnas	-	-	-	205,780	205,780
2008 m. birželio 30 d.	845,936	91,965	109,537	835,495	1,882,933
2008 m. gruodžio 31 d.	845,936	91,965	108,647	1,010,780	2,057,328
Pervedimas į rezervus	-	-	50,540	(50,540)	-
Grynasis metų pelnas	-	-	-	(159,491)	(159,491)
2009 m. birželio 30 d.	845,936	91,965	159,187	800,749	1,897,837

Finansinės grupės nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita 2009 m. birželio 30 d. ir 2008 m. birželio 30 d.

(Visos sumos tūkstančiais litų)

	Išstatinis akcinis kapitalas	Emisinis skirtumas	Rezervai	Nepaskirstytasis pelnas (nuostolis)	Iš viso
2007 m. gruodžio 31 d.	569,712	91,965	81,601	860,138	1,603,416
Pervedimas į rezervus	-	-	33,490	(33,490)	-
Išstatinio akcinio kapitalo didinimas	276,224	-	-	-	276,224
Grynasis metų pelnas	-	-	-	222,098	222,098
2008 m. birželio 30 d.	845,936	91,965	115,091	1,048,746	2,101,738
2008 m. gruodžio 31 d.	845,936	91,965	109,721	1,243,937	2,291,559
Pervedimas į rezervus	-	-	51,112	(51,112)	-
Grynasis metų nuostolis	-	-	-	(351,658)	(351,658)
2009 m. birželio 30 d.	845,936	91,965	160,833	841,167	1,939,901

3.10.4. Teisiniai ir arbitražo procesai

Teisminių procesų, kurių šalimi yra Emitentas ir kurie galėtų iš esmės paveikti Emitento veiklą, nėra.

3.10.5. Reikšmingi Emitento finansinės padėties pokyčiai

Po 2009 m. šešių mėnesių tarpinės finansinės atskaitomybės paskelbimo reikšmingų finansinės ar verslo padėties pokyčių Banke ir Finansinėje grupėje neįvyko.

3.11. SVARBIAUSIOS SUTARTYS

Reikšmingų sutarčių, išskyrus sudarytasias Bankui plėtojant verslą įprastine tvarka, pagal kurias bet kuris Banko grupės narys prisiėmė įsipareigojimų ar įgijo teisių, darančių didelį poveikį Banko galimybėms įvykdyti su išleidžiamais vertybiniais popieriais susijusius įsipareigojimus, nėra.

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

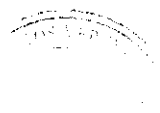
Šiame Baziniame prospekte buvo pateiktos auditorių ataskaitos. Šio dokumento 3.4.2.2. skyriuje pateikta informacija apie Emitento rinkos dalį remiasi Lietuvos bankų asociacijos duomenimis pateiktais internetiniuose puslapiuose. Emitento turimomis žiniomis ši informacija buvo perkelta tiksliai ir tiek, kiek jis galėjo nustatyti iš šios trečios šalies paskelbtos informacijos, nebuvo praleista jokių faktų, dėl kurių perkelta informacija taptų netiksli ar klaidinanti. Jokių kitų eksperto teisėmis veikiančių asmenų pareiškimų ar ataskaitų į šį Bazinį prospektą dokumentą nėra įtraukta.

3.13. VIEŠIEJI DOKUMENTAI

Per visą šio Bazinio prospekto galiojimo laikotarpį potencialūs investuotojai Swedbank Markets tarnyboje (Savanorių pr. 19, Vilnius, telefonas pasiteiravimui: (8 5) 268 45 14, darbo dienomis nuo 8.00 iki 16.30 (penktadieniais iki 15.30) bei Banko klientų aptarnavimo centruose ir poskyriuose gali susipažinti su žemiau išvardintais dokumentais ir gauti jų nemokamą kopiją:

- Baziniu prospektu ir išleidžiamų Taupymo obligacijų galutinėmis sąlygomis;
- Emitento įstatais;
- 2008 m. ir 2007 m. metine finansine informacija bei 2009 m. ir 2008 m. 6-ių mėnesių finansine informacija;
- sutartimi su Patikėtiniu;
- visais dokumentais, kurių bet kuri dalis įtraukta nuorodos būdu į šį dokumentą.

Internetiniame tinklalapyje www.swedbank.lt galima rasti visus nuorodos būdu į šį Bazinį prospektą įtrauktus dokumentus. Informacija, kuria vadovaujantis vertybinių popierių rinką reglamentuojančiais teisės aktais, Bankas privalo skelbti viešai, taip pat saugoma centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje, adresu www.crib.lt.



PRIEDAS NR. 1

„Swedbank“, AB, klientų aptarnavimo centrų (toliau priede – KAC) bei klientų aptarnavimo poskyrių (toliau priede – KAP) adresai, telefonai pasiteiravimui ir darbo laikas.

Verslo padalinio pavadinimas	Adresas	Telefono Nr.	Darbo laikas		
			I-V	VI	VII
Sostinės filialas					
Akropolio KAC	Ozo g. 25, 07150 Vilnius (PPC "Akropolis")	85 258 5001	10.00-22.00	10.00-22.00	10.00-22.00
Bajorų KAC	Ukmergės g. 369, 06327 Vilnius (PC "BIG")	85 258 5061	10.00-19.00	Nedirba	Nedirba
Baltupių KAC	Didlaukio g. 1, 08316 Vilnius	85 258 5341	8.00-17.00	Nedirba	Nedirba
Centro KAC	Savanorių pr. 15A, 03126 Vilnius	85 2684511	9.00-18.00	Nedirba	Nedirba
Fabijoniškių KAC	Ateities g. 91, 06324 Vilnius (PC "Mandarinas")	85 258 5570	10.00-20.00	10.00-17.00	Nedirba
Justiniškių KAC	Justiniškių g. 64, 05239 Vilnius	85 2684481	9.00-18.00	Nedirba	Nedirba
Karoliniškių KAC	Sausio 13-osios g. 2, 04343 Vilnius	85 258 5640	10.00-19.00	Nedirba	Nedirba
Kęstučio KAC	Kęstučio g. 65/40, 08124 Vilnius	85 258 5322	8.00-17.00	Nedirba	Nedirba
Lazdynų KAC	Architektų g. 43/31, 04221 Vilnius	85 258 5371	9.00-18.00	Nedirba	Nedirba
Pilaitės KAC	Priegliaus g. 1, 06269 Vilnius	85 2657051	10.00-19.00	Nedirba	Nedirba
Šeškinės KAC	Šeškinės g. 30, 07157 Vilnius	85 258 541	9.00-18.00	Nedirba	Nedirba
Tuskulėnų KAC	Tuskulėnų g. 39, 09219 Vilnius	85 258 5801	8.00-17.00	Nedirba	Nedirba
Viršuliškių KAC	Viršuliškių g. 42, 05112 Vilnius	85 258 5398	9.00-19.00	9.00-15.00	Nedirba
Žvėryno KAC	Vytauto g. 8/7, 08118 Vilnius	85 258 5588	8.00-17.00	Nedirba	Nedirba
Elektrėnų KAC	Rungos g. 12, 26109 Elektrėnai	85 258 5860	8.00-17.00	Nedirba	Nedirba
Lentvario KAC	Bažnyčios g. 3, Lentvaris, 25117 Trakų r. sav.	8528 28151	8.30-16.30	Nedirba	Nedirba
Šalčininkų KAC	Mokyklos g. 17, 17116 Šalčininkai	8380 53895	8.00-17.00	Nedirba	Nedirba
Širvintų KAC	I. Šeinių g. 8, 19121 Širvintos	85 258 3073	8.30-16.30	Nedirba	Nedirba
Trakų KAC	Vytauto g. 37/1, 21106 Trakai	85 283 2881	8.00-17.00	Nedirba	Nedirba
Ukmergės KAC	Kauno g. 16, 20114 Ukmergė	8340 67031	8.30-17.00	Nedirba	Nedirba
Vievio KAP	Bažnyčios g. 6, Vievis, 21377 Elektrėnų sav.	85 258 5895	8.00-16.00	Nedirba	Nedirba
Vilniaus filialas					
Antakalnio KAC	Antakalnio g. 45, 10325 Vilnius	85 258 5457	9.00-18.00	Nedirba	Nedirba
Gedimino KAC	Gedimino pr. 56, 01110 Vilnius	8 5 258 5430	8.00-17.00	Nedirba	Nedirba
J.Basanavičiaus KAC	J. Basanavičiaus g. 9, 01118 Vilnius	85 258 5602	8.00-17.00	Nedirba	Nedirba
Katedros KAC	Barboros Radvilaitės g. 1/2, 01124 Vilnius	85 258 5500	9.00-17.30	Nedirba	Nedirba
Miesto KAC	Gedimino pr. 26, 01104 Vilnius	8 5 258 5110	8.00-17.00	Nedirba	Nedirba
Prospekto KAC	Vilniaus g. 16, 01402 Vilnius	8 5 258 5621	8.30-17.00	Nedirba	Nedirba
Rotušės KAC	Vokiečių g. 26, 01130 Vilnius	85 258 5050	8.30-18.00	Nedirba	Nedirba

Švitrigailos KAC	Švitrigailos g. 31, 03209 Vilnius	8 5 258 2353	8.00-17.00	Nedirba	Nedirba
Tverečiaus KAC	Antakalnio g. 102, 10201 Vilnius	85 258 5481	8.30-17.30	Nedirba	Nedirba
Vytienio KAC	Vytienio g. 9/25, 03113 Vilnius	85 258 5300	9.00-17.30	Nedirba	Nedirba
Žalgirio KAC	Kalvarijų g. 140, 08209 Vilnius	85 258 5090	8.00-17.00	Nedirba	Nedirba
Žirmūnų KAC	P. Lukšio g. 23, 09132 Vilnius	85 258 5377	9.00-18.00	Nedirba	Nedirba
Anykščių KAC	J. Biliūno g. 11, 29113 Anykščiai	85 258 3060	8.00-17.00	Nedirba	Nedirba
Utenos KAC	A. Baranausko g. 19, 28142 Utena	85 258 3011	8.00-17.00	8.00-13.00	Nedirba
Ignalinos KAC	Ateities g. 9, 30123 Ignalina	85 258 3000	8.00-16.30	Nedirba	Nedirba
Molėtų KAC	P. Cvirkos g. 16, 33140 Molėtai	85 258 3080	8.30-17.00	Nedirba	Nedirba
Švenčionių KAC	Lentupio g. 3, 18126 Švenčionys	85 258 3370	8.00-16.30	Nedirba	Nedirba
Visagino KAC	Veteranų g. 5, 31114 Visaginas	85 258 3350	8.30-17.00	Nedirba	Nedirba
Zarasų KAC	Sėlių a. 20/2, 32109 Zarasai	85 258 3090	8.00-16.30	Nedirba	Nedirba
Kauno filialas					
Aleksoto KAC	Veiverių g. 134, 46352 Kaunas	85 258 3541	9.00-18.00	Nedirba	Nedirba
Eigulių KAC	P. Lukšio g. 58, 49349 Kaunas	85 258 3535	9.00-18.00	Nedirba	Nedirba
Mega KAC	Islandijos pl. 32, 47446 Kaunas	85 258 3625	10.00-21.00	10.00-20.00	10.00-19.00
Molo KAC	K. Baršausko g. 66A, 51436 Kaunas	85 258 3671	10.00-20.00	10.00-18.00	Nedirba
Nemuno KAC	Karaliaus Mindaugo pr. 49, 44333 Kaunas (PC "Akropolis")	837 244661	10.00-21.00	10.00-21.00	10.00-21.00
Savanorių KAC	Savanorių pr. 241, 50185 Kaunas	85 258 3501	9.00-18.00	Nedirba	Nedirba
Savas KAC	Savanorių pr. 346, 49428 Kaunas (PC "Savas")	85 258 3699	8.00-20.00	9.00-17.00	9.00-17.00
Senukų KAC	Draugystės g. 8C, 51264 Kaunas (PC "Senukai")	85 258 3899	9.00-19.00	9.00-15.00	Nedirba
Stoties KAC	Vytauto pr. 9, 44354 Kaunas	85 258 3850	9.00-18.00	Nedirba	Nedirba
Šančių KAC	A. Juozapavičiaus pr. 43, 45261 Kaunas	85 258 3571	9.00-17.00	Nedirba	Nedirba
Šilainių KAC	Žemaičių pl. 25, 48237 Kaunas	837 750222	9.00-18.00	Nedirba	Nedirba
Tauro KAC	Maironio g. 26B, 44249 Kaunas	837 307276	8.00-18.00	Nedirba	Nedirba
V. Krėvės KAC	V. Krėvės pr. 26A, 50412 Kaunas	837 490451	9.00-18.00	Nedirba	Nedirba
Birštono KAP	J. Basanavičiaus a. 16, 59211 Birštonas	8 258 3464	9.00-16.00	Nedirba	Nedirba
Jonavos KAC	Kęstučio g. 17, 55156 Jonava	85 258 3434	9.00-18.00	9.00-13.00	Nedirba
Kaišiadorių KAC	Gedimino g. 57, 56121 Kaišiadorys	8346 67601	8.00-17.00	9.00-13.00	Nedirba
Kėdainių KAC	Josvainių g. 5, 57269 Kėdainiai	85 258 3401	8.00-17.00	8.00-13.00	Nedirba
Mindaugo KAP	J. Basanavičiaus g. 80, 57361 Kėdainiai (PC "IKI")	8347 60016	8.00-17.00	Nedirba	Nedirba
Prienų KAC	Vytauto g. 33, 59124 Prienai	8319 61901	9.00-18.00	9.00-12.00	Nedirba
Raseinių KAC	Dominikonų g. 2A, 60169 Raseiniai	85 258 4251	8.00-17.00	8.00-12.00	Nedirba
Klaipėdos filialas					
Gargždų KAC	Klaipėdos g. 17A, Gargždai, 96135 Klaipėdos r. sav.	846 490701	8.00-17.00	9.00-13.00	Nedirba
Jurbarko KAC	Dariaus ir Girėno g. 77, 74185 Jurbarkas	85 258 4385	8.00-17.00	9.00-13.00	Nedirba
Kretingos KAC	Rotušės a. 6, 97140 Kretinga	8445 75202	8.00-17.00	9.00-13.00	Nedirba
Mažeikių KAC	Laisvės g. 17, 89222 Mažeikiai	8443 98070	8.00-18.00	9.00-13.00	Nedirba
Nidos KAC	Taikos g. 5, 93121 Neringa (Nida)	8469 52241	I-IV - 9.00-17.00 V - 9.00-16.30	Nedirba	Nedirba

Pagėgių KAC	Vilniaus g. 24, 99292 Pagėgiai	85 258 4371	I-IV - 8.00-16.00 V - 8.00- 15.30	Nedirba	Nedirba
Palangos KAC	Jūratės g. 15/2, 00134 Palanga	8460 41212	I-IV - 9.00-17.00 V - 9.00- 16.30	Nedirba	Nedirba
Plungės KAC	Minijos g. 4, 90161 Plungė	85 258 4441	8.00-17.00	9.00-13.00	Nedirba
Rietavo KAC	Plungės g. 2, 90313 Rietavas	85 258 4330	8.00 - 17.00	Nedirba	Nedirba
Skuodo KAC	Gedimino g. 7, 98124 Skuodas	85 258 4281	8.00-17.00	9.00-13.00	Nedirba
Šilalės KAC	J. Basanavičiaus g. 16, 75134 Šilalė	8449 76101	8.00- 17.00	9.00-13.00	Nedirba
Šilutės KAC	Lietuvininkų g. 48A, 99176 Šilutė	8441 61105	8.00-17.00	9.00-13.00	Nedirba
Tauragės KAC	J. Tumo-Vaižganto g. 116, 72265 Tauragė	8446 20201	8.00-17.00	9.00-13.00	Nedirba
Telšių KAC	Iždinės g. 2A/Turgaus a. 15A, 87128 Telšiai	8444 69130	8.00-17.00	9.00-13.00	Nedirba
Žemaitijos KAC	Žemaitijos g. 20, 89151 Mažeikiai (PC "MAXIMA")	8443 91620	10.00- 20.00	10.00-20.00	Nedirba
Šiaulių filialas					
Dvaro KAC	Dvaro g. 85, 76236 Šiauliai	841 591438	I-IV - 8.00-17.00 V - 8.00- 16.00	Nedirba	Nedirba
Lyros KAC	Aido g. 8, 78322 Šiauliai (PC "Akropolis")	85 258 4020	10.00- 21.00	10.00-21.00	10.00-21.00
Saulės KAC	Vilniaus g. 225, 76343 Šiauliai	841 591438	8.30-17.30	Nedirba	Nedirba
Tilžės KAC	Tilžės g. 109, 77159 Šiauliai (PC "Saulės miestas")	841 422670	10.00- 19.00	10.00-19.00	Nedirba
Joniškio KAC	Miesto a. 5, 84140 Joniškis	85 258 4221	8.00-17.00	8.00- 12.00	Nedirba
Kelmės KAC	Birutės g. 4, 86163 Kelmė	8427 69044	8.00-17.00	8.00-12.00	Nedirba
Kuršėnų KAC	L. Ivinskio a. 5, Kuršėnai, 81156 Šiaulių r. sav.	841 585970	8.00-17.00	Nedirba	Nedirba
N.Akmenės KAC	Vytauto g. 12, Naujoji Akmenė, 85114 Akmenės r. sav.	8425 56753	8.00-17.00	8.00-12.00	Nedirba
Pakruojos KAC	Vytauto Didžiojo g. 78, 83161 Pakruojis	8421 69002	8.00-17.00	8.00 -12.00	Nedirba
Radviliškio KAC	Dariaus ir Girėno g. 3, 82137 Radviliškis	8422 69061	8.00-17.00	8.00-12.00	Nedirba
Šeduvos KAP	Laisvės a. 11-1, Šeduva, 82227 Radviliškio r. sav.	8422 56364	8.00-16.30	Nedirba	Nedirba
Panevėžio filialas					
Aukštaitijos KAC	Laisvės a. 18, 35200 Panevėžys	85 258 4506	I-IV - 8.00-17.00 V - 8.00- 15.45	Nedirba	Nedirba
Kniaudiškių KAC	Klaipėdos g. 103, 37311 Panevėžys (PC "MAXIMA")	85 258 4499	9.00-19.00	9.00-16.00	Nedirba
Lėvens KAC	J. Basanavičiaus g. 3, 35182 Panevėžys	845 570185	8.00-17.00	8.00-13.00	Nedirba
Nevėžio KAC	Kranto g. 28, 35172 Panevėžys	845 508016	I-IV - 8.00-17.00 V - 8.00- 16.00	Nedirba	Nedirba
Parko KAC	Klaipėdos g. 92, 37383 Panevėžys	845 508240	9.00-20.00	9.00-16.00	Nedirba
Biržų KAC	Vytauto g. 22, 41139 Biržai	85 258 4091	9.00-17.00	9.00-12.00	Nedirba

Kupiškio KAC	Gedimino g. 34, 40130 Kupiškis	8459 57001	8.00-17.00	8.00-12.00	Nedirba
Pasvalio KAC	Vilniaus g. 11, 39146 Pasvalys	85 258 4599	8.00-17.00	8.00-12.00	Nedirba
Rokiškio KAC	Nepriklausomybės a. 24, 42118 Rokiškis	85 258 4070	8.00-17.00	8.00-13.00	Nedirba
Alytaus filialas					
Dainavos KAC	S. Dariaus ir S. Girėno g. 13, 62502 Alytus	85 258 3126	7.30-17.30	Nedirba	Nedirba
Simno KAP	Vytauto g. 28, Simnas, 64305 Alytaus r. sav.	8315 60384	8.00-16.00	Nedirba	Nedirba
Putinų KAC	Naujoji g. 48A, 62381 Alytus	8315 21981	9.00-18.00	9.00-14.00	Nedirba
Vidzgirio KAC	Jaunimo g. 24, 63351 Alytus (PC "IKI")	8315 73018	9.00-18.00	9.00-14.00	Nedirba
Druskininkų KAC	V. Kudirkos g. 33, 66120 Druskininkai	8313 59031	8.00-17.00	Nedirba	Nedirba
Kalvarijos KAC	Laisvės g. 2, 69214 Kalvarija	8343 23106	8.00-16.30	Nedirba	Nedirba
Kazlų Rūdos KAC	M. Valančiaus g. 7, 69443 Kazlų Rūda	85 258 3284	9.00-17.00	Nedirba	Nedirba
Lazdijų KAC	M. Gustaičio g. 8/8, 67108 Lazdijai	85 258 3221	8.00-17.00	Nedirba	Nedirba
M.K.Čiurlionio KAC	M. K. Čiurlionio g. 107, 66161 Druskininkai (PC "IKI")	85 258 3212	9.00-18.00	9.00-14.00	Nedirba
Marijampolės KAC	Laisvės g. 4, 68306 Marijampolė	8343 94306	7.30-17.00	8.00-13.00	Nedirba
Mokolų KAP	Vilkaviškio g. 72, 68171 Marijampolė (PC "IKI")	8343 58668	9.00-17.00	Nedirba	Nedirba
Sūduvos KAC	V. Kudirkos g. 3, 68176 Marijampolė	85 258 3290	9.30-19.00	9.30-15.00	Nedirba
Šakių KAC	V. Kudirkos g. 61/Vasario 16-osios g. 1, 71126 Šakiai	85 258 3330	8.00-17.00	9.00-13.00	Nedirba
Varėnos KAC	Vytauto g. 18, 65184 Varėna	85 258 3200	8.00-17.00	9.00-13.00	Nedirba
Vilkaviškio KAC	J. Basanavičiaus a. 9, 70101 Vilkaviškis	85 258 3274	8.00-17.00	9.00-13.00	Nedirba

PRIEDAS NR.2

„SWEDBANK“, AB
[EMISIJOS PAVADINIMAS]
LEIDŽIAMOS PAGAL 1 000 000 000 LITŲ „SWEDBANK“, AB, TAUPYMO
OBLIGACIJŲ PROGRAMĄ, PATVIRTINTĄ 2009 M. RUGPJŪČIO 19 D. VALDYBOS
SPRENDIMU (PROTOKOLO NR. VALD-60)

GALUTINĖS SĄLYGOS

Šis dokumentas, kartu su „1 000 000 000 litų „Swedbank“, AB, taupymo obligacijų programos baziniu prospektu“ (toliau – Bazinis prospektas), patvirtintu Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijoje [patvirtinimo data], ir kitais nuorodos būdu susietais dokumentais parengtas vadovaujantis Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos 2005 m. liepos 15 d. nutarimu Nr. 1K-21 patvirtintomis vertybinių popierių prospekto rengimo ir tvirtinimo bei informacijos atskleidimo taisyklėmis bei 2004 m. balandžio 29 d. Europos Komisijos Reglamentu (EB) Nr. 809/2004, įgyvendinančiu Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2003/71/EB nuostatas dėl prospektuose pateikiamos informacijos bei šių prospektų formato, įtraukimo nuorodos būdu ir paskelbimo bei reklamos skleidimo.

Šios Galutinės sąlygos turi būti skaitomos kartu su Baziniu prospektu, su kuriuo galima susipažinti Emitento interneto svetainėje www.swedbank.lt arba „Swedbank“, AB Swedbank Markets tarnyboje (Savanorių pr. 19, 03502 Vilnius, tel. pasiteiravimui (8 5) 268 45 14), arba „Swedbank“, AB, klientų aptarnavimo centruose ir poskyriuose [bei [Platintojo pavadinimas] interneto svetainėje [] arba [Platintojo buveinės adresas, darbo laikas, kontaktiniai telefonai] (jei Emitentas nėra sudaręs Taupymo obligacijų platinimo sutarčių, šią dalį ištrinti)]

Šiame dokumente naudojamos sąvokos turi tokias pačias reikšmes kaip Baziniame prospekte.

Pagrindiniai emisijos duomenys:

(Jei tam tikra Galutinių sąlygų dalis netaikoma, ji gali būti ištrinama, o numeracija keičiama)

- | | | |
|----|-----------------------------------|-----------------------|
| 1. | Emitentas | „Swedbank“, AB |
| 2. | Emisijos pavadinimas ir numeris | [] |
| 3. | Valiuta | [] |
| 4. | Emisijos trukmė | [] (trukmė dienomis) |
| 5. | Taupymo obligacijų nominali vertė | [] |

6. Pasirašymo kaina [] (jeigu platinimo metu Taupymo obligacijų kaina skiriasi, t.y. Taupymo obligacijų platinimo laikotarpis yra daugiau nei 1 diena, „Taupymo obligacijų kaina kiekvieną platinimo dieną pateikiama priede Nr. 1“)
- 6.1. pirminio platinimo diskonto norma []
- 6.2. pasirašymo kainos apskaičiavimo formulė [formulė, kuria remiantis apskaičiuojama Pasirašymo kaina]
7. Įsigijimo mokestis [Taikomas/Netaikomas]
8. Taupymo obligacijų įsigaliojimo diena []
9. Išpirkimo diena []
- Fiksuotų palūkanų sąlygos**
10. Metinių palūkanų norma [] proc.
11. Palūkanų mokėjimo datos [] (nurodyti konkrečias datas)
12. Dienų skaičiavimo metodas [Act/Act, Act/360 arba kitas metodas]
- Taupymo obligacijų perleidimas antrinės apyvartos metu** (13-15 punktuose numatyti emisijos dydžiai pateikiami lentelėje priede Nr. 2)
13. Perleidimo datos []
14. Perleidimo kaina []
15. Perleidimo metinė palūkanų norma []
16. Perleidimo prieš terminą mokestis [] (jeigu netaikoma ištrinti)
- Kitos sąlygos**
17. Mažiausias siūlomas vienas investuotojui įsigyti Taupymo obligacijų kiekis []
18. Didžiausias siūlomas vienas investuotojui įsigyti Taupymo obligacijų kiekis []
19. Platinimo laikotarpis Nuo [] iki [] (imtinai)
20. Platintojas (-ai) [Įmonės pavadinimas, adresas, telefonas, tinklalapis, platinimo mokesčiai] (jeigu yra paskirtas daugiau negu vienas Platintojas, nurodyti, kuris iš Platintojų yra platinimo koordinatorius)
21. Patikėtinis [Įmonės pavadinimas, adresas, telefonas, tinklalapis]
22. Emisijos anuliavimas [Emisijų anuliavimo atvejai, informacija kur ir kada bus paskelbta apie emisijos anuliavimą, grąžintinų lėšų dydis už vieną įsigytą Taupymo obligaciją, lėšų grąžinimo terminai ir

tvarka]

23. Taupymo obligacijų pasirašymo [pasirašymo vietų adresai, darbo laikas, telefono numeriai]
sutarčių pasirašymo laikas ir vieta

Emitentas atsako už šiuose Galutinėse sąlygose pateiktą informacijos teisingumą.

[Emitento įgalioto asmens vardas, pavardė, pareigos ir parašas]

[Data]

