

**AKCINĖ BENDROVĖ BANKAS
„FINASTA“**

**300 000 000 Lt
ne nuosavybės vertybinių popierių emisijų
bazinis prospektas**

VILNIUS
2010

TURINYS

SANTRAUKA.....	6
1.1. INFORMACIJA APIE EMITENTĄ	7
1.2. PAGRINDINĖ INFORMACIJA APIE SIŪLYMĄ.....	7
1.3. RIZIKOS VEIKSNIAI.....	8
1.3.1. Rizikos veiksniai, susiję su investavimu į siūlomus leisti ne nuosavybės vertybinius popierius.....	8
1.3.2. Rizikos veiksniai, susiję su Emitento veikla.....	9
1.4. BANKO RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS	11
1.5. AUDITORIAI, ATLIKĘ PROSPEKTE PATEIKTŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ AUDITĄ	11
1.6. ESMINĖ FINANSINĖ INFORMACIJA.....	11
1.6.1. Pagrindiniai banko finansiniai rodikliai	11
1.6.2. Vertybiniai popieriai, įtraukti į biržų prekybos sąrašus.....	12
1.6.3. Išleisto kapitalo dydis ir informacija apie kapitalo sudėtį pagal akcijų klases:	12
1.6.4. Bankiniai produktai ir paslaugos privatiems ir verslo klientams	12
1.7. BANO VADOVAI.....	12
1.7.1. Prižiūros ir valdymo organų nariai	12
1.8. INFORMACIJA APIE AKCIJŲ PAKETŲ SAVININKUS	12
1.9. NE NUOSAVYBĖS VERTYBINIŲ POPIERIŲ SIŪLYMO SĄLYGOS IR PLATINIMO TVARKA.....	13
1.9.1. Ne nuosavybės vertybinių popierių platinimo sąlygos:.....	13
1.9.2. Ne nuosavybės vertybinių popierių tipai bei jų pelningumas.....	13
1.9.3. Ne nuosavybės vertybinių popierių platinimo laikotarpis ir sutarčių pasirašymo tvarka.	13
1.9.4. Ne nuosavybės vertybinių popierių išleidimas, apmokėjimas ir išpirkimas.	14
1.10. OBLIGACIJŲ ANTRINĖ APYVARTA.....	14
1.11. VIEŠOS INFORMACIJOS SKELBIMO TVARKA	14
II. VERTYBINIŲ POPIERIŲ RAŠTAS	18
PROGRAMOS APRAŠYMAS	18
2.1. ATSAKINGI ASMENYS	18
2.2. SU IŠLEIDŽIAMAIS VERTYBINIAIS POPIERIAIS SUSIJĘ RIZIKOS VEIKSNIAI.....	18
2.2.1. Pagrindiniai su emitento veikla susiję rizikos veiksniai	18
2.2.2. Pagrindiniai su išleidžiamais arba planuojamais išleisti vertybiniais popieriais susiję rizikos veiksniai.....	18
2.3. PAGRINDINĖ INFORMACIJA.....	20
2.3.1. Su emisijomis susijusių fizinių ir juridinių asmenų interesai	20
2.3.2. Siūlymo priežastys ir pajamų panaudojimas.....	21
2.4. INFORMACIJA APIE VERTYBINIUS POPIERIUS, KURIUOS NUMATYTA SIŪLYTI.....	21
2.4.1. Vertybinių popierių tipas.....	21
2.4.2. Teisės aktai, kuriais remiantis bus išleidžiami ir siūlomi vertybiniai popieriai	21
2.4.3. Vertybinių popierių apskaita	22
2.4.4. Vertybinių popierių emisijos valiuta	22
2.4.5. Vertybinių popierių kategorijos.....	22
2.4.6. Vertybinių popierių suteikiamos teisės.....	22
2.4.6.1. Vertybinių popierių suteikiamomis teisėmis naudojimosi tvarka.....	23
2.4.7. PALŪKANŲ NORMA IR PALŪKANŲ MOKĖJIMO NUOSTATOS.....	23
2.4.7.1. Fiksuotų palūkanų obligacijos.....	23
2.4.7.2. Kintamų palūkanų obligacijos	23
2.4.7.3. Nulinės atkarpos obligacijos	23
2.4.7.4. Susietos obligacijos.....	24
2.4.7.5. Susietų obligacijų techninės sąlygos	24

2.4.8. IŠPIRKIMO DATA IR PASKOLOS AMORTIZAVIMO TVARKA.....	25
2.4.8.1. Išpirkimas išlaikius ne nuosavybės vertybinius popierius iki nustatyto termino	25
2.4.8.2. Išpirkimas prieš terminą	26
2.4.8.3. Susietų obligacijų išankstinio išpirkimo kainos nustatymas	26
2.4.8.4. Kitos išpirkimo sąlygos.....	26
2.4.8.5. Perleidimas Bankui antrinės apyvartos metu.....	26
2.4.9. Informacija apie pajamingumą	26
2.4.10. Skaičiavimo agentas.....	27
2.4.11. Atstovavimo skolos vertybinių popierių savininkams tvarka.....	27
2.4.12. Sprendimai, įgaliojimai ir patvirtinimai, kurių pagrindu vertybiniai popieriai buvo arba bus sudaryti ir (arba) išleisti.....	28
2.4.13. Ne nuosavybės VP įsigaliojimo data	28
2.4.14. Bet kurių apribojimų laisvai perleisti vertybinius popierius apibūdinimas.....	28
2.4.15. Informacija apie mokesčius, atskaitomus išmokant už vertybinius popierius gautas pajamas	28
2.5. SIŪLYMO SĄLYGOS	29
2.5.1. Siūlymo sąlygos, statistika, numatomas grafikas ir atsiliepimo į siūlymą bei pasirašymo tvarka	29
2.5.1.1. Siūlymo sąlygos.....	29
2.5.1.2. Bendra emisijos suma	29
2.5.1.3. Siūlymo laikotarpis bei pasirašymo tvarka.....	30
2.5.1.4. Informacija apie permokų grąžinimo tvarką	30
2.5.1.5. Informacija apie emisijų pasirašymo dydžių apribojimus.....	30
2.5.1.6. Apmokėjimo tvarka.....	31
2.5.1.7. Siūlymo rezultatų paskelbimas.....	31
2.5.1.8. Pasinaudojimo pirmumo teise tvarka, pasirašymo teisių perleidimas	31
2.5.2. Ne nuosavybės vertybinių popierių platinimo paskirstymo planas.....	31
2.5.2.1. Investuotojų kategorijos	31
2.5.3. Kainos nustatymas	31
2.5.4. Platinimas ir garantavimas	32
2.5.4.1. Informacija apie platintojus	32
2.5.4.2. Atsiskaitymo ir depozitoriumo tarpininkai	32
2.5.4.3. Išplatinimo garantuotojai	32
2.6. ĮTRAUKIMAS Į PREKYBOS SĄRAŠĄ.....	32
2.7. PAPILDOMA INFORMACIJA.....	33
2.8. VIEŠO INFORMACIJOS SKELBIMO TVARKA.....	33
III. REGISTRAVIMO DOKUMENTAS, PARENGTAS PAGAL	34
3.1. ATSAKINGI ASMENYS	34
3.2. ATESTUOTI AUDITORIAI	34
3.3. ATRINKTA FINANSINĖ INFORMACIJA.....	34
3.4. RIZIKOS VEIKSNIAI	35
3.4.1. Rizikos veiksniai susiję su banko veikla	35
3.5. INFORMACIJA APIE EMITENTĄ	38
3.5.1. Emitento teisinis ir komercinis pavadinimas.	38
3.5.2. Emitento registracijos vieta ir registracijos numeris.....	38
3.5.3. Emitento įsisteigimo data ir veiklos laikotarpis.	38
3.5.4. Emitento buveinės vieta, teisinė forma ir teisė, pagal kurią veikia emitentas, įsisteigimo šalis, registruotos buveinės adresas ir telefono numeris.....	38
3.5.5. Informacija apie bet kuriuos pastarojo meto įvykius, susijusius su emitentu ir turinčius esminės reikšmės vertinant emitento mokumą.....	39
3.5.6. Investicijos	39
3.6. VERSLO APŽVALGA.....	39
3.6.1. Pagrindinė veikla	39
3.6.2. Pagrindinės rinkos apibūdinimas	39
3.6.3. Banko padėtis rinkoje.....	41
3.7. ORGANIZACINĖ STRUKTŪRA	43
3.7.1. Finasta grupės struktūra (2010-06-30):.....	43

3.7.2. Informacija apie Banko dukterinės įmonės	43
3.8. INFORMACIJA APIE TENDENCIJAS.....	43
3.8.1. Informacija apie reikšmingus neigiamus pokyčius Emitento veikloje, susijusius su Emitento perspektyva nuo paskutinių audituotų finansinių ataskaitų paskelbimo dienos.....	43
3.8.2. Informacija apie bet kurias žinomas tendencijas, netikrumą, reikalavimus, įsipareigojimus ar įvykius, kurie pagrįstai gali turėti didelės įtakos Emitento bent einamaisiais metais	43
3.8.3. Informacija apie banko veiklą įtakančias tendencijas	43
3.9. PELNO PROGNOZĖS ARBA PRELIMINARUS PELNAS.....	44
3.10. PRIEŽIŪROS, VALDYMO ORGANAI IR BANKO ADMINISTRACIJOS VADOVAI	44
3.10.1. Priėžiūros ir valdymo organų nariai (Svelnyte)	44
3.10.2. Priėžiūros, valdymo organų ir administracijos interesų konfliktai	45
3.11. VALDYBOS PRAKTIKA	46
3.11.1. Informacija apie Banko audito ir paskolų komitetus	46
3.11.2. Pareikimas apie tai, ar emitentas laikosi jo įsisteigimo šalyje nustatyto bendrovių valdymo kodekso. ...	46
3.12. STAMBIEJI AKCININKAI	46
3.12.1. Akcininkai nuosavybės teise turintys daugiau kaip 5 proc. Banko įstatinio kapitalo 2010 birželio 30d.:...	46
3.12.2. Emitento kontrolės pobūdžio apibūdinimas, taip pat apibūdinimas priemonių, skirtų užtikrinti, kad šia kontrole nebūtų piktnaudžiaujama.	47
3.12.3. Susitarimai dėl kurių gali pasikeisti AB banko „Finasta“ kontrolė.....	47
3.13. FINANSINĖ INFORMACIJA APIE EMITENTO TURTĄ IR ĮSIPAREIGOJIMUS, FINANSINĘ PADĖTĮ BEI PELNĄ IR NUOSTOLIUS	47
3.13.1. Istorinė finansinė informacija	47
3.13.1.1. Banko finansinės pozicijos ataskaita	47
3.13.1.2. Banko pelno (nuostolio) ataskaita.....	49
3.13.1.3. Banko pinigų srautų ataskaita.....	50
3.13.1.4. Banko pinigų srautų ataskaita.....	50
3.13.1.5. Apskaitos tvarka ir paaiškinamasis raštas	51
3.13.2. Istorinių metinių finansinių ataskaitų auditas.....	51
3.13.3. Tarpinė ir kita finansinė informacija.....	51
3.13.4. Teisiniai ir arbitražo procesai.....	51
3.13.5. Reikšmingi emitento finansinės ar verslo padėties pokyčiai.....	51
3.14. PAPILDOMA INFORMACIJA.....	52
3.14.1. Įstatinis kapitalas	52
3.14.2. Įstatai	52
3.15. REIKŠMINGOS SUTARTYS	52
3.16. TREČIOSIOS ŠALIES INFORMACIJAB.....	52
3.16.1. Informacija apie eksperto teisėmis veikiančias šalis.....	52
3.16.2. Trečiųjų šalių informacija minima Prospekte.....	52
3.17. VIEŠIEJI DOKUMENTAI	52

ASMENYS, RENGĘ PROSPEKTĄ IR ATSAKINGI UŽ JAME PATEIKTĄ INFORMACIJĄ

Už Prospekte pateiktos informacijos teisingumą ir išsamumą yra atsakingi akcinės bendrovės bankas „Finasta“ atstovai:

Andrius Barštys – generalinis direktorius.

Robertas Čipkus – finansų tarnybos direktorius.

Bendrovės atstovai patvirtina, kad Prospekte pateikta informacija, kiek jiems yra žinoma, atitinka tikrovę, Prospekte nėra praleista jokia svarbi informacija, ir Bendrovė ėmėsi visų pagrįstų priemonių, siekdama tai užtikrinti.

Bendrovė neprisiima atsakomybės, jei investicinis sprendimas yra priimtas vadovaujantis tik informacija, pateikta šio Prospekto santraukoje, išskyrus atvejus, kai santrauka, skaitoma kartu su kitomis Prospekto dalimis, yra klaidinanti, neteisinga arba prieštaringa.

Jokie asmenys nebuvo ir nėra įgalioti teikti kitokios informacijos apie Platinimą, negu nurodyta šiame Prospekte, ar pateikti kitokių pareiškimų apie Platinimą, negu pateikti šiame Prospekte. Tuo atveju, jei tokia informacija ar pareiškimai teikiami, jie neturi būti laikomi patvirtintais Bendrovės.

Nei šio Prospekto pateikimas, nei ne nuosavybės vertybinių popierių pasirašymas jokiais aplinkybėmis negali būti pagrindu daryti prielaidą, kad nuo Prospekto paskelbimo datos Bendrovės veikloje neįvyko jokių pokyčių ir kad šiame Prospekte pateikta informacija yra teisinga bet kuriuo metu nuo Prospekto paskelbimo datos. Esminiai bendrovės veiklos pokyčiai, tokiems atsiradus, gali būti pateikti Prospekto prieduose.

Priimdami su siūlomais ne nuosavybės vertybiniais popieriais susijusį investicinį sprendimą investuotojai privalo vadovautis pačių turimomis žiniomis, gautomis įvertinus Bendrovės padėtį, Platinimo sąlygas, įskaitant, be apribojimų, visus atitinkamus privalumus ir rizikas. Šio Prospekto turinys negali būti suprantamas kaip teisinė arba verslo rekomendacija ar patarimas mokesčių klausimais. Dėl patarimo teisiniais, verslo ar mokesčių klausimais kiekvienas potencialus investuotojas turėtų kreiptis į savo teisės patarėją, verslo ar mokesčių konsultantą.

Prospektą tvirtina Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisija pagal Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymą bei kitus Lietuvos Respublikoje taikomus teisės aktus ir taisykles. Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos patvirtinimas nereiškia, kad Prospekte pateikta informacija yra teisinga.

Visi su Platinimu susiję ginčai sprendžiami kompetentingame Lietuvos Respublikos teisme, vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktais. Jei investuotojas pateikia ieškinį teismui dėl Prospekto esančios informacijos, ieškovui gali teikti pagal nacionalinius teisės aktus padengti teismui teikiamų dokumentų vertimo išlaidas prieš teismo proceso pradžią.

Bendrovės vardu:

Generalinis direktorius

Andrius Barštys

Finansų tarnybos direktorius

Robertas Čipkus

SANTRAUKA

Ši santrauka turi būti skaitoma kaip įvadas į Prospektą. Santraukoje pateikta informacija yra grindžiama ir turi būti skaitoma kartu su visu Prospekto tekstu, įskaitant interneto tinklalapyje www.finasta.lt pateikiamas finansines ataskaitas bei Prospekto priedus jeigu tokie bus paskelbti.

Prieš priimdamas sprendimą investuoti į vertybinius popierius, investuotojas turėtų susipažinti su visu Prospektu. Jei investuotojas dėl Prospekte esančios informacijos pateiks ieškinį Lietuvos Respublikos kompetentingam teismui, ieškovui gali tekti, remiantis Lietuvos Respublikos teisės aktais, padengti teismui teikiamų dokumentų 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.

Su Prospektu galima susipažinti AB banke „Finasta“ (Maironio g. 11, Vilniuje) ir banko „Finasta“ interneto tinklalapyje www.finasta.lt. Jeigu konkrečių emisijų galutinėse sąlygose numatyti kiti platintojai su prospektu bus galima susipažinti ir jų interneto tinklalapiuose. Prospektas, Galutinės konkrečių emisijų sąlygos bei su emisijomis susijusi informacija bus patalpinta į Centrinę reglamentuojamos informacijos bazę www.crib.lt.

1.1. INFORMACIJA APIE EMITENTĄ

Emitento teisinis pavadinimas:	AB bankas „Finasta“ (toliau tekste kaip lygiaverčiai naudojami pavadinimai akcinė bendrovė bankas „Finasta“, Bankas arba Emitentas)
Emitento komercinis pavadinimas:	AB bankas „FINASTA“
Įregistravimo data ir vieta:	2008 m. sausio mėn. 2 d., JAR
Įmonės (registro) kodas:	301502699
Registravimo Nr.:	116088
Įsteigimo data:	2008 m. sausio 2 d.
Veiklos laikotarpis:	Neribotas
Buveinės adresas:	Maironio g. 11, LT-01124 Vilnius
Teisinė-organizacinė forma:	Akcinė bendrovė
Teisė, pagal kurią veikia emitentas:	Lietuvos Respublikos teisė
Šalis, kurioje įsteigtas emitentas:	Lietuvos Respublika
Telefono numeriai:	1813
Fakso numeriai:	(8~5) 203 22 44
Elektroninio pašto adresas:	info@finasta.lt
Interneto tinklapis:	www.finasta.lt
Įstatinis kapitalas:	28 000 000 Lt., įregistruotas 2009 m. gruodžio 29 d.

1.2. PAGRINDINĖ INFORMACIJA APIE SIŪLYMĄ

Aprašymas:	Pagal šį Prospektą į viešąją vertybinių popierių apyvartą gali būti leidžiamos viena arba kelios vidutinės trukmės (nuo 1 iki 5 metų): ▪ fiksuotų palūkanų obligacijų; ▪ kintamų palūkanų obligacijų; ▪ nulinės atkarpos obligacijų; ▪ su finansinėmis priemonėmis susietų obligacijų (toliau – susietos obligacijos); ▪ bet kurių šių obligacijų tipų derinių emisijos. Visi šie ne nuosavybės vertybiniai popieriai bus nesubordinuoti, negarantuojami ir nekonvertuojami. Šis Prospektas galioja 12 mėnesių nuo jo patvirtinimo Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijoje datos.
Emisijos dydis:	300 000 000,00 Lt (arba ekvivalentas kita valiuta).
Išleidžiami vertybiniai popieriai:	Vidutinės trukmės (1-5 metų) ne nuosavybės vertybiniai popieriai (toliau lygiaverčiai naudojamas ne nuosavybės VP arba obligacijos).
Vieneto nominali vertė:	Kiekvienos emisijos vertybinių popierių nominali vertė bus nustatoma Galutinėse sąlygose.
Emisijos valiuta:	Vertybiniai popieriai bus leidžiami litais, eurai arba kita valiuta. Kiekvienos emisijos vertybinių popierių emisijos valiuta bus nustatoma Galutinėse sąlygose.
Emisijos kaina:	Kiekvienos emisijos vertybinių popierių emisijos kaina bus nustatoma Galutinėse sąlygose.

Įsigijimo mokestis:	Jeigu Galutinėse sąlygose nenumatyta kitaip, netaikomas.
Platinimo būdas:	Viešas platinimas.
Platinimo laikotarpis:	Kiekvienos emisijos platinimo laikotarpis bus nustatomas Galutinėse sąlygose.
Platinimo rinkos:	Ne nuosavybės vertybinių popierių emisijos bus platinamos Lietuvoje.
Platintojas:	Akcinė bendrovė bankas „Finasta“. Emitentas gali pasirašyti sutartis ir su daugiau platintojų, tokiu atveju šie platintojai bus nurodyti kiekvienos pagal šį Prospektą išleidžiamos emisijos Galutinėse sąlygose.
Planuojamas lėšų panaudojimas:	Lėšos, gautos iš pagal šį Prospektą leidžiamų emisijų, bus panaudojamos Emitento pagrindinėje veikloje, t.y. priklausomai nuo rinkos situacijos finansuoti Emitento paskolų portfeliui ar kitoms bankinėms veikloms plėtoti.

1.3. RIZIKOS VEIKSNIAI

Šiame skyriuje aprašyti pagrindiniai rizikos veiksniai susiję su investavimų į siūlomus ne nuosavybės vertybinius popierius bei rizikos veiksniai susiję su emitento veikla. Rizikos veiksniai susiję su investavimų į siūlomas obligacijas plačiau aprašyti skyriuje 2.2.2. Rizikos veiksniai susiję su Emitento veikla plačiau aprašyti 3.4.1.

1.3.1. Rizikos veiksniai, susiję su investavimu į siūlomus leisti ne nuosavybės vertybinius popierius

Rinkos rizika.

Investuotojai, įsigydami pagal šį Prospektą leidžiamų ne nuosavybės vertybinių popierių, susiduria su ne nuosavybės vertybinių popierių rinkos kainos kitimo rizika. Kaina gali kisti tiek teigiama, tiek neigiama linkme – tai priklauso nuo esamų ir laukiamų rinkos palūkanų normų, makroekonominės padėties, emitento finansinės būklės. Rinkos rizika yra neaktuali ne nuosavybės vertybinių popierių, kurie suteikia teisę perleisti skolos vertybinius popierius Emitentui prieš išpirkimo datą už iš anksto nustatytą kainą, savininkams, tačiau tokio perleidimo metu ne nuosavybės vertybinių popierių kaina gali būti mažesnė nei ne nuosavybės vertybinių popierių vertė galutinio išpirkimo metu.

Išankstinio išpirkimo rizika

Tuo atveju, kai obligacijų emisijos Galutinėse sąlygose nustatyta išankstinio išpirkimo galimybė Emitento iniciatyva, investuotojas susiduria su rizika, kad ne nuosavybės vertybinių popierių pajamingumas, išperkant emisiją anksčiau termino, bus mažesnis, nei galėtų būti išlaikius ne nuosavybės vertybinius popierius iki galutinio išpirkimo dienos.

Su Susietomis obligacijomis susiję rizikos veiksniai.

Susietų ne nuosavybės vertybinių popierių išpirkimo kaina yra susieta su Finansine priemone (vertybinių popierių, biržos prekių indeksais, vertybinių popierių, biržos prekių, fondų vieneto kaina arba šių indeksų ir/arba vienetų kainų krepšeliu). Ne nuosavybės vertybinių popierių galiojimo laikotarpiu Finansinės priemonės vertė gali stipriai svyruoti, o investuotojas prisiima riziką dėl nepalankių svyravimų negauti Finansinės priemonės vertės priemokos (prieaugio), t.y. išpirkimo metu atgauti tiksliai nominalią vertę, arba, netgi prarasti dalį investicijos, jeigu ne nuosavybės vertybiniai popieriai buvo įsigyti už didesnę negu nominalas kainą ir/arba buvo sumokėtas ne nuosavybės vertybinių popierių įsigijimo mokestis.

Palūkanų normos rizika.

Investuotojai, įsigydami fiksuoto pajamingumo ne nuosavybės vertybinius popierius, prisiima palūkanų normos svyravimo riziką, dėl kurios ne nuosavybės vertybinių popierių kaina antrinėje rinkoje gali kilti arba kristi. Palūkanų normai rinkoje didėjant, ne nuosavybės vertybinių popierių rinkos kaina mažėja, ir atvirkščiai. Palūkanų normos rizika yra neaktuali investuotojams, kurie ne nuosavybės vertybinius popierius išlaiko iki išpirkimo dienos arba ne nuosavybės vertybiniai popieriai suteikia teisę savininkui pateikti skolos vertybinius popierius išankstiniam išpirkimui už iš anksto nustatytą kainą.

Infliacijos rizika.

Investuotojai, įsigydami pagal šį Prospektą leidžiamus ne nuosavybės vertybinius popierius prisiima riziką, kad, didėjant infliacijai (tuomet mažėja realusis pajamingumas), ne nuosavybės vertybinių popierių kaina gali kristi.

Finansinės priemonės skaičiavimo metodo pasikeitimo rizika.

Jeigu agentūra, skelbianti ir/arba skaičiuojanti Finansinės priemonės kainą, kuri naudojama bet kokių išmokų investuotojams skaičiavimui ir nustatymui, pakeičia skaičiavimo metodiką ar pačią Finansinę priemonę, ir tokią pataisą paskelbia iki kitos Finansinės priemonės vertės skelbimo ir/arba skaičiavimo dienos, bet ne vėliau kaip per tris darbo dienas po paskutinės Finansinės priemonės vertės skelbimo ir/arba skaičiavimo dienos, Bankas turės teisę, atsižvelgdamas į tokią pataisą, perskaičiuoti bet kokias investuotojams mokėtinas sumas, kiek tai reikalinga dėl tokios pataisos, vadovaudamasis atitinkamais teisės aktais, gera valia, investuotojo interesais, sandorio, kuriuo Bankas valdo riziką, kitos šalies teisėtais veiksmais ir sąžiningais paskaičiavimais, taip pat kita tarptautinėje finansų rinkoje pripažinta praktika.

Priemokos rizika.

Susietų ne nuosavybės vertybinių popierių atveju nepasikeitus arba nepalankia linkme pasikeitus, Finansinės priemonės, su kuria yra susietas ne nuosavybės vertybinių popierių pajamingumas, vertei, ne nuosavybės vertybinių popierių išpirkimo dieną mokėtina priemoka yra lygi 0 (nuliui). Tokiu atveju investuotojams išpirkimo dieną bus išmokėta tik ne nuosavybės vertybinių popierių nominalioji vertė, tai yra investuotojai rizikuoja įsigijimo mokesčiu, jei toks buvo taikomas, ir papildomai investuotomis lėšomis, jei ne nuosavybės vertybiniai popieriai buvo įsigyti su rizikos priemoka. Investuotojai privalo atkreipti dėmesį, kad rizikos priemoka yra skirta tik investavimo koeficientui padidinti ir į išpirkimo kainą nėra įskaičiuojama.

1.3.2 Rizikos veiksniai, susiję su Emitento veikla

Kredito rizika

Kredito rizika – tai rizika, jog Banko klientai nesugebės vykdyti finansinių įsipareigojimų ir dėl to Bankas patirs nuostolių. Šią riziką bankas išskiria kaip reikšmingiausią. Ji patiriama suteikiant paskolas klientams ir tarpbankinėje rinkoje. Kita vertus, dėl investicinio banko veiklos specifikos ir mažesnės verslo paskolų dalies Banko turte, Banko patiriama kredito rizika yra santykinai mažesnė nei tradicinių, universalias paslaugas teikiančių bankų.

Klientų finansinių įsipareigojimų Bankui padengimas užtikrinamas paskolos užtikrinimo priemone, Banko paskolų portfelis diversifikuojamas paskolos apimtys, užstato rūšies ir kitų aspektų požiūriu.

Kredito rizika valdoma ypatingą dėmesį skiriant išsamiam skolininko kreditingumo įvertinimui prieš išduodant paskolą bei vykdant tolesnį jo finansinės būklės stebėjimą. Skolininko kreditingumas įvertinamas taikant patvirtintą skolininko rizikos vertinimo metodiką, kuri yra nuolat tobulinama, o jos patikimumas nuolat tikrinamas, atsižvelgiant į kaupiamus istorinius duomenis ir atliekamą kredito rizikos analizę. Sprendimus dėl paskolos suteikimo priima mažiausiai du skirtingo kompetencijos lygio atsakingi Banko darbuotojai. Kredito rizikos koncentracija yra diversifikuojama pagal klientus, pramonės sektorių, užstato rūšis.

Nepaisant išvardintų priemonių, dėl įvairių priežasčių jos gali būti nepakankamos ir neigiamai paveikti Banko finansinę būklę bei pajėgumą įvykdyti Banko kreditorinius įsipareigojimus.

Įkeisto turto vertės rizika

Bankas patiria riziką, kad jam kaip paskolų užstatas įkeisto turto vertė gali būti neteisingai nustatyta ir neatspindėti kainos, kuri būtų gauta turtą parduodant rinkoje. Net jei turto vertė nustatyta tinkamai, pavyzdžiui, vertybinių popierių atveju jie buvo įvertinti rinkos kaina, dėl kliento nemokumo šį turtą prareikšus realizuoti esant nepalankioms rinkos sąlygoms gaunama kaina gali būti mažesnė už nustatytą.

Stambiausia Banko užstato grupė – vertybiniai popieriai.

Rinkos rizika

Finansų rinkos rizika siejama su tuo, kad dėl nepalankių pokyčių finansų rinkose (nuosavybės vertybinių popierių, skolos vertybinių popierių, valiutų kursų, palūkanų normų ir kt.) bankas gali patirti

nuostolių. Banko balanse apskaitytų vertybinių popierių ir kitų finansinių instrumentų rinkos vertės pasikeitimas gali neigiamai paveikti finansinius rezultatus. Ataskaitinio laikotarpio dieną, t.y. 2010 m. birželio 30 d., AB banko „Finasta“ investicijos sudarė 59,13 proc. turto (prekybinis finansinis turtas – 91,017 mln. Lt¹, parduoti turimas finansinis turtas – 5,28 mln. Lt, investicijos laikomos iki termino pabaigos – 6,44 mln. Lt, visas AB banko „Finasta“ turtas – 173,76 mln. Lt). Banko išleidžiamų skolos vertybinių popierių galiojimo laikotarpiu tokio pobūdžio finansinių instrumentų dalis gali toliau didėti.

Palūkanų normos rizika yra svarbiausia finansų rinkos rizikos dalis. Tai rizika, kad Bankas patirs nuostolių dėl rinkos palūkanų normos kitimo, kai tam tikro termino palūkanų normos kitimui jautrus turtas (nebalansiniai įsipareigojimai) nesutampa su atitinkamo termino palūkanų normai jautriais įsipareigojimais. Palūkanų normos rizikos valdymui ir kontrolei banke naudojamas palūkanų normos spragos metodas. Rizikų valdymo komitetas tvirtina sukaupytų palūkanų normos spragos atskira valiuta ir bendrai visomis valiutomis limitus. Šie limitai atspindi priimtina bankui palūkanų normos rizikos lygį ir leidžia įvertinti banko jautrumą palūkanų normos pokyčiams (t.y. maksimalų galimą nuostolį (pelną)).

Užsienio valiutos kurso rizika – tai rizika, kad Bankas patirs nuostolių dėl užsienio valiutų kursų svyravimo. Nuostoliai (pelnas) iš užsienio valiutų kursų svyravimo gali atsirasti, kai banko turtas (nebalansinės pretenzijos), išreikštas užsienio valiuta, nesutampa su įsipareigojimais (nebalansiniais įsipareigojimais), išreikštais ta pačia užsienio valiuta (t.y. kai yra atvira užsienio valiutos pozicija). Užsienio valiutos kurso rizika valdoma ir kontroliuojama nustatant užsienio valiutų pozicijų limitus, kurie apskaičiuojami kaip atviros užsienio valiutos pozicijos santykis su Banko skaičiuotinu kapitalu. Limitų dydis šiuo metu labiausiai orientuojamas į Banko klientų poreikius, todėl šie limitai, išskyrus pozicijai eurus, nėra dideli.

Specifinė palūkanų normos rizika ir nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika

Specifinė palūkanų normos rizika – tai rizika, kad Bankas patirs nuostolių dėl atskiro palūkanų normai jautraus turto ar įsipareigojimų kainos (nebalansinių pretenzijų ar įsipareigojimų vertės) pokyčių, susijusių su atskiro emitento rizika.

Nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika – tai rizika, kad Bankas patirs nuostolių dėl nuosavybės vertybinių popierių kainos kitimo.

Specifinės palūkanų normos rizikos bei nuosavybės vertybinių popierių kainos rizikos valdymui ir kontrolei Rizikų valdymo komitetas nustato bendrus finansinių priemonių įsigijimo limitus pagal apskaitinę portfelio rūšį, jų paskirstymą pagal finansinių priemonių rūšį, emitentą bei maksimalaus nuostolio limitą, taikomą kiekvienai individualiai finansinei priemonei. Šios rizikos valdomos ir limitai kontroliuojami remiantis tikrąja verte vertinamo skolos ar nuosavybės vertybinių popierių portfelio valdymo rezultatų ataskaitos duomenimis, kurioje nurodomas kiekvienos finansinės priemonės perkainojimo rinkos kaina rezultatas.

Finansinio turto, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaityto tikrąja verte, jautrumo analizė rinkos palūkanų normoms yra apskaičiuota remiantis vidutiniu kiekvienos finansinės priemonės laikotarpiu.

Likvidumo rizika

Likvidumo rizika – tai rizika, kad bankas nesugebės padengti savo įsipareigojimų (tiek balanso įsipareigojimų klientams, tiek ne balanso kreditavimo ar kitų įsipareigojimų) arba juos padengs nepalankiomis sąlygomis pritraukdamas papildomų lėšų ar realizuodamas savo turtą.

Banko likvidumas yra reguliariai kontroliuojamas įmonės viduje ir stebimas išorinės priežiūros institucijos Lietuvos banko. Bankas gali susidurti su likvidumo problemomis ir dėl nenumatytų veiksmų, tokių kaip didelio masto indėlių atsiėmimas, ypač jei indėlių dalis obligacijų emisijos galiojimo laikotarpiu reikšmingai išaugtų. Tokiomis sąlygomis bankas gali būti priverstas skolintis nepalankiomis sąlygomis.

Valdant likvidumo riziką laikomasi konservatyvios politikos. Yra palaikomas žymiai aukštesnis, negu Lietuvos banko nustatytas, likvidumo rodiklis, stebimi ir analizuojami pinigų srautai. Bankas taip pat taiko prevencinę vidinių likvidumo limitų sistemą, analizuoja indėlių svyravimo tendencijas. 2010 m. birželio 30 d. duomenimis bankas vykdė visus Lietuvos banko nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus, tame tarpe likvidumo normatyvą (Banko – 68,02 proc., minimalus reikalavimas – 30 proc.).

¹ Pusmečio ataskaitoje paskelbtoje banko Finasta tinklalapyje šita suma yra išskaidyta į prekybinio finansinio turto bei tikrąją verte vertinamo finansinio turto balansinius straipsnius

1.4. BANKO RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS**Lentelė 1 Lietuvos Banko nustatyti riziką ribojantys normatyvai ir AB bankas „Finasta“ rodikliai**

	2010.06.30	2009.12.31	2009.06.30	2008.12.31	LB reikalavimas
Kapitalo pakankamumo rodiklis (%)	19.46	28,67	41.62	33,9	min 8
Likvidumo rodiklis (%)	68.02	63,85	94,91	81,7	min 30
Maksimali paskolos suma vienam skolininkui (%)	24.99	21,65	22.89	21,03	max 25
Maksimali atvirosi vienos valiutos pozicija (%)	3.77	0,24	0,36	0,24	max 15
Maksimali bendroji atvirosi užsienio valiutų pozicija (%)	8.69	0,26	0,36	0,28	max 25

1.5. AUDITORIAI, ATLIKĘ PROSPEKTE PATEIKTŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ AUDITĄ

Audito periodas	Auditorių vardai ir pavardės	Profesinė įstaiga	Adresai
2009 m.	Jonas Akelis Ramūnas Bartašius	UAB “Ernst & Young Baltic“	Subačiaus g. 7, LT-01008, Vilnius
2008 m.	Jonas Akelis Ramūnas Bartašius	UAB “Ernst & Young Baltic“	Subačiaus g. 7, LT-01008, Vilnius

1.6. ESMINĖ FINANSINĖ INFORMACIJA**1.6.1. Pagrindiniai banko finansiniai rodikliai**

2009 m. ir 2008 m. finansinės ataskaitos yra parengtos pagal tarptautinius apskaitos standartus bei audituotos, remiantis Tarptautiniais audito standartais. Tarpinė finansinė atskaitomybė parengta pagal tarptautinius apskaitos standartus, tačiau nėra audituota.

Pagrindiniai Banko veiklą apibūdinantys finansiniai rodikliai² už du paskutinius finansinius metus ir pirmą 2010 pusmetį:

Straipsnio pavadinimas	2010 m I pusm. tūkst. LT	2009 m	2009 m I pusm. Tūkst. LT	2008 m
Grynosios palūkanų pajamos	2139	2297	1239	1430
Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1006	897	342	480
Pelnas (nuostolis) iš prekybos vertybiniais popieriais	4219	1853	636	-64
Pelnas (nuostolis) iš operacijų užsienio valiuta	503	436	293	27
Kitos pajamos	6	21	20	-
Grynasis pelnas (nuostolis), priskirtini Banko akcininkams	56	-6706	-4475	-3880
Nuosavas kapitalas, tūkst. Lt	21.438	21.382	15.061	15.314
Turto pelningumas, ROA, proc.	0,03%*	-**	-**	-**
Kapitalo pelningumas, ROE, proc.	0,26%*	-**	-**	-**
Pelnas, tenkantis vienai akcijai, EPS Lt	0,02*	-2,40	-2,24	-1,94
Banko kapitalas, tenkantis vienai akcijai, Lt	7,66	7,64	7,53	7,66

*per pirmą 2010 m. pusmetį

² ROA = (Pelnas/Turtas)x100proc.;

ROE = (Pelnas/Kapitalas)x100 proc.;

EPS= (Pelnas – Privilegijuotų akcijų dividendai) / Paprastųjų akcijų skaičius

2009 metų gruodžio 29 dieną bako įstatinis kapitalas buvo padidintas 8 mln. Litų papildant jį piniginiiais įnašais.

** 2009 bei 2008 metais Bankas patyrė nuostolius todėl kapitalo pelningumo bei turto gražos rodikliai nebuvo skaičiuojami

1.6.2 Vertybiniai popieriai, įtraukti į biržų prekybos sąrašus

Banko išleisti vertybiniai popieriai nėra įtraukti į biržų prekybos sąrašus.

1.6.3. Išleisto kapitalo dydis ir informacija apie kapitalo sudėtį pagal akcijų klases:

Išleisto kapitalo dydis 2009 m. birželio 30 dienai sudarė 28 000 000 LTL, kurį sudarė 2 800 000 išleistų ir visiškai apmokėtų paprastųjų vardinių 10 litų nominalios vertės akcijų.

1.6.4. Bankiniai produktai ir paslaugos privatiems ir verslo klientams

Bankas privatiems ir verslo klientams siūlo:

- Investicines, atsiskaitomąsias, kaupiamąsias, vertybinių popierių saugojimo, depozitų, sąlyginio įsipareigojimo bei klientų lėšų saugojimui patikėjimo pagrindais skirtas sąskaitas litais ir užsienio valiuta.
- REPO sandorius, investicinius kreditus, sąskaitos likučio perviršio kreditavimą, apyvartinio kapitalo finansavimo bei valstybės remiamas paskolas.
- Vietinių, tarptautinių ir periodinių mokėjimų paslaugas.
- Neatidėliotinus valiutos keitimo sandorius (SPOT) bei išankstinius valiutos keitimo sandorius (FORWARD).
- Individualių seifų nuomos, deklaravimo paslaugas.

1.7. BANKO VADOVAI

1.7.1. Priežiūros ir valdymo organų nariai

Banko stebėtojų taryba:		Banko valdyba ³ :	
Pirmininkas	Vladimir Antonov	Pirmininkas	Andrius Barštys
Nariai:	Aleksandr Antonov	Nariai:	Aurimas Martišauskas
	Raimondas Baranauskas		Lina Galatiltė
	Naglis Stancikas		

Stebėtojų tarybos kadencija baigiasi 2013 metų gruodžio 01 dieną.

Valdybos narių kadencija baigiasi 2013 metų gruodžio 31 dieną.

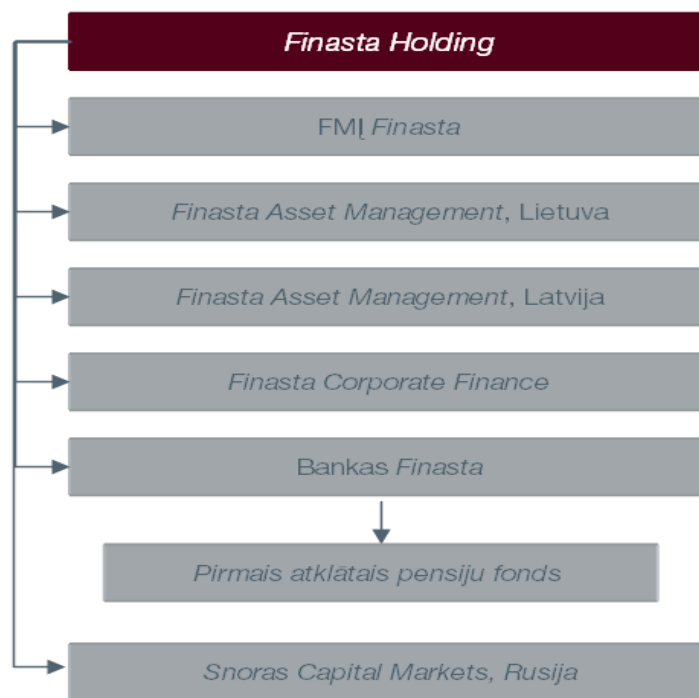
1.8. INFORMACIJA APIE AKCIJŲ PAKETŲ SAVININKUS

Akcinė bendrovė Bankas „Finasta“ yra Finastos įmonių grupės dalis. Finastos grupės įmonės valdo AB „Finasta Holding“. AB Finasta Holding yra vienintelis visų Finastos grupės įmonių, tame tarpe ir AB Bankas „Finasta“ akcininkas. AB Bankas Snoras valdo 100%, AB Finasta Holding akcijų

Akcininkai, (2010 m. birželio 30d.) nuosavybės teise turintys daugiau kaip 5 proc. Banko įstatinio kapitalo:

Akcininkas, akcijų rūšis	<u>Turimų akcijų skaičius</u>	<u>Turimų balsų dalis,%</u>
	Nuosavybės teisė priklausančių	Nuosavybės teisė priklausančių
AB „Finasta Holding“	2 800 000	100

³ Nuo 2010-05-21 Dalia Švelnytė atsistatydino iš valdybos nario pareigų, ir šiuo metu neina jokių pareigų Banke Finasta



1.9. NE NUOSAVYBĖS VERTYBINIŲ POPIERIŲ SIŪLYMO SĄLYGOS IR PLATINIMO TVARKA

1.9.1. Ne nuosavybės vertybinių popierių platinimo sąlygos:

- Šis Prospektas parengtas, siekiant išleisti vieną ar kelias vidutinės trukmės (nuo 1 iki 5 metų) nesubordinuotų, negarantuotų ne nuosavybės vertybinių popierių emisijas su fiksuota, kintama ar nuline atkarpa, susietų obligacijų emisijas ir bet kurių šių ne nuosavybės vertybinių popierių emisijų tipų derinių emisijas.
- Ne nuosavybės vertybinių popierių emisijos bus platinamos Lietuvoje.
- Ne nuosavybės vertybiniai popieriai bus platinami viešai, laikotarpiu nurodytu Galutinėse sąlygose.
- Emisijos bus leidžiamos litais, eurai arba kita valiuta. Emisijos valiuta bus nustatyta kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose.
- Didesnis, nei Prospekte numatytas bendras nominalus vertybinių popierių skaičius nebus platinamas.
- Obligacijos garantuojamos nebus.
- Galutinėse sąlygose nustatomas konkretus ne nuosavybės vertybinių popierių savininkų patikėtinis.
- Emitentas gali paskirti išorinį skaičiavimo agentą ir atsiskaitymų tarpininką, apie tai informuodamas Galutinėse sąlygose.
- Emisijoms, leidžiamoms pagal šį Prospektą, reitingai suteikiami nebus.
- Emitentas gali kreiptis į reguliuojamos rinkos operatorių dėl leidžiamų vertybinių popierių listingavimo, atsižvelgiant į rinkos poreikius, emisijos dydį, listingavimo kaštus ir apibrėžiant tai Galutinėse sąlygose.
- Emitento iniciatyva, įvykus tam tikriems Galutinėse sąlygose nustatytiems įvykiams, Susietoms obligacijoms gali būti taikomas išankstinis išpirkimas.

1.9.2. Ne nuosavybės vertybinių popierių tipai

Pagal šį Prospektą gali būti leidžiami šie ne nuosavybės VP:

- Atkarpos obligacijos;
- Nulinės atkarpos obligacijos;
- Su finansine priemone susietos obligacijos;
- Bet kurie šių VP tipų deriniai.

1.9.3. Ne nuosavybės vertybinių popierių platinimo laikotarpis ir sutarčių pasirašymo tvarka.

Emitento ne nuosavybės vertybiniai popierių emisijos bus platinamos patvirtinus šį Prospektą Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijoje ir paskelbus konkrečias Galutines sąlygas kiekvienai obligacijų emisijai. Prospekto trukmė yra 12 mėnesiai nuo patvirtinto Prospekto. Siūlymas įsigyti ne nuosavybės vertybinius popierius galios visu emisijos platinimo laikotarpiu, numatytu Galutinėse sąlygose. Ne nuosavybės vertybiniai popieriai bus pasirašomi visą platinimo laikotarpį be jokių apribojimų ir paskirstomi laiko prioriteto principu pagal Ne nuosavybės vertybinių popierių pasirašymo sutarties sudarymo laiką. Konkretus paskirstymo planas nebus rengiamas. Su investuotoju, pageidaujančiu įsigyti ne nuosavybės vertybinius popierius, yra pasirašoma ne nuosavybės vertybinių popierių sutartis. Sutartys bus pasirašomos Akcinės bendrovės banko „Finasta“ klientų aptarnavimo centre, visuose Akcinės bendrovės banko „Finasta“ atstovybėse, ir konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose nurodytų platintojų klientų aptarnavimo skyriuose. Konkrečios emisijos platinimo laikas ir sutarčių pasirašymo vietų adresai bus pateikiami konkrečių Emisijų Galutinėse sąlygose.

AB banko „Finasta“ klientų aptarnavimo skyriai bei atstovybių adresai:

Emitentas Akcinė bendrovė bankas „Finasta“ Maironio g.11, Vilnius 1813
Akcinės bendrovės banko „Finasta“ Klientų aptarnavimo centras Maironio g.11, Vilnius (8-5) 2732928
Kauno privačios bankininkystės skyrius Vytauto pr. 3, Kaunas (8-37) 75 05 08
Klaipėdos privačios bankininkystės skyrius Šimkaus g. 8, Klaipėda (8-46) 41 20 74

1.9.4. Ne nuosavybės vertybinių popierių išleidimas, apmokėjimas ir išpirkimas.

Emisijos bus leidžiamos nominalia verte arba didesne/mažesne už nominalią vertę. Konkrečios emisijos vertybinių popierių kaina bus nustatoma kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose. Įsigijimo mokestis, jeigu Galutinėse sąlygose nenumatyta kitaip, nebus taikomas. Investuotojas po ne nuosavybės vertybinių popierių pasirašymo sutarties sudarymo už pasirašytas pagal sutartį obligacijas privalo pilnai apmokėti iki dienos, kurios kaina pasirašomos obligacijos, 16:00 valandos.

- Visos iki nustatyto išpirkimo termino išlaikytos fiksuotų palūkanų, kintamų palūkanų bei nulinės atkarpos obligacijų emisijos bus išperkamos vienu mokėjimu už nominalią vertę.
- Susietos obligacijos bus išperkamos už išpirkimo kainą (nominalią vertę ir priemoką, jeigu tokia priklauso pagal konkrečios emisijos galutines sąlygas), tačiau bet kuriuo atveju ne mažesne nei nominalas verte.

Visom emisijom tenkančios palūkanos išmokamos palūkanų mokėjimo dienomis, kurios bus numatytos Galutinėse sąlygose.

1.10. OBLIGACIJŲ ANTRINĖ APYVARTA

Emitentas gali kreiptis į reguliuojamos rinkos operatorių dėl leidžiamų ne nuosavybės vertybinių popierių listingavimo, atsižvelgiant į rinkos poreikius, emisijos dydį, listingavimo kaštus ir apibrėžiant tai Galutinėse sąlygose.

Subjektų, kurie yra tvirtai įsipareigoję veikti antrinės prekybos tarpininkų teisėmis ir užtikrinti likvidumą siūlymo kainomis, nėra.

1.11. VIEŠOS INFORMACIJOS SKELBIMO TVARKA

Galutinių sąlygų paskelbimas, informacija apie išankstinį vertybinių popierių emisijos išplatinimą, platinimo pabaigą, tikrąjį investavimo koeficientą, vertybinių popierių patikėtinio pakeitimą, Finansinės priemonės keitimą, atkarpos (palūkanų) mokėjimus, kitus su pagal šį Prospektą leidžiamomis

emisijomis susijusius svarbius įvykius bus skelbiama Emitento tinklapyje www.finasta.lt ir platintojų, jeigu tokie yra numatyti emisijos sąlygose, tinklalapiuose.

Taip pat, Prospektas, Galutinės konkrečių emisijų sąlygos bei su emisijomis susijusi informacija bus patalpinta į Centrinę reglamentuojamos informacijos bazę www.crib.lt.

GALUTINIŲ SĄLYGŲ SKELBIMO FORMATAS

Akcinė bendrovė bankas „Finasta“

[EMISIJOS PAVADINIMAS]

LEIDŽIAMA PAGAL 300.000.000 LITŲ NE NUOSAVYBĖS VERTYBINŲ POPIERIŲ PROGRAMĄ GALUTINĖS SĄLYGOS

Šis dokumentas, kartu su 300.000.000 litų ne nuosavybės vertybinių Baziniu prospektu, patvirtintu LR Vertybinių popierių komisijoje [patvirtinimo data] ir kitais nuorodos būdu susietais dokumentais yra emisijos prospektas, parengtas vadovaujantis LR vertybinių popierių komisijos 2005 m. liepos 15 d. nutarimu Nr. 1K-21 patvirtintomis vertybinių popierių prospekte parengimo 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 šių prospektų formato, įtraukimo nuorodos būdu ir paskelbimo bei reklamos skelbimo.

Šios Galutinės sąlygos turi būti skaitomos kartu su Baziniu prospektu, su kuriuo galima susipažinti Emitento interneto svetainėje www.finasta.lt ir www.crib.lt, [platintojo buveinėje, tinklapyje] bei Emitento buveinėje departamente adresu A. Maironio g 11. 7 Vilniuje.

Pagrindiniai emisijos (-ų) duomenys :

- | | |
|---|--|
| 1. Emitentas | Akcinė bendrovė bankas „Finasta“ |
| 2. Emisijos pavadinimas ir numeris | [] |
| 3. Emisijos išleidimo valiuta | [Valiutos kodas] |
| 4. Platinimo periodas | Nuo [] iki [] (imtinai) |
| 5. Vieno VP nominalioji vertė | [] |
| 6. Bendra Emisijos nominalioji vertė | min [] / Neribojama
max [] / Neribojama |
| 7. Įsigijimo kaina | [] jeigu platinimo metu obligacijos kaina skiriasi,
kiekvienos platinimo dienos obligacijos kaina pateikiama
priede Nr. [] |
| 7.1. Pirminio platinimo diskontavimo norma | [] (jeigu netaikoma 7.1 dalis ištrinama) |
| 7.2. Rizikos priemoka | [] (jeigu netaikoma 7.2 dalis ištrinama) |
| 7.3. Įsigijimo kainos apskaičiavimas | [] |
| 8. Įsigijimo mokestis | [] |
| 9. Obligacijų įsigaliojimo data | [] |
| 10. Obligacijų išpirkimo data | [] |
| 11. Emisijos trukmė | [nurodomas dienų skaičius] |
| 12. Obligacijų tipas | [Fiksuotų palūkanų]
[Kintamų palūkanų]
[Nulinės atkarpos]
[Susietos obligacijos] |
| 13. Išpirkimo kaina arba jos apskaičiavimo tvarka | [Nominali vertė / Išpirkimo kainos apskaičiavimo formulė]
(jeigu netaikoma, 14 dalis ištrinama) |
| 14. Fiksuotų palūkanų obligacijų sąlygos | [] % metinė palūkanų norma |
| 14.1. Palūkanų dydis | [nurodomos konkrečios dienos] |
| 14.2. Atkarpos mokėjimo datos | [Act/360, Act/Act arba kitas metodas] |
| 14.3. Dienų skaičiavimo metodas | (jeigu netaikoma, 15 dalis ištrinama) |
| 15. Kintamų palūkanų obligacijų sąlygos | [Bazinė palūkanų norma] + [marža] |
| 15.1. Palūkanų dydis | [nurodomos konkrečios datos] |
| 15.2. Atkarpos mokėjimo datos | [nurodomos konkrečios datos ir fiksavimo laikas] |
| 15.3. Bazinės palūkanų normos nustatymo datos | [Act/360, Act/Act arba kitas metodas] |
| 15.4. Dienų skaičiavimo metodas | (jeigu netaikoma, 16 dalis ištrinama) |
| 16. Nulinės atkarpos obligacijų sąlygos | [] % metinė diskonto norma |
| 16.1. Diskonto dydis | [Act/360, Act/Act arba kitas metodas] |
| 16.2. Dienų skaičiavimo metodas | (jeigu netaikoma, 17 dalis ištrinama) |
| 17. Susietų obligacijų sąlygos | [Finansinės priemonės pavadinimas, ją publikuojančios
įmonės pavadinimas, trumpas aprašymas, finansinių
priemonių krepšelio atveju — krepšelio vertės
apskaičiavimo formulė, nuoroda, kur galima rasti istorinę
ir naujausią informaciją apie kiekvienos finansinės
priemonės vertę] |
| 17.1. Finansinė priemonė | [] |
| 17.2. Mažiausia Investavimo koeficiento reikšmė | [nurodoma konkreti data] |
| 17.3. Tikrosios Investavimo koeficiento reikšmės
paskelbimo data | |

17.4. Palūkanų (jeigu tokios yra numatytos) mokėjimo datos	[nurodomos konkrečios datos]
17.5. Finansinės priemonės pradinės vertės nustatymo data (datos)	[nurodomos konkrečios datos]
17.6. Finansinės priemonės tarpinių verčių nustatymo datos	[nurodomos konkrečios datos]
17.7. Finansinės priemonės galutinės vertės nustatymo tvarka	[]
17.8. Rizikos veiksniai	[Nurodomi nepaminėti Baziniame prospekte veiksniai, jeigu tokie yra]
Kitos sąlygos	
18. Obligacijų sutarčių pasirašymo laikas ir vieta	[Pasirašymo vietų adresai, darbo laikas, telefonų numeriai]
19. Platintojas (-ai) mokesčiai]	[Imonės pavadinimas, adresas, telefonas, platinimo
20. Platinimo vieta (apimtis)	[Lietuvos respublika]
21. Mažiausias siūlomas vienam investuotojui įsigyti obligacijų kiekis	[[vnt.] / Netaikomas]
22. Didžiausias siūlomas vienam investuotojui įsigyti obligacijų kiekis	[[vnt.] / Netaikomas]
23. Išankstinis išpirkimas Emitento iniciatyva	[Taikomas/Netaikomas] [jeigu netaikomas, 23 punktą ištrinamas]
23.1. Išankstinio išpirkimo Emitento iniciatyva sąlygos	[nurodomos išankstinio išpirkimo sąlygos. Pvz., pasiektas tam tikras nurodytas finansinės priemonės vertės pokytis]
23.2. Išankstinio išpirkimo Emitento iniciatyva fiksavimo dienos	[nurodomos konkrečios datos]
23.3. Išankstinio išpirkimo Emitento iniciatyva kainos arba formulė	[] [Nurodoma apskaičiavimo formulė]
24. Išpirkimas Investuotojo iniciatyva	[Taikomas/Netaikomas] [jeigu netaikomas, 24 punktą ištrinamas]
24.1. Išpirkimo Investuotojo iniciatyva datos	Obligacijų išpirkimo datos pateikiamos priede Nr. []
24.2. Išpirkimo Investuotojo iniciatyva kaina arba formulė	Obligacijų išpirkimo kainos pateikiamos priede Nr. []
24.3. Išpirkimo Investuotojo iniciatyva metinė palūkanų norma	Obligacijų išpirkimo pelningumas pateikiamas priede Nr.[]
25. Listingavimas	[Vertybinių popierių biržos, į kurią bus kreipiamasi dėl vertybinių popierių listingavimo, pavadinimas / Nelistinguojama]
26. VP patikėtinis	[Imonės pavadinimas, adresas, telefonas]
27. Skaičiavimo agentas	[Imonės pavadinimas, adresas, telefonas]
28. Atsiskaitymų tarpininkas	[Imonės pavadinimas, adresas, telefonas]
29. Depozitoriumo tarpininkas	[Imonės pavadinimas, adresas, telefonas]
Emitentas atsako už šiose Galutinėse sąlygose pateiktos informacijos teisingumą. Emitento įgalioto asmens vardas, pavardė, pareigos ir parašas [Data]	

II. VERTYBINIŲ POPIERIŲ RAŠTAS, parengtas pagal

Komisijos reglamento (EB) Nr. 809/2004 V priedą

PROGRAMOS APRAŠYMAS

Pagal šią Programą į viešąją vertybinių popierių apyvartą gali būti leidžiamos viena arba kelios vidutinės trukmės (nuo 1 iki 5 metų) fiksuotų palūkanų obligacijų, kintamų palūkanų obligacijų, nulinės atkarpos obligacijų, susietų obligacijų ar bet kurių šių ne nuosavybės vertybinių popierių tipų derinių emisijos. Visi ne nuosavybės vertybiniai popieriai bus nesubordinuoti, negarantuojami ir nekonvertuojami. Emisijos gali būti denominuotos bet kokia valiuta, nustatyta Galutinėse sąlygose.

Visoms iki termino išlaikytoms obligacijoms garantuojamas išpirkimas ne mažesne negu nominalia verte, skaičiuojama emisijos išleidimo valiuta.

Pagal šią Programą leidžiamos obligacijos gali būti išperkamos prieš nustatytą išpirkimo terminą Emitento iniciatyva, jeigu tokia sąlyga bus nurodyta konkrečios obligacijų emisijos Galutinėse sąlygose. Tokiu atveju galutinėse sąlygose bus nurodytos datos, kainos (arba kainų apskaičiavimo formulės) bei sąlygos, esant kuriomis Emitentas galės išpirkti obligacijas anksčiau termino.

Pagal šią Programą leidžiami ne nuosavybės vertybiniai popieriai Investuotojo iniciatyva gali būti išpirkti Emitento, jeigu tokia sąlyga bus nurodyta konkrečios ne nuosavybės VP emisijos Galutinėse sąlygose. Tokiu atveju galutinėse sąlygose bus nurodytos datos ir kainos (arba kainų apskaičiavimo formulės) kuriomis Investuotojai galės parduoti Emitentui obligacijas.

Emitentas turi teisę antrinėje rinkoje už rinkos kainą pirkti ir parduoti obligacijas ir įsigytus vertybinius popierius.

Pagal šią Programą leidžiami ne nuosavybės VP bus platinami Lietuvos Respublikoje. Obligacijomis, jeigu atitinkamai numatyta Galutinėse sąlygose, gali būti prekiaujama reguliuojamose rinkose. Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, leidžiamiems pagal šią Programą, reitingai nesuteikiami.

Kitos ne nuosavybės VP sąlygos bus nurodytos konkrečios ne nuosavybės VP emisijos Galutinėse sąlygose.

Pagal šią programą parengtas bazinis prospektas galioja 12 mėnesių nuo jos patvirtinimo LR Vertybinių popierių komisijoje datos. Programos galiojimo metu, pagal programą išleistų obligacijų bendra nominali vertė negali viršyti 300 000 000,00 litų arba ekvivalenčios sumos kita valiuta, apskaičiuotos pagal Lietuvos banko oficialų kursą emisijos išleidimo metu.

2.1. ATSAKINGI ASMENYS

Visi asmenys, atsakingi už šiame Prospekte pateiktą informaciją, bei šių asmenų pareiškimas apie pateiktos informacijos atitikimą faktams pateikti šio Prospekto pradžioje skyriuje ASMENYS, RENGĖ PROSPEKTĄ IR ATSAKINGI UŽ JAME PATEIKTĄ INFORMACIJĄ, 5 puslapyje

2.2. SU IŠLEIDŽIAMAIS VERTYBINIAIS POPIERIAIS SUSIJĘ RIZIKOS VEIKSNIAI

2.2.1. Pagrindiniai su emitento veikla susiję rizikos veiksniai

Pagrindiniai su Emitentu susiję rizikos veiksniai, tokie kaip klientų kredito būklė, rinkos kintamųjų pokyčiai, finansinių išteklių likvidumas ir banko operaciniai veiksniai yra nurodyti šio Prospekto 3.4.1 skyriuje.

2.2.2. Pagrindiniai su išleidžiamais arba planuojamais išleisti vertybiniais popieriais susiję rizikos veiksniai

Rinkos rizika.

Investuotojai, įsigydami pagal šį Prospektą leidžiamų ne nuosavybės vertybinių popierių, susiduria su šių ne nuosavybės vertybinių popierių rinkos kainos kitimo rizika. Kaina gali kisti tiek teigiama, tiek neigiama linkme – tai priklauso nuo esamų ir laukiamų rinkos palūkanų normų, makroekonominės padėties, emitento finansinės būklės. Rinkos rizika yra neaktuali ne nuosavybės vertybinių popierių, kurie suteikia teisę perleisti skolos vertybinius popierius Emitentui prieš išpirkimo datą už iš anksto nustatytą kainą, savininkams, tačiau tokio perleidimo metu ne nuosavybės vertybinių popierių kaina gali būti mažesnė nei ne nuosavybės vertybinių popierių vertė galutinio išpirkimo metu.

Išankstinio išpirkimo rizika.

Tuo atveju, kai emisijos Galutinėse sąlygose nustatyta išankstinio išpirkimo galimybė Emitento iniciatyva, investuotojas susiduria su rizika, kad ne nuosavybės vertybinių popierių pajamingumas, išperkant emisiją anksčiau termino, bus mažesnis, nei galėtų būti išlaikius ne nuosavybės vertybinius popierius iki galutinio išpirkimo dienos.

Su Susietomis obligacijomis susiję rizikos veiksniai.

Susietų ne nuosavybės vertybinių popierių Išpirkimo kaina yra susieta su Finansine priemone (vertybinių popierių, biržos prekių indeksais, vertybinių popierių, biržos prekių, fondų vieneto kaina arba šių indeksų ir/arba vienetų kainų krepšeliu). Ne nuosavybės vertybinių popierių galiojimo laikotarpiu Finansinės priemonės vertė gali stipriai svyruoti, o investuotojas prisiima riziką dėl nepalankių svyravimų negauti Finansinės priemonės vertės priemokos (prieaugio), t.y. išpirkimo metu atgauti tik nominalią vertę, arba, netgi prarasti dalį investicijos, jeigu ne nuosavybės vertybiniai popieriai buvo įsigyti už didesnę negu nominalas kainą ir/arba buvo sumokėtas ne nuosavybės vertybinių popierių įsigijimo mokestis.

Palūkanų normos rizika.

Investuotojai, įsigydami fiksuoto pajamingumo ne nuosavybės vertybinius popierius, prisiima palūkanų normos svyravimo riziką, dėl kurios ne nuosavybės vertybinių popierių kaina antrinėje rinkoje gali kilti arba kristi. Palūkanų normai rinkoje didėjant, ne nuosavybės vertybinių popierių rinkos kaina mažėja, ir atvirkščiai. Palūkanų normos rizika yra neaktuali investuotojams, kurie ne nuosavybės vertybinius popierius išlaiko iki išpirkimo dienos arba ne nuosavybės vertybiniai popieriai suteikia teisę savininkui pateikti skolos vertybinius popierius išankstiniam išpirkimui už iš anksto nustatytą kainą.

Infliacijos rizika.

Investuotojai, įsigydami pagal šį Prospektą leidžiamus ne nuosavybės vertybinius popierius prisiima riziką, kad, didėjant infliacijai (tuomet mažėja realusis pajamingumas), ne nuosavybės vertybinių popierių kaina gali kristi.

Valiutos rizika.

Tuo atveju, jei obligacijos yra išleistos užsienio valiuta, investuotojai patiria riziką, kad pasikeitus valiutos kursui nepalankia kryptimi, gali sumažėti vertybinių popierių pajamingumas. Tuo atveju jei obligacijos bus išleistos litais bei per obligacijų galiojimo laiką Lietuvos nacionalinę valiutą taps Eurais, visi įsipareigojimai litais pagal šias obligacijas bus konvertuoti į eurus, pagal perėjimo prie Euro įstatyme nurodytą kursą.

Likvidumo rizika.

Investuotojai gali patirti nuostolių, norėdami parduoti ne nuosavybės vertybinius popierius antrinėje rinkoje prieš išpirkimo datą arba susidurti su situacija, kuomet turimų ne nuosavybės vertybinių popierių parduoti bus neįmanoma arba įmanoma parduoti tik tam tikrą ne nuosavybės vertybinių popierių vienetų skaičių, nes galimybė parduoti vertybinius popierius priklauso nuo paklausos antrinėje rinkoje buvimo.

Emitento kredito rizika.

Investuotojai, įsigydami pagal šį Prospektą leidžiamus ne nuosavybės vertybinius popierius prisiima riziką, kad dėl pablogėjusios Banko finansinės būklės gali sumažėti Emitento ne nuosavybės vertybinių popierių paklausa ir tuo pačiu ne nuosavybės vertybinių popierių kaina.

Atsiskaitymo rizika.

Investuotojai, įsigydami pagal šį Prospektą leidžiamus ne nuosavybės vertybinius popierius, prisiima riziką, kad Bankas gali neatsiskaityti su investuotojais nustatytais terminais ir sąlygomis.

Mokestinė ir teisinė rizika.

Pasikeitus su ne nuosavybės vertybiniais popieriais susijusiems teisės aktams arba valstybinei mokesčių politikai, gali pasikeisti pagal šį Prospektą leidžiamų ne nuosavybės vertybinių popierių patrauklumas visiems arba atskiroms investuotojų grupėms. Dėl to gali sumažėti pagal šį Prospektą leidžiamų ne nuosavybės vertybinių popierių likvidumas ir/arba kaina.

Rizika, susijusi su vertybinių popierių listingavimu.

Kai kurių pagal šį Prospektą leidžiamų emisijų Galutinėse sąlygose gali būti numatytas Emitento ketinimas įtraukti leidžiamus ne nuosavybės vertybinius popierius į prekybą reguliuojamoje rinkoje. Investuotojai, įsigydami Emitento vertybinius popierius pirminėje rinkoje, patiria riziką, kad dėl techninių ar kitokių priežasčių Emitento prašymas įtraukti vertybinius popierius į prekybą reguliuojamoje rinkoje bus atmestas. Tokiu atveju gali stipriai sumažėti vertybinių popierių likvidumas. Be to, tokiu atveju kai kurios investuotojų grupės (pvz. pensijų fondai) dėl norminiuose aktuose taikomų apribojimų būtų priversti parduoti pirminėje rinkoje įsigytus vertybinius popierius, o tai galėtų sumažinti vertybinių popierių kainą.

Emisijos anuliavimo rizika.

Obligacijų emisijos gali būti anuliuotos, jeigu bendra išplatinta emisijos nominali vertė yra mažesnė už Galutinėse sąlygose nustatytą minimalią bendrą Emisijos nominalią vertę arba jeigu Emitentas dėl įvykusių pokyčių rinkoje platinimo metu negali nustatyti paskelbto Galutinėse sąlygose minimalaus investavimo koeficiento.

Nenumatytų įvykių rizika.

Įvykus vienam ar daugiau nenumatytų įvykių, apibrėžtų šio Prospekto skyriuje 2.4.7.5., Emitentas gali keisti Finansinę priemonę, jos skaičiavimo metodiką ir Finansinės priemonės verčių nustatymo dienas. Dėl pakeitimų, nepaisant Emitento pastangų užtikrinti tas pačias ne nuosavybės vertybinių popierių pajamingumo sąlygas, buvusias iki atsitinkant nenumatytiems įvykiams, investuotojas gali prarasti dalį arba visą priemoną.

Finansinės priemonės skaičiavimo metodo pasikeitimo rizika.

Jeigu agentūra, skelbianti ir/arba skaičiuojanti Finansinės priemonės kainą, kuri naudojama bet kokių išmokų investuotojams skaičiavimui ir nustatymui, pakeičia skaičiavimo metodiką ar pačią Finansinę priemonę, ir tokią pataisą paskelbia iki kitos Finansinės priemonės vertės skelbimo ir/arba skaičiavimo dienos, bet ne vėliau kaip per tris darbo dienas po paskutinės Finansinės priemonės vertės skelbimo ir/arba skaičiavimo dienos, Bankas turės teisę, atsižvelgdamas į tokią pataisą, perskaičiuoti bet kokias investuotojams mokėtinas sumas, kiek tai reikalinga dėl tokios pataisos, vadovaudamasis atitinkamais teisės aktais, gera valia, investuotojo interesais, sandorio, kuriuo Bankas valdo riziką, kitos šalies teisėtais veiksmais ir sąžiningais paskaičiavimais, taip pat kita tarptautinėje finansų rinkoje pripažinta praktika.

Priemokos rizika.

Susietų obligacijų atveju nepasikeitus arba nepalankia linkme pasikeitus Finansinės priemonės, su kuria yra susietas ne nuosavybės vertybinių popierių pajamingumas, vertei, ne nuosavybės vertybinių popierių išpirkimo dieną mokėtina priemoka yra lygi 0 (nuliui). Tokiu atveju investuotojams išpirkimo dieną bus išmokėta tik ne nuosavybės vertybinių popierių nominalioji vertė, tai yra investuotojai rizikuoja įsigijimo mokesčiu, jei toks buvo taikomas, ir papildomai investuotomis lėšomis, jei ne nuosavybės vertybiniai popieriai buvo įsigyti su rizikos priemoka. Investuotojai privalo atkreipti dėmesį, kad rizikos priemoka yra skirta tik investavimo koeficientui padidinti ir į išpirkimo kainą nėra įskaičiuojama.

Kadangi Prospekto parengimo metu konkrečių emisijų išleidimo sąlygos bei Finansinės priemonės, su kuriomis bus susietos obligacijų emisijos, nėra žinomos, Bankas, siekdamas apsaugoti investuotojų interesus, Galutinėse sąlygose gali nurodyti papildomus rizikos veiksnius, susijusius su konkrečia emisija.

2.3. PAGRINDINĖ INFORMACIJA

2.3.1. Su emisijomis susijusių fizinių ir juridinių asmenų interesai

Kiek tai yra žinoma Emitentui, su emisijomis, leidžiamomis pagal šį Prospektą susijusių fizinių ir juridinių asmenų interesų konfliktų nėra.

2.3.2. Siūlymo priežastys ir pajamų panaudojimas

Lėšos, gautos iš pagal šį Prospektą leidžiamų emisijų, bus panaudojamos Emitento pagrindinėje veikloje, t.y. paskolų portfelio ar, priklausomai nuo paklausos rinkoje, kitų bankinių veiklų finansavimui. Emitentas paskolų portfelį gali finansuoti šiais pagrindiniais būdais: indėliais, tarpbankinėmis paskolomis, leidžiamomis obligacijomis ir naudodamas nuosavą kapitalą.

2.4. INFORMACIJA APIE VERTYBINIUS POPIERIUS, KURIUOS NUMATYTA SIŪLYTI

2.4.1. Vertybinių popierių tipas bei jų pelningumas.

Pagal šį Prospektą gali būti leidžiamos:

- *Fiksuotų palūkanų obligacijos*, kurių savininkams mokamos fiksuoto dydžio palūkanos, nustatomos pagal kapitalo ir finansų rinkų sąlygas. Dienų skaičiavimui, jeigu Galutinėse sąlygose nenumatyta kitaip, naudojama formulė: Act/Act (imant faktinį dienų skaičių mėnesyje ir metuose);
- *Kintamų palūkanų obligacijos*, kurių savininkams mokamos kintamo dydžio palūkanos, priklausančios nuo bazinės palūkanų normos Euro zonos ar nurodytos šalies tarpbankinėse rinkose ir fiksuotos maržos, kuri pridedama prie bazinės palūkanų normos. Dienų skaičiavimui, jeigu Galutinėse sąlygose nenumatyta kitaip, naudojama formulė: Act/Act (imant faktinį dienų skaičių mėnesyje ir metuose);
- *Nulinės atkarpos obligacijos*, kurios leidžiamos už mažesnę nei nominalas kainą ir išperkamos už nominalią vertę. Atkarpa už šias obligacijas nemokama. Dienų skaičiavimui, jeigu Galutinėse sąlygose nenumatyta kitaip, naudojama formulė: $Act/360$ (imant faktinį dienų skaičių mėnesyje ir 360 dienų metuose).
- *Susietos obligacijos*, kurių Išpirkimo kaina priklauso nuo vienos arba kelių Finansinių priemonių pokyčio ir Investavimo koeficientų, kur:
 - Finansinė priemonė - perleidžiamieji vertybiniai popieriai, pinigų rinkos priemonės, su vertybiniais popieriais, valiutomis, palūkanų normomis ar pajamingumu susieti pasirinkimo, ateities, apsigėitimo, išankstiniai palūkanų normos sandoriai ir kiti išvestiniai susitarimai, taip pat kitos išvestinės priemonės, finansiniai indeksai ir priemonės, už kurias gali būti atsiskaitoma grynaisiais pinigais arba prekėmis, ir kitos finansinės priemonės nurodytos Finansinių priemonių rinkų įstatymo 3 straipsnio 4 dalyje;
 - Investavimo koeficientas - koeficientas, kuris parodo, kokia Finansinės priemonės prieaugio dalis tenka investuotojui.
- *Bet kurių šių vertybinių popierių deriniai*

Visi leidžiami vertybiniai popieriai yra vidutinės trukmės (nuo 1 iki 5 metų) nesubordinuoti, negarantuoti ir nekonvertuojami ne nuosavybės VP.

Prieš kiekvienos ne nuosavybės VP emisijos platinimo pradžią bus teikiamas prašymas Lietuvos centriniam vertybinių popierių depozitoriumui dėl ISIN kodo suteikimo. Pasibaigus kiekvienos pagal šį Prospektą emisijos platinimo periodui ir emisiją pripažinus įvykusia, emisijai Lietuvos centriniame vertybinių popierių depozitoriume bus atidaroma atskira bendroji sąskaita.

2.4.2. Teisės aktai, kuriais remiantis bus išleidžiami ir siūlomi vertybiniai popieriai

Pagal šį Prospektą siūlomi vertybiniai popieriai leidžiami remiantis:

- Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatymu;
- Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių įstatymu;
- Lietuvos Respublikos Finansinių priemonių rinkų įstatymu;
- Lietuvos Respublikos Civiliniu kodeksu;
- Komisijos reglamentu (EB) Nr.809/2004;
- Vertybinių popierių Prospekto rengimo ir tvirtinimo bei informacijos atskleidimo taisyklėmis;
- Visais šių teisės aktų pakeitimais, papildymais ir susijusiais dokumentais.

Su numatomais siūlyti vertybiniais popieriais susiję Emitento ir investuotojų santykiai, aiškinami ir vykdomi pagal Lietuvos Respublikos įstatymus. Visi ginčai, kylantys dėl pagal šį Prospektą leidžiamų

vertybinių popierių, bei susiję su jais, sprendžiami Lietuvos Respublikos teismuose pagal Emitento buveinės vietą, vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktais.

2.4.3. Vertybinių popierių apskaita

Visi pagal šį Prospektą leidžiami ne nuosavybės VP yra vardiniai ir nematerialūs. Ne nuosavybės VP bus apskaitomi investuotojo asmeninėje vertybinių popierių sąskaitoje 11 veiklos tipe, atidarytoje Akcijoje bendrovėje banke „Finasta“, investuotojo prašymu. Taip pat obligacijų pasirašymo sutartyse bus nurodyta, kad ne nuosavybės vertybiniai popieriai, juos apmokėjus, bus įskaitomi į investuotojų asmenines vertybinių popierių sąskaitas, atidarytas banke. Investuotojas gali atskiru prašymu nurodyti, kad įsigyti ne nuosavybės VP būtų pervedami į asmeninę investuotojo vertybinių popierių sąskaitą, atidarytą pas investuotojo nurodytą viešosios apyvartos tarpininką.

2.4.4. Vertybinių popierių emisijos valiuta

Emisijos pagal šį Prospektą leidžiamos litais, eurai arba kita valiuta. Emisijos išleidimo valiuta bus nustatyta kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose. Visi atsiskaitymai, susiję su pagal šį Prospektą leidžiamomis obligacijomis, bus vykdomi ta valiuta, kuria yra išleistos obligacijos. Jeigu išleistų vertybinių popierių valiuta yra litas, ir VP galiojimo metu Lietuvos nacionaline valiuta taptų euras, tokiu atveju visos išmokos, susijusios su šiais vertybiniais popieriais, būtų skaičiuojamos ir išmokamos vadovaujantis teisės aktais nustatytu lito ir euro oficialiu kursu.

2.4.5. Vertybinių popierių kategorijos

Pagal šį Prospektą leidžiami vertybiniai popieriai pagal Finansinių priemonių rinkų įstatymą klasifikuojami kaip perleidžiamieji ne nuosavybės vertybiniai popieriai.

Kiekvienos iš leidžiamų emisijų galutinėse sąlygose bus nurodyta kokie ne nuosavybės VP yra išleidžiami. Pagal šį Prospektą leidžiami VP skirstomi į atkarpos obligacijas, nulinės atkarpos obligacijas, su finansine priemone susietas obligacijas ir bet kuriuos šių VP tipų derinius.

Jei Bankas iki, pagal šį Prospektą išleidžiamų ne nuosavybės vertybinių popierių, išpirkimo termino pabaigos išleis daugiau emisijų, naujieji kreditoriai turės tas pačias teises kaip ir kiti Banko kreditoriai.

2.4.6. Vertybinių popierių suteikiamos teisės

Kiekvienos pagal šį Prospektą išleistos emisijos vertybiniai popieriai jų turėtojams suteikia vienodas teises, kurios aprašytos šiame Prospekte ir kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose, taip pat nustatytos Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių bei kituose Lietuvos Respublikos įstatymuose, teisės aktuose.

Emitentas, išleidęs ne nuosavybės vertybinius popierius, tampa ne nuosavybės VP turėtojo skolininku ir prisiima įsipareigojimus ne nuosavybės VP turėtojo naudai.

Obligacijų turėtojams suteikiamos teisės:

- Visų obligacijų tipų išpirkimo dieną gauti iš Emitento pinigų sumą, lygią turimų obligacijų nominaliai vertei, skaičiuojant emisijos išleidimo valiuta;
- Susietų obligacijų atveju – išpirkimo dieną gauti priemoną, priklausomą nuo Finansinės priemonės, su kuria obligacijos yra susietos, vertės pokyčio;
- Fiksuotų arba kintamų palūkanų obligacijų atveju – vertybinių popierių galiojimo laikotarpiu gauti palūkanas, išmokamas Palūkanų mokėjimo dienomis;
- Pateikti Emitentui nupirkti jiems priklausančius ne nuosavybės vertybinius popierius, 2.4.8.2. bei 2.4.8.3., 2.4.8.5. skyriuose nurodytais atvejais ir nustatyta tvarka;
- Parduoti ar kitaip perleisti visas ar dalį obligacijų;
- Jeigu obligacijų savininkas yra fizinis asmuo, palikti testamentu visas ar dalį obligacijų vienam ar keliems asmenims;
- Kitos įstatymų nustatytos teisės, be apribojimų įskaitant tas, kurias Banko turto atžvilgiu turi kiti Banko kreditoriai, kuriems Banko prievolės nėra užtikrintos turto įkeitimu.

Emitentas 2.4.8.2 skyriuje nurodytais atvejais ir tvarka turi teisę anksčiau nustatyto termino išpirkti pagal šį Prospektą leidžiamų obligacijų emisiją. Investuotojas tokiu atveju privalo parduoti turimus šios emisijos ne nuosavybės vertybinius popierius.

Investuotojas 2.4.8.2 skyriuje nurodytais atvejais turi teisę anksčiau termino pateikti Emitentui pagal šį Prospektą leidžiamas obligacijas išankstiniam išpirkimui.

2.4.6.1. Vertybinių popierių suteikiamomis teisėmis naudojimosi tvarka

Bankui laiku neišpirkus vertybinių popierių arba neatsiskaičius su investuotoju už vertybinius popierius perleistus Bankui antrinės apyvartos metu ar nesumokėjus priskaičiuotų palūkanų ir investuotojui raštu pareiškus dėl to reikalavimą šiame skyriuje nurodyta tvarka, Bankas investuotojui už kiekvieną pradelstą dieną, skaičiuojamą nuo reikalavimo gavimo dienos, mokės 0,01 proc. delspinigius nuo neišmokėtos sumos iki visiško atsiskaitymo su investuotoju.

Pagal Lietuvos Respublikos Civilinį kodeksą, reikalavimai sumokėti obligacijų išpirkimo kainą gali būti pateikiami 10 metų, skaičiuojant nuo Obligacijų išpirkimo datos. Reikalavimai sumokėti obligacijų palūkanas gali būti pateikiami 5 metus, skaičiuojant nuo Palūkanų mokėjimo datos.

Visi investuotojų reikalavimai turi būti pateikti raštu. Investuotojų reikalavimai gali būti pateikti tiesiogiai Emitentui arba per vertybinių popierių Patikėtinį, ginantį investuotojų interesus santykiuose su Emitentu.

Investuotojo pateiktus reikalavimus Emitentas įvykdo tiesiogiai investuotojui. Jeigu Emitentas neturi galimybės įvykdyti savo įsipareigojimų pagal investuotojo reikalavimą tiesiogiai investuotojui, Emitentas esant galimybei visą, ką privalo perduoti investuotojui (palūkanas, išpirkimo kainą ir pan.), perduoda Patikėtinui, ginančiam investuotojų 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. Palūkanų norma ir palūkanų mokėjimo nuostatos

2.4.7.1. Fiksuotų palūkanų obligacijos

Emitentas už kiekvieną pagal šį Prospektą leidžiamą fiksuotų palūkanų obligaciją mokės fiksuoto dydžio palūkanas, kurių dydis bus apskaičiuojamas kaip tam tikras procentas nuo nominalios vertės. Konkretus palūkanų normos dydis bus nustatomas emisijos Galutinėse sąlygose.

Palūkanos bus išmokamos Galutinėse sąlygose nurodytomis Palūkanų mokėjimo dienomis. Jeigu Palūkanų mokėjimo diena yra ne darbo diena, palūkanos išmokamos sekančią darbo dieną, jeigu kitaip nenurodyta Galutinėse sąlygose.

Kiekvienos atkarpos periodo palūkanos pradės kauptis praėjusio periodo Palūkanų mokėjimo dieną arba, pirmosios atkarpos atveju, Obligacijų įsigaliojimo dieną ir kaupsis iki to atkarpos periodo Palūkanų mokėjimo dienos arba iki išpirkimo dienos, jei atkarpa bus mokama tik vieną kartą išpirkimo metu.

Apskaičiuotos (už Investuotojo turimas visas obligacijas) palūkanos bus apvalinamos iki vieno cento arba atitinkamo konkrečios valiutos mažiausio vieneto pagal aritmetines apvalinimo taisykles.

2.4.7.2. Kintamų palūkanų obligacijos

Obligacijų savininkui tenkantis palūkanų dydis apskaičiuojamas kaip tam tikras kintamas procentas nuo nominalios vertės. Palūkanų mokėjimo dieną obligacijų savininkui tenkantis išmokų dydis bus nustatomas atsižvelgiant į konkretaus periodo ir valiutos Bazinę palūkanų normą (pvz. LIBOR, EURIBOR) arba kitų šalių tarpbankinėse rinkose. Prie Bazinės palūkanų normos atsižvelgiant į skolinimosi kaštus kapitalo rinkose bus pridedama fiksuota palūkanų norma. Bazinė palūkanų norma, jeigu Galutinėse sąlygose nenustatyta kitaip, bus fiksuojama prieš 3 darbo dienas iki Palūkanų mokėjimo dienos. Konkreti Bazinė palūkanų norma (pvz. LIBOR, EURIBOR), fiksuota palūkanų norma, Bazinės palūkanų normos nustatymo dienos ir Palūkanų mokėjimo dienos bus nustatytos emisijos Galutinėse sąlygose. Kintamų palūkanų obligacijoms yra taikomos identiškos Palūkanų mokėjimo dienų, palūkanų kaupimosi, Dienų skaičiavimo metodo ir apvalinimo sąlygos, nustatytos Fiksuotų palūkanų obligacijoms.

2.4.7.3. Nulinės atkarpos obligacijos

Nulinės atkarpos obligacijų atveju palūkanos nėra mokamos. Nulinės atkarpos obligacijos platinamos, už žemesnę nei nominalas kainą, o išperkamos už nominalią kainą. Konkretus skirtumas tarp nominalios ir platinimo nulinės atkarpos obligacijų kainų bus nustatomas emisijos Galutinėse sąlygose.

2.4.7.4. Susietos obligacijos

Susietų obligacijų priemokos dydis priklauso nuo Finansinės priemonės, kuri bus nurodyta kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose, vertės pokyčio, palyginant Finansinės priemonės galutinę vertę su pradine, ir Investavimo koeficiento. Finansinės priemonės pradinės ir galutinės vertės nustatymo tvarka bus paskelbta Galutinėse sąlygose. Jei obligacijos bus susiejamos su keliomis finansinėmis priemonėmis, priemokos vertė bus nustatoma investicijos pabaigoje priklausomai nuo kiekvienos finansinės priemonės vertės pokyčio ir jos dalies krepšelyje (Galutinėse sąlygose numatytais sąlygomis).

Investavimo koeficientas kiekvienai emisijai apskaičiuojamas atsižvelgiant į pasirinkimo sandorio premiją (kainą) rinkoje. Investavimo koeficientas parodo, kokia palankaus Finansinės priemonės vertės pokyčio dalis atitenka obligacijos savininkui.

Susietos obligacijos gali būti išleidžiamos su rizikos priemoka, t.y. obligacijos kaina gali būti didesnė nei nominali obligacijos vertė. Ši rizikos priemoka padidina Investavimo koeficientą ir yra skiriama didesnei pasirinkimo sandorio daliai įsigyti. Investuotojas, įsigydamas obligacijų su rizikos priemoka, rizikuoja šiomis papildomai investuotomis lėšomis, kurių jis neatgaus Finansinės priemonės vertei nepakitus ar nukritus arba atgaus ne visą sumokėtą rizikos priemoną. Mažiausia galima Investavimo koeficiento reikšmė bus paskelbta Galutinėse sąlygose. Tikroji Investavimo koeficiento reikšmė bus paskelbta Galutinėse sąlygose nustatytą dieną, Banko ir platintojo, jeigu toks bus numatytas, tinklapiuose.

2.4.7.5. Susietų obligacijų techninės sąlygos

Finansinės priemonės verčių nustatymas

Finansinės priemonės pradinė vertė fiksuojama Galutinėse sąlygose numatytą dieną, kuri gali būti ne nuosavybės VP įsigaliojimo arba vėlesnė diena, taip pat Galutinėse sąlygose gali būti numatytos kelios pradinės vertės nustatymo dienos. Tokiu atveju Finansinės priemonės pradinė vertė lygi šiomis dienomis fiksuojamų Finansinės priemonės verčių aritmetiniam vidurkiui.

Finansinės priemonės galutinė vertė fiksuojama Galutinėse sąlygose numatytą dieną, taip pat Galutinėse sąlygose gali būti numatytos Finansinės priemonės tarpinių verčių nustatymo dienos. Finansinės priemonės tarpinių verčių nustatymo datos nurodomos Galutinėse sąlygose.

Jeigu Finansinės priemonės vertė skelbiama keletą kartų per dieną arba skelbiama realiu laiku, Finansinės priemonės nustatymo dienos vertė laikoma biržos prekybos sesijos arba atskirų vertybinių popierių, prekių arba fondų vienetų uždarymo vertė arba kaina, arba paskutinė skelbiama vieneto vertė.

Išankstinio išpirkimo atveju paskutinė Finansinės priemonės vertės nustatymo diena bus Išankstinio išpirkimo sąlygų fiksavimo diena.

Kitos Finansinės priemonės vertės nustatymo sąlygos

Jeigu Finansinės priemonės vertės nustatymo diena yra nedarbo diena, tokiu atveju Finansinės priemonės vertė bus nustatoma kitą artimiausią darbo dieną, nebent Galutinėse sąlygose būtų nustatyta kitaip.

Jeigu Finansinės priemonės vertės nustatymo dieną arba iki jos įvyksta nuo Emitento nepriklausantys įvykiai, kurių numatyti obligacijų išleidimo metu Emitentas negali, Emitentas turi teisę perkelti Finansinės priemonės verčių nustatymo dienas arba pakeisti Finansinę priemonę ir/arba Finansinės priemonės skaičiavimo metodiką. Šiame Prospekte tokie įvykiai įvardinami kaip „Nenumatyti įvykiai“.

Emitentas gali perkelti Finansinės priemonės verčių nustatymo dienas įvykus šiems Nenumatytiems įvykiams su sąlyga, kad pastarieji atsiranda ir tebesitęsia likus pusei valandos iki Finansinės priemonės vertės nustatymo:

- 1) bendras prekybos sustabdymas arba apribojimas biržose arba nereguliuojamose rinkose, kuriose skelbiamos Finansinės priemonės vertės, arba kurių pagrindu apskaičiuojamos Finansinių priemonių vertės;
- 2) prekybos ateities, apseiktimo ir pasirinkimo sandoriais, susijusiais su Finansine priemone sustabdymas ar ribojimas biržose, kuriose prekiaujama šiais sandoriais;
- 3) Finansinės priemonės skaičiavimo sustabdymas arba neskaičiavimas dėl agentūros, skaičiuojančios indeksą sprendimo.

Šių Nenumatytų įvykių atveju Finansinės priemonės nustatymo diena bus perkelta į sekančią darbo dieną. Jeigu dėl nenumatytų įvykių Finansinės priemonės vertės nustatymo diena perkeliama 5 darbo dienas iš eilės, ir Nenumatyti įvykiai tęsiasi, tuomet 5 darbo diena bus Finansinės priemonės vertės

nustatymo diena, su sąlyga, kad Emitentas nustatys Finansinės priemonės vertę protingai ir pagrįstai, atsižvelgdamas į situaciją rinkoje.

Emitentas gali pakeisti Finansinę priemonę ir/arba Finansinės priemonės skaičiavimo metodiką, įvykus šiems Nenumatytiems įvykiams⁴:

- 1) Indekso vertės nustatymo dieną arba iki jos, Indeksą skaičiuojanti agentūra praneša, kad bus atliktas esminis pakeitimas formulėje arba Indekso skaičiavimo metode, arba bet kuriuo kitu būdu iš esmės pakeistas Indeksas;
- 2) Indeksas anuliuojamas ir neegzistuoja joks teisių perėmėjo Indeksas arba keičiamas/anuliuojamas Indekso komponentas (-ai);
- 3) Vienetas yra anuliuojamas, delistinguojamas, bankrutuoja, tampa įsigijimo, susijungimo, išskaidymo, nacionalizavimo objektu, keičiami jo vertinimo matai, valiuta ir siūlymo tvarka.

Jeigu bent vienas iš išvardintų įvykių daro esminį poveikį investuotojui tenkančios išmokų dalies apskaičiavimui, Indeksas bus nustatomas tokia formule ir tokiu skaičiavimo metodu, kurie galiojo iki atsitinkant Nenumatytiems įvykiams. Tuo atveju, jeigu ankstesnis Finansinės priemonės laikymas neįmanomas dėl sąlygų, nustatytų 2 ir 3 punktuose, Emitentas pakeičia Vienetą arba Indekso komponentą adekvačios obligacijų turėtojų vertės Vienetu arba Indekso komponentu. Pakeitimo adekvatumas bus įvertintas Emitento Finansų maklerio departamento ekspertų. Tuo atveju, jeigu Emitentas yra paskyręs išorinį Skaičiavimo agentą, visus numatytus veiksmus ir vertinimus atliks Skaičiavimo agentas.

Apie Finansinės priemonės keitimo tvarką dėl Nenumatytų įvykių bus informuojama Prospekto 2.8 skyriuje nustatyta Viešo informacijos skelbimo tvarka.

2.4.8. Išpirkimo data ir paskolos amortizavimo tvarka

2.4.8.1. Išpirkimas išlaikius ne nuosavybės vertybinius popierius iki nustatyto termino

Išlaikius ne nuosavybės VP iki Galutinėse sąlygose nustatyto išpirkimo termino, fiksuotų, kintamų palūkanų ir nulinės atkarpos obligacijos bus išperkamos už nominalią vertę bei sumokėta priklausanti atkarpa (atkarpos obligacijų atveju), skaičiuojant emisijos išleidimo valiuta.

Susietos obligacijos bus išperkamos už išpirkimo kainą, kuri bus ne mažesnė nei nominali vertė, skaičiuojant emisijos išleidimo valiuta. Išpirkimo kaina priklauso nuo nominalios vertės, Finansinės priemonės vertės prieaugio ir Investavimo koeficiento.

Susietų obligacijų išpirkimo kainos apskaičiavimo formulė:

$$K = N (1 + P/100) , \text{ KUR:}$$

K - Obligacijos išpirkimo kaina

N - Obligacijos nominali vertė

P - Priemoka, priklausanti nuo Finansinės priemonės vertės pokyčio ir Investavimo Koeficiento (jeigu Finansinės priemonės vertės pokytis nepalankus arba lygus 0 (nuliui), $P = 0$ (nulis)) ir yra apskaičiuojama pagal formulę:

$$P = IK * \text{MAX} \left\{ 0; \frac{K_{GAL} - K_{PRAD}}{K_{PRAD}} \right\} , \text{ kur:}$$

IK - Investavimo koeficientas

K_{GAL} - Galutinė Finansinės priemonės vertė

K_{PRAD} - Pradinė Finansinės priemonės vertė

Susietų obligacijų išpirkimo kaina, kai yra garantuojama fiksuota palūkanų norma (atkarpa):

$$K = N (1 + r/100 + P/100) , \text{ kur:}$$

K - Obligacijos išpirkimo kaina

⁴ šios dalies kontekste, jeigu Finansinę priemonę sudaro vertybinių popierių arba prekių indeksai, arba jų krepšeliai, Finansinė priemonė vadinama „Indeksu“; jeigu Finansinę priemonę sudaro vertybinių popierių, prekių, fondų vienetų kaina ar vienetų kainų krepšeliai, Finansinė priemonė vadinama „Vienetu“

N - Obligacijos nominali vertė

r - Garantuota palūkanų norma

P - Priemoka, priklausanti nuo Finansinės priemonės vertės pokyčio ir Investavimo Koeficiento (jeigu Finansinės priemonės vertės pokytis nepalankus arba lygus 0 (nuliui), $P = 0$ (nulis)) ir yra apskaičiuojama pagal formulę:

$$P = IK * MAX \left\{ 0; \frac{K_{GAL} - K_{PRAD}}{K_{PRAD}} \right\}, \text{ kur:}$$

IK - Investavimo koeficientas

K_{GAL} - Galutinė Finansinės priemonės vertė

K_{PRAD} - Pradinė Finansinės priemonės vertė

Konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose gali būti numatyta kita išpirkimo kainos skaičiavimo formulė.

2.4.8.2. Išpirkimas prieš terminą

Jeigu emisijos Galutinėse sąlygose bus numatyta išpirkimo prieš terminą Emitento iniciatyva galimybė, tai tose sąlygose bus nurodytos konkrečios sąlygos ir šių sąlygų kontrolinio tikrinimo dienos (Išankstinio išpirkimo fiksavimo dienos). Įvykus nurodytam įvykiui arba vienam iš įvykių, Išankstinio išpirkimo fiksavimo dieną Emitentas per 5 darbo dienas nuo šios dienos išperka visą ne nuosavybės VP emisiją už kainą, apskaičiuotą pagal tos emisijos galutinių sąlygose nurodyta tvarka. Išankstinio išpirkimo atveju obligacijų išpirkimo kainą gali būti mažesnė už nominalą.

Apie vertybinių popierių išankstinį išpirkimą Emitento iniciatyva bus informuojama šio Prospekto 2.8. skyriuje numatyta Viešo informacijos skelbimo tvarka.

Teisė pateikti išpirkimui Bankui, Investuotojui priklausančius ne nuosavybės vertybinius popierius, Investuotojo iniciatyva taikoma tik tiems ne nuosavybės vertybiniams popieriams, kurių Galutinėse sąlygose ši teisė nustatyta. Ne nuosavybės vertybinių popierių perleidimo Bankui datos bei kainos/kainos nustatymo formulė atitinkamą datą bus nurodytos konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose.

2.4.8.3. Susietų obligacijų išankstinio išpirkimo kainos nustatymas

Susietų obligacijų išankstinio išpirkimo kainą sudaro nominali vertė ir priemokos suma, priklausanti nuo nominalios vertės, Finansinės priemonės vertės pokyčio ir Investavimo koeficiento. Jeigu Galutinėse sąlygose nenustatyta kitaip, išankstinio išpirkimo kainą apskaičiuojama Prospekto 2.4.8.1 skyriuje nustatyta tvarka.

2.4.8.4. Kitos išpirkimo sąlygos

Jeigu išpirkimo diena yra ne darbo diena, ne nuosavybės vertybiniai popieriai bus išperkami ir lėšos už išperkamus vertybinius popierius bus pervedamos sekančią darbo dieną, jeigu kitaip bus nenurodyta Galutinėse sąlygose.

Išmokos investuotojams bus pervedamos vertybinių popierių sąskaitų tvarkytojams, pagal Lietuvos Centrinio vertybinių popierių depozitoriumo sąskaitos išrašo duomenis (Jeigu vertybinių popierių sąskaitų tvarkytojas nėra Bankas Finasta). Vertybinių popierių sąskaitų tvarkytojų pareiga yra paskirstyti gautas lėšas galutiniams vertybinių popierių turėtojams.

Emitentas, išpirkęs ne nuosavybės vertybinius popierius, kurių Galutinėse sąlygose numatytas išpirkimas prieš terminą, kreipiasi į Lietuvos Centrinį Vertybinių Popierių Depozitoriumą dėl jų anuliovimo.

2.4.8.5. Perleidimas Bankui antrinės apyvartos metu

Emitentas turi teisę antrinėje rinkoje už rinkos kainą pirkti ir parduoti obligacijas.

2.4.9. Informacija apie pajamingumą

Pagal šį Prospektą leidžiamų vertybinių popierių pajamingumas skaičiuojamas naudojant emisijos kainą, įsigijimo mokesčius, obligacijų terminą, išpirkimo kainą ir palūkanų dydį.

Visos mokėtinos sumos už išperkamus ne nuosavybės vertybinius popierius apskaičiuojamos šio Prospekto 2.4.8. bei 2.4.7 punktuose ir kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose nustatyta tvarka.

2.4.10. Skaiciavimo agentas

Visų pagal šį Prospektą leidžiamų ne nuosavybės vertybinių popierių išmokų skaičiavimo agentas yra Emitentas (Akcinė bendrovė bankas „Finasta“). Emitentui nusprendus paskirti išorinį skaičiavimo ir atsiskaitymų tarpininką, apie tai būtų informuojama konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose, nurodant paskirto agento pavadinimą, adresą ir kontaktinius duomenis.

2.4.11. Atstovavimo skolos vertybinių popierių savininkams tvarka

Kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose bus nurodytas leidžiamų vertybinių popierių patikėtinis (toliau – Patikėtinis), jo adresas ir kontaktiniai duomenys.

Emitentas gali pakeisti Patikėtinį šiame skyriuje numatyta tvarka. Galutinėse sąlygose nurodytas patikėtinis atstovauja tiksliai tos emisijos vertybinių popierių turėtojų (toliau – „VP savininkai“) interesams. Jeigu emisijos Patikėtinis keičiamas po emisijos išleidimo, apie tai investuotojai informuojami šio Prospekto 2.8 skyriuje nustatyta tvarka.

Patikėtinio pareigos ginant VP savininkų teises ir teisėtus interesus.

1) Patikėtinio pareigos VP savininkų atžvilgiu:

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

2) Patikėtinio teisės ginant VP savininkų teises ir teisėtus interesus:

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

3) VP savininkų teisių ir teisėtų interesų pažeidimų pašalinimas:

- Emitentas, gavęs Patikėtinio pranešimą apie pažeistas VP savininkų teises ir teisėtus interesus bei įsitikinęs pažeidimų pagrįstumu, nedelsiant pašalina pažeidimus. Emitentas, siekdamas pašalinti VP savininkų teisių ir teisėtų interesų pažeidimus, atlieka atitinkamus veiksmus VP savininkų naudai tiesiogiai VP savininkams;
- Tuo atveju, jeigu Emitentas neturi galimybės pašalinti VP savininkų teisių ir teisėtų interesų pažeidimų tiesiogiai VP savininkams, Emitentas esant galimybei visa, ką privalo perduoti VP savininkams (palūkanas, išpirkimo kainą ir pan.), perduoda Patikėtinui. Nuo to momento, kai Patikėtinis priėmė visa, ką perdavė Emitentas VP savininkų naudai, laikoma, kad Emitentas įvykdė savo įsipareigojimus VP savininkams;
- Ne mažiau negu pusė emisijos VP savininkų turi teisę nurodyti Patikėtinui, kad Emitento padarytas VP savininkų teisių ir teisėtų interesų pažeidimas yra neesminis ir todėl nereikia tam tikrų veiksmų jų interesams ginti (ši nuostata netaikoma Banko padarytiems pažeidimams, susijusiems su VP išpirkimu ir palūkanų mokėjimu).

4) Sutarties su Patikėtiniumi terminas ir nutraukimo sąlygos.

- Prieš paskelbiant kiekvienos emisijos galutinės sąlygas, Emitentas pasirašys sutartį su Patikėtiniu kuri įsigalioja nuo jos pasirašymo dienos ir galioja kol Bankas neįvykdo visų savo prievolių obligacijų savininkams.

Sutartis su Patikėtiniu gali būti nutraukiama:

- jeigu ne mažiau kaip pusės išleistų obligacijų emisijos savininkai reikalauja nutraukti Sutartį su Patikėtiniu ir sudaryti sutartį su jų siūlomu viešosios apyvartos tarpininku dėl jų teisių ir teisėtų interesų gynimo. Tokiu atveju sutartis su Patikėtiniu nutraukiama tikrai dėl tos emisijos, kurios ne mažiau kaip pusė savininkų reikalauja ją nutraukti;
- Patikėtiniui netekus teisės teikti viešosios apyvartos tarpininko paslaugas;
- Emitento iniciatyva prieš tai pranešus ne vėliau kaip prieš penkiolika kalendorinių dienų.

Nutraukus sutartį su Patikėtiniu, nedelsiant pasirašoma nauja sutartis su kitu Patikėtiniu.

Emitento sutartis su Patikėtiniu bus viešai prieinama. Su ja susipažinti bus galima Banko Klientų aptarnavimo departamente adresu Maironio g. 11, Vilniuje darbo dienomis nuo 8:00 iki 17:00 (penktadieniais iki 16:00) visu obligacijų galiojimo periodu. Telefonai pasiteiravimui: 1813.

2.4.12. Sprendimai, įgaliojimai ir patvirtinimai, kurių pagrindu vertybiniai popieriai buvo arba bus sudaryti ir (arba) išleisti.

Pagal šį Prospektą vertybiniai popieriai leidžiami 2010 m. gegužė 20 d., vienintelio akcininko sprendimu, kuriuo nuspręsta:

1. Tvirtinti 300 000 000,00 litų (arba ekvivalentu kita valiuta) vidutinės trukmės ne nuosavybės vertybinių popierių programą, pagal kurią Bankas 12 mėnesių leis vidutinės trukmės nesubordinuotas, negarantuotas ir nekonvertuojamas fiksuotų palūkanų, kintamų palūkanų, nulinės atkarpos, susietų obligacijų ir bet kurių šių obligacijų tipų derinių emisijas.
2. Įpareigoti Banko valdybą parengti 300 000 000,00 Lt ne nuosavybės vertybinių popierių bazinį Prospektą ir įregistruoti jį Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijoje.
3. Įpareigoti Banko valdybą parengti kiekvienos, leidžiamos pagal Programą, emisijos galutinės sąlygas ir teikti jas tvirtinti akcininkui.

2.4.13. Ne nuosavybės VP įsigaliojimo data

Obligacijų įsigaliojimo data bus nurodoma galutinėse sąlygose.

2.4.14. Bet kurių apribojimų laisvai perleisti vertybinius popierius apibūdinimas

Tokių apribojimų nėra

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

Toliau pateikiama Lietuvos Respublikoje galiojančios obligacijų suteikiamų pajamų apmokestinimo tvarkos santrauka neturi būti traktuojama kaip mokesčių konsultacija. Emitentas ėmėsi visų priemonių užtikrinti informacijos aktualumą, tačiau neatsako už šios informacijos tikslumą bei išsamumą. Obligacijas įsigyjantys investuotojai turėtų patys atlikti savo jurisdikcijai ir teisinei formai atitinkančių mokesčių traktavimo tyrimą.

Palūkanų apmokestinimas

Lietuvos vieneto (juridinio asmens) už banko obligacijas gautos palūkanų pajamos priskiriamos prie šio vieneto apmokestinamoms pajamų. Lietuvos vienetas, pardavęs obligacijas, pagal pelno mokesčio 16 straipsnio nuostatas pripažįsta turto vertės padidėjimo pajamas (Obligacijų pirkimo ir pardavimo kainų skirtumą). Nurodytos obligacijų palūkanų pajamos ir pardavus obligacijas turto vertės

padidėjimo pajamos įtraukiamos į bendrą Lietuvos vieneto apmokestinamąjį rezultatą, kuris apmokestinamas Pelną mokesčio įstatyme nustatytą tvarka.

Užsienio juridinių asmenų už šias obligacijas gautos palūkanų pajamos apmokestinamos pelno mokesčiu prie pajamų šaltinio 10 proc. tarifu. Šį mokestį išskaičiuoja, deklaruoja ir į Lietuvos Respublikos biudžetą sumoka Emitentas.

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos Gyventojų pajamų mokesčio įstatymu, nuolatinio ir nenuolatinio Lietuvos gyventojo palūkanos, gautos už vertybinius popierius, jeigu šie vertybiniai popieriai pradėti išpirkti ne anksčiau kaip po 366 dienų nuo šių vertybinių popierių išleidimo dienos, gyventojų pajamų mokesčiu neapmokestinamos.

Nuolatinių ir nenuolatinių Lietuvos gyventojų palūkanos, gautos už Emitento vertybinius popierius, kurie išperkami anksčiau kaip 366 dienos nuo jų išleidimo, apmokestinamos 15 proc. gyventojų pajamų mokesčio tarifu.

Vadovaujantis Mokesčių administravimo įstatymu, 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 šiose tarptautinėse sutartyse nustatytos taisyklės.

Kapitalo prieaugio apmokestinimas

Remiantis Lietuvos Respublikos Pelną mokesčio įstatymu, Lietuvos juridinių asmenų pelnas, gautas iš kapitalo prieaugio, apmokestinamas LR Pelną mokesčio įstatymo nustatyta tvarka.

Remiantis Lietuvos Respublikos Gyventojų pajamų mokesčio įstatymu, nuolatinio ir nenuolatinio Lietuvos gyventojo pelnas, gautas iš kapitalo prieaugio, apmokestinamas 15 proc. tarifu, jeigu obligacijos parduodamos (t.y. perleidžiama nuosavybė) anksčiau negu 366 dienos nuo jų įsigijimo datos.

Kapitalo prieaugio pelnas už obligacijas, kurias nuolatinis Lietuvos gyventojas parduoda ne anksčiau negu 366 dienos nuo jų įsigijimo datos, neapmokestinamas.

Nenuolatinių Lietuvos gyventojų ir užsienio juridinių asmenų gautas pelnas iš kapitalo prieaugio nėra Lietuvos Respublikos gyventojų pajamų mokesčio įstatymo, Lietuvos Respublikos Sveikatos draudimo įstatymo ir Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymo objektas.

Vadovaujantis Mokesčių administravimo įstatymu, 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 šiose tarptautinėse sutartyse nustatytos taisyklės.

Mokesčių deklaravimas ir sumokėjimas

Išskyrus pelno mokestį prie pajamų šaltinio nuo užsienio juridinių asmenų iš obligacijų palūkanų gautų pajamų, išskaičiuoti, deklaruoti ir sumokėti investuotojui taikomus mokesčius turi pats investuotojas.

2.5. SIŪLYMO SĄLYGOS

2.5.1. Siūlymo sąlygos, statistika, numatomas grafikas ir atsiliepiamo į siūlymą bei pasirašymo tvarka

2.5.1.1. Siūlymo sąlygos

Pagal šį Prospektą išleidžiami ne nuosavybės VP bus platinami viešai Lietuvoje.

Ne nuosavybės VP platins pats Emitentas ir platintojai, jei jie yra numatyti emisijų Galutinėse sąlygose. Investuotojai, pageidaujantys įsigyti leidžiamų ne nuosavybės VP, Galutinėse sąlygose nurodytose pasirašymo vietose jų darbo laiku pasirašo ne nuosavybės pasirašymo sutartis, nurodydami norimų įsigyti vertybinių popierių skaičių.

Už pasirašytas ne nuosavybės VP investuotojai apmoka vadovaudamiesi 2.5.1.6 skyriuje nustatyta Apmokėjimo tvarka.

2.5.1.2. Bendra emisijos suma

Ne nuosavybės VP emisijos bendra suma nustatoma atsižvelgiant į Emitento finansavimo poreikius ir kapitalo rinkos sąlygas ir lygi Galutinėse sąlygose nurodyto siūlomų ne nuosavybės VP skaičiaus ir nominalios vertės sandaugai. Galutinėse sąlygose gali būti nustatytas maksimalus siūlomų ne

nuosavybės skaičius, tokiu atveju emisijos vertybinių popierių skaičius prilyginamas faktiškai išplatintų vertybinių popierių skaičiui, kuris negali viršyti nustatyto maksimalaus vertybinių popierių kiekio. Galutinėse sąlygose nenustačius maksimalaus siūlomų ne nuosavybės VP skaičiaus, jis yra ribojamas pagal šį bazinį Prospektą galimų išleisti vertybinių popierių kiekiu.

Kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose gali būti numatytas minimalus emisijos dydis, tokiu atveju, jeigu per visą platinimo laikotarpį išplatintų ne nuosavybės VP bendra nominali vertė yra mažesnė nei Galutinėse sąlygose nurodytas minimalus emisijos dydis, Emitentas turi teisę paskelbti emisiją neįvykusia. Jeigu emisija yra paskelbiama neįvykusia, Emitentas informuos apie tai investuotoją 2.8 skyriuje nurodytu būdu, sekančią po emisijos platinimo laikotarpio pasibaigimo darbo dieną ir per penkias darbo dienas nuo Emisijos paskelbimo neįvykusia datos perves į investuotojo nurodytą sąskaitą, sumą nurodytą VP pasirašymo sutartyje.

2.5.1.3. Siūlymo laikotarpis bei pasirašymo tvarka

Ne nuosavybės VP platinimas prasideda netrukus po Galutinių sąlygų paskelbimo 2.8. skyriuje nustatyta Viešos informacijos skelbimo tvarka. Tiksliai kiekvienos emisijos platinimo pradžios ir pabaigos data nustatoma Galutinėse sąlygose. Ne nuosavybės vertybiniai popieriai bus pasirašomi visą platinimo laikotarpį be jokių apribojimų ir paskirstomi laiko prioriteto principu pagal Ne nuosavybės vertybinių popierių pasirašymo sutarties sudarymo laiką. Ne nuosavybės VP platinimas gali būti nutrauktas prieš nustatytą laiką, jei prieš platinimo periodo pabaigą išplatinama visa ne nuosavybės VP emisija.

Ne nuosavybės VP platinami tarp Platintojo ir investuotojo pasirašant Ne nuosavybės VP pasirašymo sutartį. Pasirašant ne nuosavybės VP sutartį, Platintojas gali reikalauti, kad investuotojas pateiktų sutartyje nurodytus dokumentus: fiziniams asmenims - asmens tapatybę liudijančius dokumentus, juridiniams asmenims - įmonės registravimo pažymėjimą, įmonės įstatų nuorašą, įmonės atstovavimo pagrindą ir įmonę atstovaujančio asmens tapatybę liudijantį dokumentą. Jeigu investuotojas atsisako pateikti platintojo pareikalautus ne nuosavybės VP sutartyje nurodytus dokumentus arba atsisako juos pateikti platintojui priimtina forma, platintojas turi teisę nesudaryti ne nuosavybės VP sutarties.

Sutartys bus pasirašomos Akcinės bendrovės banko „Finasta“ klientų aptarnavimo centre, visuose Akcinės bendrovės banko „Finasta“ atstovybėse, ir konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose nurodytų platintojų klientų aptarnavimo skyriuose. Konkrečios emisijos platinimo laikas ir sutarčių pasirašymo vietų adresai bus pateikiami konkrečių Emisijų Galutinėse sąlygose.

AB banko „Finasta“ klientų aptarnavimo skyriai bei atstovybių adresai:

Emitentas Akcinė bendrovė bankas „Finasta“ Maironio g.11, Vilnius 1813
Akcinės bendrovės banko „Finasta“ Klientų aptarnavimo centras Maironio g.11, Vilnius (8-5) 2732928
Kauno privačios bankininkystės skyrius Vytauto pr. 3, Kaunas (8-37) 75 05 08
Klaipėdos privačios bankininkystės skyrius Šimkaus g. 8, Klaipėda (8-46) 41 20 74

2.5.1.4. Informacija apie permokų grąžinimo tvarką

Investuotojų permokėjimai, po apmokėjimo termino pabaigos įmokėtos sumos arba apmokėjimai pagal netekusią galios dėl investuotojo kaltės ne nuosavybės VP pasirašymo sutartį ne vėliau kaip per 5 darbo dienas nuo fakto atsiradimo momento grąžinami investuotojams, pervedant į investuotojo nurodytą atsiskaitomąją sąskaitą, atskaičiavus pervedimo mokesčius.

2.5.1.5. Informacija apie emisijų pasirašymo dydžių apribojimus

Mažiausias ir (ar) didžiausias VP kiekis, ar mažiausia ir (ar) didžiausia sumos kurioms gali būti sudaryta konkrečios emisijos vertybinių popierių pasirašymo sutartis, bus nurodytos tų emisijų galutinėse sąlygose.

2.5.1.6. Apmokėjimo tvarka

Investuotojai po ne nuosavybės VP pasirašymo sutarties sudarymo už pasirašytus pagal sutartį ne nuosavybės VP privalo pilnai apmokėti iki pasirašymo dienos 16:00 valandos, sukaupiant sutartyje nurodytą bendrą ne nuosavybės VP kainą sutartyje nurodytoje investuotojo sąskaitoje, atidarytoje Akcinėje bendrovėje banke „Finasta“, bei užtikrinant Platintojui galimybę šią sumą nuskaityti. Jeigu investuotojas iki 16:00 valandos neapmoka pasirašytų vertybinių popierių, tai ne nuosavybės VP pasirašymo sutartis, pagal kurią vertybiniai popieriai iki apmokėjimo termino pabaigos nėra pilnai apmokėti, netenka galios, nepateikiant investuotojui atskiro pranešimo dėl ne nuosavybės VP pasirašymo sutarties pasibaigimo. Ne nuosavybės VP pasirašymo sutarčiai netekus galios, investuotojai gali pasirašyti naują ne nuosavybės pasirašymo sutartį.

Ne nuosavybės VP kaina nustatoma šio Prospekto 2.5.3 skyriuje nustatyta tvarka.

Ne nuosavybės VP apmokami Galutinėse sąlygose nurodyta emisijos išleidimo valiuta.

Nuosavybės teisę į ne nuosavybės VP investuotojas įgyja po sąskaitos tvarkytojo padaryto įrašo investuotojo asmeninėje VP sąskaitoje. Įrašą asmeninėje VP sąskaitoje sąskaitų tvarkytojas padaro po ne nuosavybės VP emisijos užregistravimo Lietuvos Centriniam Vertybinių Popierių Depozitoriume (LCVPD).

2.5.1.7. Siūlymo rezultatų paskelbimas

Investuotojai apie ne nuosavybės vertybinių popierių pasirašymo pradžią, pabaigą, rezultatus bei apie kitus su pasirašymu susijusius įvykius bus informuojami šio Prospekto 2.8. skyriuje numatyta Viešo informacijos skelbimo tvarka.

2.5.1.8. Pasinaudojimo pirmumo teise tvarka, pasirašymo teisių perleidimas

AB banko „Finasta“ akcininkai neturės pirmumo teisės pasirašyti ne nuosavybės VP. Jokiai investuotojų grupei nerezervuojama ne nuosavybės VP emisijų ar bet kurios iš jų dalis. Galutinėse sąlygose gali būti numatytas mažiausias arba didžiausias siūlomas vienam investuotojui įsigyti ne nuosavybės VP kiekis. Investuotojas negali parduoti ar kitaip perleisti pasirašymo teisių į ne nuosavybės VP, įgytų pagal pasirašytus ne nuosavybės VP pasirašymo dokumentus.

2.5.2. Ne nuosavybės vertybinių popierių platinimo paskirstymo planas

Ne nuosavybės VP platinami laiko prioriteto principu pagal ne nuosavybės VP sutarties pasirašymo laiką. Jei neišplatintų ne nuosavybės VP likutis yra mažesnis negu investuotojo pageidaujamas įsigyti vertybinių popierių kiekis, su šiuo investuotoju pasirašoma ne nuosavybės VP pasirašymo sutartis neišplatintam obligacijų kiekiui. Investuotojui nesutikus pasirašyti sutarties mažesniai vertybinių popierių kiekiui, sutartis nesudaroma.

Emitento vardu ne nuosavybės VP pasirašymo sutartį pasirašo Emitento įgalioti asmenys. Ne nuosavybės VP pasirašymo sutartis realiu laiku fiksuojama Emitento kompiuterinėje apskaitos sistemoje, kuri kontroliuoja, kad pasirašomų ne nuosavybės VP skaičius neviršytų Emitento neišplatintų vertybinių popierių likučio.

2.5.2.1. Investuotojų kategorijos

Investuotojai į kategorijas neskirstomi.

2.5.3. Kainos nustatymas

Platinimo periodo metu, ne nuosavybės VP pasirašomi už kainą, kuri priklauso nuo apmokėjimo už ne nuosavybės VP dienos.

Jeigu Galutinėse sąlygose nenurodyta kitaip, fiksuotų, kintamų bei nulinių palūkanų obligacijų, su finansine priemone susietų obligacijų ir bet kurių pagal šį Prospektą leidžiamų ne nuosavybės VP derinių, apskaičiuojama pagal formulę:

$$P = (N + R) \times \frac{1}{1 + \frac{i}{100} \times \frac{d}{365}}$$

P – ne nuosavybės VP įsigijimo kaina
i – platinimo metu taikoma diskonto norma
N – nominalioji obligacijų vertė
R – rizikos premija (jei taikoma)
d – dienų skaičius iki platinimo pabaigos

Konkreči kiekvienos platinimo dienos obligacijų pardavimo kaina, kaip ir dydžiai naudoti šių kainų apskaičiavimui bus nurodomi Galutinėse sąlygose arba Galutinių sąlygų prieduose.

Galutinėse sąlygose gali būti numatytas įsigijimo mokestis, kurį investuotojas turės mokėti kartu su apmokėjimu už vertybinius popierius.

2.5.4. Platinimas ir garantavimas

2.5.4.1. Informacija apie platintojus

Ne nuosavybės vertybinių popierių emisijas planuoja platinti pats Emitentas. Jeigu konkrečios emisijos sąlygose numatyti kiti platintojai, tai tokie bus nurodyti tos emisijos galutinėse sąlygose.

2.5.4.2. Atsiskaitymo ir depozitoriumo tarpininkai

Jeigu nenumatyta kitaip Galutinėse sąlygose, atsiskaitymo ir depozitoriumo tarpininko funkcijas atliks pats Emitentas. Emitentas turi teisę paskirti išorinius atsiskaitymo ir depozitoriumo tarpininkus, jų pavadinimus ir adresus nurodydamas emisijos Galutinėse sąlygose.

2.5.4.3. Išplatinimo garantuotojai

Emitentas nėra sudaręs ir nenumato sudaryti sutarčių dėl obligacijų emisijų, leidžiamų pagal šį Prospektą, išplatinimo garantavimo. Jeigu bus sudaryta sutartis su Platintoju, tai Emisijos bus platinamos geriausių pastangų būdu, kuomet Platintojas neįsipareigoja prieš Emitentą parduoti tam tikros Emitento išleistos obligacijų emisijos dalies.

2.6. ĮTRAUKIMAS Į PREKYBOS SĄRAŠĄ

Pagal šį Prospektą leidžiamų emisijų Galutinėse sąlygose bus numatyta, ar bus kreipiamasi dėl konkrečios emisijos įtraukimo į Nasdaq OMX Vilnius prekybos sąrašą.

Atkreipiamas investuotojų dėmesys į tai, kad kreipimasis į vertybinių popierių biržą nereiškia automatinio įtraukimo į tos biržos sąrašus. Sprendimas dėl vertybinių popierių įtraukimo gali būti priimtas tik po to, kai baigiasi visos emisijos platinimas, todėl investuotojai, įsigyjantys ne nuosavybės vertybinius popierius jų platinimo metu prisiima riziką, kad vertybiniai popieriai nebus listinguojami ir dėl to taps mažiau patrauklūs (arba visai nepatrauklūs) tam tikroms investuotojų kategorijoms (pvz. pensijų fondams arba draudimo bendrovėms).

Investuotojas neturi teisės reikalauti Emitento išpirkti pasirašytus ne nuosavybės vertybinius popierius dėl to, kad vertybinių popierių birža atsisakė patenkinti Emitento paraišką įtraukti obligacijas į biržos sąrašus.

Šiuo metu reguliuojamose rinkose arba lygiavertėse rinkose Emitento vertybiniais popieriais nėra prekiaujama.

Pagal šį Prospektą išleidžiamų vertybinių popierių likvidumą antrinėje rinkoje Emitentas sieks užtikrinti savo jėgomis. Emitentas nėra sudaręs sutarčių su viešosios apyvartos tarpininkais tvirtai įpareigojant juos veikti antrinės prekybos tarpininkų teisėmis ir užtikrinti likvidumą siūlomomis kainomis.

Emitentas gali periodiškai skelbti pagal šį Prospektą leidžiamų ne nuosavybės vertybinių popierių kainas savo tinklalapyje (www.finasta.lt), bei vykdyti jais prekybą antrinėje rinkoje.

Investuotojai turi teisę perleisti Emitentui jiems priklausančias ne nuosavybės vertybinių popierių antrinės apyvartos metu, 2.4.8.5. skyriuje nurodytais atvejais.

2.7. PAPILDOMA INFORMACIJA

2.7.1. Sudarant šį Prospektą patarėjų paslaugomis nebuvo naudojamosi.

2.7.2. Jokios kitos informacijos, išskyrus 2008 m. bei 2009 m. audituotas finansines ataskaitas, atestuoti auditoriai neperžiūrėjo.

2.7.3. Prospekte nebuvo panaudota eksperto teisėmis veikiančių asmenų pareiškimų ir ataskaitų.

2.7.4. Prospekte naudota Lietuvos Banko informacija („Kredito įstaigų veikla (apžvalgos)“). Informacija buvo perkelta tiksliai ir, remiantis Emitento turimomis žiniomis tiek, kiek galima buvo nustatyti iš tos trečiosios šalies paskelbtos informacijos, nebuvo praleista jokių faktų, dėl kurių perkeltaji informacija taptų netiksli ar klaidinanti.

2.7.5. Emisijoms leidžiamoms pagal šį Prospektą reitingai nebus suteikiami.

2.8. VIEŠO INFORMACIJOS SKELBIMO TVARKA

Galutinių sąlygų paskelbimas, informacija apie išankstinį vertybinių popierių emisijos išplatšinimą, platinimo pabaigą, tikrąjį investavimo koeficientą, vertybinių popierių patikėtinio pakeitimą, Finansinės priemonės keitimą, atkarpos (palūkanų) mokėjimus, kitus su pagal šį Prospektą leidžiamomis emisijomis susijusius svarbius įvykius bus skelbiama Emitento tinklapyje www.finasta.lt ir platintojų, jeigu tokie yra numatyti emisijos sąlygose, tinklalapiuose.

Taip pat, Prospektas, Galutinės konkrečių emisijų sąlygos bei su emisijomis susijusi informacija bus patalpinta į Centrinę reglamentuojamos informacijos bazę www.crib.lt.

III. REGISTRAVIMO DOKUMENTAS, parengtas pagal

komisijos reglamento (EB) Nr. 809/2004 XI priedą

3.1. ATSAKINGI ASMENYS

Visi asmenys, atsakingi už šiame Prospekte pateiktą informaciją, bei šių asmenų pareiškimas apie pateiktos informacijos atitikimą faktams pateikti šio Prospekto skyriuje ASMENYS, RENGĖ PROSPEKTĄ IR ATSAKINGI UŽ JAME PATEIKTĄ INFORMACIJĄ, 5 puslapyje

3.2. ATESTUOTI AUDITORIAI

Auditoriai, atlikę Registracijos dokumente pateiktų finansinių ataskaitų auditą:

Audito periodas	Auditorių vardai ir pavardės	Profesinė įstaiga	Adresai
2009 m.	Jonas Akelis Ramūnas Bartašius	UAB "Ernst & Young Baltic"	Subačiaus g. 7, LT-01008, Vilnius
2008 m.	Jonas Akelis Ramūnas Bartašius	UAB "Ernst & Young Baltic"	Subačiaus g. 7, LT-01008, Vilnius

3.3. ATRINKTA FINANSINĖ INFORMACIJA

Pagrindiniai Banko veiklą apibūdinantys finansiniai rodikliai už du paskutinius finansinius metus ir 2010 metų pirmą pusmetį:

Straipsnio pavadinimas	2010 m I pusr. tūkst. LT	2009 m	2009 m I pusr. Tūkst. LT	2008 m
Grynosios palūkanų pajamos	2139	2297	1239	1430
Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1006	897	342	480
Pelnas (nuostolis) iš prekybos vertybiniais popieriais	4219	1853	636	-64
Pelnas (nuostolis) iš operacijų užsienio valiuta	503	436	293	27
Kitos pajamos	6	21	20	-
Grynasis pelnas (nuostolis), priskirtini Banko akcininkams	56	-6706	-4475	-3880
Nuosavas kapitalas, tūkst. Lt	21.438	21.382	15.061	15.314
Turto pelningumas, ROA, proc.	0,03%*	-**	-**	-**
Kapitalo pelningumas, ROE, proc.	0,26%*	-**	-**	-**
Pelnas, tenkantis vienai akcijai, EPS Lt	0,02*	-2,40	-2,24	-1,94
Banko kapitalas, tenkantis vienai akcijai, Lt	7,66	7,64	7,53	7,66

*per pirmą 2010 m. pusmetį

** 2009 bei 2008 metais Bankas patyrė nuostolius todėl kapitalo pelningumo bei turto grąžos rodikliai nebuvo skaičiuojami

Pagrindiniai Banko paskolų portfelio rodikliai:

	2010.06.30	2009.12.31
Banko paskolų portfelis, mln. litų	27,52	25,92
Blogos paskolos, mln. litų	3,6	4,58
Blogų paskolų dalis paskolų portfelyje	13,08%	17,67%
Specialus atidėjiniai blogoms paskoloms, mln. litų	0,47	0,61
Specialių atidėjinių blogoms paskoloms ir paskolų portfelio santykis	1,71%	2,35%

3.4. RIZIKOS VEIKSNIAI**3.4.1. Rizikos veiksniai susiję su banko veikla****Kredito rizika**

Kredito rizika – tai rizika, jog Banko klientai nesugebės vykdyti finansinių įsipareigojimų ir dėl to Bankas patirs nuostolių. Šią riziką bankas išskiria kaip reikšmingiausią. Ji patiriama suteikiant paskolas klientams ir tarpbankinėje rinkoje. Kita vertus, dėl investicinio banko veiklos specifikos ir mažesnės verslo paskolų dalies Banko turte, Banko patiriama kredito rizika yra santykinai mažesnė nei tradicinių, universalias paslaugas teikiančių bankų.

Banko paskolų portfelio pasiskirstymas pagal tipus (visas kreditų portfelis sudaro 27,25 mln. litų):

Kredito tipas	Dalis viso kredito portfelio
Repo sandoriai	59,14%
Sąskaitų overdraftai	12,02%
Kreditai finansinių priemonių pirkimui	0,01%
Kreditai fiziniams asmenims	18,09%
Kreditai juridiniams asmenims	10,75%
Iš viso	100,00%

Klientų finansinių įsipareigojimų Bankui padengimas užtikrinamas paskolos užtikrinimo priemone, Banko paskolų portfelis diversifikuojamas paskolos apimties, užstato rūšies ir kitų aspektų požiūriu.

Kredito rizika valdoma ypatingą dėmesį skiriant išsamiam skolininko kreditingumo įvertinimui prieš išduodant paskolą bei vykdant tolesnį jo finansinės būklės stebėjimą. Skolininko kreditingumas įvertinamas taikant patvirtintą skolininko rizikos vertinimo metodiką, kuri yra nuolat tobulinama, o jos patikimumas nuolat tikrinamas, atsižvelgiant į kaupiamus istorinius duomenis ir atliekamą kredito rizikos analizę. Sprendimus dėl paskolos suteikimo priima mažiausiai du skirtingo kompetencijos lygio atsakingi Banko darbuotojai. Kredito rizikos koncentracija yra diversifikuojama pagal klientus, pramonės sektorių, užstato rūšis.

Nepaisant išvardintų priemonių, dėl įvairių priežasčių jos gali būti nepakankamos ir neigiamai paveikti Banko finansinę būklę bei pajėgumą įvykdyti Banko kreditorinius įsipareigojimus.

Įkeisto turto vertės rizika

Bankas patiria riziką, kad jam kaip paskolų užstatas įkeisto turto vertė gali būti neteisingai nustatyta ir neatspindėti kainos, kuri būtų gauta turtą parduodant rinkoje. Net jei turto vertė nustatyta tinkamai, pavyzdžiui, vertybinių popierių atveju jie buvo įvertinti rinkos kaina, dėl kliento nemokumo šį turtą prireikus realizuoti esant nepalankioms rinkos sąlygoms gaunama kaina gali būti mažesnė už nustatytą.

Didžiausią dalį banko paskolų portfelio (daugiau nei 60%) sudaro vertybinių popierių atpirkimo sandoriai, kurie yra garantuojami Lietuvos ir užsienio biržose prekiaujamais likvidžiais nuosavybės bei skolos vertybiniais popieriais, investicinių fondų vienetais.

Kreditų grąžinimas užtikrinamas įkeičiant nekilnojamą turtą, bei vertybinius popierius.

Rinkos rizika

Finansų rinkos rizika siejama su tuo, kad dėl nepalankių pokyčių finansų rinkose (nuosavybės vertybinių popierių, skolos vertybinių popierių, valiutų kursų, palūkanų normų ir kt.) bankas gali patirti nuostolių. Banko balanse apskaitytų vertybinių popierių ir kitų finansinių instrumentų rinkos vertės

pasikeitimas gali neigiamai paveikti finansinius rezultatus. Ataskaitinio laikotarpio dieną, t.y. 2010 m. birželio 30 d., AB banko „Finasta“ investicijos sudarė 59,13 proc. turto (prekybinis finansinis turtas – 91,017⁵ mln. Lt, parduoti turimas finansinis turtas – 5,28 mln. Lt, investicijos laikomos iki termino pabaigos – 6,44 mln. Lt, visas AB banko „Finasta“ turtas – 173,76 mln. Lt). Banko išleidžiamų skolos vertybinių popierių galiojimo laikotarpiu tokio pobūdžio finansinių instrumentų dalis gali toliau didėti.

Palūkanų normos rizika yra svarbiausia finansų rinkos rizikos dalis. Tai rizika, kad Bankas patirs nuostolių dėl rinkos palūkanų normos kitimo, kai tam tikro termino palūkanų normos kitimui jautrus turtas (nebalansiniai įsipareigojimai) nesutampa su atitinkamo termino palūkanų normai jautriais įsipareigojimais. Palūkanų normos rizikos valdymui ir kontrolei banke naudojamas palūkanų normos spragos metodas. Rizikų valdymo komitetas tvirtina sukaupytų palūkanų normos spragos atskira valiuta ir bendrai visomis valiutomis limitus. Šie limitai atspindi priimtina bankui palūkanų normos rizikos lygį ir leidžia įvertinti banko jautrumą palūkanų normos pokyčiams (t.y. maksimalų galimą nuostolį (pelną)).

Užsienio valiutos kurso rizika – tai rizika, kad Bankas patirs nuostolių dėl užsienio valiutų kursų svyravimo. Nuostoliai (pelnas) iš užsienio valiutų kursų svyravimo gali atsirasti, kai banko turtas (nebalansinės pretenzijos), išreikštas užsienio valiuta, nesutampa su įsipareigojimais (nebalansiniais įsipareigojimais), išreikštais ta pačia užsienio valiuta (t.y. kai yra atvira užsienio valiutos pozicija). Užsienio valiutos kurso rizika valdoma ir kontroliuojama nustatant užsienio valiutų pozicijų limitus, kurie apskaičiuojami kaip atviros užsienio valiutos pozicijos santykis su Banko skaičiuotinu kapitalu. Limitų dydis šiuo metu labiausiai orientuojamas į Banko klientų poreikius, todėl šie limitai, išskyrus pozicijai eurais, nėra dideli.

Specifinė palūkanų normos rizika ir nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika

Specifinė palūkanų normos rizika – tai rizika, kad Bankas patirs nuostolių dėl atskiro palūkanų normai jautraus turto ar įsipareigojimų kainos (nebalansinių pretenzijų ar įsipareigojimų vertės) pokyčių, susijusių su atskiro emitento rizika.

Nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika – tai rizika, kad Bankas patirs nuostolių dėl nuosavybės vertybinių popierių kainos kitimo.

Specifinės palūkanų normos rizikos bei nuosavybės vertybinių popierių kainos rizikos valdymui ir kontrolei Rizikų valdymo komitetas nustato bendrus finansinių priemonių įsigijimo limitus pagal apskaitinę portfelio rūšį, jų paskirstymą pagal finansinių priemonių rūšį, emitentą bei maksimalaus nuostolio limitą, taikomą kiekvienai individualiai finansinei priemonei. Šios rizikos valdomos ir limitai kontroliuojami remiantis tikrąja verte vertinamo skolos ar nuosavybės vertybinių popierių portfelio valdymo rezultatų ataskaitos duomenimis, kurioje nurodomas kiekvienos finansinės priemonės perkainojimo rinkos kaina rezultatas.

Finansinio turto, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaityto tikrąja verte, jautrumo analizė rinkos palūkanų normoms yra apskaičiuota remiantis vidutiniu kiekvienos finansinės priemonės laikotarpiu.

Likvidumo rizika

Likvidumo rizika – tai rizika, kad bankas nesugebės padengti savo įsipareigojimų (tiek balanso įsipareigojimų klientams, tiek ne balanso kreditavimo ar kitų įsipareigojimų) arba juos padengs nepalankiomis sąlygomis pritraukdamas papildomų lėšų ar realizuodamas savo turtą.

Banko likvidumas yra reguliariai kontroliuojamas įmonės viduje ir stebimas išorinės priežiūros institucijos Lietuvos banko. Bankas gali susidurti su likvidumo problemomis ir dėl nenumatytų veiksnų, tokių kaip didelio masto indėlių atsiėmimas, ypač jei indėlių dalis obligacijų emisijos galiojimo laikotarpiu reikšmingai išaugtų. Tokiomis sąlygomis bankas gali būti priverstas skolintis nepalankiomis sąlygomis.

Valdant likvidumo riziką laikomasi konservatyvios politikos. Yra palaikomas žymiai aukštesnis, negu Lietuvos banko nustatytas, likvidumo rodiklis, stebimi ir analizuojami pinigų srautai. Bankas taip pat taiko prevencinę vidinių likvidumo limitų sistemą, analizuoja indėlių svyravimo tendencijas. 2010 m. birželio 30 d. duomenimis bankas vykdė visus Lietuvos banko nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus, tame tarpe likvidumo normatyvą (Banko – 68,02 proc., minimalus reikalavimas – 30 proc.).

⁵ Pusmečio ataskaitoje paskelbtoje banko Finasta tinklalapyje šita suma yra išskaidyta į prekybinio finansinio turto bei tikrąją verte vertinamo finansinio turto balansinius straipsnius

Operacinė rizika

Tai rizika patirti tiesioginių ir (ar) netiesioginių nuostolių dėl netinkamų ar neįgyvendintų vidaus kontrolės procesų, darbuotojų klaidų ir (ar) neteisėtų veiksmų bei informacinių sistemų ir technologijų veiklos sutrikimų arba dėl išorės veiksnių įtakos.

Operacinės rizikos valdymas vykdomas įgyvendinant vidaus kontrolės funkciją, nustatant galimą nenumatytą riziką ribojančias tvarkas ir veiklos tęstinumo planus, draudžiant Banko materialųjį turtą, įvertinant Banko teikiamų paslaugų priimtinumą, vykdant produktų ir paslaugų įkainojimo valdymo ir vidinių išteklių perskirstymo funkcijas, analizuojant Banke vykstančius procesus ir procedūras, identifikuojant rizikos taškus ir įvertinant jų kontrolės pakankumą. Svarbi Banko operacinės rizikos valdymo sistemos sudedamoji dalis – operacinės rizikos įvykių registras. Atsakingi Banko padalinių darbuotojai pildo operacinės rizikos įvykių registrą, jame aprašomi tam tikrame padalinyje atsitikę operacinės rizikos įvykiai. Visi įvesti įvykiai vėliau centralizuotai sisteminami, analizuojami, o apibendrinta informacija pateikiama Banko valdymo organams.

Personalo rizika

Už AB banko „Finasta“ strategijos įgyvendinimą atsako vadovybė. Jos kvalifikacija, patirtis ir sprendimai didžia dalimi lemia sėkmingus veiklos rezultatus. Tokių darbuotojų pasitraukimas iš įmonės gali turėti neigiamos įtakos Banko veiklos perspektyvoms ir turėti neigiamos įtakos finansinei padėčiai.

Spartaus augimo rizika

Nuo veiklos pradžios Bankas vykdo sparčią veiklos plėtrą, augimas planuojamas ir ateityje. Tokiomis sąlygomis banke gali kilti plėtros valdymo problemų personalo, veiklos išteklių srityse.

Teisinė rizika

Teisinė rizika – tai rizika, kad Bankas gali patirti nuostolių dėl Banko anksčiau priimtų, esamų ir būsimų teisių, kylančių iš sutarčių ar kitų susitarimų, bylų ar įstatymų neįvykdymo.

Priežiūros institucijų kontrolė

2010 m. birželio pabaigoje AB bankas „Finasta“ vykdė visus Lietuvos banko nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus.

	2010.06.30	2009.12.31	2009.06.30	2008.12.31	LB reikalavimas
Kapitalo pakankamumo rodiklis (%)	19.46	28,67	41.62	33,9	min 8
Likvidumo rodiklis (%)	68.02	63,85	94,91	81,7	min 30
Maksimali paskolos suma vienam skolininkui (%)	24.99*	21,65	22.89	21,03	max 25
Maksimali atviroji vienos valiutos pozicija (%)	3.77	0,24	0,36	0,24	max 15
Maksimali bendroji atviroji užsienio valiutų pozicija (%)	8.69	0,26	0,36	0,28	max 25

* Prekybos knygos pozicijos perviršiui (virš 25 proc.) suformuotas papildomas kapitalo poreikis.

Vis dėlto, išlieka rizika, kad ateityje Bankas gali būti nepajėgus laikytis keliamų reikalavimų. Tai gali lemti, kad Bankui būtų uždrausta teikti kai kurias paslaugas, gali būti atšaukta banko licencija, apribota teisė naudotis lėšomis ar taikomos kitos poveikio priemonės.

Yra rizika, kad priežiūros institucija gali pakeisti priežiūros institucijoms keliamus reikalavimus ir bankas nebus pajėgus jų įgyvendinti.

Maksimalios paskolos vienam skolininkui rizika 2010 metų birželio 30 dieną maksimalios sumos normatyvas buvo tik nežymiai mažesnis nei leistinas 25% normatyvas.

Konkurencijos intensyvumas

2010 m. birželio pabaigoje Lietuvoje veikė 9 Lietuvos banko licenciją turintys bankai ir 10 užsienio bankų padalinių. Dauguma iš jų klientams siūlė ir investicinės bankininkystės paslaugas bei produktus. Ateityje rinkos dalyvių skaičius gali dar labiau išaugti. Šaliai įstojus į Europos Sąjungą, Europoje veikiančių bankų atėjimas į Lietuvą tapo lengvesniu, tai gali paskatinti naujas institucijas plėtrą vykdyti

mūsų šalyje. Intensyvėjant konkurencijai, AB bankas „Finasta“ gali nesugebėti sėkmingai konkuruoti, o tai galėtų neigiamai paveikti finansinius rezultatus ir banko būklę.

3.5. INFORMACIJA APIE EMITENTĄ

AB bankas „Finasta“ įkurtas 2008 metais. Jo specializacija – investicijų ir privačios bankininkystės paslaugos. Bankas teikia šias kompleksines investicijų, finansų valdymo ir įmonių finansų paslaugas privatiems ir verslo klientams:

- a) Investicines, atsiskaitomąsias, kaupiamąsias, vertybinių popierių saugojimo, depozitų, sąlyginio įsipareigojimo bei klientų lėšų saugojimui patikėjimo pagrindais skirtas sąskaitas litais ir užsienio valiuta.
- b) REPO sandorius, investicinius kreditus, sąskaitos likučio perviršio kreditavimą, apyvartinio kapitalo finansavimo bei valstybės remiamas paskolas.
- c) Vietinių, tarptautinių ir periodinių mokėjimų paslaugas.
- d) Neatidėliotinus valiutos keitimo sandorius (SPOT) bei išankstinius valiutos keitimo sandorius (FORWARD).
- e) Individualių seifų nuomos, deklaravimo paslaugas.

3.5.1. Emitento teisinis ir komercinis pavadinimas.

Emitento teisinis pavadinimas: Akcinė bendrovė bankas „FINASTA“
Emitento komercinis pavadinimas: Akcinė bendrovė bankas „FINASTA“

3.5.2. Emitento registracijos vieta ir registracijos numeris.

Įregistravimo vieta: VĮ „Registru centras“
Registracijos numeris: 116088
Įmonės (rejestro) kodas: 301502699

3.5.3. Emitento įsisteigimo data ir veiklos laikotarpis.

Įregistravimo data : 2008 m. sausio mėn. 2 d.
Veiklos laikotarpis: Neribotas

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

Buveinės adresas: Teisinė-organizacinė forma: Teisė pagal kurią veikia emitentas: Šalis, kurioje įsteigtas emitentas: Telefono numeriai: Fakso numeriai: Elektroninio pašto adresas: Interneto tinklapis:	Maironio g. 11, LT-01124 Vilnius akcinė bendrovė Lietuvos Respublikos teisė Lietuvos Respublika 1813 (8~5) 203 22 44 info@finasta.lt www.finasta.lt
--	---

Banko skyriai:

Vilniaus regiono skyrius Maironio g. 11, LT-01124 Vilnius (8 5) 203 2233 info@finasta.lt	Kauno regiono skyrius Vytauto pr. 3, LT-44354 Kaunas (8 37) 75 05 08 kaunas@finasta.lt
Klaipėdos regiono skyrius S. Šimkaus g. 8, LT-92128 Klaipėda (8 46) 41 20 74 klaipeda@finasta.lt	

3.5.5. Informacija apie bet kuriuos pastarojo meto įvykius, susijusius su emitentu ir turinčius esminės reikšmės vertinant emitento mokumą.

Pastaruoju metu esminių įvykių, susijusių su emitentu, kurie turi esminės reikšmės vertinant emitento mokumą, nebuvo.

3.5.6. Investicijos

2010 m. balandžio 20 d. AB bankas „Finasta“ pasirašė AS „Latvijas Krājbanka” ir AB „Finasta Holding“ teisių ir pareigų perleidimo sutartį. Šios sutarties pagrindu AB bankas „Finasta“ perims visas AB „Finasta Holding“ teises ir pareigas, kylančias iš 2010 m. balandžio 9 d. tarp AS „Latvijas Krājbanka” ir AB „Finasta Holding“ sudarytos sutarties dėl 100 proc. „Pirmais atklātais pensiju fonds” akcijų įsigijimo.

Kitų investicijų nuo paskutinių audituotų finansinių ataskaitų paskelbimo dienos nebuvo.

3.6. VERSLO APŽVALGA

3.6.1. Pagrindinė veikla

Trumpas Emitento pagrindinės veiklos apibūdinimas

Bankas klientams teikia privačios bankininkystės, gerovės valdymo paslaugas, konsultuoja turto valdymo klausimais. Bankas paslaugas orientuoja privatiems klientams, verslo įmonėms bei institucijoms. 2009 metai buvo nepalankus laikotarpis investicinio banko veiklos pradžiai dėl stiprios neigiamos užsienio finansų rinkos įtakos, tačiau AB bankui „Finasta“ pavyko ne tik išsaugoti bendradarbiavimą su esamais klientais, bet ir sustiprinti jų bazę, pritraukti didelį turtą valdančių institucijų bei fizinių asmenų.

Banko verslo vystymo koncepcija remiasi vertės kūrimo principu: kompleksinės finansų ir turto valdymo paslaugos, t.y. sprendimai, kuriami kiekvienam klientui individualiai, labai gerai jį pažinus – nustatčius jo investicinius tikslus, lūkesčius, rizikos toleranciją, susipažinus su jo ir jo šeimos gyvenimo būdu ateities planais ir t.t. Investiciniai sprendimai bus formuojami pasitelkiant visas įmanomas investicines priemones, neapsiribojant vienu ar dviem turto valdytojais – Bankas atliks nepriklausomo konsultanto (finansų patarėjo) vaidmenį.

Įgyvendindamas verslo koncepciją Bankas visas teikiamas paslaugas – tradicines bankines ir investicines - vystys ir pozicionuos kaip kompleksą, padedantį klientams patogiai, efektyviai ir lanksčiai valdyti asmeninius finansus ir investicijas.

Bankas aktyviai pritraukia naujų klientų aptarnaudamas juos ne tik banko patalpose, bet ir klientui patogiose vietose – ne banko patalpose. Šis klientų aptarnavimo principas taikomas dirbant su didelį turtą valdančiais klientais – nuolatinis asmeninis kontaktas ir visapusiškas kliento informavimas ir konsultavimas yra kertinis darbo su klientais principas Banke.

Nauji produktai ir paslaugos

Artimiausiais metais bankas planuoja įdiegti klientų investicinių portfelių valdymo sistemą, padedančią klientams efektyviau valdyti turimą finansinį turtą. Bankas taip pat numatęs investuoti į sudėtingų finansavimo sprendimų kūrimo paslaugos vystymą (kreditavimo veiklos dalis). Taip pat planuojama plėsti klasikinės bankininkystės paslaugų portfelį. Numatyta internetinė bankininkystė, taip pat prekybos vertybiniais popieriais sistemos tobulinimas.

3.6.2. Pagrindinės rinkos apibūdinimas

Pagrindinė Akcinės bendrovės banko „Finasta“ rinka yra Lietuva, o pagrindiniai klientai Lietuvos Respublikos fiziniai ir juridiniai asmenys bei ne Lietuvos Respublikos rezidentai. Akcinė bendrovė bankas „Finasta“ priklauso finansinei grupei „Finasta“ – investicijų ir turto valdymo paslaugų viena iš lyderių Baltijos regione. Grupė vienija specializuotas bendroves, teikiančias platų finansų paslaugų spektrą – nuo tradicinių bankinių iki sudėtingų finansų ir investicijų valdymo.

Bankų sektoriaus veiklos apžvalga⁶

2009-eji metais pagrindinis Lietuvos bankinės sistemos uždavinys buvo neigiamų ekonominio nuosmukio padarinių valdymas. Per ataskaitinį laikotarpį bankų turtas mažėjo, o stiprėjantis pasitikėjimas bankinę sistemą lėmė gana spartu indėlių augimą, kuris pilnai kompensavo staigų indėlių atsiėmimą iš bankų 2008 metų ketvirtąjį ketvirtį.

Veikiančių šalies bankų turtas (aktyvai), pagal pateiktas 2010 metų sausio 1 d. audituotas finansines ataskaitas, sudarė 84,2 mlrd. Lt ir per metus sumažėjo 5,5 mlrd. Lt, arba 6,1 proc. Klientams suteiktos paskolos per metus sumažėjo 9,9 mlrd. Lt, arba 13,8 proc., ir sudarė 61,6 mlrd. Lt. Bankuose laikomi indėliai 2010 metų sausio 1 d. sudarė 41,1 mlrd. Lt ir per metus išaugo 7,4 proc., arba 2,8 mlrd. Lt. Didžiausią įtaką metiniam indėlių išaugimui padarė 1 mlrd. Lt (89 proc.) išaugusios bankuose laikomos valdžios institucijų lėšos.

2009 metais tesėsi trijų didžiausių rinkos dalį turinčių bankų koncentracijos mažėjimo tendenciją visose pagrindinėse rinkos dalyse: turto rinkos dalis sumažėjo 1,3 proc. punkto iki 64,2 proc., paskolų – 0,6 proc. punkto iki 65,9 proc., indėlių – 0,4 proc. punkto iki 65,7 proc. O užsienio bankų skyrių užimama rinkos dalis per metus padidėjo visose pagrindinėse dalyse.

2009 metais mažėjant bankų paskolų portfeliui bei jų lyginamajam svoriui turte, augo likvidaus turto dalis – išaugo lėšų bankuose ir skolos vertybinių popierių lyginamasis svoris. Per metus paskolų dalis turte sumažėjo 6,5 proc. punkto iki 73,1 proc., o bankuose laikomų lėšų dalis išaugo 3,5 proc. punkto iki 10 proc., vertybinių popierių dalis išaugo 2,6 proc. punkto iki 9,7 proc.

Augant užsienio bankuose laikomoms lėšoms ir investicijoms į užsienio emitentų vertybinius popierius, toliau didėjo užsienyje investuoto bankų turto dalis. Per metus užsienyje investuoto turto dalis padidėjo nuo 11,9 proc. iki 17,4 proc. Didžiąją bankų aktyvų dalį sudaro užsienio valiuta denominuotas turtas, kurio dalis nuosekliai didėjo ir 2009 metais. Per metus užsienio valiuta denominuoto turto dalis padidėjo 8,5 proc. punkto ir sudarė 72,9 proc.

2009 metais gana pastebimai keitėsi bankų finansavimo šaltinių struktūra, o pasikeitimo tendencijos buvo priešingos ankstesnių metų tendencijoms. Bankams nors ir brangiai, tačiau gan sėkmingai pritraukiant indėlius vietinėje rinkoje, o veiklos apimtims traukiantis, sumažėjo įsiskolinimas bankams (tame tarpe patronuojantiems), kuriems skolos iki tol ilgą laiką tik augo. 2009 metais įsiskolinimas bankams ir kitoms kredito institucijoms sumažėjo 6,7 mlrd. Lt, arba 17,1 proc. Didžioji bankams grąžintų lėšų dalis teko patronuojantiems bankams, kuriems Lietuvos bankai per metus grąžino 6,1 mlrd. Lt. O grynojo įsiskolinimo patronuojantiems bankams (skirtumo tarp įsiskolinimo patronuojantiems bankams ir juose laikomų lėšų) sumažėjimas yra dar didesnis – 9,3 mlrd. Lt.

Pastaruoju metu sparčiai mažėjant įsiskolinimui užsienio bankams, sumažėjo Lietuvos bankinės sistemos priklausomybė nuo finansavimo iš užsienio – iš nerezidentų gautos lėšos 2010 metų sausio 1 d. sudarė 46,2 proc. bankų sistemos įsipareigojimų (praėjusių metų pradžioje buvo 52,2 proc.).

Nepaisant to, kad bankuose laikomų indėlių augimą 2009 metais užtikrino daugiausiai vietinėje rinkoje pritrauktos lėšos, augo indėliai laikomi užsienio valiuta (2,9 mlrd. Lt), o indėliai litais netgi šiek tiek sumažėjo. Vis dėlto galima pastebėti, kad aiški indėlių litais mažėjimo ir augimo eurais tendencija buvo ryški 2009 metų pirmąjį pusmetį, o antrąjį pusmetį situacija visiškai pasikeitė ir indėliai litais pradėjo augti. Šį pasikeitimą galėjo lemti stiprėjęs pasitikėjimas nacionaline valiuta ir padidėjęs palūkanų normų skirtumas už indėlius litais ir valiuta.

2009 metais išaugus skolininkų kredito rizikai bei dėl to sugriežtėjus paskolų suteikimo sąlygoms sumažėjo paskolų pasiūla. Vadovaujantis Paskolų rizikos duomenų bazės duomenimis, 2009 metais bankai suteikė 6,8 mlrd. Lt naujų paskolų, tačiau dėl sparčiai mažėjusių ankstesniais metais suteiktų paskolų bei didėjusių specialiujų atidėjinių bankų sistemos paskolų portfelis per metus sumenko 9,9 mlrd. Lt (13,8 proc.). 2008 metais jis buvo išaugęs 11,3 mlrd. Lt.

Ekonomikos atsigavimo požymiai kol kas yra nežymūs ir skolininkų kredito rizika išlieka, todėl artimiausiu metu bankų paskolų suteikimo sąlygos neturėtų reikšmingai keistis. Tikėtina, kad paskolų portfelio mažėjimo tendencija išliks, tačiau mažėjimo tempas turėtų sulėtėti. Apie tai galima spręsti iš

⁶ Apžvalga parengta pagal Lietuvos banko kredito įstaigų veiklos Lietuvoje 2008 m. audituotų rezultatų apžvalgą (<http://www.lb.lt/lt/istaigos/veikla2009.htm>)

paskolų portfelio augimo potencialą parodančių kreditavimo įsipareigojimų, kurie 2009 metais sumažėjo 3,9 mlrd. Lt (36,8 proc.), tačiau praėjusių metų paskutinį ketvirtį sumažėjimas nebuvo ryškus ir sudarė 0,2 mlrd. Lt (2,7 proc.). Kreditavimo apimčių mažėjimą galėtų siekti tiek pristabdyti pastaruoju metu mažėjusios tarpbankinių paskolų litais (VILIBOR) palūkanų normos, verslo skatinimo programos. Tačiau pagal šias programas kol kas yra suteikta tik apie 180 mln. Lt paskolų, t.y. 0,3 proc. bankų sistemos paskolų portfelio.

2009 metais paskolų palūkanos už paskolas litais buvo gerokai didesnės už paskolų eurai palūkanas, todėl keitėsi paskolų portfelio struktūra pagal valiutas: paskolų litais dalis paskolų portfelyje per metus sumažėjo 9,1 proc. punkto ir 2010 metų sausio 1 d. sudarė 26,3 proc. paskolų portfelio.

2009 metais mažėjęs ekonomikos aktyvumas, sumažėjusios nekilnojamojo turto kainos, padidėjęs įmonių bankrotų skaičius, išaugęs nedarbas, sumažėjęs darbo užmokestis bei konservatyvus bankų paskolų vertinimas nulėmė reikšmingą paskolų kokybės pablogėjimą.

Paskolų rizikos duomenų bazės duomenimis, pernai bankrutavusių ar restruktūrizuojamų įmonių įsipareigojimai bankams 2009 metų pabaigoje sudarė apie 2 mlrd. Lt (6,5 proc. privačioms įmonėms suteiktų paskolų portfelio). 2008 metais bankrutavusių ar restruktūrizuojamų įmonių įsipareigojimai bankams sudarė tik 0,3 mlrd. Lt.

2009 metais bankų specialieji atidėjiniai paskoloms padidėjo 3,9 mlrd. Lt ir 2010 metų sausio 1 d. sudarė 4,7 mlrd. Lt. Specialiųjų atidėjinių paskoloms santykis su paskolų portfeliu per metus išaugo nuo 1,2 proc. iki 7,16 proc., nuvertėjusių paskolų rodiklis – nuo 3,41 proc. iki 15,77 proc., daugiau kaip 60 dienų pradelstų paskolų rodiklis – nuo 1,14 proc. iki 3,53 proc., o neveiksnių paskolų rodiklis padidėjo nuo 4,55 proc. iki 19,3 proc.

2010 metų sausio 1 d. duomenimis bankai, nepažeisdami kapitalo pakankamumo normatyvo, yra pajėgūs absorbuoti 2,4 mlrd. Lt kredito rizikos nuostolių, arba esamus pagal riziką įvertintus aktyvus galėtų padidinti 26 mlrd. Lt.

Bankų pateiktų audituotų ataskaitų duomenimis, 2009 metais šalies bankinė sistema dirbo nuostolingai. Bendras bankų sistemos veiklos nuostolis siekė 2,98 mlrd. Lt. 2008 metais bankų sistema uždirbo 0,87 mlrd. Lt pelno. Neįskaitant AB SEB banko akcininko papildomais įnašais padengtų dalies dukterinio banko 2009 metų nuostolių, bankinės sistemos veiklos nuostolis 2009 metais yra dar didesnis ir siekia 3,67 mlrd. Lt.

Pelningai praėjusiais metais dirbo 2 bankai ir 3 užsienio bankų skyriai, o likę 7 bankai ir 5 užsienio skyriai patyrė nuostolių. Svarbiausias veiksnys, lėmęs žymius praėjusių metų nuostolius bankinėje sistemoje – daugiau kaip dešimt kartų palyginti su 2008 metais išaugusios turto vertės sumažėjimo išlaidos, kurios 2009 metais siekė net 4,4 mlrd. Lt. O bankų sistemos veiklos rezultatas iki turto vertės sumažėjimo išlaidų 2009 metais yra teigiamas ir siekia 1,26 mlrd. Lt, t.y. beveik toks pats, koks buvo 2008 metais (1,35 mlrd. Lt).

Didžiąją dalį bankų vertės sumažėjimo išlaidų augimo lėmė 3,52 mlrd. Lt išaugusios paskolų vertės sumažėjimo išlaidos. 2009 metais kai kurioms bankų dukterinėms įmonėms (daugiausia lizingo bendrovėms) dirbant nuostolingai, bankai papildomais įnašais didino šių bendrovių kapitalą, taip padidindami investicijas į dukterines įmones, bet kartu bankai peržiūrėjo investicijų į dukterines įmones vertę ir joms suformavo 772,7 mln. Lt atidėjinių (vertės sumažėjimą), t.y. 748,8 mln. Lt daugiau palyginti su 2008 metais.

3.6.3. Banko padėtis rinkoje⁷

Specializuodamasis investicinės bankininkystės srityje AB bankas „Finasta“ neužima reikšmingos rinkos dalies pagal valdomą turtą, klientams suteiktas paskolas ir akcinį kapitalą, tačiau yra vienas iš stipriausių žaidėjų savo pasirinktose veiklose nišose, ir šias pozicijas nuolat stiprina. Taip pagal prekybą Nasdaq OMX Vilnius biržoje visais instrumentais pirmąjį 2010 m. ketvirtį AB bankas „Finasta“

⁷ Parengta pagal Lietuvos bankų asociacijos interneto tinklapyje pateiktą informaciją (<http://www.lba.lt/index.php/lt/>)

kartu su AB FMĮ „Finasta“, per kurią Bankas vykdė didžiąją dalį prekybos vertybiniais popieriais, užėmė 24,18% rinkos pagal apyvartą ir nuolat dalijasi pirmas vietas su stambiausiais Lietuvoje veikiančiais bankais.

Lentelė 2 Lietuvoje veikiančių komercinių bankų balansinių straipsnių palyginimas

2009.12.31	<u>Turtas,</u> <u>tūkst.</u>	<u>Klientams</u> <u>suteiktos paskolos</u>	<u>Akcininkų</u> <u>nuosavybė</u>	<u>Indėliai</u>
AB SEB bankas	24.052.590	17.525.244	1.034.575	10.389.066
„Swedbank“, AB	18.127.955	12.750.207	1.640.080	11.621.297
AB DnB NORD bankas	11.940.314	10.311.546	656.665	3.356.078
Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius	8.181.186	6.885.456	-	1.749.027
AB bankas „Snoras“	6.342.577	3.269.786	411.922	4.985.779
Danske Bank A/S Lietuvos filialas	5.451.027	4.128.165	-	2.386.573
AB Ūkio bankas	4.220.724	2.271.821	245.824	3.320.289
AB Šiaulių bankas	2.063.715	1.610.522	180.358	1.580.002
AB Parex bankas	1.442.737	1.167.353	286.207	521.585
AS UniCredit Bank Lietuvos skyrius	1.406.144	999.265	-	532.731
UAB Medicinos bankas	804.590	505.589	68.875	567.595
AB bankas „Finasta“	73.974	25.292	21.382	49.371

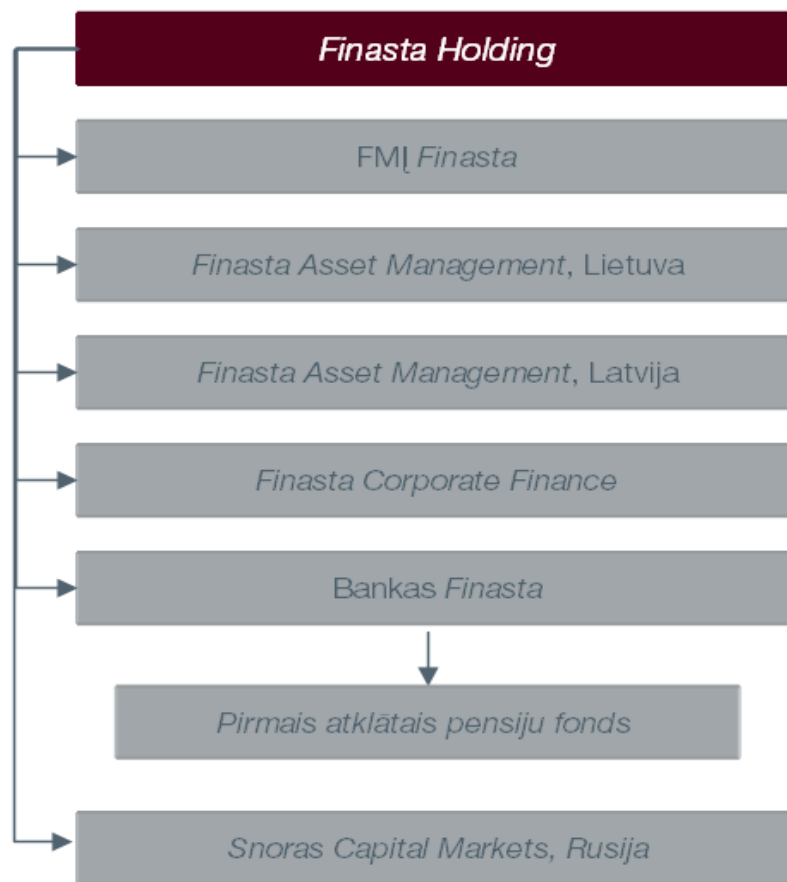
* Kartu su kitomis Finasta Holding dukterinėmis kompanijomis.

Lentelė 3 Lietuvoje veikiančių komercinių bankų pelningumo rodikliai (tūkst. litų)

2009	<u>Visos pajamos</u>		<u>Pelnas</u>	
	<u>Bankas</u>	<u>Finansinė grupė</u>	<u>Bankas</u>	<u>Finansinė grupė</u>
AB SEB bankas	1.296.732	1.584.545	(1.546.185)	(1.427.455)
"Swedbank", AB	1.207.824	1.409.974	(1.052.958)	(1.190.654)
AB DnB NORD bankas	699.063	734.188	(402.629)	(406.107)
AB bankas „Snoras“	400.774	1.035.565	8.690	(44.139)
Danske Bank A/S Lietuvos filialas	341.982	341.982	(433.899)	(433.899)
Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius	327.188	-	(40.525)	-
AB Ūkio bankas	313.540	371.298	(74.997)	(77.920)
AB Šiaulių bankas	154.122	159.813	(30.114)	(31.631)
AB Parex bankas	97.671	108.202	(91.503)	(85.616)
UAB Medicinos bankas	73.369	73.346	362	409
AS UniCredit Bank Lietuvos skyrius	48.927	-	3.296	-
AB bankas „Finasta“	7.960	10.719*	(6.706)	(5.095)

3.7. ORGANIZACINĖ STRUKTŪRA

3.7.1. Finasta grupės struktūra (2010-06-30):



Akcinė bendrovė Bankas „Finasta“ yra Finastos įmonių grupės dalis. Finastos grupės įmones valdo AB „Finasta Holding“. AB Finasta Holding yra vienintelis visų Finastos grupės įmonių, tame tarpe ir AB Bankas „Finasta“ akcininkas. AB Bankas Snoras valdo 100%, AB Finasta Holding akcijų

3.7.2. Informacija apie Banko dukterinės įmones

AB bankas „Finasta“ 2010 m. balandžio 20 d. įsigijo 100 proc. AS „Pirmais atklātais pensiju fonds“ akcijų. Šiuo metu, tai yra vienintelė banko dukterinė įmonė.

3.8. INFORMACIJA APIE TENDENCIJAS

3.8.1. Informacija apie reikšmingus neigiamus pokyčius Emitento veikloje, susijusius su Emitento perspektyva nuo paskutinių audituotų finansinių ataskaitų paskelbimo dienos.

Nuo paskutinių audituotų ataskaitų paskelbimo dienos iki prospekto pateikimo VPK datos, reikšmingų neigiamų pokyčių Emitento veikloje nebuvo.

3.8.2. Informacija apie bet kurias žinomas tendencijas, netikrumą, reikalavimus, įsipareigojimus ar įvykius, kurie pagrįstai gali turėti didelės įtakos Emitento bent einamaisiais metais

Prospekto pateikimo Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijai dieną nebuvo žinoma apie tendencijas, netikrumus, reikalavimus, įsipareigojimus ar reikšmingus įvykius, galinčius turėti didelės įtakos Banko perspektyvai.

3.8.3. Informacija apie banko veiklą įtakančias tendencijas

Informacija paimta iš AB banko „Finasta“ 2009 metų pranešimo pateikto 2009 metų audituotoje finansinėje ataskaitoje.

Nors, kaip teigia Banko analitikai, giliausias šalies ekonomikos nuosmukio taškas jau praeityje, šiais metais ekonominė aplinka išliks nepalanki Banko veiklai plėtoti. Dėl mažesnio verslo ir gyventojų aktyvumo, vis dar atsargios bankų kreditavimo politikos ir blogų paskolų dalies augimo, tradicinių komercinių Lietuvos bankų kredito portfelis 2010 metais, tikėtina, susitrauks keletu procentų. Paskolų sumos augimo ir žymesnio ekonomikos atsigavimo laukiama nuo 2011 metų. 2009-aisiais bankų grynosios palūkanų pajamos sparčiai krito, nes palūkanų pajamoms beveik nesikeičiant, finansavimo šaltiniai sparčiai brango. 2010 metų padėtis turėtų pagerėti – nors palūkanų pajamos dėl vangaus kreditavimo, tikėtina, kis nežymiai, manoma, kad 2009-aisiais indėlių palūkanų šuoliai nesikartos, taigi grynosios palūkanų pajamos augs. Pastebimesnio grynųjų komisinių pajamų prieaugio laukiama atsigauvant ekonomikai, t. y. nuo 2011 metų.

Mažėjant (arba bent jau nedidėjant) gyventojų ir bendrovių pajamoms bei apskritai blogėjant jų finansinei padėčiai, vargu ar verta laukti drastiško investicinės bankininkystės paslaugų poreikio šuolio. Kita vertus, pastebimo ekonominių sąlygų pagerėjimo laukiama nuo 2011 metų.

Tikėtina, kad ekonomikos pagreitis ir nusistovėjusios pasaulio finansų rinkos turėtų pritraukti investicijų ir į kapitalo rinkos priemones. Be to, palankesnė investicinei bankininkystei turėtų tapti ir vykdoma ekonominė-socialinė politika. Vienas iš pavyzdžių – Vyriausybės sprendimas nuo 2011 metų grąžinti į privačius pensijų fondus nukreipiamą apskaičiuoto darbo užmokesčio dalį nuo dabartinių 2 proc. iki pradinių 5,5 proc. Šiame kontekste neneigtinas ir investuotojų švietimo ir alternatyvių investavimo priemonių populiarinimo tarp Lietuvos gyventojų ir įmonių vaidmuo. Laikantis neutralaus pasaulio finansų rinkų scenarijaus, kapitalo rinkos priemonių suma 2010 metais dar gali sumažėti, o pagreitį jms įgauti nuo 2011 metų.

Atsižvelgiant į nepalankias ekonomines prognozes 2010 metais, didelių pardavimų augimo tempų iš tradicinių bankinių paslaugų neplanuojama. Reikšmingesnis šių pajamų augimas numatomas nuo 2011 metų, kada laukiamas ir ekonomikos atsigavimas. Tai matyti ir iš Banko rezultatų prognozių. 2011 metais jau planuojama pelninga Banko veikla.

Artimiausiu metu numatoma ir toliau didžiausią dėmesį skirti pagrindinei Banko veiklos sričiai – investiciniams produktams ir paslaugoms. Bankas planuoja vystyti elektroninius paslaugų teikimo kanalus; diegti naują, į kliento investicinį aktyvumą ir individualų investicijų valdymą orientuotą kainodaros sistemą; taip pat bus vystoma investicinių paslaugų paletė – planuojama pasiūlyti klientams investicijas į išvestines finansines priemones, alternatyvias turto rūšis, platesnę kolektyvinio investavimo subjektų paletę, apimančią platesnį rizikos spektrą bei pasiūlančią klientams įvairias investicijų valdymo formas.

3.9. PELNO PROGNOZĖS ARBA PRELIMINARUS PELNAS

Banko pelno prognozė auditorių netikrinta, todėl Prospekte neteikiama.

3.10. PRIEŽIŪROS, VALDYMO ORGANAI IR BANKO ADMINISTRACIJOS VADOVAI

3.10.1. Prižiūros ir valdymo organų nariai

Banko stebėtojų taryba

Vardas, pavardė: Pareigos emitento įmonėje: Pagrindinė veikla už emitento įmonės ribų: Darbovietės adresas:	Vladimir Antonov Stebėtojų tarybos pirmininkas “Konvers Group” OAO, stebėtojų tarybos pirmininkas Gončarnaja g. 12 – 1, Maskva, 109240, Rusijos Federacija
Vardas, pavardė: Pareigos emitento įmonėje: Pagrindinė veikla už emitento įmonės ribų: Darbovietės adresas:	Aleksandr Antonov Stebėtojų tarybos narys “Konvers Group” OAO, Prezidentas Gončarnaja g. 12 – 1, Maskva, 109240, Rusijos Federacija
Vardas, pavardė:	Raimondas Baranauskas

Pareigos emitento įmonėje: Pagrindinė veikla už emitento įmonės ribų: Darbovietės adresas:	Stebėtojų tarybos narys VU TSPMI Globėjų tarybos narys, LBA tarybos narys A.Vivulskio g. 7, LT-03221 Vilnius, Lietuva
Vardas, pavardė: Pareigos emitento įmonėje: Pagrindinė veikla už emitento įmonės ribų: Darbovietės adresas:	Naglis Stancikas Stebėtojų tarybos narys AB banko „Snoras“ valdybos pirmininko pavaduotojas A.Vivulskio g. 7, LT-03221 Vilnius, Lietuva

Banko valdyba⁸:

Vardas, pavardė: Pareigos emitento įmonėje: Pagrindinė veikla už emitento įmonės ribų: Darbovietės adresas:	Andrius Barštys Valdybos pirmininkas, banko generalinis direktorius Nėra Maironio g. 11, LT-03221 Vilnius, Lietuva
Vardas, pavardė: Pareigos emitento įmonėje: Pagrindinė veikla už emitento įmonės ribų: Darbovietės adresas:	Aurimas Martišauskas Valdybos narys, Komercijos tarnybos direktorius, Nėra Maironio g. 11, LT-01124 Vilnius, Lietuva
Vardas, pavardė: Pareigos emitento įmonėje: Pagrindinė veikla už emitento įmonės ribų: Darbovietės adresas:	Lina Galatiltė Valdybos narė Verslo vystymo ir IT tarnybos direktorė Nėra Maironio g. 11, LT-01124 Vilnius, Lietuva

Vyriausiasis finansininkas:

Vardas, pavardė: Pareigos emitento įmonėje: Pagrindinė veikla už emitento įmonės ribų: Darbovietės adresas:	Dalia Steponaitytė Vyriausioji buhalterė Nėra Maironio g. 11, LT-01124 Vilnius, Lietuva
--	--

Per pastarųjų penkerių metų laikotarpį Banko stebėtojų tarybos, valdybos ir administracijos nariai nėra buvę kitų (išskyrus aukščiau išvardintų) įmonių, kurių veikla turi didelės reikšmės Bankui, administravimo, valdymo ar priežiūros organų nariais.

Banko stebėtojų tarybos, valdybos ir administracijos nariai neturi teistumų.

Per pastaruosius penkerius metus stebėtojų tarybos, valdybos ir administracijos nariams reguliavimo institucijos (įskaitant paskirtąsias profesines įstaigas) nebuvo pateikusios oficialių viešų kaltinimų arba pritaikiusios sankcijų. Teismas nėra kada nors uždraudęs eiti Banko administravimo, valdymo ar priežiūros organų nario pareigas arba eiti vadovaujamas pareigas arba tvarkyti bet kurio emitento reikalus stebėtojų tarybos, valdybos ir administracijos nariams.

Per pastarųjų penkerių metų laikotarpį banko stebėtojų tarybos, valdybos ir administracijos nariai nėra susiję su bankroto, likvidavimo administravimo ir (arba) sankcijų atvejais.

3.10.2. Priežiūros, valdymo organų ir administracijos interesų konfliktai

Priežiūros, valdymo organų narių ir administracijos interesų konfliktų tarp pareigų Emitentui ir jų privačių interesų, ir (arba) kitų pareigų, nėra.

⁸ Nuo 2010-05-21 Dalia Švelnytė atsistatydino iš valdybos nario pareigų, ir šiuo metu neina jokių pareigų Banke Finasta

3.11. VALDYBOS PRAKTIKA

3.11.1. Informacija apie Banko audito ir paskolų komitetus

Banko Audito komitetas susideda iš 3 (trių) narių, iš kurių 1 (vienas) Banko stebėtojų tarybos narys, 1 (vienas) - Banko Valdybos narys.

Komitetą iš 3 asmenų sudaro, jo veiklą kontroliuoja ir pirmininką skiria Banko stebėtojų taryba. Į Audito komitetą išrinkti:

	Vardas pavardė	Pareigos emitento įmonėje
Audito komiteto pirmininkas	Naglis Stancikas	Stebėtojų tarybos narys
Audito komiteto narė	Jurgita Bliumin	-
Audito komiteto narys	Aurimas Martišauskas	Valdybos narys, Komercijos tarnybos direktorius

Pagrindinis akcinės bendrovės banko „Finasta“ Audito komiteto veiklos tikslas – nepriklausomai ir objektyviai tikrinant ir konsultuojant veiklą, sistemingai ir visapusiškai vertinant ir skatinant gerinti Banko rizikos valdymą, vidaus kontrolės procesų veiksmingumą, taip padedant Bankui įgyvendinti keliamus tikslus ir siekiant užtikrinti, kad mažiausiomis sąnaudomis būtų pasiekti vidaus kontrolės tikslai ir veiksmingai įgyvendinamos vidaus kontrolės funkcijos, numatytos Lietuvos banko valdybos patvirtintose Bendrosiose banko vidaus kontrolės organizavimo nuostatose.

Banko Paskolų komitetas susideda iš 4 (keturių) narių.

Komitetą iš 4 asmenų sudaro, jo veiklą kontroliuoja ir pirmininką skiria Banko valdyba. Į Paskolų komitetą išrinkti:

	Vardas pavardė	Pareigos emitento įmonėje
Paskolų komiteto pirmininkas	Vytautas Naruševičius	Rizikų valdymo departamento direktorius
Paskolų komiteto narė	Aušra Bivainytė	Vyr. kreditų administratorė
Paskolų komiteto narė	Violeta Juknevičienė	Privačios bankininkystės departamento direktorė
Paskolų komiteto narė	Diana Ūselytė	Finansų analitikas

Akcinės bendrovės banko „Finasta“ Paskolų komiteto veiklos tikslai –

- užtikrinti efektyvų paskolų paraiškų nagrinėjimą;
- teikti pasiūlymus Banko stebėtojų tarybai ir valdybai dėl paskolų teikimo procedūrų tobulinimo;
- siekti paskolų pelningumo;
- užtikrinti Banko kredito politikos įgyvendinimą.

3.11.2. Pareiškimas apie tai, ar emitentas laikosi jo įsisteigimo šalyje nustatyto bendrovių valdymo kodekso.

Akcinės bendrovės bankas „Finasta“ išleistos paprastosios vardinės akcijos nėra įtrauktos į reguliuojamų rinkų prekybos sąrašus, todėl nebuvo pareigos laikytis bendrovės valdymo kodekso, tačiau šiuo metu esanti emitento valdymo organų struktūra yra maksimaliai orientuota valdymo kodekso nuostatomis ir normoms.

3.12. STAMBIEJI AKCININKAI

3.12.1. Akcininkai nuosavybės teise turintys daugiau kaip 5 proc. Banko įstatinio kapitalo 2010 birželio 30d.:

AB Bankas „Finasta“ yra Finastos įmonių grupės dalis. Detaliai Finastos įmonių grupės struktūra aprašyta 3.7.1. skyriuje.

Akcininkai, (2010 m. birželio 30 d.) nuosavybės teise turintys daugiau kaip 5 proc. Banko įstatinio kapitalo:

Akcininkas, akcijų rūšis	Turimų akcijų skaičius	Turimų balsų dalis, %
	Nuosavybės teisė priklausančių	Nuosavybės teisė priklausančių
AB „Finasta Holding“	2 800 000	100

3.12.2. Emitento kontrolės pobūdžio apibūdinimas, taip pat apibūdinimas priemonių, skirtų užtikrinti, kad šia kontrole nebūtų piktnaudžiaujama.

Juridinių asmenų registre įregistruotas banko įstatinis kapitalas yra 28 000 000 (dvidešimt aštuoni milijonai) litų, jis padalytas į 2 800 000 (du milijonus aštuonis šimtus tūkstančių) paprastąsias vardines 10 (dešimties) litų nominalios vertės akcijas. Visos bendrovės išleistos paprastosios vardinės akcijos priklauso AB „Finasta Holding“.

Pagrindinio akcininko kontrolę riboja ir nuo galimo piktnaudžiavimo apsaugo Lietuvos Respublikos įstatymai ir Banko įstatai. Papildomai Banko veiklą reguliuoja ir prižiūri Lietuvos bankas, Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisija, Valstybinė mokesčių inspekcija ir kitos priežiūros institucijos.

3.12.3. Susitarimai dėl kurių gali pasikeisti AB banko „Finasta“ kontrolė

Susitarimų, dėl kurių gali pasikeisti Akcinės bendrovės banko „Finasta“ kontrolė nėra.

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

Su 2009 m. ir 2008 m. finansinių ataskaitų audito išvadomis bei ataskaitomis, o taip pat su 2010 m. pirmojo pusmečio finansinėmis ataskaitomis galima susipažinti banko buveinėje Maironio g. 11, Vilnius, Lietuvos Respublika, internetiniame tinklalapyje www.finasta.lt, bei centrinėje reglamentuojamos bazės tinklalapyje www.crib.lt.

Metinės finansinės ataskaitos yra parengtos pagal tarptautinius apskaitos standartus bei audituotos, remiantis Tarptautiniais audito standartais. Tarpinė finansinė atskaitomybė parengta pagal tarptautinius apskaitos standartus, tačiau nėra audituota.

3.13.1. Istorinė finansinė informacija (tūkst. litų)

AB Bankas „Finasta“ skelbia metines ir tarpines finansines ataskaitas. Paskutinė finansinė ataskaita buvo paskelbta 2010 metų birželio 30d. Kadangi bankas „Finasta“ nėra emitentas istorinės finansinės atskaitomybės skelbimui nebuvo taikomos Lietuvos vertybinių popierių įstatymo 20 straipsnio nuostatos. Tarpinė atskaitomybė parengta pagal Lietuvos Respublikos bankų įstatymo 58 straipsnio reikalavimus.

3.13.1.1. Banko finansinės pozicijos ataskaita

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

Turtas	2010 m birželio 30 d.	2009 m. gruodžio 31 d	2009 m. birželio 30 d.	2008 m gruodžio 31 d
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose				
<i>Grynieji pinigai</i>	285	322	253	276
<i>Lėšos centriniame banke</i>	2.477	1.730	651	834
<i>Lėšos bankuose</i>	25.089	13.275	8.742	14.127
	27.851	15.327	9.646	15.237
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte				
<i>Įšvestinės finansinės priemonės</i>	475	91	56	-
<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	393	-	-	-
<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	90.149	21.633	22.862	-
	91.017	21.724	22.918	-
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui				

<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	5.245	5.018	-	-
<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	37	37	1.519	2.125
	5.282	5.055	1.519	2.125
Investicijos, laikomos iki termino pabaigos				
<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	6.442	-	101	96
	6.442	-	101	96
Paskolos ir gautinos sumos	27.030	25.292	24.273	31.491
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	1.966	1.879	2.235	1.172
Ilgalaikis materialusis turtas	243	208	84	17
Nematerialusis turtas	2.882	3.151	30	37
Kitas turtas	11.044	1.338	1.085	2.850
Turto iš viso	173.757	73.974	61.891	53.025

Įsipareigojimai ir nuosavas kapitalas

Įsipareigojimai

Prekybinis finansinis turtas

<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	470	80	62	-
	470	80	62	-
Amortizuota savikaina vertinami finansiniai įsipareigojimai				
<i>Kredito įstaigų indėliai</i>	84.581	2.063	307	-
<i>Indėliai (išskyrus kredito įstaigų indėlius)</i>	57.434	49.371	43.112	34.272
<i>Išleisti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	1.810	2.442
	142.015	51.434	45.229	36.714
Kiti įsipareigojimai	9.834	1.078	1.539	997
Įsipareigojimų iš viso	152.319	52.592	46.830	37.711

Nuosavas kapitalas

Kapitalas ir rezervai				
<i>Įregistruotas akcinis kapitalas</i>	28.000	28.000	20.000	20.000
<i>Finansinio turto perkainojimo rezervas</i>	(32)	(32)	(584)	(806)
<i>Atsargos kapitalas</i>	-	4.000	4.000	-
<i>Nepaskirstytieji (nuostoliai)</i>	(6.530)	(10.586)	(8.355)	(3.880)
Nuosavo kapitalo iš viso	21.438	21.382	15.061	15.314
Nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų iš viso	173.757	73.974	61.891	53.025

3.13.1.2. Banko pelno (nuostolio) ataskaita

	2010 m I pusm.	2009 m	2009 m I pusm.	2008 m
Palūkanų pajamos	2.868	3.918	1.965	1.752
Palūkanų išlaidos	(729)	(1.621)	(726)	(322)
Grynosios palūkanų pajamos	2.139	2.297	1.239	1.430
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1.801	1.732	692	592
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	(795)	(835)	(350)	(112)
Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1.006	897	342	480
Pelnas (nuostolis) iš prekybos vertybiniais popieriais	4.219	1.853	636	(64)
Pelnas (nuostolis) iš operacijų užsienio valiuta	503	436	293	27
Kitos pajamos	6	21	20	-
Kitos veiklos pajamos (nuostoliai)	4.728	2.310	949	(37)
Finansinio turto (vertės sumažėjimas), grynąja verte	172	(244)	(1.775)	(452)
Veiklos sąnaudos	(8.076)	(12.869)	(6.348)	(6.271)
Pelnas (nuostolis) prieš pelno mokestį	(31)	(7.609)	(5.593)	(4.850)
Pelno mokesčio pajamos (išlaidos)	87	903	1.118	970
Grynasis pelnas (nuostolis), priskirtini Banko akcininkams	56	(6.706)	(4.475)	(3.880)
Grynasis pelnas (nuostolis), priskirtini Banko akcininkams	283	(6.706)	(2.385)	(3.880)

3.13.1.3. Banko pinigų srautų ataskaita

	2010 I pusm.	2009 m	2009 I pusm.	Laikotarpis nuo 2008 m. sausio 2 d. iki 2008 m. gruodžio 31 d.
Pinigų srautai iš bankinės veiklos				
Grynasis metų rezultatas	56	(6.706)	(4.475)	(3.880)
Nepiniginių pajamų ir išlaidų atstatymai:				
Atidėtieji mokesčiai	(87)	(903)	(1.063)	(970)
Nerealizuoti (nuostoliai) iš vertybinių popierių, grynąja verte	(551)	(65)	(36)	-
Nerealizuotas pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčių	(503)	39	(293)	7
Nusidėvėjimas / amortizacija	296	42	18	4
Atidėjimai kredito nuostoliams	(172)	244	1.775	452
Nepiniginiai straipsniai patenkantys į nuostolius prieš apmokestinimą	390	(736)	249	135
Sukauptų palūkanų pajamų ir sąnaudų pokytis, grynąja verte	141	(337)	(114)	(130)
Pinigų srautai iš veiklos pelno prieš turto ir įsipareigojimų pokyčius	(430)	(8.422)	(3.939)	(4.370)
Paskolų ir gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)	(1.566)	6.016	5.443	(31.701)
Kito turto (padidėjimas) sumažėjimas	(8.960)	1.996	1.876	(2.358)
Kredito įstaigų indėlių padidėjimas	82.518	2.028	307	-
Indėlių (išskyrus kredito įstaigų indėlius) padidėjimas	8.063	15.222	8.840	34.179
Kitų įsipareigojimų padidėjimas	8.756	76	542	364
Finansinio turto, skirto prekybai išpirkimas (įsigijimas), grynąja verte	(68.466)	(21.260)	(22.553)	-
Grynieji pinigų srautai (pagrindinei veiklai)	19.915	(4.344)	(9.484)	(3.886)
Pinigų srautai iš investicinės veiklos				
Piniginiai (mokėjimai) ilgalaikio materialiojo turto įsigijimui	(40)	(219)	(78)	(18)
Piniginiai (mokėjimai) nematerialiojo turto įsigijimui	(22)	(3.128)	-	(40)
Duktėrinės įmonės įsigijimas	(887)	-	-	-
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, (įsigijimas)	-	(5.280)	(2.119)	(4.851)
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, pardavimas	-	3.376	2.725	1.717
Investicijų, laikomų iki termino pabaigos, išpirkimas	5.929	2.702	892	2.608
Investicijų, laikomų iki termino pabaigos, (įsigijimas)	(12.371)	(2.608)	(895)	(2.702)
Grynieji pinigų srautai (investicinei veiklai)	(7.391)	(5.157)	525	(3.286)
Pinigų srautai iš finansinės veiklos				
Įplaukos iš akcijų išleidimo ir atsargos kapitalo didinimas	-	12.000	4.000	20.000
Skolos obligacijų išleidimas	-	-	-	2.406
Skolos obligacijų (išpirkimas)	-	(2.406)	(632)	-
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	-	9.594	3.368	22.406
Pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas	12.524	93	(5.591)	15.234
Pinigai ir pinigų ekvivalentai einamųjų finansinių metų pradžioje	15.327	15.234	15.234	-
Pinigai ir pinigų ekvivalentai einamųjų finansinių metų pabaigoje	27.851	15.327	9.643	15.234

3.13.1.4. Banko nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

Bankas	Įregistruotas akcinis kapitalas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Atsargos kapitalas	Nepaskirstyt- ieji (nuostoliai)	Iš viso
Likutis 2008 m. sausio 2 d.	-	-	-	-	-
Bendrųjų pajamų iš viso	-	(806)	-	(3.880)	(4.686)
Akcinio kapitalo didinimas	20.000	-	-	-	20.000
Likutis 2008 m. gruodžio 31 d.	20.000	(806)	-	(3.880)	15.314
Bendrųjų pajamų iš viso	-	222	-	(4.475)	(4.253)
Atsargos kapitalo didinimas	-	-	4.000	-	4.000
Likutis 2009 m. birželio 30 d.	20.000	(584)	4.000	(8.355)	15.061
Bendrųjų pajamų iš viso	-	552	-	(2.231)	(1.679)
Akcinio kapitalo didinimas	8.000	-	-	-	8.000
Likutis 2009 m. gruodžio 31 d.	28.000	(32)	4.000	(10.586)	21.382
Bendrųjų pajamų iš viso	-	-	-	56	56
Atsargos kapitalo panaudojimas nuostoliams padengti	-	-	(4.000)	4.000	-
Likutis 2010 m. birželio 30 d.	28.000	(32)	-	(6.530)	21.438

3.13.1.5. Apskaitos tvarka ir paaiškinamasis raštas

Pagrindiniai apskaitos principai yra aprašyti 2009 m. ir 2008 m. finansinėse ataskaitose.

Akcinės bendrovės bankas „Finasta“ 2008, 2009 m. bei 2010 m. pirmoji pusmečio finansinės ataskaitos, yra neatsiejama šio registracijos dokumento dalis.

3.13.2. Istorinių metinių finansinių ataskaitų auditas

Buvo atliktas istorinės metinės finansinės informacijos auditas. Audito rezultatai yra pateikti kaip finansinių ataskaitų rinkinio dalis, kurios įtrauktos į šį prospektą nuorodos būdu. Su finansinėms ataskaitomis bei audito išvadomis susipažinti banko Finasta buveinėje arba tinklalapyje www.finasta.lt. Istorinės finansinės informacijos auditą atliko:

Audito periodas	Auditorių vardai ir pavardės	Profesinė įstaiga	Adresai
2009 m.	Jonas Akelis Ramūnas Bartašius	UAB “Ernst & Young Baltic”	Subačiaus g. 7, LT-01008, Vilnius
2008 m.	Jonas Akelis Ramūnas Bartašius	UAB “Ernst & Young Baltic”	Subačiaus g. 7, LT-01008, Vilnius

3.13.3. Tarpinė ir kita finansinė informacija

Per laikotarpį nuo paskutinių audituotų finansinių ataskaitų paskelbimo Bankas yra paskelbęs 2010 m. pirmojo ketvirčio bei pirmojo pusmečio neaudituos tarpines finansines ataskaitas.

3.13.4. Teisiniai ir arbitražo procesai

Akcinė bendrovė bankas „Finasta“ nedalyvauja jokiuose teisiniuose ar arbitražo procesuose, kurie gali turėti neigiamą įtaką banko finansinei būklei.

3.13.5. Reikšmingi emitento finansinės ar verslo padėties pokyčiai

Nuo audituotų ataskaitų skelbimo, kitų, nei nurodyta skyriuje 3.15, ženklų Grupės ir Banko finansinės ar verslo padėties pokyčių nebuvo.

3.14. PAPILDOMA INFORMACIJA

3.14.1. Įstatinis kapitalas

Išleisto kapitalo dydis ir informacija apie kapitalo sudėtį pagal akcijų klases:

- a) išleistų ir visiškai apmokėtų: paprastųjų vardinių - 2 800 000
(ne visiškai apmokėtų akcijų nėra);
- b) vienos akcijos nominali vertė: paprastosios vardinės -10 litų

3.14.2. Įstatatai

Emitento tikslų apibūdinimas: Banko veiklos tikslai apibrėžti banko įstatų I skyriaus 1 dalyje.

Pagrindiniai Banko veiklos tikslai:

- Banko įstatuose numatytos veiklos organizavimas ir vykdymas, siekiant gauti pajamų ir pelno;
- teikti aukštos kokybės banko paslaugas.

3.15. REIKŠMINGOS SUTARTYS

2010 m. balandžio 20 d. AB bankas „Finasta“ pasirašė AS „Latvijas Krājbanka” ir AB „Finasta Holding“ teisių ir pareigų perleidimo sutartį. Šios sutarties pagrindu AB bankas „Finasta“ perims visas AB „Finasta Holding“ teises ir pareigas, kylančias iš 2010 m. balandžio 9 d. tarp AS „Latvijas Krājbanka” ir AB „Finasta Holding“ sudarytos sutarties dėl 250 000 AS „Pirmais atklātais pensiju fonds” akcijų įsigijimo.

Akcinė bendrovė bankas „Finasta“ nėra sudaręs kitų reikšmingų sutarčių, kurios būtų sudarytos ne plėtojant verslą įprasta tvarka ir (arba) pagal kurias bet kuris grupės narys prisiėmė įsipareigojimų ar įgijo teisių, darančių didelį poveikį emitento galimybėms įvykdyti su išleidžiamais vertybiniais popieriais susijusius įsipareigojimus investuotojams.

3.16. TREČIOSIOS ŠALIES INFORMACIJA

3.16.1. Informacija apie eksperto teisėmis veikiančias šalis

Sudarant šį prospektą nebuvo remtasi jokia informacija gauta iš eksperto teisėmis veikiančių asmenų.

3.16.2. Trečiųjų šalių informacija minima Prospekte

prospekte naudota Lietuvos banko ir Lietuvos bankų asociacijos informacija. Informacija buvo perkelta tiksliai ir, remiantis emitento turimomis žiniomis ir tiek, kiek galima buvo nustatyti iš tos trečiosios šalies paskelbtos informacijos, nebuvo praleista jokių faktų, dėl kurių perkeltaji informacija taptų netiksli ar klaidinanti.

Lietuvos Banko ir Lietuvos bankų asociacijos informacija yra panaudota Registracijos dokumento 3.6. skyriuje.

3.17. VIEŠIEJI DOKUMENTAI

Per visą Prospekto galiojimo laikotarpį galima susipažinti su šiais dokumentais (arba jų kopijomis):

- Akcinės bendrovės banko „Finasta“ įstatais galima susipažinti Banko buveinėje. Buvinės adresas yra Maironio g. 11, Vilnius;
- 2008 m. ir 2009 m. audituotomis finansinėmis ataskaitomis, Akcinės bendrovės banko „Finasta“ metiniu pranešimu bei 2010 m. I pusmečio finansinėmis ataskaitomis galima susipažinti Akcinės bendrovės banko „Finasta“ buveinėje – Maironio g. 11 Vilniuje, tel.: (8 5) 203 22 33, darbo laikas 8:00-17:00 val., Banko interneto svetainėje www.finasta.lt
- Vieša Banko informacija yra skelbiama įstatymų numatytais atvejais dienraštyje „Verslo žinios“ Lietuvos Respublikos civilinio kodekso, Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių, Lietuvos Respublikos finansų įstaigų ir Lietuvos Respublikos bankų įstatymų, kitų teisės aktų nustatyta tvarka ir terminais bei patalpinama interneto puslapiuose www.finasta.lt.

- Su Akcinės bendrovės banko „Finasta“ finansinėmis ataskaitomis, Prospektu, emisijų Galutinėmis sąlygomis bei kita esmine su emisijomis susijusią informaciją galima susipažinti centrinėje reglamentuojamos informacijos bazės, tinklalapyje www.crib.lt.