

**AB SEB BANKO
SU ŽALIAVŲ KAINOMIS SUSIETŲ OBLIGACIJŲ EMISIJOS,
LEIDŽIAMOS PAGAL 1 500 000 000 LITŲ
NE NUOSAVYBĖS VP EMISIJŲ PROGRAMOS BAZINIŲ PROSPEKTĄ,
GALUTINIŲ SĄLYGŲ APRAŠAS NR. 20120925/004
2012 m. spalio 31 d.
Vilnius**

Šis Galutinių sąlygų aprašas kartu su 1 500 000 000 litų ne nuosavybės VP emisijų Programos Baziniu prospektu, patvirtintu Lietuvos banke 2012 m. rugsėjo 25 d. (Sprendimo Nr. 241-85), jo priedais (jei tokie buvo parengti) ir nuorodos būdu susietais dokumentais sudaro emisijos Prospektą, parengtą vadovaujantis Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos patvirtintomis Vertybinių popierių prospekto rengimo ir tvirtinimo bei informacijos atskleidimo taisyklėmis bei 2004 m. balandžio 29 d. Europos Bendrijų Komisijos reglamentu Nr. 809/2004, įgyvendinančiu Europos parlamento ir Tarybos direktyvos 2003/71/EB nuostatas dėl prospektuose pateikiamos informacijos bei šio prospekto formato, įtraukimo nuorodos būdu ir paskelbimo bei reklamos ir visais jį keičiančiais dokumentais.

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

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

Bazinio prospekto, jo priedų (jei tokie buvo parengti), Galutinių sąlygų aprašo ir nuorodos būdu susietų dokumentų spausdinta kopija bus nemokamai pateikiama kiekvienam to paprašiusiam investuotojui AB SEB banko Finansų rinkų departamente (Gedimino pr. 12, Vilniuje I – IV 8:00 – 17:00, V 8:00 – 15:45 val.) ir kituose AB SEB banko padaliniuose (Galutinių sąlygų aprašo 2 priede nurodytais adresais ir darbo valandomis). Su šiais dokumentais taip pat galima susipažinti Banko interneto tinklalapyje www.seb.lt. Informacija, kurią Bankas privalo skelbti pagal teisės aktus, bus taip pat patalpinta centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje, adresu www.crib.lt.

GALUTINIŲ SĄLYGŲ APRAŠO SANTRAUKA

Siūdomi vertybiniai popieriai	Su finansine priemone susietos obligacijos (ne nuosavybės vertybiniai popieriai).
Siūlymo tikslas ir pajamų panaudojimas	Bankas, leisdamas obligacijas, siekia pasiūlyti investuotojams kuo įvairesnių investavimo priemonių ir paslaugų. Iš šios obligacijų emisijos surinktos lėšos bus naudojamos Banko grupės paskolų finansavimui bei likvidumo valdymui.
Su šia obligacijų emisija susijusių asmenų interesai	Fizinių ar juridinių asmenų interesų, susijusių su šia obligacijų emisija, nėra.

SU FINANSINE PRIEMONE SUSIETŲ OBLIGACIJŲ EMISIJOS PAGRINDINĖS SĄLYGOS

Obligacijų emisijos valiuta	Litai (LTL)
Vienos obligacijos nominalioji vertė	100 litų
Emisijos dydis vienetais	Neribojama
Bendra emisijos nominalioji vertė	Neribojama
Galimybė sumažinti pasirašytų VP kiekį	Netaikoma
Platinimo laikotarpis	2012 m. lapkričio 7 d. – gruodžio 17 d.
Obligacijų emisijos trukmė	1 116 dienų
Obligacijų galiojimo pradžios data	2012 m. gruodžio 18 d.
Obligacijų išpirkimo data	2016 m. sausio 8 d.
Bankui ar obligacijoms suteikti kredito reitingai	Šios emisijos obligacijoms reitingas nėra suteiktas. Šiuo metu jokia reitingų agentūra Bankui skolinimosi reitingų Banko prašymu ar Bankui dalyvaujant reitingavimo procese nėra nustačiusi. 2,5 proc. obligacijos nominaliosios vertės.
Mažiausias tarpinės priemokos ir mažiausias priemokos, mokamos obligacijų išpirkimo dieną, dydis	3 proc. obligacijos nominaliosios vertės.
Tikėtinai tarpinės priemokos ir tikėtinai priemokos, mokamos obligacijų išpirkimo dieną, dydis	
Tikrojo tarpinės priemokos dydžio ir tikrojo priemokos, mokamos obligacijų išpirkimo dieną, paskelbimo data	2012 m. gruodžio 19 d.
Finansinė priemonė, su kuria susietos obligacijos	„Brent“ nafta (<i>Bloomberg</i> kodas – CO1), nikelis (<i>Bloomberg</i> kodas – LONIDY), medvilnė (<i>Bloomberg</i> kodas – CT1 arba CT2).
Finansinės priemonės pradinė vertė	Kiekvienos žaliavos pradinė kaina yra lygi 2012 m. gruodžio 19 d. atitinkamos žaliavos kainai.
Finansinės priemonės galutinė vertė	Kiekvienos žaliavos galutinė kaina yra lygi 2015 m. gruodžio 18 d. atitinkamos žaliavos kainai.
Finansinės priemonės vertės nustatymas ir apskaičiavimas	Žaliavos kaina priklausomai nuo žaliavos reiškia: naftos kaina reiškia atitinkamos dienos „Brent“ (<i>Oil Brent Ice</i>) naftos ateities sandorio kainą JAV doleriais už barelį (158,987 l), viešai skelbiamą Londono <i>ICE Futures Europe</i> biržoje, nikelio kaina reiškia nikelio neatidėliotino sandorio kainą JAV doleriais už toną (1000 kg) atitinkamos dienos pabaigoje, viešai skelbiamą Londono metalų biržoje (<i>London Metal Exchange</i>), medvilnės kaina reiškia atitinkamos dienos medvilnės ateities sandorio kainą JAV centais už svarą (0,454 kg), viešai skelbiamą Niujorko ateities sandorių biržoje (<i>ICE Futures U.S.</i>). Jei bet kurios iš žaliavų kainų nustatymo diena yra ne darbo diena, tai šios žaliavos kaina bus nustatoma kitą (artimiausią) žaliavų kainų nustatymo darbo dieną. Žaliavų kainų nustatymo darbo diena laikoma diena, kai atitinkama birža skelbia žaliavų kainas savo reguliarios prekybos valandomis. Šiai obligacijų emisijai birža yra laikoma: „Brent“ naftos atveju Londono <i>ICE Futures Europe</i> birža, nikelio atveju Londono metalų birža (<i>London Metal Exchange</i>), medvilnės atveju Niujorko ateities sandorių birža (<i>ICE Futures U.S.</i>) ar kita (-os) birža (-os), kuri (-ios) gali pakeisti arba perimti bet kurią iš aukščiau minėtų biržų.

Obligacijų suteikiamos turtinės teisės

Obligacijos investuotojams suteikia teisę obligacijų išpirkimo dieną gauti iš Banko 100 litų nominaliąją obligacijų vertę ir priemoną už nesumažėjusias visų trijų žaliavų kainas. Jei nors vienos žaliavos galutinė kaina yra mažesnė už pradinę kainą, priemoną nemokama. Tokiu atveju obligacijų išpirkimo dieną investuotojui bus sumokama nominalioji obligacijų vertė.

Be to, obligacijų galiojimo laikotarpiu pirma tarpinė priemoną mokama 2014 m. sausio 8 d. tik tuo atveju, jei visų trijų žaliavų („Brent“ naftos, nikelio ir medvilnės) tarpinės kainos, nustatytos 2013 m. gruodžio 18 d., bus lygios arba didesnės už pradines kainas. Antra tarpinė priemoną mokama 2015 m. sausio 8 d. tik tuo atveju, jei visų trijų žaliavų („Brent“ naftos, nikelio ir medvilnės) tarpinės kainos, nustatytos 2014 m. gruodžio 18 d., bus lygios arba didesnės už pradines kainas.

SU FINANSINE PRIEMONE SUSIETŲ OBLIGACIJŲ EMISIJOS SIŪLYMO IR PLATINIMO SĄLYGOS

Platintojai

Rinkos, kuriose bus vykdomas siūlymas
Investuotojų, kuriems siūloma įsigyti ne
nuosavybės VP, kategorija

Investuotojų grupės ir suteikiamos teisės
Mažiausias vienam investuotojui
siūlomas įsigyti obligacijų skaičius
Didžiausias vienam investuotojui
siūlomas įsigyti obligacijų skaičius
Obligacijų įsigijimo kaina (-os)

AB SEB bankas, Gedimino pr. 12, Vilnius, tel. 1528, www.seb.lt

Lietuvos Respublika

Nenustatyta

Investuotojai, kuriems siūlomos obligacijos, nėra skirstomi į atskiras grupes.

Nenustatytas

Nenustatytas

Platinamų obligacijų kainai taikoma nuolaida (diskontas). Kiekvienos obligacijų platinimo laikotarpio dienos obligacijų įsigijimo kaina pateikiama emisijos Galutinių sąlygų aprašo 1 priede.

Visiems investuotojams taikomas obligacijų įsigijimo mokestis yra lygus 1 proc. įsigyjamų obligacijų nominaliosios vertės.

Asmenų, išpareigojusių pasirašyti dalį ar visą obligacijų emisiją, nėra.

Įsigijimo mokestis

Informacija apie asmenis, tvirtai

įsipareigojusių pasirašyti dalį obligacijų
emisijos

Obligacijų pasirašymo sutarčių sudarymo
vietos ir šių obligacijų apmokėjimo
terminas

Obligacijos pasirašomos Galutinių sąlygų priede Nr. 2 nurodytais adresais ir darbo laiku.

Galutinių sąlygų priede Nr. 1 nurodytos obligacijos įsigijimo kainos galioja iki tos dienos 15.00 val. Tuo atveju, jei investuotojas obligacijų pasirašymo sutartį pasirašo po 15.00 val., visais atvejais tai reiškia, kad investuotojas turės apmokėti obligacijas kitą darbo dieną (po obligacijų pasirašymo sutarties pasirašymo dienos) ir ta kaina, kuri yra taikytina tai dienai, jeigu investuotojas nepasirinko kitos obligacijų apmokėjimo dienos.

Investuotojas, pasirašydamas obligacijų pasirašymo sutartį, turi galimybę pasirinkti obligacijų apmokėjimo dieną (kuri būtinai turi būti darbo diena), o tuo pačiu ir kainą.

Investuotojas, pasirašydamas obligacijų pasirašymo sutartį, turi būti sukaupęs savo sąskaitoje, nurodytoje obligacijų pasirašymo sutartyje, lėšų sumą, pakankamą atsiskaitymui už obligacijas. Jeigu investuotojo apmokėjimo už obligacijas diena yra vėlesnė nei obligacijų pasirašymo sutarties diena, Bankas apriboja investuotojo teisę disponuoti atsiskaitymui su VP sąskaitoje esančia lėšų, reikalingų atsiskaityti už pasirašomas obligacijas, suma.

Obligacijų platinimo pabaigos dieną (2012 m. gruodžio 17 d.) obligacijos pasirašomos tik iki 15.00 valandos.

Pasibaigus obligacijų emisijos platinimui informacija investuotojams, pasirašiusiems ir apmokėjusiems obligacijas, bus pateikiama padarant įrašus jų asmeninėse vertybinių popierių sąskaitose.

Emisiją pripažinus įvykusia ne vėliau kaip per 7 (septynias) darbo dienas po obligacijų platinimo laikotarpio pabaigos emisijos išplatavimo ataskaita bus patalpinta centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje, adresu www.crib.lt.

Tvarka, kuria informuojama apie
investuotojams priskirtas obligacijas

Emisijos išplatavimo rezultatų skelbimas

OBLIGACIJŲ IŠPIRKIMO TVARKA

Investuotojui mokama obligacijų
išpirkimo kaina

Obligacijų išpirkimo dieną investuotojams bus išmokėta nominalioji obligacijos vertė (100 litų) ir priemoną už nesumažėjusias visų trijų žaliavų kainas:

$$IK = N + P$$

$$P > 0, \text{ jei } \check{Z}_{pb_i} \geq \check{Z}_{pr_i},$$

kur:

IK – išpirkimo kaina;

N – obligacijos nominalioji vertė;

P – priemoka;

$\check{Z}_{pb_i}$ – žaliavos galutinė kaina;

$\check{Z}_{pr_i}$ – žaliavos pradinė kaina.

Jei nors vienos žaliavos galutinė kaina yra mažesnė už pradinę kainą, priemoka nemokama. Tokiu atveju obligacijų išpirkimo dieną investuotojui bus sumokama nominalioji obligacijų vertė.

PAGRINDINIAI RIZIKOS VEIKSNIAI, SUSIJĘ SU OBLIGACIJOMIS

Pagrindiniai rizikos veiksniai, susiję su obligacijomis

- **rinkos rizika** – rizika, kad obligacijų rinkos kaina gali kisti, t. y. investuotojo įsigytų obligacijų kaina antrinėje rinkoje gali ir kilti, ir kristi;
- **likvidumo rizika** – galimų nuostolių rizika, atsirandanti norint kuo trumpesniais terminais parduoti ar negalint kurį laiką parduoti turimų obligacijų;
- **emito kredito rizika** – rizika, kad Bankas nustatytais terminais ir sąlygomis neatsiskaitys su investuotoju;
- **įsigijimo mokestis** – investuotojas, skaičiuodamas investicijos grąžą, turi įvertinti, kad šis mokestis jam nebus grąžintas;
- **emisijos anuliavimo rizika** – rizika, kad tam tikrais atvejais obligacijų emisija gali būti laikoma neįvykusia arba anuluota. Tokiu atveju investuotojai neįsigis obligacijų, o Bankas jiems grąžins obligacijų įsigijimo kainą ir įsigijimo mokestį;
- **valiutų rizika** – rizika, kad dėl valiutų kursų pokyčių obligacijų reali vertė gali sumažėti;
- **infliacijos rizika** – rizika, kad esant infliacijai obligacijų reali vertė gali sumažėti;
- **mokestinė ir teisinė rizika** – rizika, kad dėl taikomų teisės aktų ar mokesčių politikos pasikeitimų gali sumažėti obligacijų likvidumas ir / arba kaina bei grynasis pajamingumas;
- **reitingo sumažėjimo rizika** – rizika, kad gali būti sumažintas Banko grupės kredito reitingas arba gali būti nustatytas Banko kredito reitingas, kuris būtų mažesnis negu Banko grupės kredito reitingas;
- **priemokos rizika** – rizika, kad esant nepalankiam finansinės priemonės vertės pokyčiui obligacijų išpirkimo dieną investuotojas priemokos už finansinės priemonės vertės pokytį negaus;
- **finansinės priemonės vertės patikslinimo ir skaičiavimo metodo pasikeitimo rizika** – rizika, kad finansinės priemonės vertę skaičiuojanti ir / ar skelbianti agentūra gali pakeisti finansinės priemonės skaičiavimo metodą ar pačią finansinę priemonę, laikinai ar neterminuotai sustabdyti finansinės priemonės vertės skaičiavimą ir / arba skelbimą; finansinės priemonės vertės skaičiavimo metodo pasikeitimo (įskaitant pačios finansinės priemonės pakeitimo) rizika galioja ne tik obligacijų galiojimo metu, bet ir šių obligacijų platinimo metu;
- **nenumatyti įvykiai rinkose** – rizika, kad dėl nenumatytų įvykių finansinės priemonės, t. y. „Brent“ naftos, nikelio ar medvilnės, kainos nustatymo diena gali būti perkelta į kitą dieną, kurią nenumatyti įvykiai pasibaigia;
- **nenumatytų įvykių žaliavų atžvilgiu rizika** – investuotojai privalo atkreipti dėmesį, kad šiai emisijai, kurios pelningumas priklauso nuo „Brent“ naftos, nikelio ir medvilnės kainų pokyčių, galioja papildoma nenumatytų įvykių žaliavų atžvilgiu rizika, plačiau aprašyta emisijos Baziniame prospekte;
- **priemokos skaičiavimo rizika** – rizika, kad dėl veiksnų, nepriklausančių

nuo Banko valios ir veiksmų, gali būti pakeista priemokos skaičiavimo tvarka ar jos dydis; priemokos skaičiavimo rizika galioja ne tik obligacijų galiojimo metu, bet ir šių obligacijų platinimo metu.

KITOS OBLIGACIJŲ EMISIJOS SĄLYGOS

Obligacijų savininkų interesų gynėjas

Ištraukimas į reguliuojamos rinkos
prekybos sąrašus

AB bankas *Finasta*, Maironio g. 11 LT-01124 Vilnius, tel. +370 5 203 2233,
www.finasta.lt.

Nenumatoma. Tarpininkų, išsipareigojusių užtikrinti šios emisijos obligacijų likvidumą antrinėje rinkoje ar reguliuojamose rinkose, nėra.

GALUTINIŲ SĄLYGŲ APRAŠAS

PAGRINDINĖ INFORMACIJA

- | | | |
|----|---|--|
| 1. | Emitentas | AB SEB bankas (toliau taip pat Bankas arba Emitentas) |
| 2. | Su emisija susijusių asmenų interesai | Fizinių ar juridinių asmenų interesų, susijusių su emisija, nėra. |
| 3. | Siūlymo priežastys ir pajamų panaudojimas | Bankas, leisdamas obligacijas, siekia pasiūlyti investuotojams kuo įvairesnių investavimo priemonių ir paslaugų. Iš obligacijų emisijos sukauptos lėšos bus naudojamos Banko grupės paskolų finansavimui bei likvidumo valdymui. |

INFORMACIJA APIE SIŪLOMUS NE NUOSAVYBĖS VP

- | | | |
|-----------|--|---|
| 4. | Ne nuosavybės VP tipas | Su finansine priemone susietos obligacijos |
| 5. | ISIN kodas | ISIN kodas Galutinių sąlygų aprašo rengimo metu emisijai nėra suteiktas. Emisijai suteiktas ISIN kodas bus nurodytas su finansine priemone susietų obligacijų pasirašymo sutartyje. |
| 6. | Ne nuosavybės VP apskaitantis subjektas | AB SEB bankas |
| 7. | Valiuta | Litai (LTL) |
| 8. | Emisijos trukmė | 1 116 dienų |
| 9. | Galiojimo pradžios data | 2012 m. gruodžio 18 d. |
| 10. | Išpirkimo data | 2016 m. sausio 8 d. |
| 11. | Ne nuosavybės VP išleidimo pagrindas | 2012 m. spalio 29 d. AB SEB banko valdybos nutarimas Nr. 44.2. |
| 12. | Su finansine priemone susietų obligacijų sąlygos | |
| 12.1. | finansinė priemonė | „Brent“ nafta (Bloomberg kodas – CO1), nikelis (Bloomberg kodas – LONIDY), medvilnė (Bloomberg kodas – CT1 arba CT2). |
| 12.2. | finansinės priemonės vertės istoriniai pokyčiai | „Brent“ naftos kainos istoriniai pokyčiai pateikiami interneto svetainėje www.theice.com .
Nikelio kainos istoriniai pokyčiai pateikiami interneto svetainėje www.lme.com .
Medvilnės kainos istoriniai pokyčiai pateikiami interneto svetainėje www.theice.com . |
| 12.3. | obligacijų išpirkimo kaina arba jos apskaičiavimo tvarka | Obligacijų išpirkimo dieną investuotojams bus išmokėta nominalioji obligacijos vertė ir priemoka už nesumažėjusias visų trijų žaliavų kainas:
$IK = N + P$
$P > 0$, jei $\check{Z}_{pb_i} \geq \check{Z}_{pr_i}$,
kur:
IK – išpirkimo kaina;
N – obligacijos nominalioji vertė;
P – priemoka;
$\check{Z}_{pb_i}$ – žaliavos galutinė kaina;
$\check{Z}_{pr_i}$ – žaliavos pradinė kaina.
Jei nors vienos žaliavos galutinė kaina yra mažesnė už pradinę kainą, priemoka nemokama. Tokiu atveju obligacijų išpirkimo dieną investuotojui bus sumokama nominalioji obligacijų vertė. |
| 12.4. | priemokos dydis arba jos apskaičiavimo tvarka | |
| 12.4.1. | priemoka, išmokama obligacijų išpirkimo dieną: | |
| 12.4.1.1. | priemokos išmokėjimo sąlygos | Priemoka mokama 2016 m. sausio 8 d. tik tuo atveju, jei visų trijų žaliavų („Brent“ naftos, nikelio ir medvilnės) galutinės kainos, |

		nustatytos 2015 m. gruodžio 18 d., bus lygios arba didesnės už pradines kainas.
12.4.1.2.	tikėtinas priemokos dydis	3 proc. obligacijos nominaliosios vertės.
12.4.1.3.	mažiausias priemokos dydis	2,5 proc. obligacijos nominaliosios vertės.
12.4.1.4.	tikrojo priemokos dydžio paskelbimo data	2012 m. gruodžio 19 d.
12.4.2.	tarpinė priemoka:	
12.4.2.1.	tarpinės priemokos išmokėjimo sąlygos	Pirma tarpinė priemoka mokama 2014 m. sausio 8 d. tik tuo atveju, jei visų trijų žaliavų („Brent“ naftos, nikelio ir medvilnės) tarpinės kainos, nustatytos 2013 m. gruodžio 18 d., bus lygios arba didesnės už pradines kainas. Antra tarpinė priemoka mokama 2015 m. sausio 8 d. tik tuo atveju, jei visų trijų žaliavų („Brent“ naftos, nikelio ir medvilnės) tarpinės kainos, nustatytos 2014 m. gruodžio 18 d., bus lygios arba didesnės už pradines kainas.
12.4.2.2.	tarpinės priemokos išmokėjimo data (– os)	2014 m. sausio 8 d. 2015 m. sausio 8 d.
12.4.2.3.	tikėtinas tarpinės priemokos dydis	3 proc. obligacijos nominaliosios vertės.
12.4.2.4.	mažiausias tarpinės priemokos dydis	2,5 proc. obligacijos nominaliosios vertės.
12.4.2.5.	tikrojo tarpinės priemokos dydžio paskelbimo data	2012 m. gruodžio 19 d.
12.5.	finansinės priemonės pradinė vertė	Kiekvienos žaliavos pradinė kaina yra lygi 2012 m. gruodžio 19 d. atitinkamos žaliavos kainai.
12.6.	finansinės priemonės galutinė vertė	Kiekvienos žaliavos galutinė kaina yra lygi 2015 m. gruodžio 18 d. atitinkamos žaliavos kainai.
12.7.	finansinės priemonės vertė ir kitos su ja susijusios sąlygos	Žaliavos kaina priklausomai nuo žaliavos reiškia: naftos kaina reiškia atitinkamos dienos „Brent“ (<i>Oil Brent Ice</i>) naftos ateities sandorio kainą JAV doleriais už barelį (158,987 l), viešai skelbiamą Londono <i>ICE Futures Europe</i> biržoje, nikelio kaina reiškia nikelio neatidėliotino sandorio kainą JAV doleriais už toną (1000 kg) atitinkamos dienos pabaigoje, viešai skelbiamą Londono metalų biržoje (<i>London Metal Exchange</i>), medvilnės kaina reiškia atitinkamos dienos medvilnės ateities sandorio kainą JAV centais už svarą (0,454 kg), viešai skelbiamą Niujorko ateities sandorių biržoje (<i>ICE Futures U.S.</i>). Jei bet kurios iš žaliavų kainų nustatymo diena (nurodyta Galutinių sąlygų 12.4.2.1, 12.5 ir 12.6 punkte) yra ne darbo diena, tai šios žaliavos kaina bus nustatoma kitą (artimiausią) žaliavų kainų nustatymo darbo dieną. Žaliavų kainų nustatymo darbo diena laikoma diena, kai atitinkama birža skelbia žaliavų kainas savo reguliarios prekybos valandomis. Šiai obligacijų emisijai birža yra laikoma: „Brent“ naftos atveju Londono <i>ICE Futures Europe</i> birža, nikelio atveju Londono metalų birža (<i>London Metal Exchange</i>), medvilnės atveju Niujorko ateities sandorių birža (<i>ICE Futures U.S.</i>) ar kita (-os) birža (-os), kuri (-ios) gali pakeisti arba perimti bet kurią iš aukščiau minėtų biržų.
12.8.	skaičiavimus atliksiantis subjektas	AB SEB bankas

SIŪLYMO SĄLYGOS

13.	Investuotojų, kuriems siūloma įsigyti ne nuosavybės VP, kategorija	Nenustatyta
14.	Vieno ne nuosavybės VP nominalioji vertė	100 litų
15.	Emisijos dydis vienetais	Neribojama
16.	Bendra emisijos nominalioji vertė	Neribojama

17.	Ne nuosavybės VP įsigijimo kaina (-os)	Ne nuosavybės VP įsigijimo kainos pateikiamos 1 priede
17.1.	įsigijimo kainos apskaičiavimas	$K = N \times \frac{1}{1 + \frac{Y}{100} \times \frac{d}{365}}$ K – obligacijos įsigijimo kaina; Y – metinė palūkanų norma 0,05%; N – obligacijos nominalioji vertė; d – dienų iki obligacijų platinimo pabaigos skaičius.
18.	Įsigijimo mokestis	Visiems investuotojams taikomas obligacijų įsigijimo mokestis yra lygus 1 proc. išgyjamų obligacijų nominaliosios vertės.
19.	Platinimo laikotarpis	2012 m. lapkričio 7 d. – gruodžio 17 d.
20.	Informacija apie galimybę sumažinti pasirašytų VP kieki	Netaikoma
21.	Mažiausias vienam investuotojui siūlomas įsigyti ne nuosavybės VP skaičius	Nenustatytas
22.	Didžiausias vienam investuotojui siūlomas įsigyti ne nuosavybės VP skaičius	Nenustatytas
23.	Investuotojų grupės ir suteikiamos teisės	Investuotojai, kuriems siūlomos obligacijos, nėra skirstomi į atskiras grupes.
24.	Ne nuosavybės VP pasirašymo sutarčių sudarymo vietos ir šių ne nuosavybės VP apmokėjimo terminas	Obligacijos pasirašomos Galutinių sąlygų priede Nr. 2 nurodytais adresais ir darbo laiku. Galutinių sąlygų priede Nr. 1 nurodytos obligacijos įsigijimo kainos galioja iki tos dienos 15.00 val. Tuo atveju, jei investuotojas obligacijų pasirašymo sutartį pasirašo po 15.00 val., visais atvejais tai reiškia, kad investuotojas turės apmokėti obligacijas kitą darbo dieną (po obligacijų pasirašymo sutarties pasirašymo dienos) ir ta kaina, kuri yra taikytina tai dienai, jeigu investuotojas nepasirinko kitos obligacijų apmokėjimo dienos. Investuotojas, pasirašydamas obligacijų pasirašymo sutartį, turi galimybę pasirinkti obligacijų apmokėjimo dieną (kuri būtinai turi būti darbo diena), o tuo pačiu ir kainą. Investuotojas, pasirašydamas obligacijų pasirašymo sutartį, turi būti sukaupęs savo sąskaitoje, nurodytoje obligacijų pasirašymo sutartyje, lėšų sumą, pakankamą atsiskaitymui už obligacijas. Jeigu investuotojo apmokėjimo už obligacijas diena yra vėlesnė nei obligacijų pasirašymo sutarties diena, Bankas apriboja investuotojo teisę disponuoti atsiskaitymui su VP sąskaitoje esančia lėšų, reikalingų atsiskaityti už pasirašomas obligacijas, suma. Obligacijų platinimo pabaigos dieną (2012 m. gruodžio 17 d.) obligacijos pasirašomos tik iki 15.00 valandos.
25.	Tvarka, kuria informuojama apie investuotojams priskirtus ne nuosavybės VP	Pasibaigus obligacijų emisijos platinimui informacija investuotojams, pasirašiusiems ir apmokėjusiems obligacijas, bus pateikiama padarant įrašus jų asmeninėse vertybinių popierių sąskaitose.
26.	Rinkos, kuriose bus vykdomas siūlymas	Lietuvos Respublika
27.	Emisijos išplatavimo rezultatų skelbimas	Emisiją pripažinus įvykusia ne vėliau kaip per 7 (septynias) darbo dienas po obligacijų platinimo laikotarpio pabaigos emisijos išplatavimo ataskaita bus patalpinta centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje, adresu www.crib.lt .
28.	Platintojai	AB SEB bankas, Gedimino pr. 12, Vilnius, tel. 1528, www.seb.lt
29.	Informacija apie asmenis, tvirtai įsipareigojusius pasirašyti dalį emisijos VP	Asmenų, įsipareigojusių pasirašyti dalį ar visą obligacijų emisiją, nėra.
30.	Ne nuosavybės VP savininkų interesų gynėjas	AB bankas <i>Finasta</i> , Maironio g. 11 LT-01124 Vilnius, tel. +370 5 203 2233, www.finasta.lt .

ĮTRAUKIMAS Į REGULIUOJAMOS RINKOS PREKYBOS SĄRAŠUS

31. Įtraukimas į reguliuojamos rinkos prekybos sąrašus Nenumatoma
32. Subjektai, įsipareigoję palaikyti ne nuosavybės VP likvidumą antrinėje rinkoje ar reguliuojamose rinkose, nėra.

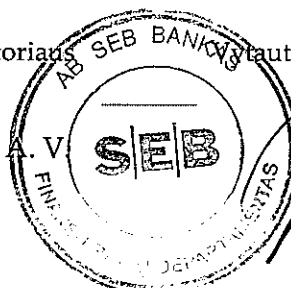
PAPILDOMA INFORMACIJA

33. Emisijos anuliavimas
- Emisija bus laikoma neįvykusia ir anuliuota, jeigu Emitento nustatytas tikrasis priemokos ir tikrasis tarpinės priemokos dydis bus mažesnis negu šio Galutinių sąlygų aprašo 12.4.1.3. ir 12.4.2.4 punkte nurodytas mažiausias priemokos ir mažiausias tarpinės priemokos dydis. Emisija gali būti laikoma neįvykusia ir anuliuota, jeigu išplatintų obligacijų bendra nominalioji vertė bus mažesnė nei 3 500 000 litų, arba, jeigu įvyksta ekonominiai, finansiniai ar politiniai įvykiai, kurie galėtų sutrukdyti sėkmingą ne nuosavybės VP išleidimą. Emisijos anuliavimo atveju:
- apie įvykusį emisijos anuliavimą 2012 m. gruodžio 19 d. bus paskelbta Emitento interneto svetainėje www.seb.lt;
 - visos pasirašymo sutartys bus laikomos netekusiomis galios ir ne vėliau kaip per 5 (penkias) darbo dienas nuo paskelbimo apie emisijos anuliavimą investuotojams į sąskaitą, iš kurios lėšos buvo pervestos, ar į kitą investuotojo nurodytą sąskaitą bus grąžinta:
 - a) po 100 litų už kiekvieną įsigytą emisijos obligaciją;
 - b) obligacijų įsigijimo mokestis.
- Emisija taip pat gali būti laikoma neįvykusia ir anuliuota, jeigu emisijos platinimo metu įvyksta su finansinės priemonės vertės skaičiavimo metodo pasikeitimo ir / arba priemokos skaičiavimo rizikomis susijęs įvykis. Tokiu emisijos anuliavimo atveju:
- apie įvykusį emisijos anuliavimą bus nedelsiant paskelbta Emitento interneto svetainėje www.seb.lt;
 - visos pasirašymo sutartys bus laikomos netekusiomis galios ir ne vėliau kaip per 5 (penkias) darbo dienas nuo paskelbimo apie emisijos anuliavimą investuotojams į sąskaitą, iš kurios lėšos buvo pervestos, ar į kitą investuotojo nurodytą sąskaitą bus grąžinta:
 - a) obligacijos įsigijimo kaina, galiojanti emisijos anuliavimo dieną;
 - b) obligacijų įsigijimo mokestis.
34. Patarėjai Nėra
35. Trečiosios šalies informacija
- Rengiant emisijos dokumentus buvo naudotasi *Bloomberg* portale, interneto svetainėse www.theice.com ir www.lme.com pateikiama informacija. Banko nuomone, informacija gauta iš patikimų, tačiau jo paties nepatikrintų šaltinių. Informacija į emisijos dokumentus buvo perkelta tiksliai, remiantis Banko turimomis žiniomis, ir tiek, kiek jis galėjo nustatyti iš šios trečiosios šalies paskelbtos informacijos.
36. Kredito reitingai
- Šios emisijos obligacijoms reitingas nėra suteiktas. Šiuo metu jokia reitingų agentūra Bankui skolinimosi reitingų Banko prašymu ar Bankui dalyvaujant reitingavimo procese nėra nustačiusi.

Emitentas atsako už šiame Galutinių sąlygų apraše pateiktos informacijos teisingumą.

AB SEB banko

Laikinai einantis Finansų rinkų departamento direktoriaus pareigas



Obligacijų emisijos įsigijimo kainos

Obligacijų platinimo periodo pradžia	Obligacijų platinimo periodo pabaiga	Obligacijų galiojimo pradžia	Skaičiavimo bazė	Platinimo dienų skaičius
2012 11 07	2012 12 17	2012 12 18	act/365	41

Data	Savaitės diena	Emisijos vienos obligacijos įsigijimo kaina (litas)	Dienų skaičius iki platinimo periodo pabaigos
2012 11 07	Tr.	99,9944	41
2012 11 08	Kt.	99,9945	40
2012 11 09	Pn.	99,9947	39
2012 11 12	Pr.	99,9951	36
2012 11 13	An.	99,9952	35
2012 11 14	Tr.	99,9953	34
2012 11 15	Kt.	99,9955	33
2012 11 16	Pn.	99,9956	32
2012 11 19	Pr.	99,9960	29
2012 11 20	An.	99,9962	28
2012 11 21	Tr.	99,9963	27
2012 11 22	Kt.	99,9964	26
2012 11 23	Pn.	99,9966	25
2012 11 26	Pr.	99,9970	22
2012 11 27	An.	99,9971	21
2012 11 28	Tr.	99,9973	20
2012 11 29	Kt.	99,9974	19
2012 11 30	Pn.	99,9975	18
2012 12 03	Pr.	99,9979	15
2012 12 04	An.	99,9981	14
2012 12 05	Tr.	99,9982	13
2012 12 06	Kt.	99,9984	12
2012 12 07	Pn.	99,9985	11
2012 12 10	Pr.	99,9989	8
2012 12 11	An.	99,9990	7
2012 12 12	Tr.	99,9992	6
2012 12 13	Kt.	99,9993	5
2012 12 14	Pn.	99,9995	4
2012 12 17	Pr.	99,9999	1
2012 12 18	An.	100,0000	Obligacijų galiojimo pradžia

AB SEB banko finansinių paslaugų centrų ir skyrių adresai ir darbo laikas

	Adresas	Darbo laikas
KAUNO finansinių paslaugų centras	Laisvės al. 82/Maironio g. 17, LT-44250 Kaunas	I - V 8.30 - 17.00
Dainavos skyrius	Taikos pr. 88A, LT-51182 Kaunas	I - V 8.30 - 17.00 VI 9.00 - 15.30
Aleksoto skyrius	Veiverių g. 150, LT-46391 Kaunas	I - V 8.30 - 17.00
Žaliakalnio skyrius	Savanorių pr. 192, LT-44151 Kaunas	I - V 9.00 - 17.30
Kaišiadorių skyrius	Gedimino g. 62, LT-56145 Kaišiadorys	I - V 8.30 - 17.00
Alytaus skyrius	Pulko g. 4, LT-62133 Alytus	I - V 8.30 - 17.00
Druskininkų skyrius	V.Kudirkos g. 37, LT-66120 Druskininkai	I - V 8.30 - 17.00
SANTAKOS finansinių paslaugų centras	Savanorių pr. 349, LT-49425 Kaunas	I - V 8.30 - 17.00
Šilainių skyrius	Žemaičių pl. 23, LT-48244 Kaunas	I - V 8.30 - 17.00
Kėdainių skyrius	J.Basanavičiaus g. 51, LT-57283 Kėdainiai	I - V 8.30 - 17.00
Jonavos skyrius	J.Basanavičiaus g. 22 / Prezidento g. 8, LT-55149 Jonava	I - V 8.30 - 17.00
Marijampolės skyrius	Vytauto g. 11/9, LT-68299 Marijampolė	I - V 8.30 - 17.00
Vilkaviškio skyrius	Vytauto g. 24A, LT-70125 Vilkaviškis	I - V 8.30 - 17.00
PANEVŽIO finansinių paslaugų centras	Ukmergės g. 20, LT-35500 Panevėžys	I - V 8.30 - 17.00
Biržų skyrius	Rotušės g. 8, LT-41175 Biržai	I - V 8.30 - 17.00
Utenos skyrius	Utenio a. 15, LT-28248 Utena	I - V 8.00 - 16.30
Rokiškio skyrius	Nepriklausomybės a. 8, LT-42115 Rokiškis	I - V 8.00 - 16.30
Anykščių skyrius	J. Biliūno g. 4, LT-29114 Anykščiai	I - V 8.00 - 16.30
Ukmergės skyrius	Kęstučio a. 4, LT-20130 Ukmergė	I - V 8.00 - 16.30
KLAIPĖDOS finansinių paslaugų centras	Taikos pr. 32A, LT-91235 Klaipėda	I - V 8.30 - 17.00
H. Manto skyrius	H. Manto g. 31, LT-92236 Klaipėda	I - V 8.30 - 17.00
Žardės skyrius	Taikos per. 115, LT-94231 Klaipėda	I - V 8.30 - 18.00 VI 9.00 - 15.30
Kretingos skyrius	Birutės g. 1, LT-97126 Kretinga	I - V 8.30 - 17.00
Palangos skyrius	Ganyklų g. 6, LT-00127 Palanga	I - V 8.30 - 17.00
Gargždų skyrius	Kvietinių g. 14, LT-96136 Gargždai	I - V 8.30 - 17.00
Šilutės skyrius	Lietuvininkų g. 74, LT-99172 Šilutė	I - V 8.30 - 17.00
ŠIAULIŲ finansinių paslaugų centras	Tilžės g. 157, LT-76297 Šiauliai	I - V 8.30 - 17.00
Joniškio skyrius	Vilniaus g. 1, LT-84147 Joniškis	I - V 8.00 - 16.30
Radviliškio skyrius	Aušros a. 3, LT-82123 Radviliškis	I - V 8.00 - 16.30
Tauragės skyrius	Bažnyčių g. 10, LT-72253 Tauragė	I - V 8.30 - 17.00
Mažeikių skyrius	V.Burbos g. 3, LT-89218 Mažeikiai	I - V 8.30 - 17.00
Telšių skyrius	Turgaus a. 24 / 1, LT-87122 Telšiai	I - V 8.30 - 17.00
Plungės skyrius	Vytauto g. 14, LT-90123 Plungė	I - V 8.30 - 17.00
VILNIAUS finansinių paslaugų centras	Savanorių pr. 1, LT-03116 Vilnius	I - V 8.30 - 17.00
Gedimino skyrius	Gedimino pr. 12, LT-01103 Vilnius	I - V 8.00 - 17.00
M.Mažvydo skyrius	Gedimino pr. 60, LT-01110 Vilnius	I - V 8.30 - 17.00
Rotušės skyrius	Vokiečių g. 9, LT-01130 Vilnius	I - V 9.00 - 17.30
Naugarduko skyrius	Naugarduko g. 55A, LT-03204 Vilnius	I - V 9.00 - 17.30
Švitrigailos skyrius	Švitrigailos g. 11B, LT-03228 Vilnius	I - V 8.30 - 17.00
"EUROPOS" finansinių paslaugų centras	Europos a. 1A, LT-09308 Vilnius	I - IV 9.00 - 17.30 V 8.30 - 17.00
Fabijoniškių skyrius	Fabijoniškių g. 2A, LT-07109 Vilnius	I - V 9.30 - 18.00
Žvėryno skyrius	Kęstučio 51A, LT-08124 Vilnius	I - V 8.30 - 17.00
Žirmūnų skyrius	Žirmūnų g. 2, LT-09214 Vilnius	I - V 9.00 - 17.30
„Akropolis“ skyrius	Ozo g. 25, LT-07150 Vilnius	I - V 10.00 - 19.00 VI 10.00 - 18.00 VII 10.00 - 16.00
Antakalnio skyrius	Antakalnio g. 41, LT-10312 Vilnius	I - V 9.30 - 18.00
Justiniškių skyrius	Justiniškių g. 91, LT-05253 Vilnius	I - V 9.30 - 18.00
Verkių skyrius	Lukšio g. 32, LT-08222 Vilnius	I - V 9.30 - 18.00
"Ozo parko" skyrius	J. Balčikonio g. 3, LT-08247 Vilnius	I - V 8.30 - 17.00

AB SEB banko Finansų rinkų departamento adresas ir darbo laikas

Adresas	Darbo laikas
Gedimino pr. 12, LT-01103 Vilnius	I – IV 8.00 – 17.00 V – 8.00 – 15.45

AB SEB banko Privačiosios bankininkystės departamento adresas ir darbo laikas

Adresas	Darbo laikas
Olimpiečių g. 1, LT-01116 Vilnius	I – IV 8.00 – 17.00 V – 8.00 – 15.45