



LIETUVOS RESPUBLIKOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJA

BAZINIO PROSPEKTO PATVIRTINIMO PAŽYMA

2009 m. spalio 1 d. Nr. 4R-14
Vilnius

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymo 42 straipsnio 1 dalies 3 punkto nuostatomis, Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisija 2009 m. spalio 1 d. posėdžio sprendimu Nr. 2K-315 (protokolas Nr. 6K-22) patvirtino **AB SEB banko** (įmonės kodas 112021238, registruotos būveinės adresas Gedimino pr. 12, Vilnius, Lietuvos Respublika) (toliau – Bankas) bazinį prospektą.

Pagal bazinį prospektą Bankas į viešąją vertybinių popierių apyvartą gali išleisti vieną arba kelias iki 1 metų ir nuo 1 metų iki 10 metų trukmės nesubordinuotų, negarantuotų ir nekonvertuojamų ne nuosavybės vertybinių popierių emisijas.

Pagal bazinį prospektą Bankas gali leisti šiuos ne nuosavybės vertybinius popierius:

- atkarpos obligacijas;
- diskontuotas obligacijas;
- su finansine priemone susietas obligacijas;
- investicinius lakštus;
- bet kuriuos šių ne nuosavybės vertybinių popierių derinius.

Maksimali pagal šį bazinį prospektą išleidžiamų ne nuosavybės vertybinių popierių bendra nominali vertė negali viršyti 1 500 000 000 litų arba ekvivalenčios sumos kita valiuta.

Emisijų parametrai, kurie nėra žinomi bazinio prospekto parengimo metu, bus nustatomi kiekvienos ne nuosavybės vertybinių popierių emisijos galutinėse sąlygose.

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

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

Vertybinių popierių
komisijos pirmininkė




Vilija Nausėdaitė

PATVIRTINTA
LIETUVOS RESPUBLIKOS
VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJOS
2009 m. spalis 1 d.
Sprendimu Nr. 2K-315
Pažymos Nr. 4R-14

1 500 000 000 LITŲ
NE NUOSAVYBĖS VERTYBINIŲ POPIERIŲ BAZINIS
PROSPEKTAS

AKCINĖ BENDROVĖ
SEB BANKAS

S|E|B

VILNIUS
2009 M. RUGSĖJIS



ŠIS BAZINIS PROSPEKTAS, KURIAME PATEIKIAMA INFORMACIJA APIE IŠLEIDŽIAMUS VERTYBINIUS POPIERIUS, YRA PARENGTAS VADOVAUJANTIS LIETUVOS RESPUBLIKOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJOS (TOLIAU – VPK) PATVIRTINTOMIS VERTYBINIŲ POPIERIŲ PROSPEKTO PARENCIMO IR TVIRTINIMO BEI INFORMACIJOS ATSKLEIDIMO TAISYKLĖMIS BEI 2004 M. BALANDŽIO 29 D. EUROPOS BENDRIJŲ KOMISIJOS REGLAMENTU NR. 809/2004, ĮGYVENDINANČIU EUROPOS PARLAMENTO IR TARYBOS DIREKTYVOS 2003/71/EB NUOSTATAS DĖL PROSPEKTUOSE PATEIKIAMOS INFORMACIJOS BEI ŠIO PROSPEKTO FORMATO, ĮTRAUKIMO NUORODOS BŪDU IR PASKELBIMO BEI REKLAMOS.

ŠIAME BAZINIAME PROSPEKTE (SANTRAUKOJE, VERTYBINIŲ POPIERIŲ RAŠTE IR REGISTRACIJOS DOKUMENTE) INFORMACIJA PATEIKIAMA PAGAL 2004 M. BALANDŽIO 29 D. KOMISIJOS REGLAMENTO (EB) NR. 809/2004 V, XI IR XII PRIEDUOSE PATEIKTUS APRAŠUS.

ŠIO BAZINIO PROSPEKTO REGISTRAVIMO METU NĖRA ŽINOMOS KAI KURIOS NE NUOSAVYBĖS VERTYBINIŲ POPIERIŲ EMISIJOS (-Ų) SĄLYGOS. TOKIOS BAZINIO PROSPEKTO REGISTRAVIMO METU NEŽINOMOS NE NUOSAVYBĖS VERTYBINIŲ POPIERIŲ EMISIJOS (-Ų) SĄLYGOS BUS NURODYTOS GALUTINIŲ SĄLYGŲ APRAŠE (TOLIAU – GALUTINĖS SĄLYGOS), KURIS BUS PASKELBTAS ATSKIRAI.

AB SEB BANKO 2007 IR 2008 METŲ BEI 2008 METŲ 6-IJ MĖNESIŲ IR 2009 METŲ 6-IJ MĖNESIŲ AUDITUOTA FINANSINĖ INFORMACIJA YRA SUSIETA SU ŠIUO BAZINIŲ PROSPEKTU NUORODOS BŪDU IR YRA NEATSIEJAMA JO DALIS.

SU VIS AIS AUKŠČIAU IŠVARDINTAIS DOKUMENTAIS GALIMA SUSIPAŽINTI AB SEB BANKO INTERNETINIAME TINKLALAPYJE WWW.SEB.LT, AB SEB BANKO FINANSŲ RINKŲ DEPARTAMENTE (JOGAILOS G. 10, VILNIUS) BEI VISUOSE AB SEB BANKO KLIENTŲ APTARNAVIMO PADALINIuose (GALUTINĖSE SĄLYGOSE NURODYTAIS ADRESAIS). JEIGU AB SEB BANKO AR BANKO FINANSŲ RINKŲ DEPARTAMENTO, AR KLIENTŲ APTARNAVIMO PADALINIŲ ADRESAI PASIKEISTŲ, APIE TAI BŪTŲ PASKELBTA BANKO INTERNETO TINKLALAPYJE WWW.SEB.LT. JEI GALUTINĖSE SĄLYGOSE BUS NUMATYTA DAUGIAU EMISIJOS PLATINTOJŲ, TUOMET SU BAZINIŲ PROSPEKTU IR GALUTINĖMIS SĄLYGOMIS BUS GALIMA SUSIPAŽINTI IR JŲ PADALINIuose BEI INTERNETO TINKLALAPIuose. INFORMACIJA, KURIAŲ BANKAS PRIVALO SKELBTI PAGAL TEISĖS AKTUS, TAIP PAT BUS PATALPINTA CENTRINĖJE REGLAMENTUOJAMOS INFORMACIJOS BAZĖJE, ADRESU WWW.CRIB.LT.

JEI INVESTUOTOJAS DĖL PROSPEKTE ESANČIOS INFORMACIJOS PATEIKIA IEŠKINĮ TEISMUI, IEŠKOVUI GALI TEKTI, REMIANTIS LIETUVOS RESPUBLIKOS CIVILINIO PROCESO KODEKSU IR KIT AIS TEISĖS AKTAIS, PADENGTI PROSPEKTO VERTIMO IŠLAIDAS PRIEŠ TEISMINIO PROCESO PRADŽIĄ.

INVESTUOTOJAI, PRIEŠ PRIIMDAMI SPRENDIMĄ ĮSIGYTI EMITENTO SIŪLOMŲ VERTYBINIŲ POPIERIŲ, TURĖTŲ SUSIPAŽINTI SU VIS AIS PROSPEKTĄ SUDARANČIAIS DOKUMENTAIS.

AB SEB BANKAS ŠIAME BAZINIAME PROSPEKTE DAR VADINAMAS BANKU ARBA EMITENTU.

AB SEB BANKAS KARTU SU DUKTERINĖMIS BENDROVĖMIS ŠIAME BAZINIAME PROSPEKTE DAR VADINAMAS GRUPE. LIETUVOS RESPUBLIKOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJA ŠIAME BAZINIAME PROSPEKTE DAR VADINAMA VPK.

LIETUVOS CENTRINIS VERTYBINIŲ POPIERIŲ DEPOZITORIUMAS ŠIAME BAZINIAME PROSPEKTE DAR VADINAMAS LCVPD.

VERTYBINIAI POPIERIAI ŠIAME BAZINIAME PROSPEKTE DAR VADINAMI VP.

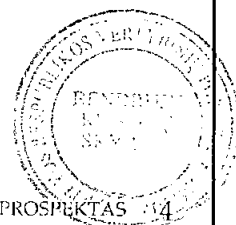
SĄVOKOS, VARTOJAMOS ŠIAME BAZINIAME PROSPEKTE, GALI REIKŠTI IR VIENASKAITĄ, IR DAUGISKAITĄ.



TURINYS

ASMENYS, ATSAKINGI UŽ BAZINIAME PROSPEKTE PATEIKTĄ INFORMACIJĄ	5
SANTRAUKA	6
VERTYBINIŲ POPIERIŲ RAŠTAS	13
1. RIZIKOS VEIKSNIAI, SUSIJĘ SU EMISIJOMIS	14
2. PAGRINDINĖ INFORMACIJA SUSIJUSI SU EMISIJOMIS	18
2.1. SU EMISIJOMIS SUSIJUSIŲ FIZINIŲ IR JURIDINIŲ ASMENŲ INTERESAI	18
2.2. SIŪLYMO PRIEŽASTYS IR PAJAMŲ PANAUDOJIMAS	18
3. INFORMACIJA APIE VERTYBINIUS POPIERIUS, KURIUOS NUMATYTA SIŪLYTI	18
3.1. SIŪLOMŲ VP TIPO IR KLASĖS APIBŪDINIMAS, ĮSKAITANT ISIN (TARPTAUTINĮ VERTYBINIŲ POPIERIŲ IDENTIFIKAVIMO NUMERĮ) AR KITĄ PANAŠŲ VP IDENTIFIKAVIMO KODĄ	18
3.2. TEISĖS AKTAI, KURIAIS REMIANTIS YRA IŠLEIDŽIAMSI IR BUS SIŪLOMI VERTYBINIAI POPIERIAI	18
3.3. VP APSKAITA	19
3.4. VP EMISIJŲ VALIUTA	19
3.5. VP KATEGORIJOS	19
3.6. VP SUTEIKIAMŲ TEISIŲ IR NAUDOJIMOSI ŠIOMIS TEISĖMIS TVARKOS APIBŪDINIMAS	19
3.7. PALŪKANŲ, PRIEMOKOS IR KITŲ INVESTUOTOJUI MOKĖTINŲ SUMŲ SKAIČIAVIMO IR MOKĖJIMO NUOSTATOS	20
3.8. IŠPIRKIMO DATA, PASKOLOS AMORTIZAVIMO BEI GRAŽINIMO TVARKA	23
3.9. INFORMACIJA APIE PELNINGUMĄ	24
3.10. ATSTOVAVIMO NE NUOSAVYBĖS VP SAVININKAMS TVARKA	24
3.11. SPRENDIMAI, ĮGALIOJIMAI BEI PATVIRTINIMAI, KURIŲ PAGRINDU IŠLEIDŽIAMSI VP	24
3.12. NE NUOSAVYBĖS VP IŠLEIDIMO DATA	24
3.13. BET KURIŲ APRIBOJIMŲ PERLEISTI VP APIBŪDINIMAS	25
3.14. INFORMACIJA APIE MOKESČIUS, ATSKAITOMUS IŠMOKANT UŽ VP GAUTAS PAJAMAS	25
4. SIŪLYMO SĄLYGOS	28
4.1. SĄLYGOS, SIŪLYMO STATISTIKA, NUMATOMAS GRAFIKAS IR ATSILIEPIMO Į SIŪLYMĄ BEI PASIRAŠYMO TVARKA	28
4.2. PLATINIMO IR PASKIRSTYMO PLANAS	32
4.3. KAINOS NUSTATYMAS	32
4.4. PLATINIMAS IR GARANTAVIMAS	33
5. ĮTRAUKIMAS Į PREKYBOS SĄRAŠĄ	33
5.1. INFORMACIJA APIE TAI, AR EMITENTO VP BUS ĮTRAUKTI Į REGULIUOJAMOS RINKOS PREKYBOS SĄRAŠUS	33
5.2. INFORMACIJA APIE TOS PAČIOS KLASĖS VP, ĮTRAUKTUS Į REGULIUOJAMOS RINKOS PREKYBOS SĄRAŠUS	34
5.3. SUBJEKTAI, KURIE TVIRTAI ĮSIPAREIGOJĘ VEIKTI ANTRINĖS PREKYBOS TARPININKŲ TEISĖMIS IR UŽTIKRINTI LIKVIDUMĄ SIŪLOMOMIS KAINOMIS	34
6. PAPILDOMA INFORMACIJA SUSIJUSI SU EMISIJOMIS	34
6.1. SU EMISIJA SUSIJĘ PATARĖJAI	34
6.2. AUDITUOTA INFORMACIJA IR EKSPERTO TEISĖMIS VEIKIANČIO ASMENS PAREIŠKIMAS	34
6.3. EMITENTO AR JO NE NUOSAVYBĖS VP KREDITO REITINGAI	34
REGISTRACIJOS DOKUMENTAS	35
7. ATESTUOTI AUDITORIAI	35
7.1. EMITENTO AUDITORIŲ, ATLIKUSIŲ ISTORINĖS FINANSINĖS INFORMACIJOS AUDITĄ, VARDAI IR ADRESAI	35
7.2. INFORMACIJA APIE TAI, AR PER LAIKOTARPĮ, UŽ KURĮ PATEIKIAMA ISTORINĖ FINANSINĖ INFORMACIJA, ATSIŠTATYDINO, BUVO PAŠALINTI AR IŠ NAUJO NEPASKIRTI AUDITORIAI	35
8. RIZIKOS VEIKSNIAI	35

9. INFORMACIJA APIE EMITENTĄ	38
9.1. EMITENTO ISTORIJA IR RAIDA	38
10. VERSLO APŽVALGA	41
10.1. PAGRINDINĖ VEIKLA	41
10.2. PAGRINDINĖS RINKOS	46
10.3. BET KURIŲ EMITENTO TEIGINIŲ DĖL JO KONKURENCINĖS PADĖTIES PAGRINDIMAS	46
11. ORGANIZACINĖ STRUKTŪRA	50
11.1. INFORMACIJA APIE EMITENTO PADĖTĮ PRIKLAUSOMOJE GRUPĖJE	50
11.2. INFORMACIJA APIE EMITENTO PAVALDUMO GRUPEI POBŪDĮ	52
12. INFORMACIJA APIE TENDENCIJAS	52
12.1. INFORMACIJA APIE REIKŠMINGUS NEIGIAMUS POKYČIUS EMITENTO VEIKLOJE, SUSIJUSIUS SU EMITENTO PERSPEKTYVA NUO PASKUTINĖS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS PASKELBIMO DIENOS.....	52
12.2. INFORMACIJA APIE BET KURIAS ŽINOMAS TENDENCIJAS, NETIKRUMĄ, REIKALAVIMUS, ĮSIPAREIGOJIMUS AR ĮVYKIUS, KURIE PAGRĮSTAI GALI TURĖTI DIDELĖS ĮTAKOS EMITENTO PERSPEKTYVAI BENT EINAMAISIAIS FINANSINIAIS METAIS	52
13. PELNO PROGNOZĖS ARBA PRELIMINARUS PELNAS	52
14. ADMINISTRAVIMO, VALDYMO IR PRIEŽIŪROS ORGANAI IR VADOVYBĖ	52
14.1. SEB BANKO ORGANŲ STRUKTŪROS SCHEMA	52
14.2. ADMINISTRAVIMO, VALDYMO IR PRIEŽIŪROS ORGANŲ IR VADOVYBĖS INTERESŲ KONFLIKTAI.....	54
15. STAMBIEJI AKCININKAI	54
15.1. INFORMACIJA APIE TAI, AR EMITENTAS KAM NORS TIESIOGIAI AR NETIESIOGIAI PRIKLAUSO, AR YRA KIENO NORS KONTROLIUOJAMAS, TOS KONTROLĖS POBŪDŽIO APIBŪDINIMAS, TAIP PAT APIBŪDINIMAS PRIEMONIŲ, SKIRTŲ UŽTIKRINTI, KAD ŠIA KONTROLE NEBŪTŲ PIKTNAUDŽIAUJAMA.....	54
15.2. BET KURIŲ EMITENTUI ŽINOMŲ SUSITARIMŲ, DĖL KURIŲ VĖLIAU GALI PASIKEISTI EMITENTO KONTROLĖ, APIBŪDINIMAS	55
16. FINANSINĖ INFORMACIJA APIE EMITENTO TURTĄ IR ĮSIPAREIGOJIMUS, FINANSINĘ PADĖTĮ BEI PELNĄ IR NUOSTOLIUS	55
16.1. ISTORINĖ FINANSINĖ INFORMACIJA	55
16.2. EMITENTO APSKAITOS TVARKOS APRAŠAS IR PAAIŠKINAMASIS RAŠTAS.....	61
16.3. ISTORINĖS METINĖS FINANSINĖS INFORMACIJOS AUDITAS	61
16.4. TARPINĖ IR KITA FINANSINĖ INFORMACIJA.....	64
16.5. TEISINIAI IR ARBITRAŽO PROCESAI.....	72
16.6. REIKŠMINGI EMITENTO FINANSINĖS AR VERSLO PADĖTIES POKYČIAI.....	72
17. SVARBIAUSIOS SUTARTYS	72
18. TREČIOSIOS ŠALIES INFORMACIJA IR EKSPERTŲ ATASKAITA BEI BET KURIŲ INTERESŲ PAREIŠKIMAS.....	72
19. VIEŠIEJI DOKUMENTAI	72
PRIEDAI	73



ASMENYS, ATSAKINGI UŽ BAZINIAME PROSPEKTE PATEIKTĄ INFORMACIJĄ

L.e. AB SEB banko prezidento pareigas Raimondas Kvedaras, Pagalbos verslui tarnybos ir finansų direktorė Aušra Matusevičienė bei Finansų ir atskaitomybės departamento direktorė Agnė Vaitkevičiūtė patvirtina, kad Baziniame prospekte pateikta informacija, kiek jiems žinoma, atitinka faktus ir kad joje nėra praleista nieko, kas gali turėti įtakos jos prasmei, ir kad ėmėsi visų pagrįstų priemonių tam užtikrinti.

AB SEB banko Finansų rinkų departamento direktoriaus pavaduotojas Evaldas Čepulis patvirtina, kad Baziniame prospekte pateikta visa informacija, kurią šiam departamentui pateikė Banko darbuotojai ir vadovai, bei atsako už jam pateiktos informacijos tinkamą įforminimą.

Už informacijos teisingumą atsako AB SEB bankas.

L.e. AB SEB banko prezidento pareigas

Raimondas Kvedaras

AB SEB banko Pagalbos verslui tarnybos
ir finansų direktorė

Aušra Matusevičienė

AB SEB banko Finansų ir atskaitomybės
departamento direktorė

Agnė Vaitkevičiūtė

AB SEB banko Finansų rinkų departamento
direktoriaus pavaduotojas

Evaldas Čepulis

2009 m. rugsėjo mėn.



Dalia Augaitė
Teisininkė
Teisės departamentas

SANTRAUKA

ŠI SANTRAUKA TURI BŪTI SKAITOMA KAIP ĮVADAS Į BAZINĮ PROSPEKTĄ. PRIIMDAMAS SPRENDIMĄ INVESTUOTI Į VERTYBINIUS POPIERIUS, INVESTUOTOJAS TURĖTŲ SUSIPAŽINTI SU VISU BAZINIŲ PROSPEKTU, GALUTINĖMIS SĄLYGOMIS IR VISAIS NUORODOS BŪDU ĮTRAUKTAIS DOKUMENTAIS.

SU BAZINIŲ PROSPEKTU, GALUTINĖMIS SĄLYGOMIS IR AB SEB BANKO 2007 IR 2008 METŲ BEI 2008 METŲ 6-IŲ MĖNESIŲ IR 2009 METŲ 6-IŲ MĖNESIŲ AUDITUOTA FINANSINĖ INFORMACIJA GALIMA SUSIPAŽINTI AB SEB BANKO INTERNETINIAME TINKLALAPYJE WWW.SEB.LT, AB SEB BANKO FINANSŲ RINKŲ DEPARTAMENTE (JOGAILOS G. 10, VILNIUS) BEI VISUOSE AB SEB BANKO KLIENTŲ APTARNAVIMO PADALINIuose (GALUTINĖSE SĄLYGOSE NURODYTAIS ADRESAIS). JEI GALUTINĖSE SĄLYGOSE BUS NUMATYTA DAUGIAU EMISIJOS PLATINTOJŲ, TUOMET SU BAZINIŲ PROSPEKTU IR GALUTINĖMIS SĄLYGOMIS BUS GALIMA SUSIPAŽINTI IR JŲ PADALINIuose BEI INTERNETO TINKLALAPIuose. INFORMACIJA, KURIĄ BANKAS PRIVALO SKELBTI PAGAL TEISĖS AKTUS, TAIP PAT BUS PATALPINTA CENTRINĖJE REGLAMENTUOJAMOS INFORMACIJOS BAZĖJE, ADRESU WWW.CRIB.LT.

JEI INVESTUOTOJAS DĖL BAZINIAME PROSPEKTE ESANČIOS INFORMACIJOS PATEIKIA IEŠKINĮ TEISMUI, IEŠKOVUI GALI TEKTI, REMIANTIS LIETUVOS RESPUBLIKOS CIVILINIO PROCESO KODEKSU IR KITAIŠ TEISĖS AKTAIS, PADENGTI BAZINIO PROSPEKTO VERTIMO IŠLAIDAS PRIEŠ TEISMINIO PROCESO PRADŽIĄ.

CIVILINĖ ATSAKOMYBĖ UŽ SANTRAUKOJE PATEIKTĄ INFORMACIJĄ TAIKOMA ASMENIMS, PARENGUSIEMS SANTRAUKĄ, BET TIK TUO ATVEJU, KAI SANTRAUKOS DUOMENYS YRA KLAIDINANTYS, NETEISINGI ARBA PRIEŠTARINGI, LYGINANT SU KITOMIS BAZINIO PROSPEKTO DALIMIS.



PAGRINDINĖ INFORMACIJA APIE SIŪLYMĄ

Emitentas	AB SEB bankas Gedimino pr. 12, LT-01103 Vilnius, Tel. (8 5) 268 2800, faks. (8 5) 262 6333 www.seb.lt Juridinio asmens kodas 1120 21238
Programos aprašymas	Pagal šią Programą Bankas į viešąją vertybinių popierių apyvartą gali išleisti vieną arba kelias trumpalaikes (iki 1 metų) ir nuo 1 iki 10 metų trukmės nesubordinuotų, negarantuotų ir nekonvertuojamų ne nuosavybės vertybinių popierių, kaip tai nurodyta Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme (3 straipsnio 25 dalies 2 ir 3 punktai), emisijas. Maksimali pagal šią Programą išleidžiamų ne nuosavybės VP bendra nominalioji vertė negali viršyti 1 500 000 000 litų arba ekvivalenčios sumos kita valiuta. Emisijų parametrai, kurie nėra žinomi Bazinio prospekto parengimo metu, bus nustatomi kiekvienos ne nuosavybės VP emisijos Galutinėse sąlygose. Programa galioja 12 mėnesių nuo Bazinio prospekto patvirtinimo VPK.
Galutinių sąlygų nustatymo tvarka	Galutinės sąlygos bus nustatomos Banko iniciatyva, atsižvelgiant į finansinius poreikius bei finansų rinkų sąlygas. Galutinės sąlygos bus skelbiamos Banko internetiniame tinklalapyje www.seb.lt ir platintojų internetiniuose tinklalapiuose (jei numatyta daugiau platintojų). Bankas, atsižvelgdamas į palankius rinkos sąlygų pokyčius, turi teisę savo iniciatyva ne nuosavybės VP platinimo metu pakeisti su finansine priemone susietų obligacijų ir investicinių lakštų Galutines sąlygas investuotojų naudai (pvz. padidinti palūkanas ar investavimo koeficiento reikšmę).
Rizikos veiksniai	Pagrindiniai rizikos veiksniai, susiję su pagal šią Programą leidžiamais ne nuosavybės VP, yra: • rinkos rizika – rizika, kad ne nuosavybės VP rinkos kaina gali kisti, t. y. investuotojo įsigytų VP kaina antrinėje rinkoje gali ir kilti, ir kristi; • infliacijos rizika – rizika, kad esant infliacijai ne nuosavybės VP kaina ir reali vertė gali sumažėti; • specifinė investavimo rizika – rizika, kad Bankas nustatytais terminais ir sąlygomis neatsiskaitys su investuotoju; • valiutų rizika – rizika, kad dėl valiutų kursų pokyčių ne nuosavybės VP reali vertė gali sumažėti; • likvidumo rizika – galimų nuostolių rizika, atsirandanti norint kuo trumpesniais terminais parduoti ar negalint kurį laiką parduoti turimų ne nuosavybės VP; • reitingo sumažėjimo rizika – rizika, kad gali būti sumažintas Banko grupės ar Banko reitingas; • rizika, susijusi su VP įtraukimu į reguliuojamos rinkos prekybos sąrašus – rizika, kad numatyti į reguliuojamos rinkos prekybos sąrašus įtraukti ne nuosavybės VP dėl techninių ar kitų priežasčių nebus įtraukti į prekybos sąrašus; • mokestinė ir teisinė rizika – rizika, kad dėl Lietuvos Respublikos teisės aktų ar valstybinės mokesčių politikos pasikeitimų gali sumažėti ne nuosavybės VP likvidumas, ir/ arba kaina bei grynasis pajamingumas; • emisijos anuliavimo rizika – rizika, kad tam tikrais atvejais ne nuosavybės VP emisija gali būti anuluota; • įsigijimo mokestis – jei toks mokestis nustatytas, investuotojas, skaičiuodamas investicijos grąžą, turi įvertinti, kad šis mokestis jam nebus grąžintas. Rizikos, taikytinos su finansine priemone susietoms obligacijoms ir investiciniams lakštams:

- finansinės priemonės skaičiavimo metodo pasikeitimo rizika – rizika, kad finansinės priemonės vertę skaičiuojanti/skelbianti agentūra gali pakeisti finansinės priemonės skaičiavimo metodą ar pačią finansinę priemonę;
- nenumatyti įvykiai – rizika, kad dėl nenumatytų įvykių finansinės priemonės uždarymo reikšmės nustatymo diena gali būti perkelta į kitą dieną, kurią nenumatyti įvykiai pasibaigia;
- priemokos skaičiavimo rizika – rizika, kad dėl veiksnių, nepriklausančių nuo Banko valios ir veiksmų, gali būti pakeista priemokos skaičiavimo tvarka ar jos dydis;
- priemokos rizika – rizika, kad finansinės priemonės vertei nepasikeitus ar esant nepalankiam jos vertės pokyčiui, t.y. finansinės priemonės vertei pasikeitus kitaip nei nurodyta Galutinėse sąlygose, ne nuosavybės VP išpirkimo dieną investuotojas priemokos už finansinės priemonės pokytį negaus, tai yra jis rizikuoja ne tik įsigijimo mokesčiu (jei taikomas), bet ir papildomai investuotomis lėšomis, jei ne nuosavybės VP buvo išleisti su rizikos premija.

Rizika, taikytina tik investiciniams lėšams:

- investuotų lėšų praradimo rizika – rizika, kad, susiklosčius tam tikroms aplinkybėms, nurodytoms emisijos Galutinėse sąlygose, investuotojas gali prarasti dalį savo investuotų lėšų.

Šie rizikos veiksniai detalčiai yra aprašyti šio Bazinio prospekto 1 skyriuje „Rizikos veiksniai, susiję su emisijomis“.

Kadangi emisijų Programos Bazinio prospekto parengimo metu nėra žinomos konkrečios emisijų išleidimo sąlygos, taip pat ir finansinės priemonės, su kuriomis bus susieti ne nuosavybės VP, Bankas, siekdamas apsaugoti investuotojų interesus, Galutinėse sąlygose gali nurodyti daugiau rizikos veiksnių, susijusių su konkrečia emisija.

Platinimo būdas

Viešas siūlymas

Rinkos

Išleidžiami ne nuosavybės VP bus siūdomi investuotojams Lietuvoje ir kitose Europos Sąjungos valstybėse (jei tai nurodyta Galutinių sąlygų apraše), nenustatant jokių apribojimų. Jeigu ne nuosavybės VP viešas siūlymas bus vykdomas ne tik Lietuvoje, Galutinėse sąlygose bus nurodyta konkreti (-čios) Europos Sąjungos valstybė (-ės), kurioje (-se) šie ne nuosavybės VP bus siūdomi. Konkretus paskirstymo planas nebus rengiamas, ne nuosavybės VP pasirašymo sutartys bus pasirašomos visą ne nuosavybės VP platinimo laikotarpį be jokių apribojimų. Kiekvienos pagal šią Programą išleidžiamos emisijos Galutinėse sąlygose gali būti nustatytos investuotojų grupės, jų nustatymo kriterijai ir suteikiamos teisės.

Platintojas

AB SEB bankas. Bankas gali pasirašyti sutartis ir su daugiau platintojų. Tokiu atveju šie platintojai bus nurodyti kiekvienos pagal šią Programą išleidžiamos emisijos Galutinėse sąlygose.

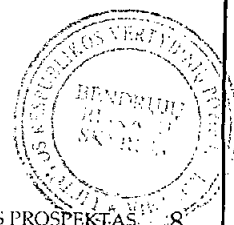
Atstovavimas ne nuosavybės VP savininkams

Emitentas, prieš paskelbdamas kiekvienos emisijos Galutines sąlygas, pasirašys ne nuosavybės VP savininkų interesų gynimo sutartį su viešosios apyvartos tarpininku. Jis bus nurodytas kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose.

Informacija apie pelningumą

Kiekvienos pagal šią Programą leidžiamos emisijos Galutinėse sąlygose bus paskelbta, kokie ne nuosavybės VP yra išleidžiami. Pagal šią Programą Bankas gali leisti žemiau išvardintus ne nuosavybės VP:

- Atkarpos obligacijas;
- Diskontuotas obligacijas;
- Su finansine priemone susietas obligacijas;
- Investicinius lėšus;
- Bet kuriuos iš šių ne nuosavybės VP derinius.



Pagal šią Programą išleidžiamų ne nuosavybės VP pelningumas priklauso nuo įsigijimo kainos, termino, išpirkimo kainos, palūkanų dydžio, finansinės priemonės vertės pokyčių, įsigijimo mokesčių ir kitų veiksnių. Finansinė priemonė čia vadinama priemone, kaip tai apibrėžta Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymo 3 str. 4 d. punkte. Visų už ne nuosavybės VP mokėtinų sumų nustatymo tvarka bus pateikta kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose.

Platinimo laikotarpis Platinimo laikotarpis bus nurodytas kiekvienos pagal Programą išleidžiamos emisijos Galutinėse sąlygose.

Platinimo tvarka Išleidžiami ne nuosavybės VP bus siūdomi viešai Lietuvoje ir kitoje (-se) Europos Sąjungos valstybėje (-se), jeigu tokia (-ios) numatyta (-os) Galutinėse sąlygose. Banko ne nuosavybės VP platina pats Bankas ir platintojai, jei jie yra numatyti emisijų Galutinėse sąlygose. Siūlymas įsigyti Banko ne nuosavybės VP galioja Galutinėse sąlygose nustatytu platinimo laikotarpiu.

Ne nuosavybės VP pasirašomi Banko Finansų rinkų departamente, adresu Jogailos g. 10, Vilniuje, visuose Banko klientų aptarnavimo padaliniuose bei Platintojų padaliniuose Galutinių sąlygų priede nurodytais adresais ir darbo laiku. Ne nuosavybės VP gali būti pasirašomi naudojantis Banko Prekybos vertybiniais popieriais internetu sistema.

Ne nuosavybės VP bus laikomi išplatintais, jeigu investuotojai, sudarę ne nuosavybės VP pasirašymo sutartį, sutartyje nustatyta tvarka ir terminais ne nuosavybės VP apmoka.

Kiekvienos ne nuosavybės VP emisijos Galutinėse sąlygose bus nurodytas apmokėjimo būdas ir terminas.

Jei Galutinėse sąlygose nenurodyta kitaip, mažiausias vienam investuotojui siūlomas įsigyti ne nuosavybės VP kiekis yra 1. Jei Galutinėse sąlygose nenurodyta kitaip, didžiausias vienam investuotojui siūlomas įsigyti kiekis nėra nustatomas, tačiau, jei emisija yra riboto dydžio, įsigyjamų obligacijų kiekis negali viršyti sutarties pasirašymo dienai likusių nepasirašytų ne nuosavybės VP kiekio, arba, jei emisija yra neriboto dydžio, įsigyjamų obligacijų kiekis negali viršyti sutarties pasirašymo dienai likusių visų pagal Programą nepasirašytų ne nuosavybės VP kiekio.

Atkarpos ir diskontuotų obligacijų emisijų atveju, kai nustatomos galimos obligacijų palūkanų (atkarpos obligacijų emisijos atveju) ar metinio pajamingumo (diskontuotų obligacijų emisijos atveju) ribos ir tikrosios palūkanos ar metinis pajamingumas fiksuojami tik obligacijų platinimo laikotarpio pabaigoje, gali būti sudaromos ne tik obligacijų pasirašymo sutartys, bet ir teikiamos paraiškos įsigyti obligacijų. Tokiu atveju Galutinėse sąlygose bus nustatoma minimali investuojama suma, už kurią siekiantis įsigyti obligacijų investuotojas gali teikti paraišką įsigyti obligacijų, nurodydamas minimalias arba didesnes negu nustatytos minimalios palūkanos ar metinis pajamingumas.

Įtraukimas į reguliuojamos rinkos prekybos sąrašus

Informacija apie tai, ar bus kreipiamasi į reguliuojamos rinkos operatorių dėl pagal Programą išleidžiamų emisijų įtraukimo į VP prekybos sąrašus, bus paskelbta Galutinėse sąlygose.

Siūlymo tikslas

Bankas, leisdamas ne nuosavybės VP, siekia pasiūlyti investuotojams kuo įvairesnių investavimo priemonių ir paslaugų. Iš ne nuosavybės VP emisijų sukauptos lėšos bus naudojamos Banko grupės naujų paskolų finansavimui. Priklausomai nuo situacijos rinkoje, šios lėšos gali būti naudojamos tiek verslo klientų paskoloms, tiek privačių asmenų paskoloms finansuoti.

Papildoma informacija susijusi su emisijomis

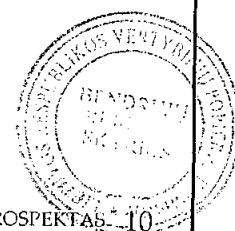
Ne nuosavybės VP suteikiamos reikalavimo teisės investuotojams nėra papildomai užtikrinamos garantija ir/ar kitokiu būdu.

Tarpininkų, įsipareigojusių užtikrinti pagal Programą išleidžiamų ne nuosavybės VP likvidumą antrinėje rinkoje, nėra. Emisijoms, leidžiamoms pagal šią Programą, reitingai nebus suteikiami.

PAGRINDINĖ INFORMACIJA APIE EMITENTĄ

Emitentas	AB SEB bankas Gedimino pr. 12, LT-01103 Vilnius, Tel. (8 5) 268 2800, faks. (8 5) 262 6333 www.seb.lt Juridinio asmens kodas 1120 21238
Istatinis kapitalas	Juridinių asmenų registre įregistruotas Banko įstatinis kapitalas yra lygus 1 034 575 341 litui ir padalintas į 15 441 423 paprastasias vardines akcijas, kurių nominalioji vertė 67 litai.
Rizikos veiksniai susiję su Emitentu	Pagrindinės rizikos rūšys, kurias patiria Bankas, yra: • Kredito rizika – nuostolių rizika dėl sandorio šalies nesugebėjimo įvykdyti įsipareigojimų Bankui; • Rinkos rizika – nuostolių arba būsimų grynujų pajamų netekimo rizika dėl palūkanų normų, valiutų kursų ir akcijų kainų pokyčių; • Operacinė rizika – nuostolių ir/ar prestižo praradimo/pasitikėjimo sumažėjimo rizika, kurią gali lemti išoriniai aplinkos veiksniai (stichinės nelaimės, nusikalstami trečiųjų asmenų veiksmai, pagrindinių tiekėjų veiklos sutrikimai ir kt.) arba vidaus veiksniai (pvz. informacinių technologijų sistemų sutrikimai, sukčiavimo atvejai, vidaus taisyklių bei įstatymų nesilaikymas, vidaus kontrolės trūkumai ir t.t.); • Verslo rizika – pajamų sumažėjimo rizika dėl nenumatyto įprastų pajamų stygiaus, kurį paprastai sąlygoja sumažėjusios verslo apimtys, spaudimas mažinti kainas arba konkurencija; • Strateginė rizika – rizika, kylanti dėl nepalankių ar klaidingų verslo sprendimų, netinkamo sprendimų įgyvendinimo arba dėl nepakankamo reagavimo į politinius, norminių teisės aktų arba bankininkystės sektoriaus pokyčius; • Likvidumo rizika – rizika, kad Bankas nesugebės laiku įvykdyti savo finansinių įsipareigojimų ir/ar, siekdamas juos įvykdyti, gali būti priverstas parduoti finansinius aktyvus ir/ar uždaryti pozicijas ir dėl likvidumo rinkoje stokos patirs nuostolius. Banko patiriama rizika yra ribojama vidiniais bei Lietuvos banko nustatytais normatyvais. Plačiau rizikos veiksniai aprašomi Banko Registracijos dokumento 2 skyriuje.
Pagrindinė veikla	Bankas yra akcinio kapitalo pagrindu veikianti kredito įstaiga, kuri turi licenciją verstis ir verčiasi indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų finansinių paslaugų teikimu bei prisiima su tuo susijusią riziką ir atsakomybę.
Emitento verslo apžvalga	Bankas paslaugas teikia Lietuvoje ir kitose Europos sąjungos valstybėse-narėse neįsteigus filialo. 2009 m. birželio 30 d. Bankas turėjo 75 klientų aptarnavimo padalinius visoje Lietuvoje, Bankui 100 proc. priklausė 6 dukterinės įmonės. Banko grupės veiklos apimtį bei dinamiką iš dalies charakterizuoja šie balansinių bei pelno (nuostolio) ataskaitų, parengtų pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), duomenys:

mln. Lt	2007 12 31	2008 06 30	2008 12 31	2009 06 30
Paskolos	17 784	19 435	20 320	19 016
Investicijos	2 711	2 368	2 245	2 529
Gautinos lizingo įmokos	3 928	4 376	4 224	3 469
Indėliai	10 808	10 250	10 203	9 288
Skolos bankams	12 546	13 955	15 157	15 251
Nuosavybė	2 011	2 224	2 244	2 033
Turtas	27 989	28 758	29 525	28 395



Banko grupės pajamų struktūra per pastaruosius metus buvo tokia:

mIn. Lt	2007 12 31	2008 06 30	2008 12 31	2009 06 30
Grynosios palūkanų pajamos po nuostolių dėl sumažėjusios vertės	533,2	302,2	395,5	(55,6)
Kitos pajamos	391,9	134,0	163,9	129,1
Pajamų, iš viso	925,1	436,2	559,4	73,5
Prestižo vertės sumažėjimas	-	-	-	(169,6)
Veiklos išlaidos	(329,7)	(182,8)	(369,8)	(168,6)
Gyvybės draudimo rezultatas	5,4	4,7	108,7	(14,4)
Rezultatas prieš pelno mokestį	600,8	258,1	298,3	(279)
Grynasis rezultatas	509,7	225,6	257,8	(225)

Pagrindiniai Banko veiklą apibūdinantys rodikliai pateikiami lentelėje:

Grupė				Rodiklis	Bankas			
2007 12 31	2008 06 30	2008 12 31	2009 06 30		2007 12 31	2008 06 30	2008 12 31	2009 06 30
8,83 %	10,49 %	10,55 %	10,46%	Kapitalo pakankamumo koeficientas (Normatyvas – ne mažiau 8%)	9,85 %	11,98 %	12,09 %	13,47%
2,11 %	2,06 %	0,89 %	(1,54%)	Vidutinė turto grąža	2,30 %	1,64 %	1,38 %	(1,32%)
29,53 %	21,33 %	11,82 %	(20,65%)	Vidutinė akcininkų nuosavybės grąža	29,64 %	24,77 %	16,23 %	(15,22%)
-	-	-	-	Banko likvidumo koeficientas* (Normatyvas – ne mažiau 30%)	42,78 %	34,29 %	38,99 %	49,75%
33,01	14,61	16,69	(14,57)	Pelnas akcijai, litais	32,13	16,54	22,52	(10,91)
38,5%	39,7%	40,9%	104,8%	Išlaidų ir pajamų santykis	32,6%	34,8%	36,8%	101,5%
130,23	144,05	145,30	131,63	Akcijos buhalterinė vertė, litais	125,37	141,12	146,26	136,10

*Lietuvos bankas panaikino likvidumo ataskaitą už Grupę

Platesnė informacija apie Banko veiklą ir finansinę būklę yra pateikiama Registracijos dokumente ir Banko 2007 ir 2008 metų bei 2008 metų 6 mėnesių ir 2009 metų 6 mėnesių audituotose finansinėse ataskaitose.

Vadovai ir
darbuotojai

Banko organų struktūrą sudaro:

- visuotinis akcininkų susirinkimas
- stebėtojų taryba
- valdyba
- Banko administracijos vadovas (Valdybos pirmininkas / Prezidentas)

Banko įstatuose numatyta, kad stebėtojų tarybą renka Visuotinis akcininkų susirinkimas. Valdybos narius skiria stebėtojų taryba.

Stebėtojų taryba	
MATSIS EMILIS TORSTENDAHLIS ANDERSAS AROZINAS AINARSAS OZOLIS	SEB Vykdytysis prezidentas, SEB Mažmeninės bankininkystės tarnybos vadovas (išrinktas 2009 03 23) SEB Plėtros ir integracijos Baltijos šalyse vadovas Latvijos „SEB banka“ valdybos pirmininkas, prezidentas, Latvijos „SEB atvėrtais pensijų fondais“ valdybos pirmininkas, Latvijos „SEB Wealth Management“ stebėtojų tarybos pirmininkas, Latvijos „SEB Life Insurance“ stebėtojų tarybos pirmininko pavaduotojas
ULFAS PETERSONAS AHTIS ASMANNAS	SEB Mažmeninės bankininkystės personalo vadovas Estijos „SEB Pank“ valdybos pirmininkas
Valdyba	
AUDRIUS ŽIUGŽDA RAIMONDAS KVEDARAS	Valdybos pirmininkas, Banko prezidentas Valdybos pirmininko pavaduotojas, Verslo bankininkystės tarnybos direktorius
ARTURAS FEIFERAS	Valdybos pirmininko pavaduotojas, Kredito ir rizikos valdymo tarnybos direktorius
VYTAUTAS SINIUS	Valdybos pirmininko pavaduotojas, Mažmeninės bankininkystės tarnybos direktorius
AUŠRA MATUSEVIČIENĖ	Valdybos pirmininko pavaduotoja, Pagalbos verslui tarnybos ir finansų direktorė

Administracija	
AUDRIUS ŽIUGŽDA	Valdybos pirmininkas, Banko prezidentas
RAIMONDAS KVEDARAS	Administracijos vadovo pavaduotojas (Verslo bankininkystės tarnybos direktorius)
VYTAUTAS SINIUS	Administracijos vadovo pavaduotojas (Mažmeninės bankininkystės tarnybos direktorius)
ARTURAS FEIFERAS	Administracijos vadovo pavaduotojas (Kredito ir rizikos valdymo tarnybos direktorius)
AUŠRA MATUSEVIČIENĖ	Administracijos vadovo pavaduotoja (Pagalbos verslui tarnybos ir finansų direktorė)

Visų stebėtojų tarybos narių kadencija baigiasi 2010 metais.

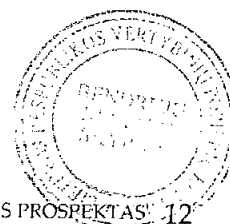
Visų valdybos narių kadencija baigiasi 2012 metais.

Banko valdymo organų nariai nėra teisti už nusikaltimus nuosavybei, ūkininkavimo tvarkai, finansams.

Stambiausi
akcininkai

99,71 proc. Banko įstatinio kapitalo ir balsų dalis priklauso *Skandinaviska Enskilda Banken AB* (Kungsträdgårdsgatan 8, Stokholmas, Švedija; juridinio asmens kodas 502032-9081). 2006 metų gruodžio mėnesį didžiausias Banko akcininkas *Skandinaviska Enskilda Banken* pradėjo privalomąją mažumos akcijų išpirkimo procesą, siekdamas įsigyti likusias Banko akcijas už VPK patvirtintą kainą – po 266,95 lito už vieną paprastąją vardinę 67 litų nominaliosios vertės Banko akciją. Smulkiąjam akcininkui pateikus ieškinį dėl akcijos kainos, šiuo metu privalomas mažumos akcijų išpirkimo procesas yra sustabdytas.

Ankstesniuose punktuose atskleista visa pagrindinė informacija pirminiam investuotojų apsisprendimui, tačiau investuotojas, prieš priimdamas sprendimą investuoti į VP, turi susipažinti su visu Baziniu prospektu bei kitais į jį nuorodos būdu įtrauktais dokumentais.



VERTYBINIŲ POPIERIŲ RAŠTAS

GALUTINIŲ SĄLYGŲ NUSTATYMO TVARKA

Galutinės sąlygos bus nustatomos Banko iniciatyva, atsižvelgiant į finansinius poreikius bei finansų rinkų sąlygas. Galutinių sąlygų skelbimo formatas pateikiamas šio Bazinio prospekto 1-ame priede. Galutinės sąlygos bus skelbiamos Banko internetiniame tinklalapyje www.seb.lt. Jei Galutinėse sąlygose bus numatyta daugiau platintojų, tuomet Galutinės sąlygos bus skelbiamos ir jų internetiniuose tinklalapiuose.

Atsižvelgdamas į rinkos sąlygų pokyčius, Bankas turi teisę pakeisti Bazinio prospekto 2-ame priede nurodytus su finansine priemone susietų obligacijų ir investicinių lakštų Galutinių sąlygų aprašo punktus ne nuosavybės VP platinimo laikotarpiu. Toks Galutinių sąlygų aprašo keitimas galimas tik Bankui savo iniciatyva siekiant pagerinti sąlygas investuotojų naudai, t. y. padidinti palūkanas, padidinti investavimo koeficiento reikšmę, praplėsti finansinės priemonės vertės pokyčio ribą (-as), investuotojų naudai pagerinti sąlygas, kurioms atsiradus, investuotojas susiduria su investuotų lėšų praradimo rizika (investicinių lakštų atveju). Tokiu atveju bus atliekami tokie veiksmai: a) Galutinių sąlygų pakeitimai bus išdėstyti Galutinių sąlygų aprašo priede, kuris bus pateiktas VPK ir paskelbtas Banko interneto tinklalapyje www.seb.lt ir platintojų internetiniuose tinklalapiuose (jei numatyta daugiau platintojų); b) apie sąlygų pagerinimą bus paskelbta Banko internetiniame tinklalapyje www.seb.lt ir platintojų internetiniuose tinklalapiuose (jei numatyta daugiau platintojų).

Investuotojams, pasirašiusiems tam tikros emisijos ne nuosavybės VP iki tos emisijos Galutinių sąlygų pakeitimo, bus taikomos pagerintos investavimo sąlygos, išdėstytos Galutinių sąlygų aprašo priede, kurio forma pateikiama Bazinio prospekto 2 priede, nekeičiant iki Galutinių sąlygų pakeitimo pasirašytų ne nuosavybės VP pasirašymo sutarčių. Po to, kai pagerintos investavimo sąlygos Baziniame prospekte nustatyta tvarka bus paskelbtos, Bankas atitinkamai pakoreguos ne nuosavybės VP pasirašymo sutartis ir su naujais investuotojais sudarys pakoreguotas ne nuosavybės VP pasirašymo sutartis.

Bankui savo iniciatyva Baziniame prospekte nustatyta tvarka pagerinus sąlygas investuotojams, nuo paskelbimo apie sąlygų pakeitimą Banko internetiniame tinklalapyje www.seb.lt dienos pagerintų sąlygų vykdymas tampa privalomu ir neatšaukiamu Banko įsipareigojimu.

PROGRAMOS APRAŠYMAS

Pagal šią Programą Bankas į viešąją vertybinių popierių apyvartą gali išleisti vieną arba kelias trumpalaikes (iki 1 metų) ir nuo 1 iki 10 metų trukmės nesubordinuotų, negarantuojamų ir nekonvertuojamų ne nuosavybės vertybinių popierių, kaip tai nurodyta Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme (3 straipsnio 25 dalies 2 ir 3 punktai), emisijas. Maksimali bendra pagal šią Programą išleidžiamų ne nuosavybės VP nominalioji vertė negali viršyti 1 500 000 000 (vieno milijardo penkių šimtų milijonų) litų arba ekvivalenčios sumos kita valiuta. Emisijų parametrai, kurie nėra žinomi Bazinio prospekto parengimo metu, bus nustatomi kiekvienos ne nuosavybės VP emisijos Galutinėse sąlygose. Programa galioja 12 mėnesių nuo Bazinio prospekto patvirtinimo VPK.

Šis Bazinis prospektas po patvirtinimo VPK kartu su kitais nuorodos būdu įtrauktais dokumentais bus paskelbtas elektronine forma Banko interneto tinklalapyje www.seb.lt. Jei Galutinėse emisijos sąlygose bus numatyta daugiau platintojų, tuomet su šiais dokumentais bus galima susipažinti ir platintojų interneto tinklalapiuose. Elektronine forma paskelbtų Bazinio prospekto, Galutinių sąlygų ir kitų nuorodos būdu susietų dokumentų išspausdinta kopija bus nemokamai pateikiama kiekvienam to paprašiusiam investuotojui Banko Finansų rinkų departamente (Jogailos g. 10 Vilnius), visuose Banko klientų aptarnavimo padaliniuose bei platintojų padaliniuose (Galutinėse sąlygose nurodytais adresais ir darbo valandomis). Informacija, kurią bankas privalo skelbti pagal teisės aktus, taip pat bus patalpinta centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje, adresu www.crib.lt.

1. RIZIKOS VEIKSNIAI, SUSIJĘ SU EMISIJOMIS

Rinkos rizika – investuotojai, įsigydami ne nuosavybės VP, turi atsižvelgti į rinkos kainos kitimo riziką – ne nuosavybės VP kaina antrinėje rinkoje gali ir kilti, ir kristi. Ši rizika neaktuali investuotojams, kurie įsigytus ne nuosavybės VP, išleistus pagal šią Programą, išlaiko iki išpirkimo dienos.

Infliacijos rizika – investuotojai, įsigydami ne nuosavybės VP, prisiima riziką, jog esant infliacijai ne nuosavybės VP kaina ir reali vertė gali sumažėti.

Specifinė investavimo rizika – investuodami į Banko ne nuosavybės VP investuotojai prisiima Banko kredito riziką, tai yra riziką, jog Bankas nustatytais terminais ir sąlygomis neatsiskaitys su investuotoju.

Valiūtų rizika – visi atsiskaitymai, susiję su ne nuosavybės VP emisijomis ir jų išpirkimu, vykdomi ta valiuta, kuria išleisti ne nuosavybės VP. Tuo atveju, jei ne nuosavybės VP išleidžiami litais ir per jų galiojimo laikotarpį Lietuvos nacionaline valiuta taptų euras, lėšų dydis už išperkamus ne nuosavybės VP investuotojams bus nustatomas vadovaujantis teisės aktais numatyto lito ir euro keitimo santykiu. Galutinėse sąlygose gali būti numatyta papildoma valiūtų rizika, taikytina konkrečiai pagal šią programą išleidžiamai ne nuosavybės VP emisijai.

Įsigijimo mokestis – jei emisijos Galutinėse sąlygose būtų nustatytas įsigijimo mokestis, įsigaliojus ne nuosavybės VP šis mokestis bus laikomas Banko pajamomis. Investuotojas, skaičiuodamas investicijos grąžą, turi įvertinti tą faktą, kad šis mokestis jam nebus sugrąžintas.

Likvidumo rizika – investuotojai, įsigydami Banko ne nuosavybės VP, prisiima vertybinių popierių likvidumo riziką, tai yra investuotojai gali patirti nuostolius, norėdami kuo trumpesniais terminais parduoti arba negalėdami kurį laiką parduoti turimų ne nuosavybės VP. Galimybė parduoti ne nuosavybės VP antrinėje rinkoje priklauso tik nuo paklausos buvimo. Tarpininkų, įsipareigojusių užtikrinti išleidžiamų ne nuosavybės VP likvidumą antrinėje rinkoje, nėra.

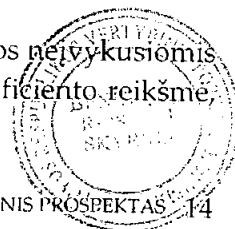
Reitingo sumažėjimo rizika – investuotojai, įsigydami pagal šią Programą leidžiamų ne nuosavybės VP, prisiima riziką, kad, pablogėjus Banko finansinei būklei ir/ arba sumažėjus Banko grupės kredito reitingui, arba, jeigu būtų nustatytas Banko kredito reitingas ir jis būtų mažesnis negu Banko grupės kredito reitingas, tuomet gali sumažėti Banko išleistų ne nuosavybės vertybinių popierių paklausa ir jų kaina.

Rizika, susijusi su VP įtraukimu į reguliuojamos rinkos prekybos sąrašus, – tuo atveju, jeigu pagal šią Programą leidžiamų emisijų Galutinėse sąlygose būtų numatyta kreiptis dėl leidžiamų ne nuosavybės VP įtraukimo į reguliuojamos rinkos prekybos sąrašus, investuotojas, pirminėje rinkoje įsigydamas Banko leidžiamų ne nuosavybės VP, patiria riziką, jog dėl techninių ar kitokių priežasčių Banko prašymas įtraukti vertybinius popierius į prekybą reguliuojamoje rinkoje bus atmestas. Tokiu atveju sumažėtų VP likvidumas ir tam tikros investuotojų grupės dėl norminiuose aktuose taikomų apribojimų būtų priverstos parduoti pirminėje rinkoje įsigytus VP, o tai galėtų sumažinti VP kainą.

Mokestinė ir teisinė rizika – pasikeitus Lietuvos Respublikos teisės aktams, susijusiems su ne nuosavybės VP, arba pasikeitus valstybinei mokesčių politikai, gali pasikeisti pagal šią Programą leidžiamų ne nuosavybės VP patrauklumas visiems arba atskiroms investuotojų grupėms. Dėl to gali sumažėti pagal šią Programą leidžiamų ne nuosavybės VP likvidumas ir/ arba kaina bei grynasis pajamingumas.

Emisijos anuliavimo rizika – investuotojas turi atkreipti dėmesį į tai, kad ne nuosavybės VP emisijos tam tikrais atvejais gali būti laikomos neįvykusiomis ir anuliuotomis.

Su finansine priemone susietų obligacijų ir investicinių lėšų emisijos bus laikomos neįvykusiomis ir anuliuotomis, jeigu nustatytos tikrosios kintamų emisijos dydžių (investavimo koeficiento reikšmė,



finansinės priemonės pokyčio ribos ir kt.) reikšmės yra mažesnės negu Galutinėse sąlygose nurodytos mažiausios (arba didesnės negu Galutinėse sąlygose nurodytos didžiausios) šių kintamų dydžių reikšmės. Kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose nurodomos tikėtinos ir galimos mažiausios (ar didžiausios) kintamų dydžių reikšmės. Tikrosios šių dydžių reikšmės bus skelbiamos emisijos Galutinėse sąlygose nurodytą dieną Banko interneto tinklalapyje www.seb.lt.

Ne nuosavybės VP emisijos gali būti laikomos neįvykusiomis ir anuliuotomis, jeigu išplatintos emisijos ne nuosavybės VP bendra nominalioji vertė bus mažesnė nei nustatyta Galutinėse sąlygose. Jei tuo pačiu metu yra platinamos kelios ne nuosavybės VP emisijos (tokių kartu platinamų emisijų platinimo laikotarpis sutampa, jos yra tokios pačios trukmės ir susietos su ta pačia finansine priemone (su finansine priemone susietų obligacijų ir investicinių lakštų atveju)), tokios emisijos gali būti laikomos neįvykusiomis ir anuliuotomis, jeigu išplatintų ne nuosavybės VP emisijų bendra nominalioji vertė bus mažesnė nei nustatyta Galutinėse sąlygose.

Su finansine priemone susietų obligacijų ir investicinių lakštų emisijos gali būti laikomos neįvykusiomis ir anuliuotomis, jeigu įvyksta ekonominiai, finansiniai ar politiniai įvykiai, kurie galėtų sutrukdyti sėkmingą ne nuosavybės VP išleidimą.

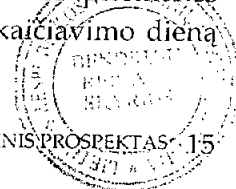
Emisijų anuliavimo atveju apie tai bus paskelbta Banko ir platintojų interneto tinklalapiuose Galutinėse sąlygose nustatytais terminais. Galutinėse sąlygose taip pat bus nurodyta lėšų už įsigytus ne nuosavybės VP grąžinimo tvarka.

Rizikos veiksniai, taikytini su finansine priemone susietoms obligacijoms ir investiciniams lakštams

Finansinės priemonės skaičiavimo metodo pasikeitimas – jeigu bet kokia kaina ar dydis, skelbiami agentūros, kuri skelbia ir/arba skaičiuoja finansinę priemonę, ir kuri ar kuris naudojamas bet kokių išmokų investuotojams skaičiavimui ar nustatymui, yra pataisomas, tokią pataisą skelbiant 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, perskačiuoti 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.

Jeigu finansinės priemonės reikšmės nustatymo dieną arba iki jos, finansinės priemonės vertę skaičiuojanti ir /arba skelbianti agentūra praneša, kad bus atliktas esminis pakeitimas formulėje arba finansinės priemonės skaičiavimo metode, arba bet kuriuo kitu būdu iš esmės bus pakeista finansinė priemonė (t.y. bus atliekamas kitoks pakeitimas, nei numatyta formulėje arba metode) ir jei bent vienas iš aukščiau išvardintų įvykių daro esminį poveikį investuotojui tenkančios prieaugio dalies apskaičiavimui, naudojama finansinė priemonė, nustatoma vadovaujantis tokia formule ir tokiu finansinės priemonės skaičiavimo metodu, kurie galiojo iki finansinės priemonės pakeitimo, nenustatymo ar anuliavimo, bei į apskaičiuotą finansinę priemonę įtraukiant finansines priemones, kurios buvo įtrauktos į paveiktą finansinę priemonę prieš pat tokį finansinės priemonės pakeitimą, nenustatymą ar anuliavimą.

Nenumatyti įvykiai. Jeigu atsiranda nenumatyti įvykiai finansinės priemonės vertės, kuri daro įtaką mokėtinų sumų, tenkančių investuotojui, apskaičiavimui, nustatymo dieną, finansinės priemonės uždarymo reikšmės nustatymo diena gali būti perkelta į artimiausią darbo dieną, kurią nenumatyti įvykiai pasibaigia. Bankas sieks nedelsiant informuoti VP savininkus apie tokius nenumatytus įvykius, tačiau įsipareigojimo tai padaryti nėra. Jeigu šiame skyriuje numatytu atveju finansinės priemonės vertės nustatymo diena yra perkeliama aštuonias dienas iš eilės ir nenumatyti įvykiai vis dar tęsiasi, tuomet aštuntoji diena bus finansinės priemonės uždarymo reikšmės nustatymo diena, su sąlyga, kad Bankas nustatys finansinės priemonės uždarymo reikšmę atsižvelgdamas į finansinės priemonės skaičiavimo formulę ir metodą, taikytus iki nenumatytų įvykių atsiradimo, pagal skaičiavimo dieną



atitinkamos biržos ar rinkos paskelbtą kainą finansinių priemonių, įskaičiuojamų į finansinę priemonę su kuria susieti ne nuosavybės VP, ar tų finansinių priemonių rinkos kainą. Tuo atveju, kai nenumatyti įvykiai paveikia atskirą iš šių finansinių priemonių, Bankas nustatys tokios finansinės priemonės kainą vadovaudamasis gera valia, tarptautinėje finansų rinkoje pripažinta praktika ir investuotojo interesais. Nenumatyti įvykiai reiškia:

- bendrą prekybos sustabdymą arba apribojimą biržose arba rinkose, kuriose skelbiamos finansinių priemonių vertės (arba prekiaujama šiomis finansinėmis priemonėmis), arba kurių pagrindu apskaičiuojamos finansinės priemonės vertės;
- sustabdymą ar apribojimą biržose arba rinkose, kuriose prekiaujama ateities, apsikeitimo ar pasirinkimo sandoriais, susijusiais su finansine priemone;
- sustabdymą arba neskaičiavimą finansinės priemonės dėl agentūros, kuri skelbia ir/ar skaičiuoja finansinę priemonę, sprendimo;

su sąlyga, kad toks sustabdymas, apribojimas ar neskaičiavimas atsiranda ar tebesitęsia likus valandai iki finansinės priemonės paskutinės (uždarymo) kainos paskelbimo, ir, Banko nuomone, jis yra esminis. Apribojimas tam tikromis valandomis ar apibrėžtą dienų skaičių nebus laikomas nenumatyta aplinkybe, jei jis atsiranda dėl pasikeitimų, apie kuriuos iš anksto praneša atitinkamos biržos ar rinkos.

Jeigu ne nuosavybės VP pelningumas priklauso nuo kelių finansinių priemonių (finansinių priemonių portfelio) vertės pokyčių, ir finansinių priemonių portfelio tarpinės vertės nustatymo dieną dėl Nenumatytų įvykių vienos ar kelių finansinių priemonių verčių nustatyti negalima, skaičiuojant finansinių priemonių portfelio vertę, naudojamos tų finansinių priemonių vertės, kurių atžvilgiu nevyko Nenumatyti įvykiai, ir finansinių priemonių, kurių atžvilgiu vyko Nenumatyti įvykiai, vertės, kai jos buvo nustatytos.

Priemokos skaičiavimo rizika – investuotojai privalo atkreipti dėmesį, kad Bankas turi teisę pakeisti priemokos skaičiavimo tvarką ar jos dydį, arba iš anksto nustatyti priemokos dydį, kuris bus išmokamas ne nuosavybės VP išpirkimo dieną, tuo atveju, jeigu iki ne nuosavybės VP išpirkimo dienos įvyksta bet kuris iš šių įvykių:

a) dėl veiksmų, nepriklausančių nuo Banko valios ir veiksmų iš esmės padidėja pasirinkimo sandorio rizikos valdymo kaštai, pasirinkimo sandoris yra nutraukiamas ar bet koku būdu pakeičiamas;

b) įvyksta veiksmai, dėl kurių Bankas ir/ar obligacijų savininkas neturi teisės įgyti, valdyti ar disponuoti finansinėmis priemonėmis, kurios vertinamos apskaičiuojant finansinę priemonę ir nuo kurių priklauso obligacijų pelningumas, arba šios finansinės priemonės, kurios vertinamos apskaičiuojant finansinę priemonę ir nuo kurių priklauso obligacijų pelningumas, yra nacionalizuotos, nusavintos ar bet koku kitu būdu nurodyta perduoti jas vyriausybei ar bet kokiai kitai valstybės institucijai, arba dėl likvidavimo, bankroto, nemokumo ar dėl bet kurios kitos panašios procedūros yra apribojama teisė jas valdyti, naudoti ar disponuoti;

c) dėl veiksmų, nepriklausančių nuo Banko valios ir veiksmų, įvyksta įvykių ar atsiranda aplinkybių, dėl kurių finansinės priemonės, su kuriomis yra susietos obligacijos, yra išbraukiamos iš vertybinių popierių sąrašų (arba sustabdoma prekyba šiomis finansinėmis priemonėmis).

Bankas, keisdamas priemokos apskaičiavimo tvarką ar jos dydį dėl aukščiau nurodytų pagrindų, vadovausis 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.

Investuotojai privalo atkreipti dėmesį, jog, jeigu finansinės priemonės vertės, turinčios įtaką investuotojo gautinų sumų skaičiavimui, nustatymo dieną arba iki jos Bankas iš esmės pakeis finansinę priemonę, ir jei šis pakeitimas darys poveikį investuotojui tenkančios prieaugio dalies

apskaičiavimui, bus naudojama atitinkamai pakeista finansinė priemonė, nustatoma vadovaujantis tarptautinėje finansų rinkoje pripažinta praktika.

Investuotojai taip pat privalo atkreipti dėmesį, kad jeigu finansinės priemonės, su kuriomis yra susieti ne nuosavybės VP, yra akcijos, ir iki ne nuosavybės VP išpirkimo dienos įvyksta įvykiai ar atsiranda aplinkybės, nepriklausantys nuo Banko valios ir veiksmų (tokie kaip, pavyzdžiui, įstatinio kapitalo didinimas/mažinimas, akcijų nominaliosios vertės didinimas/mažinimas, akcijų emitento reorganizavimas ir kita), dėl kurių keičiasi akcijų, su kuriomis yra susieti ne nuosavybės VP, nominali vertė, Bankas turi teisę pakeisti (perskaičiuoti) akcijos pradinę vertę ir/arba pakeisti investavimo koeficientą ir/arba pakeisti galutinės vertės apskaičiavimą.

Įvykus vienam ar keliems iš aukščiau išvardintų įvykių, Bankas turi teisę keisti priemokos skaičiavimo parametrus ir/arba apskaičiavimo tvarką, tačiau privalo siekti, kiek tai įmanoma, kad ekonominis poveikis ne nuosavybės VP turėtojų interesams būtų minimalus arba jo išvis nebūtų. Bankas savo internetiniame tinklalapyje www.seb.lt sieks nedelsiant informuoti VP savininkus apie pakeistą priemokos apskaičiavimo tvarką ar jos dydį, iš anksto nustatytą priemokos dydį, pakeistą (perskaičiuotą) finansinės priemonės pradinę vertę ar pakeistas kintamų dydžių reikšmes, tačiau išpareigojimo tai padaryti nėra.

Priemokos rizika – finansinės priemonės vertei nepasikeitus arba esant nepalankiam jos vertės pokyčiui, t.y. finansinės priemonės vertei pasikeitus kitaip nei nurodyta Galutinėse sąlygose, ne nuosavybės VP išpirkimo dieną priemoka, mokėtina už vieną išperkamą ne nuosavybės VP, yra lygi 0 (nuliui). Investuotojai turi įvertinti tą faktą, jog finansinės priemonės vertei nepasikeitus arba esant nepalankiam jos vertės pokyčiui, t.y. finansinės priemonės vertei pasikeitus kitaip nei nurodyta Galutinėse sąlygose, ne nuosavybės VP išpirkimo dieną jie gaus tik nominaliąją ne nuosavybės VP vertę (su finansine priemone susietų obligacijų atveju, o investavusiems į investicinius lakštus nėra garantuojama, kad išpirkimo kaina nebus mažesnė už nominaliąją ne nuosavybės VP vertę), tai yra jie rizikuoja ne tik įsigijimo mokesčiu (jei taikomas), bet ir papildomai investuotomis lėšomis, jei ne nuosavybės VP buvo išleidžiami su rizikos premija. Taip pat investuotojai turi atkreipti dėmesį į tai, jog rizikos premija yra skirta kintamų emisijos dydžių (investavimo koeficiento, finansinės priemonės pokyčio ribų ir kt.) reikšmėms pagerinti ir į ne nuosavybės VP išpirkimo kainą nėra įskaičiuojama.

Rizikos veiksniai, taikytini investiciniams lakštams

Investuotų lėšų praradimo rizika – šie ne nuosavybės VP yra rizikinga investavimo priemonė. Investuojant į šiuos VP, investuotojas susiduria su investuotų lėšų praradimo rizika.

Jeigu nuo finansinės priemonės pradinės vertės iki jos galutinės vertės nustatymo dienos bet koku metu, arba konkrečiu metu, nurodytu emisijos Galutinėse sąlygose, susidaro sąlygos, nurodytos konkrečios emisijos Galutinių sąlygų apraše (pavyzdžiui, finansinės priemonės vertė pasiekia nustatytą ribą ar pan.), tuomet investicija netenka kapitalo garantijos, t. y., investuotojas susiduria su rizika, kad investicinių lakštų išpirkimo kaina gali būti mažesnė už nominaliąją šių ne nuosavybės VP vertę. Tokiu atveju investuotojas gali prarasti dalį investuotų lėšų, o blogiausiu atveju jis gali prarasti visą investuotą sumą.

Kadangi emisijų Programos Bazinio prospekto parengimo metu nėra žinomos konkrečios emisijų išleidimo sąlygos, taip pat ir finansinės priemonės, su kuriomis bus susieti ne nuosavybės VP, Bankas, siekdamas apsaugoti investuotojų interesus, Galutinėse sąlygose gali nurodyti daugiau rizikos veiksnių, susijusių su konkrečia emisija.



2. PAGRINDINĖ INFORMACIJA SUSIJUSI SU EMISIJOMIS

2.1. *Su emisijomis susijusių fizinių ir juridinių asmenų interesai*

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

2.2. *Siūlymo priežastys ir pajamų panaudojimas*

Bankas, leisdamas ne nuosavybės VP, siekia pasiūlyti klientams (investuotojams) kuo įvairesnių investavimo priemonių ir paslaugų. Iš ne nuosavybės VP emisijų sukauptos lėšos bus naudojamos Banko grupės naujų paskolų finansavimui. Priklausomai nuo situacijos rinkoje, šios lėšos gali būti naudojamos tiek verslo klientų paskoloms, tiek privačių asmenų paskoloms finansuoti.

3. INFORMACIJA APIE VERTYBINIUS POPIERIUS, KURIUOS NUMATYTA SIŪLYTI

3.1. *Siūlomų VP tipo ir klasės apibūdinimas, įskaitant ISIN (Tarptautinį vertybinių popierių identifikavimo numerį) ar kitą panašų VP identifikavimo kodą*

Bankas pagal šią Programą gali išleisti šiuos ne nuosavybės VP:

- Atkarpos obligacijas;
- Diskontuotas obligacijas;
- Su finansine priemone susietas obligacijas;
- Investicinius lakštus;
- Bet kuriuos iš šių ne nuosavybės VP derinius.

Pagal Programą leidžiami ne nuosavybės VP gali būti trumpalaikiai (iki 1 metų) ir nuo 1 iki 10 metų trukmės, nesubordinuoti, negarantuoti ir nekonvertuojami.

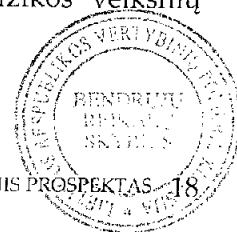
Po Bazinio prospekto patvirtinimo VPK ir kiekvienos emisijos Galutinių sąlygų paskelbimo, prieš platinimo pradžią, bus kreipiamasi į LCVPD dėl ISIN kodo suteikimo kiekvienai pagal Programą leidžiamai emisijai. Pasibaigus kiekvienos pagal šią Programą leidžiamos ne nuosavybės VP emisijos platinimo terminui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

3.2. *Teisės aktai, kuriais remiantis yra išleidžiami ir bus siūlomi vertybiniai popieriai*

Ne nuosavybės VP išleidžiami vadovaujantis šiais teisės aktais:

- Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymu;
- Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymu;
- Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymu;
- Lietuvos Respublikos civiliniu kodeksu;
- Europos parlamento ir tarybos direktyva 2003/71/EB;
- 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.

Bankas taip pat vadovausis tarptautinėje finansų rinkoje pripažinta praktika ir šio Bazinio prospekto 1 skyriuje „Rizikos veiksniai, susiję su emisijomis“ prie atitinkamų rizikos veiksnių įvardintais principais.



3.3. VP apskaita

Bankas pagal šią Programą išleidžia nematerialius vardinius ne nuosavybės VP. Kiekvienas investuotojas, pasirašydamas ne nuosavybės VP pasirašymo sutartį, galės atskiru prašymu pasirinkti sąskaitų tvarkytoją, kurio sąskaitose bus apskaitomi įsigyti ne nuosavybės VP. Nenurodžius konkretaus sąskaitų tvarkytojo, investuotojo įsigyti ne nuosavybės VP bus apskaitomi AB SEB banke (Gedimino pr. 12, LT-01103 Vilnius) atidarytose VP sąskaitose.

3.4. VP emisijų valiuta

Ne nuosavybės VP emisijos gali būti išleidžiamos litais arba kita valiuta. Emisijos valiuta bus nustatyta kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose.

Visi atsiskaitymai, susiję su ne nuosavybės VP emisijomis ir jų išpirkimu, vykdomi ta valiuta, kuria išleisti ne nuosavybės VP. Jei ne nuosavybės VP išleidžiami litais ir per jų galiojimo laikotarpį Lietuvos nacionaline valiuta taptų euras, tuomet lėšų dydis už išperkamus ne nuosavybės VP investuotojams bus nustatomas vadovaujantis teisės aktais numatytu lito ir euro keitimo santykiu.

3.5. VP kategorijos

Išleidžiami ne nuosavybės VP klasifikuotini kaip perleidžiamieji ne nuosavybės VP Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymo prasme (Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymo 3 straipsnio 25 dalies 2 ir 3 punktai).

Bankas įgys pareigą atsiskaityti su pagal šią Programą išleidžiamų ne nuosavybės VP savininkais ir prisiims įsipareigojimus ne nuosavybės VP savininkų, kaip Banko kreditorių, naudai.

Kiekvienos pagal šią Programą leidžiamos emisijos Galutinėse sąlygose bus nurodyta, kokie ne nuosavybės VP yra išleidžiami. Pagal šią Programą išleidžiami VP skirstomi į atkarpos obligacijas, diskontuotas obligacijas, su finansine priemone susietas obligacijas, investicinius lakštus ir bet kurių iš šių ne nuosavybės VP tipų derinius.

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

Jei Bankas iki pagal šią Programą išleidžiamų ne nuosavybės VP išpirkimo termino pabaigos išleis daugiau ne nuosavybės VP emisijų, naujieji kreditoriai turės tas pačias teises kaip ir kiti Banko kreditoriai.

3.6. VP suteikiamų teisių ir naudojimosi šiomis teisėmis tvarkos apibūdinimas

Kiekvienos pagal šią Programą Banko išleidžiamos emisijos ne nuosavybės VP jų savininkams suteikia vienodas teises, kurios aprašytos šiame Baziniame prospekte ir kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose, taip pat nustatytos kituose Lietuvos Respublikos įstatymuose ir teisės aktuose. Taip pat investuotojams, įsigijusiems ne nuosavybės VP, kurie nėra obligacijos, Bankas *mutatis mutandis* suteikia savo atžvilgiu Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme nustatytas obligacijų savininkų teises, kiek šiame Baziniame prospekte, kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose ir ne nuosavybės VP pasirašymo sutartyje nenumatyta kitaip.

Pagal šią Programą išleidžiami ne nuosavybės VP investuotojams suteikia teisę Galutinėse sąlygose nustatytais terminais gauti iš Banko pinigų sumą, kuri apskaičiuojama šiame prospekte ir kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose nustatyta tvarka.

Bankas įgys pareigą atsiskaityti su pagal šią Programą išleidžiamų ne nuosavybės VP savininkais ir prisiims įsipareigojimus ne nuosavybės VP savininkų, kaip Banko kreditorių, naudai.



Teisė išpirkti išleidžiamus ne nuosavybės VP anksčiau nustatytos datos investuotojams nesuteikiama. Bankui išankstinio išpirkimo teisė suteikiama tik šios Programos 3.8 punkte nurodytu atveju.

Ne nuosavybės VP savininkų teisės:

- ne nuosavybės VP išpirkimo dieną ir/ ar palūkanų mokėjimo, ir/ ar priemokos mokėjimo, ir/ ar kitų sumų už ne nuosavybės VP mokėjimo dieną gauti iš Banko pinigų sumą, apskaičiuojamą pagal šiame Baziniame prospekte ir kiekvienos pagal šią Programą išleidžiamos emisijos Galutinėse sąlygose nustatytą tvarką;
- parduoti ar kitaip perleisti visus ar dalį ne nuosavybės VP;
- kai ne nuosavybės VP savininkas yra fizinis asmuo, palikti testamentu visus ar dalį VP vienam ar keliems asmenims;
- kitos įstatymų nustatytos teisės, įskaitant be apribojimų tas, kurias Banko turto atžvilgiu turi kiti Banko kreditoriai, kuriems Banko prievolės nėra užtikrintos turto įkeitimu.

Daugiau kaip $\frac{1}{2}$ emisijos ne nuosavybės VP turintys obligacijų savininkai turi teisę:

- nušalinti jų interesus ginantį vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininką, ir reikalauti, kad Bankas sudarytų sutartį su jų siūlomu vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininku;
- nurodyti jų interesus ginančiam vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkui, kad Banko padarytas pažeidimas, susijęs su ne nuosavybės VP emisija, yra neesminis ir todėl nereikia tam tikrų veiksmų jų interesams ginti (ši nuostata netaikoma Banko padarytiems pažeidimams, susijusiems su obligacijų išpirkimu ir palūkanų mokėjimu).

Ne nuosavybės VP savininkams suteikiamos teisės realizuojamos jų galiojimo metu ta tvarka, kuri yra nustatyta šiame Baziniame prospekte ir Galutinėse sąlygose bei Lietuvos Respublikos įstatymų ir teisės aktų nustatyta tvarka.

3.7. Palūkanų, priemokos ir kitų investuotojui mokėtinų sumų skaičiavimo ir mokėjimo nuostatos

Atkarpos obligacijos

Atkarpos obligacijų atveju Emitentas už kiekvieną obligaciją nustatytomis datomis mokės palūkanas atkarpų pavidalu, kurių dydis apskaičiuojamas kaip tam tikras procentas nuo obligacijos nominaliosios vertės. Atkarpos obligacijų palūkanos gali būti fiksuotos (nustatomos vienodos visam obligacijų galiojimo laikotarpiui) arba kintamos (nustatomos Galutinėse sąlygose nurodytomis dienomis, atsižvelgiant į pasirinktos bazinės palūkanų normos pokyčius). Palūkanų normos dydis arba jos nustatymo tvarka ir atkarpų mokėjimo datos bus nurodytos konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose. Kiekvienos atkarpos periodo palūkanos pradės kauptis prieš tai buvusio periodo atkarpos mokėjimo dieną, o pirmosios atkarpos atveju arba jei atkarpa bus mokama vieną kartą, palūkanos pradės kauptis ne nuosavybės VP įsigaliojimo dieną ir kaupsis iki to periodo atkarpos mokėjimo dienos arba išpirkimo dienos, jeigu Galutinėse sąlygose nenumatyta kitaip. Taip pat Galutinėse sąlygose bus nurodytas dienų skaičiavimo metodas, kuriuo remiantis apskaičiuojamas atkarpos dydis.

Diskontuotos obligacijos

Diskontuotos obligacijos platinimo metu bus parduodamos už žemesnę negu nominalioji obligacijos vertė kainą (nominalioji obligacijos vertė bus diskontuota Galutinėse sąlygose nustatytu metiniu pajamingumu). Obligacijų išpirkimo dieną investuotojui bus sumokama nominalioji obligacijos vertė. Galutinėse sąlygose bus nurodytas dienų skaičiavimo metodas, kuriuo remiantis bus apskaičiuota obligacijų įsigijimo kaina.



Su finansine priemone susietos obligacijos

Šių obligacijų pelningumas priklauso nuo finansinės priemonės (perleidžiami vertybiniai popieriai, pinigų rinkos priemonės, kolektyvinio investavimo subjektų vertybiniai popieriai, finansiniai indeksai, biržos prekės ir kitos priemonės, kaip apibrėžta Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymo 3 str. 4 d.), kuri bus nurodyta emisijos Galutinėse sąlygose, vertės pokyčio, lyginant finansinės priemonės pradinę vertę su finansinės priemonės galutine verte, ir kintamų dydžių (investavimo koeficiento, finansinės priemonės pokyčio ribų ir kt.) reikšmių bei palūkanų dydžio (jei palūkanų mokėjimas nurodytas emisijos Galutinėse sąlygose).

Investuotojas yra garantuotas, kad įsigijęs su finansine priemone ar jų krepšeliu susietų obligacijų, išpirkimo dieną atgaus jų nominaliąją vertę net ir esant neigiamiems finansinės priemonės vertės pokyčiams – tai garantuoja emisijos apdraudimas, t. y. tarptautinėse rinkose sudarytas pasirinkimo sandoris.

Tuo pačiu šis pasirinkimo sandoris garantuos atitinkamą priemoką esant teigiamiems finansinės priemonės vertės pokyčiams. Galutinėse emisijos sąlygose gali būti numatyta, kad priemoka investuotojams bus mokama už bet kokius finansinės priemonės vertės pokyčius: tiek teigiamus, tiek neigiamus. Jeigu finansinės priemonės vertė per investicijos laikotarpį nepasikeis, obligacijų išpirkimo dieną investuotojas atgaus nominaliąją obligacijų vertę. Jei obligacijos yra susietos su keliomis finansinėmis priemonėmis, Galutinėse sąlygose gali būti numatyta, kad jų vertė krepšelyje nustatoma investicijos pabaigoje (Galutinėse sąlygose nustatyta tvarka), priklausomai nuo kiekvienos finansinės priemonės vertės pokyčio. Finansinės priemonės pradinės ir galutinės vertės nustatymo tvarka bus paskelbta Galutinėse sąlygose.

Atsižvelgus į pasirinkimo sandorio premijos dydį rinkoje, bus apskaičiuotos kintamų emisijos dydžių (investavimo koeficiento reikšmė, finansinės priemonės pokyčio ribos ir kt.) reikšmės. Kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose bus nurodomos tikėtinos ir mažiausios (ar didžiausios) galimos kintamų dydžių reikšmės. Tikrosios šių dydžių reikšmės bus paskelbtos emisijos Galutinėse sąlygose nurodytą dieną banko interneto tinklalapyje www.seb.lt.

Su finansine priemone susietos obligacijos gali būti išleidžiamos didesne negu nominalioji obligacijos vertė kaina, t. y. su rizikos premija. Ši rizikos premija yra skiriama kintamų emisijos dydžių (investavimo koeficiento, finansinės priemonės pokyčio ribų ir kt.) reikšmėms pagerinti. Įsigydamas obligacijų su rizikos premija, investuotojas sutinka rizikuoti papildomai investuotomis lėšomis: investuotojas papildomai investuotų lėšų neatgaus, jeigu finansinės priemonės vertė nepasikeis ar pasikeis investuotojui nenaudinga linkme, t.y. kitaip nei nurodyta Galutinėse sąlygose, arba atgaus tik dalį papildomai investuotų lėšų, jei obligacijų išpirkimo dieną priemoka už finansinės priemonės vertės pokytį bus mažesnė nei sumokėta rizikos premija.

Emisijos Galutinėse sąlygose bus nurodyti atvejai, kuomet emisijos gali būti anuliuotos, išpirkimo kainos apskaičiavimo tvarka bei rizikos veiksniai, susiję su išleidžiama emisija.

Investiciniai lakštai

Šių ne nuosavybės VP, kaip ir su finansine priemone susietų obligacijų, pelningumas priklauso nuo finansinės priemonės, kuri bus nurodyta emisijos Galutinių sąlygų apraše, vertės pokyčio, kintamų emisijos dydžių (pvz., investavimo koeficiento, finansinės priemonės pokyčio ribų ir kt.) reikšmių bei palūkanų dydžio (jei palūkanų mokėjimas nurodytas emisijos Galutinėse sąlygose).

Emisijos Galutinėse sąlygose bus nurodyta priemokos už finansinės priemonės vertės pokytį skaičiavimo tvarka: ar priemoką investuotojas uždirbs finansinės priemonės vertės kilimo (ar vien tik kritimo) atveju, ar tiek finansinės priemonės vertei kylant, tiek ir krentant (dvejopo pelno investiciniai lakštai). Jei investiciniai lakštai yra susieti su keliomis finansinėmis priemonėmis, Galutinėse sąlygose gali būti numatyta, kad jų vertė krepšelyje nustatoma investicijos pabaigoje (Galutinėse sąlygose

nustatyta tvarka), priklausomai nuo kiekvienos finansinės priemonės vertės pokyčio. Finansinės priemonės pradinės ir galutinės vertės nustatymo tvarka taip pat bus paskelbta Galutinėse sąlygose.

Kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose nurodomos tikėtinos ir mažiausios (ar didžiausios) galimos kintamų dydžių reikšmės. Tikrosios šių dydžių reikšmės bus paskelbtos emisijos Galutinėse sąlygose nurodytą dieną Banko interneto tinklalapyje www.seb.lt.

Investiciniai lakštai gali būti išleidžiami didesne negu nominalioji ne nuosavybės VP vertė kaina, t. y. su rizikos premija. Ši rizikos premija yra skiriama kintamų emisijos dydžių (investavimo koeficiento, finansinės priemonės pokyčio ribų ir kt.) reikšmėms pagerinti. Įsigydamas investicinių lakštų su rizikos premija, investuotojas sutinka rizikuoti papildomai investuotomis lėšomis: investuotojas papildomai investuotų lėšų neatgaus, jeigu finansinės priemonės vertė nepasikeis ar pasikeis investuotojui nenaudinga linkme, t. y. kitaip nei nurodyta Galutinėse sąlygose, arba atgaus tik dalį papildomai investuotų lėšų, jei lakštų išpirkimo dieną priemoka už finansinės priemonės vertės pokytį bus mažesnė nei sumokėta rizikos premija.

Skirtingai nei su finansine priemone susietų obligacijų atveju, investuotojas, įsigijęs investicinių lakštų, nėra garantuotas, kad išpirkimo dieną atgaus šių ne nuosavybės VP nominaliąją vertę. Investicinių lakštų Galutinių sąlygų apraše bus nurodytos sąlygos, kurioms susidarius (pavyzdžiui, jei finansinės priemonės vertė nukrenta žemiau nustatytos ribos ar finansinės priemonės vertės pokytis per tam tikrą laikotarpį pasiekia nustatytą dydį, ar pan.) investicija netenka kapitalo garantijos. Emisijos Galutinėse sąlygose taip pat bus nurodytas laikotarpis (bet kuriuo metu nuo finansinės priemonės pradinės vertės iki jos galutinės vertės nustatymo dienos ar konkretus laikotarpis ne nuosavybės VP galiojimo metu), kuriuo tikrinama, ar neatsirado sąlygų, dėl kurių netenkama kapitalo garantijos. Galutinių sąlygų apraše nurodytu laikotarpiu susidarius atitinkamoms sąlygoms, investicija netenka kapitalo garantijos, t. y. investicijos pabaigoje investuotojui išmokama reali investicijos vertė, kuri gali būti mažesnė už nominaliąją šių ne nuosavybės VP vertę. Tokiu atveju investuotojas gali prarasti dalį investuotų lėšų, o blogiausiu atveju jis gali prarasti visą investuotą sumą.

Emisijos Galutinėse sąlygose taip pat bus nurodyti atvejai, kuomet investicinių lakštų emisijos gali būti anuliuotos, išpirkimo kainos apskaičiavimo tvarka bei rizikos veiksniai, susiję su išleidžiama emisija.

Su finansine priemone susietų obligacijų ir investicinių lakštų emisijų Galutinėse sąlygose gali būti nurodyta, kad investuotojai, įsigiję šių ne nuosavybės VP, uždirbs ne tik priemoką už finansinės priemonės, su kuria susieti ne nuosavybės VP, vertės pokytį, bet ir gaus garantuotas palūkanas. Palūkanos mokamos neatsižvelgiant į finansinės priemonės, su kuria susieti ne nuosavybės VP, vertės pokytį. Palūkanos gali būti išmokamos už visą investicijos laikotarpį ne nuosavybės VP išpirkimo dieną arba gali būti mokamos atkarpų pavidalu nustatytais dienomis (pvz., kasmet). Palūkanų dydis ar jo nustatymo būdas bei palūkanų mokėjimo datos bus nurodytos konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose.

Jei palūkanos išmokamos už visą investicijos laikotarpį obligacijų išpirkimo dieną, palūkanų suma apskaičiuojama pagal formulę:

$$GP = N \times ((1 + r)^{\frac{t}{365}} - 1)$$

GP – garantuotos palūkanos už visą ne nuosavybės VP galiojimo laikotarpį;

N – ne nuosavybės VP nominalioji vertė;

r – metų palūkanų norma;

t – emisijos trukmė dienomis



Jei palūkanos mokamos atkarpų pavidalu, atkarpos dydis skaičiuojamas pagal pateiktą formulę:

$$A = N \times \frac{d}{365} \times \frac{r}{100}$$

A – atkarpos dydis;

N – ne nuosavybės VP nominalioji vertė;

d – kalendorinis atkarpos dienų skaičius;

r – metų palūkanų norma

Jei finansinės priemonės, nuo kurios vertės pokyčių priklauso su finansine priemone susietų obligacijų ir investicinių lakštų pelningumas, vertės nustatymo diena yra nedarbo diena, finansinės priemonės vertė bus nustatoma artimiausią darbo dieną. Kiekvienos ne nuosavybės VP emisijos Galutinėse sąlygose bus nurodyta, kas kiekvienos finansinės priemonės atveju bus laikoma nedarbo diena.

Jeigu išpirkimo, palūkanų, priemokos ar kitų lėšų už ne nuosavybės VP mokėjimo diena yra nedarbo diena, tuomet jos bus išmokamos artimiausią darbo dieną.

3.8. Išpirkimo data, paskolos amortizavimo bei grąžinimo tvarka

Kiekvienos pagal šią Programą išleidžiamos emisijos Galutinėse sąlygose bus nurodyta ne nuosavybės VP išpirkimo data. Ne nuosavybės VP išpirkimo dieną ne nuosavybės VP bus išperkami ir jų savininkams priklausanti suma pervedama:

- ne nuosavybės VP savininkų VP sąskaitų tvarkytojams, kurie paskutinės iki išpirkimo darbo dienos pabaigoje apskaitys investuotojų turimus ne nuosavybės VP;
- arba, jei investuotojų turimi ne nuosavybės VP paskutinę darbo dieną iki išpirkimo apskaitomi AB SEB banke, į ne nuosavybės VP savininkų ne nuosavybės VP pasirašymo sutartyje nurodytą sąskaitą.

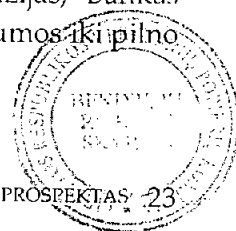
Teisė išpirkti išleidžiamus ne nuosavybės VP anksčiau nustatytos datos investuotojams nesuteikiama. Bankas anksčiau nustatytos datos išpirks tik su finansine priemone susietų obligacijų ir investicinių lakštų emisijas, jeigu tokia išankstinio išpirkimo teisė nustatyta emisijos Galutinėse sąlygose. Tokiu atveju ne nuosavybės VP emisijos Galutinėse sąlygose bus nustatytos: a) konkrečios sąlygos, kurioms įvykus bus galimas išankstinis ne nuosavybės VP emisijos išpirkimas (išankstinio išpirkimo sąlygos), b) išankstinio išpirkimo kaina arba jos apskaičiavimo tvarka, c) išankstinio išpirkimo datos ir d) tvarka, kaip Bankas informuos ne nuosavybės VP savininkus apie emisijos išpirkimą anksčiau termino.

Bankas anksčiau nustatytos išpirkimo datos išpirktiems ne nuosavybės VP antrinės apyvartos nevykdys ir teisės aktų nustatyta tvarka kreipsis į LCVPD dėl emisijos panaikinimo anksčiau nustatytos išpirkimo datos.

Jeigu ne nuosavybės VP išpirkimo diena yra nedarbo diena, tuomet lėšos už išperkamus ne nuosavybės VP bus išmokamos artimiausią darbo dieną. Pasikeitus investuotojo sąskaitai, jis nedelsiant turi apie tai pranešti savo sąskaitų tvarkytojui, kitu atveju, lėšos bus saugomos Banke Lietuvos teisės aktuose nustatytą laikotarpį (remiantis Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo 55 str. 9 d., atkarpos obligacijų, diskontuotų obligacijų ir su finansine priemone susietų obligacijų atveju 3 metus, investicinių lakštų atveju, pagal Lietuvos Respublikos civilinio kodekso nuostatas – 10 metų) ir išmokėtos pagal pirmą investuotojo pareikalavimą.

Visais klausimais dėl lėšų, išmokėtų už išpirktus ne nuosavybės VP, investuotojai gali kreiptis į Banką.

Bankui laiku neišpirkus ne nuosavybės VP ar nesumokėjus priemokos, palūkanų ar kitų priklausančių sumų už ne nuosavybės VP ir investuotojui raštu pareiškus pretenzijas, Bankas investuotojui už kiekvieną pradelstą dieną mokės 0,02% delspinigius nuo neišmokėtos sumos iki pilno atsiskaitymo.



3.9. Informacija apie pelningumą

Pagal šią Programą išleidžiamų ne nuosavybės VP pelningumas priklauso nuo įsigijimo kainos, termino, išpirkimo kainos, palūkanų (ar metinio pajamingumo) dydžio, finansinės priemonės vertės pokyčių, įsigijimo mokesčių ir kitų veiksnių.

Visos mokėtinos sumos už išperkamus ne nuosavybės VP apskaičiuojamos šiame Baziniame prospekte ir kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose nustatyta tvarka.

Galutinėse kiekvienos emisijos sąlygose bus nurodyta tvarka, pagal kurią apskaičiuojamos visos mokėtinos sumos už išperkamus konkrečios emisijos ne nuosavybės VP.

3.10. Atstovavimo ne nuosavybės VP savininkams tvarka

Prieš paskelbiant kiekvienos emisijos Galutinės sąlygas, Emitentas pasirašys ne nuosavybės VP savininkų interesų gynimo sutartį su viešosios apyvartos tarpininku. Ne nuosavybės VP savininkų interesus ginantis viešosios apyvartos tarpininkas bus nurodytas kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose. Su sutartimi galima bus susipažinti Banko Finansų rinkų departamente, adresu Jogailos g. 10, Vilniuje.

Ne nuosavybės VP savininkų interesų gynėjas įsipareigoja Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo ir kitų teisės aktų nustatyta tvarka ginti ne nuosavybės VP savininkų teises ir teisėtus interesus kaip jis gintų savo teises ir teisėtus interesus būdamas visų ne nuosavybės VP savininku. Ne nuosavybės vertybiniais popieriais, kurie nėra obligacijos, Banko ir investuotojo tarpusavio santykiams, teisių ir pareigų turiniui *mutatis mutandis* bus taikomos Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo nuostatos, taikytinos obligacijų emitento ir tokių obligacijų savininkų tarpusavio santykiams ir teisių bei pareigų turiniui. Remiantis Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo 55 straipsnio 7 punktu, daugiau kaip ½ bet kurios konkrečios emisijos ne nuosavybės VP turintys ne nuosavybės VP savininkai turi teisę nušalinti jų interesus ginantį vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininką ir reikalauti, kad Bankas sudarytų sutartį su jų siūlomu vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininku ir/arba nurodyti jų interesus ginančiam vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkui, kad Banko padarytas pažeidimas, susijęs su viešai platinama konkrečia ne nuosavybės VP emisija, yra neesminis ir todėl nereikia tam tikrų veiksmų jų interesams ginti (ši nuostata netaikoma akcinės bendrovės padarytiems pažeidimams, susijusiems su ne nuosavybės VP išpirkimu ir tinkamos išpirkimo kainos sumokėjimu). Ne nuosavybės VP savininkų interesų gynėjo nušalinimo atveju, būtų nedelsiant pasirašoma ne nuosavybės VP savininkų interesų gynimo sutartis su kitu viešosios apyvartos tarpininku.

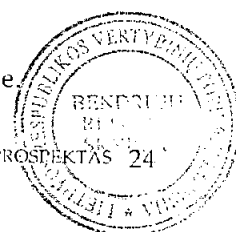
3.11. Sprendimai, įgaliojimai bei patvirtinimai, kurių pagrindu išleidžiami VP

2009 m. rugpjūčio 31 d. Banko Valdybos nutarimu Nr. 45.1 nutarta:

1. Išleisti naują 1,5 mlrd. litų (arba ekvivalenčios sumos kita valiuta) ne nuosavybės vertybinių popierių emisijų programą, pagal kurią Bankas 12 mėnesių galėtų leisti trumpalaikius (iki 1 metų) ir nuo 1 iki 10 metų trukmės negarantuotus, nekonvertuojamus ir nesubordinuotus ne nuosavybės vertybinius popierius;
2. Įgalioti Finansų rinkų departamentą:
 - 2.1. parengti 1,5 mlrd. litų ne nuosavybės vertybinių popierių emisijų programos Bazinį prospektą;
 - 2.2. nustatyti kiekvienos leidžiamos ne nuosavybės vertybinių popierių emisijos Galutinės sąlygas;
 - 2.3. vadovaujantis Banko įstatų VIII skyriumi, sprendimus dėl kiekvienos pagal programą leidžiamos emisijos išleidimo teikti Banko Valdybos tvirtinimui.

3.12. Ne nuosavybės VP išleidimo data

Kiekvienos ne nuosavybės VP emisijos išleidimo data bus nurodyta Galutinėse sąlygose.



3.13. *Bet kurių apribojimų perleisti VP apibūdinimas*

Tokių apribojimų nėra.

3.14. *Informacija apie mokesčius, atskaitomus išmokant už VP gautas pajamas*

Toliau pateikiama Banko parengta ne nuosavybės VP suteikiamų pajamų apmokestinimo tvarkos santrauka, kuri neturi ir negali būti traktuojama kaip mokesčių konsultacija. Investuotojai, ketinantys įsigyti pagal šį Bazinį prospektą išleidžiamų ne nuosavybės VP, turėtų patys atlikti savo jurisdikcijai bei teisinei – organizacinei formai taikomo ne nuosavybės VP suteikiamų pajamų mokestinio traktavimo tyrimą.

Gyventojų pajamų apmokestinimas

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

Nuolatinių Lietuvos gyventojų pajamų apmokestinimas

Vadovaujantis GPMĮ 17 straipsnio 1 dalies 20 punkto nuostatomis, gyventojų pajamų mokesčiu neapmokestinamos palūkanos už ne nuosavybės VP (išskyrus asmens, susijusio su gyventoju darbo santykiais ar jų esmę atitinkančiais santykiais, išleistus ne nuosavybės VP, jeigu už juos asmuo, susijęs su gyventoju darbo santykiais ar jų esmę atitinkančiais santykiais, gyventojui moka didesnes palūkanas negu kitiems tų pačių ne nuosavybės VP turėtojams), jeigu šie ne nuosavybės VP pradėti išpirkti ne anksčiau kaip po 366 dienų nuo jų išleidimo dienos. GPMĮ komentare paaiškinta, kad palūkanomis taip pat laikomos ir ne nuosavybės VP išleidimo ar išpirkimo momentu kreditoriui išmokamos sumos, viršijančios ne nuosavybės VP įsigijimo kainą ir jiems tenkančias palūkanas.

Vadovaujantis GPMĮ 17 straipsnio 1 dalies 30 punkto nuostatomis, gyventojų pajamų mokesčiu neapmokestinamos pajamos už parduotus arba kitaip perleistus nuosavybės VP, įsigytus po 1999 m. sausio 1 d., jeigu ne nuosavybės VP yra parduodami arba kitaip perleidžiami nuosavybės VP, kiekvienu atveju laikoma, kad pirmiausia parduodami arba kitaip perleidžiami nuosavybės VP anksčiausiai įsigyti ne nuosavybės VP) ir gyventojas 3 metus iki mokestinio laikotarpio, per kurį ne nuosavybės VP buvo parduoti arba kitaip perleisti nuosavybės VP, pabaigos pats ar kartu su susijusiais asmenimis nevaldė daugiau kaip 10 procentų vieneto, kurio ne nuosavybės VP yra parduodami arba kitaip perleidžiami nuosavybės VP, akcijų (dalių, pajų).

Pagal GPMĮ 22 straipsnio nuostatas ne nuosavybės VP palūkanų pajamos priskiriamos A klasės pajamoms. Todėl tais atvejais, kuomet ne nuosavybės VP palūkanų pajamos neatitinka minėtų neapmokestinimo kriterijų, pajamų mokestį nuo šių pajamų išskaičiuoti ir pervesti į biudžetą privalo išmokas išmokantis asmuo. GPMĮ 6 straipsnio 1 dalyje palūkanų apmokestinimui nustatytas 15 proc. tarifas.

Pagal Lietuvos Respublikos sveikatos draudimo įstatymo (toliau – SDĮ) 17 straipsnio 8 dalies nuostatas nuo nuolatiniams Lietuvos gyventojams išmokamų ne nuosavybės VP palūkanų pajamų, kurios apmokestinamos gyventojų pajamų mokesčiu, skaičiuojamos 6 proc. dydžio privalomojo sveikatos draudimo įmokos. Kadangi minėtos palūkanų pajamos pagal GPMĮ priskiriamos A klasės pajamoms, privalomojo sveikatos draudimo mokestį nuo šių pajamų išskaičiuoti ir pervesti į biudžetą privalo išmokas išmokantis asmuo.

Ne nuosavybės VP pardavimo pajamos pagal GPMĮ 22 straipsnio nuostatas priskiriamos gyventojų B klasės pajamoms. Todėl tais atvejais, kuomet ne nuosavybės VP pardavimo pajamos neatitinka minėtų neapmokestinimo kriterijų, pagal GPMĮ 25 straipsnio nuostatas gyventojų pajamų mokestį nuo šių pajamų GPMĮ nustatyta tvarka deklaruoja, apskaičiuoja ir sumoka pats gyventojas arba jo įgaliotas asmuo. Bankas neprivalo ir neįsipareigoja už gyventoją deklaruoti, apskaičiuoti ir

sumokėti pajamų mokesčio nuo šių gyventojų pajamų. GPMĮ 6 straipsnio 1 dalyje ne nuosavybės VP pardavimo pajamų apmokestinimui nustatytas 15 proc. tarifas. Be to, pagal GPMĮ 19 straipsnio nuostatas apskaičiuojant apmokestinamas pajamas iš ne nuosavybės VP pardavimo kainos gali būti atimama jų įsigijimo kaina bei sumokėti teisės aktuose nustatyti privalomi mokėjimai, susiję su ne nuosavybės VP pardavimu ar kitokiu perleidimu nuosavybės.

Pagal SSĮ 17 straipsnio 8 dalies nuostatas nuo nuolatinių Lietuvos gyventojų gaunamų ne nuosavybės VP pardavimo pajamų, kurios apmokestinamos gyventojų pajamų mokesčiu, skaičiuojamos 6 proc. dydžio privalomojo sveikatos draudimo įmokos. Kadangi minėtos pardavimo pajamos pagal GPMĮ priskiriamos B klasės pajamoms, privalomojo sveikatos draudimo mokestį nuo šių pajamų apskaičiuoja ir sumoka pats gyventojas arba jo įgaliotas asmuo. Bankas neprivalo ir neįsipareigoja už gyventoją apskaityti ir sumokėti privalomojo sveikatos draudimo mokesčio nuo šių gyventojų pajamų.

Nenuolatinių Lietuvos gyventojų pajamų apmokestinimas

Pagal GPMĮ 5 straipsnio 4 dalies nuostatas nenuolatinio Lietuvos gyventojų pajamų mokesčio objektas yra tik ne nuosavybės VP palūkanų pajamos. Nenuolatinių gyventojų gautos ne nuosavybės VP palūkanų pajamos neapmokestinamos analogiška tvarka, kaip ir nuolatinių gyventojų. Tuo atveju, jeigu ne nuosavybės VP palūkanų pajamos neatitinka GPMĮ 17 straipsnio 1 dalies 20 punkte nustatytų neapmokestinimo kriterijų, pajamų mokestį išskaičiuoti ir pervesti į biudžetą privalo išmokas išmokėjęs asmuo, nes šios pajamos pagal GPMĮ 22 straipsnio nuostatas priskiriamos A klasės pajamoms. Pagal GPMĮ 6 straipsnio 1 dalies nuostatas šios pajamos apmokestinamos taikant 15 proc. pajamų mokesčio tarifą.

Pagal Mokesčių administravimo įstatymo (toliau – MAĮ) 5 straipsnio 1 dalies nuostatas, jeigu Lietuvos Respublikos tarptautinėse sutartyse nustatytos kitokios negu atitinkamų mokesčių įstatymuose apmokestinimo taisyklės ir šios sutartys yra ratifikuotos, įsigaliojusios ir taikomos Lietuvos Respublikoje, tai viršenybę turi minėtose tarptautinėse sutartyse nustatytos taisyklės.

Juridinių asmenų pajamų apmokestinimas

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

Lietuvos juridinių asmenų pajamų apmokestinimas

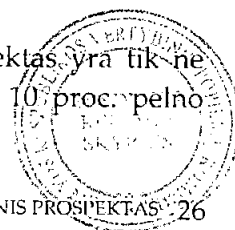
Lietuvos vieneto (juridinio asmens) už Banko ne nuosavybės VP gautos palūkanų pajamos priskiriamos šio vieneto apmokestinamosioms pajamoms. PMĮ komentare paaiškinta, kad tuo atveju, jei ne nuosavybės VP patvirtina, kad suėjęs ne nuosavybės VP leidėjo nustatytam ne nuosavybės VP išpirkimo terminui, emitentas jį išperka didesne kaina nei buvo sumokėta jį išleidžiant, tai ne nuosavybės vertybinio popieriaus išleidimo ir išpirkimo kainų skirtumo suma laikoma palūkanomis.

Lietuvos vienetas, pardavęs ne nuosavybės VP, pagal PMĮ 16 straipsnio nuostatas pripažįsta turto vertės padidėjimo pajamas (ne nuosavybės VP pardavimo kainos ir įsigijimo kainos skirtumą). Pagal šio straipsnio 5 dalies nuostatas, jei vienetas perleidžia ne nuosavybės VP, tai šio perleidimo rezultatas ne nuosavybės vertybinį popierių perleidusiam vienete – turto vertės padidėjimo pajamos mažinamos diskonto suma, kuri jau buvo įtraukta į ne nuosavybės VP perleidusio vieneto pajamas.

Nurodytos ne nuosavybės VP palūkanų pajamos ir pardavus ne nuosavybės VP turto vertės padidėjimo pajamos įtraukiamos į bendrą Lietuvos vieneto apmokestinamąjį rezultatą, kuris apmokestinamas PMĮ nustatyta tvarka. Bankas neprivalo ir neįsipareigoja už Lietuvos juridinį asmenį deklaruoti, apskaityti ir sumokėti pelno mokestį nuo juridinio asmens gauto pelno.

Užsienio vienetų pajamų apmokestinimas

Pagal PMĮ 4 straipsnio 4 dalies nuostatas užsienio vieneto pelno mokesčio objektas yra tik ne nuosavybės VP palūkanų pajamos. PMĮ 5 straipsnio 1 dalies 2 punkte nustatytas 10 proc. pelno



mokesčio prie pajamų šaltinio tarifas. Vadovaudamasis PMĮ 37 straipsnio nuostatomis, Bankas įsipareigoja apskaičiuoti ir sumokėti į Lietuvos Respublikos biudžetą pelno mokestį prie pajamų šaltinio už užsienio vienetams išmokamas palūkanas.

Pagal MAĮ 5 straipsnio 1 dalies nuostatas, jeigu Lietuvos Respublikos tarptautinėse sutartyse nustatytos kitokios negu atitinkamų mokesčių įstatymuose apmokestinimo taisyklės ir šios sutartys yra ratifikuotos, įsigaliojusios ir taikomos Lietuvos Respublikoje, tai viršenybę turi minėtose tarptautinėse sutartyse nustatytos taisyklės.

Iškilus papildomiems klausimams, investuotojui patariama kreiptis į nepriklausomus nuo Banko ir jo patarėjų mokesčių konsultantus ir/arba atitinkamas mokesčių administravimo įstaigas dėl galimų mokesčių, susijusių su siūlomų ne nuosavybės VP įsigijimu.



4. SIŪLYMO SĄLYGOS

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

Siūlymo galiojimo laikotarpis bei tvarka

Išleidžiami ne nuosavybės VP bus siūdomi viešai. Banko ne nuosavybės VP platina pats Bankas ir platintojai, jei jie yra numatyti emisijų Galutinėse sąlygose. Siūlymas įsigyti Banko ne nuosavybės VP galioja Galutinėse sąlygose nustatytu platinimo laikotarpiu. Galutinės sąlygos bus skelbiamos Banko interneto tinklalapyje www.seb.lt. Jei Galutinėse sąlygose bus nurodyta daugiau platintojų, tuomet Galutinės sąlygos bus skelbiamos ir platintojų interneto tinklalapiuose.

Ne nuosavybės VP potencialiems investuotojams Bankas gali siūlyti skelbdamas per visuomenines informavimo priemones, per naujienų agentūrą BNS, asmeninių susitikimų ir prezentacijų metu.

Ne nuosavybės VP pasirašomi Banko Finansų rinkų departamente, visuose Banko klientų aptarnavimo padaliniuose bei Platintojų padaliniuose Galutinių sąlygų priede nurodytais adresais ir darbo laiku.

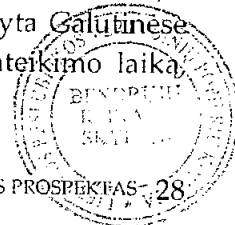
Ne nuosavybės VP gali būti pasirašomi naudojantis Banko prekybos vertybiniais popieriais internetu sistema. Naudojantis šia sistema pasirašyti ne nuosavybės VP gali tie investuotojai, kurie yra su Banku sudarę Elektroninių paslaugų teikimo sutartį. Naudojantis prekybos vertybiniais popieriais internetu sistema ne nuosavybės VP gali būti pasirašomi bet kuriuo metu platinimo laikotarpiu. Bet kuriuo atveju ne nuosavybės VP pasirašymo teisės pasirašymo dieną įgyjamos tik tada, jeigu pasirašymo diena yra darbo diena ir ne nuosavybės VP pasirašomi iki Galutinėse sąlygose nurodytos valandos. Kitu atveju pasirašymo teisių įgijimo diena yra artimiausia obligacijų platinimo laikotarpio darbo diena.

Ne nuosavybės VP pasirašomi sudarant šių VP pasirašymo sutartis. Ne nuosavybės VP pasirašymo dokumentai tarp Banko ir profesionalių investuotojų taip pat gali būti pasirašyti abiejų sandorio šalių, juos sutartu laiku faksu išsiunčiant kitai sandorio šaliai bei tą pačią dieną išsiunčiant originalą kurjeriniu ar registruotu paštu kitai sandorio pusei. Bet koku būdu gauta sutartis įsigalioja pasirašymo dieną (reglamentuoja Lietuvos Respublikos civilinis kodeksas). Sutartį pasirašo Banko įgaliotas asmuo ir investuotojas asmeniškai arba per įgaliotus asmenis. Pasirašymo sutartis taip pat gali būti sudaroma Bankui akceptuojant investuotojo platinimo metu pateiktą paraišką, jeigu paraiškos teikimo galimybė ir tvarka numatyta Galutinėse sąlygose.

Banko akcininkai neturės pirmumo teisės pasirašyti ne nuosavybės VP. Kiekvienos pagal šią Programą išleidžiamos emisijos Galutinėse sąlygose gali būti nustatytos investuotojų grupės, jų nustatymo kriterijai ir suteikiamos teisės. Jokiai investuotojų grupei nerezervuojama ne nuosavybės VP emisijų ar bet kurios iš jų dalis. Investuotojas negali parduoti ar kitaip perleisti pasirašymo teisių į ne nuosavybės VP, įgytų pagal pasirašytus ne nuosavybės VP pasirašymo dokumentus.

Ne nuosavybės VP bus laikomi išplatintais, jeigu investuotojai, sudarę ne nuosavybės VP pasirašymo sutartį, sutartyje nustatyta tvarka ir terminais apmokės ne nuosavybės VP.

Riboto dydžio emisijų atveju Bankas kontroliuos, jog nebūtų išplatinta daugiau ne nuosavybės VP nei nurodyta Galutinėse sąlygose. Platinimo laikotarpiu kiekviena ne nuosavybės VP pasirašymo sutartis bus numeruojama. Platinimo laikotarpiu kiekvienos darbo dienos pabaigoje Vertybinių popierių ir finansų rinkų operacijų departamento darbuotojas tikrins, ar išplatintų ir pasirašytų ne nuosavybės VP skaičius neviršija Galutinėse sąlygose nurodyto emisijos dydžio. Jei investuotojai pasirašys obligacijų pasirašymo sutarčių įsigyti daugiau ne nuosavybės VP nei nurodyta Galutinėse sąlygose, tai obligacijos investuotojams bus paskirstomos atsižvelgiant į sutarties pateikimo laiką, tenkinant anksčiau pateiktas sutartis (laikantis laiko prioriteto).



Atkarpos ar diskontuotų obligacijų emisijos atveju, kai obligacijų palūkanos (atkarpos obligacijų emisijos atveju) ar metinis pajamingumas (diskontuotų obligacijų emisijos atveju) yra fiksuoti ir skelbiami Galutinėse sąlygose, obligacijos platinimo laikotarpiu pasirašomos sudarant obligacijų pasirašymo sutartis. Atkarpos ar diskontuotų obligacijų emisijos atveju, kai nustatomos galimos obligacijų palūkanų (atkarpos obligacijų emisijos atveju) ar metinio pajamingumo (diskontuotų obligacijų emisijos atveju) ribos ir tikrosios palūkanos (ar metinis pajamingumas) fiksuojamos tik obligacijų platinimo laikotarpio pabaigoje, obligacijos platinimo laikotarpiu gali būti pasirašomos ne tik sudarant obligacijų pasirašymo sutartis, bet ir teikiant paraiškas įsigyti obligacijų, t.y. investuotojas galės pasirinkti ir įsigyti obligacijų sudarydamas obligacijų pasirašymo sutartį arba teikdamas paraišką. Tokiu atveju obligacijos bus platinamos žemiau nustatyta tvarka:

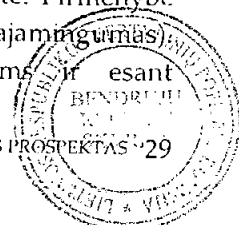
1. Galutinėse sąlygose bus nurodyta:

- a) Obligacijų palūkanų (ar metinio pajamingumo) kitimo ribos, apibrėžiamos minimaliomis ir maksimaliomis palūkanomis (ar metiniu pajamingumu);
- b) Minimali suma, už kurią siekiantis įsigyti obligacijų investuotojas gali teikti paraišką įsigyti obligacijų, nurodydamas didesnes negu nustatytos minimalios palūkanos (ar metinis pajamingumas);
- c) Tikrųjų palūkanų (ar metinio pajamingumo) nustatymo data;
- d) Tikrųjų palūkanų (ar metinio pajamingumo) paskelbimo tvarka.

Obligacijų pasirašymo sutartyje bus nurodytos minimalios palūkanos (ar metinis pajamingumas), t.y. apatinė intervalo riba, kas reiškia, kad investuotojas, sudarydamas obligacijų pasirašymo sutartis, negalės pasirinkti palūkanų normos (ar metinio pajamingumo). Jei paraiškoje įsigyti obligacijas investuotojo nurodyta suma yra didesnė nei Galutinėse sąlygose nustatyta minimali investuojama suma arba lygi minimaliai investuojamai sumai, nurodytai Galutinėse sąlygose, tai paraiškoje investuotojas gali nurodyti minimalias arba didesnes negu nustatytos minimalios palūkanos (ar metinis pajamingumas). Investuotojo pateikta paraiška įsigyti obligacijų bus laikoma negaliojančia ir atmesta, jei i) paraiškoje nurodyta suma yra mažesnė negu Galutinėse sąlygose nustatyta minimali investuojama suma ir / ar ii) paraiškoje investuotojo nurodytos palūkanos (ar metinis pajamingumas) viršija Galutinėse sąlygose apibrėžtas maksimalias palūkanas (ar metinį pajamingumą).

2. Pasibaigus obligacijų platinimo laikotarpiui:

- a) atkarpos ar diskontuotų obligacijų riboto dydžio emisijos atveju – jeigu obligacijų platinimo laikotarpiu pasirašant obligacijų pasirašymo sutartis bus išplatinta visa emisija, bus taikomos minimalios Galutinėse sąlygose nustatytos palūkanos (ar metinis pajamingumas), t. y. apatinė intervalo riba. Jei investuotojai pasirašys obligacijų pasirašymo sutarčių įsigyti daugiau ne nuosavybės VP nei nurodyta Galutinėse sąlygose, tai obligacijos investuotojams bus paskirstomos atsižvelgiant į sutarties pateikimo laiką, tenkinant anksčiau pateiktas sutartis (laikantis laiko prioriteto). Laikantis laiko prioriteto principo obligacijų pasirašymo sutartys bus vykdomos tol, kol bus pasiektas nustatytas bendras obligacijų emisijos dydis. Jeigu dvi ir daugiau obligacijų pasirašymo sutarčių bus pasirašyta tuo pačiu metu ir pageidaujamas įsigyti pagal šias sutartis obligacijų skaičius viršys bendrą likusių neišplatintų obligacijų skaičių, obligacijų pasirašymo sutartys bus tenkinamos proporcingai nurodytam pageidaujamam įsigyti obligacijų kiekiui. Visos pateiktos paraiškos įsigyti obligacijų bus atmetos;
- b) atkarpos ar diskontuotų obligacijų riboto dydžio emisijos atveju – jeigu obligacijų platinimo laikotarpiu pasirašant obligacijų pasirašymo sutartis bus išplatinta tik dalis emisijos, tačiau bus pateikta galiojančių paraiškų įsigyti obligacijų, Bankas paskirstys likusias obligacijas paraiškas pateikusiems investuotojams, siekdamas išplatinti Galutinėse sąlygose nurodytą arba mažesnę emisijos dydį, tačiau bet kuriuo atveju ne mažesnę negu yra bendra pagal obligacijų pasirašymo sutartis bei pateiktas ir tenkintinas paraiškas pasirašytų obligacijų nominalioji vertė. Pirmenybė bus teikiama paraiškoms, kuriose bus nurodytos mažiausios palūkanos (ar metinis pajamingumas). Nurodžiusiems vienodas palūkanas (ar metinį pajamingumą) investuotojams, ir esant



nepakankamam obligacijų likučiui, obligacijos paskirstomos proporcingai paraiškose nurodytam obligacijų skaičiui. Paraiškos įsigyti obligacijų, kuriose investuotojai nurodė didesnes palūkanas (ar metinį pajamingumą) negu nustatytos tikrosios obligacijų palūkanos (ar metinis pajamingumas), bus atmestos. Visiems obligacijų emisijos savininkams, nepriklausomai nuo to, ar jie obligacijas įsigijo sudarydami obligacijų pasirašymo sutartis ar teikdami paraiškas, bus mokamos didžiausios palūkanos (ar metinis pajamingumas) iš nurodytų paraiškose, kurias Bankas patenkino;

- c) atkarpos ar diskontuotų obligacijų neriboto dydžio emisijos atveju – Bankas, atsižvelgdamas į pagal obligacijų pasirašymo sutartis ir paraiškas pasirašytų obligacijų apimtį ir rinkos palūkanų normas, nustatys tikrąsias obligacijų palūkanas (ar metinį pajamingumą). Nustačius tikrąsias obligacijų palūkanas (ar metinį pajamingumą), tos paraiškos įsigyti obligacijų, kuriose investuotojai nurodė didesnes palūkanas (ar metinį pajamingumą) negu nustatytos tikrosios obligacijų palūkanos (ar metinis pajamingumas), bus atmestos. Tikrosios obligacijų palūkanos (ar metinis pajamingumas) bet kuriuo atveju neviršys Galutinėse sąlygose nurodytos maksimalios obligacijų palūkanų normos (ar metinio pajamingumo).
- d) tikrosios palūkanos (ar metinis pajamingumas) bus nustatomos paskutinę atkarpos ar diskontuotų obligacijų emisijos platinimo laikotarpio dieną pasibaigus Galutinėse sąlygose nurodytam platinimo laikui. Tikrųjų palūkanų (ar metinio pajamingumo) nustatymo dieną, investuotojai, kurių pateiktose paraiškose nurodytos palūkanos (ar metinis pajamingumas) yra mažesnės ar lygios Banko nustatytoms tikrosioms palūkanoms (ar metiniam pajamingumui), bus elektroniniu paštu, faksu ar telefonu informuoti apie jiems priskirtą obligacijų kiekį ir apie tai, kad įsigyjamas obligacijas investuotojas turės apmokėti Galutinėse sąlygose nurodytą datą iki Galutinėse sąlygose nurodytos valandos, tačiau bet kuriuo atveju ne vėliau nei iki obligacijų įsigaliojimo. Tuo atveju, jeigu investuotojas iki nustatyto termino neapmoka pagal pateiktą paraišką jam priskirtų obligacijų, i) nustatytos tikrosios palūkanos (ar metinis pajamingumas) nebus keičiamos ir bus skelbiamos Galutinėse sąlygose nustatyta tvarka, ir ii) pagal paraišką priskirtos ir neapmokėtos obligacijos kitiems investuotojams nebus priskiriamos. Jeigu Galutinėse sąlygose nurodytą datą iki Galutinėse sąlygose nurodytos valandos investuotojas apmoka tik dalį pagal jo pateiktą paraišką jam priskirtų obligacijų, tokia paraiška bus laikoma negaliojančia, o investuotojo sumokėtos sumos už įsigyjamas obligacijas bus per penkias darbo dienas grąžinamos į investuotojo sąskaitą, iš kurios lėšos buvo pervestos.

Investuotojai, pateikę paraiškas įsigyti obligacijų, neprivalės sudaryti ir obligacijų pasirašymo sutarties, t.y. obligacijų pasirašymo sutartys ir paraiškos turės vienodą juridinę galią.

Neribotų emisijų atveju kiekvienos emisijos išplatintų ne nuosavybės VP skaičius bus skaičiuojamas kiekvieną ne nuosavybės VP platinimo dieną pagal formulę:

$$Q_{\text{viso}N} = Q_{\text{isplatinta}N} + Q_{\text{viso}(N-1)}$$

$Q_{\text{viso}N}$ – bendras emisijos išplatintų ne nuosavybės VP skaičius N-tąją platinimo dieną;

$Q_{\text{isplatinta}N}$ – N-tąją platinimo dieną išplatintų ne nuosavybės VP skaičius;

$Q_{\text{viso}N-1}$ – bendras emisijos išplatintų ne nuosavybės VP skaičius (N-1)-tąją platinimo dieną.

Neribotų emisijų atveju Bankas kontroliuos, kad nebūtų pasirašyta daugiau ne nuosavybės VP negu numatyta maksimali pagal šią Programą išleidžiamų ne nuosavybės VP bendra nominalioji vertė, t.y. 1 500 000 000 litų arba ekvivalenti suma kita valiuta.

Įsigytų ne nuosavybės VP nuosavybės teisė fiksuojama asmeninėje investuotojo vertybinių popierių sąskaitoje. Investuotojas atskiru prašymu gali nurodyti, kad įsigyti ne nuosavybės VP būtų pervedami į asmeninę investuotojo vertybinių popierių sąskaitą, atidarytą pas investuotojo nurodytą viešosios apyvartos tarpininką. To nenurodžius, ne nuosavybės VP bus apskaitomi investuotojų vertybinių popierių sąskaitose, kurių tvarkytojas yra AB SEB bankas.

Galimybių sumažinti pasirašytų vertybinių popierių skaičių ir permokų grąžinimo ne nuosavybės VP pasirašymo dokumentus pasirašiusiems subjektams tvarka



Jei ne nuosavybės VP emisijos pripažįstamos įvykusiomis, visi pasirašyti ir apmokėti ne nuosavybės VP bus laikomi išplatintais ir jų skaičius nebus mažinamas.

Diskontuotų obligacijų emisijos atveju, kai nustatomos galimos obligacijų metinio pajamingumo ribos, o faktinis metinis pajamingumas, fiksuojamas tik obligacijų platinimo laikotarpio pabaigoje, viršija minimalų metinį pajamingumą, naudotą apskaičiuojant obligacijų įsigijimo kainą, investuotojo sumokėtos ir turimos mokėti sumos už įsigijamas obligacijas skirtumas, jei toks susidaro, per penkias darbo dienas nuo tikrojo obligacijų metinio pajamingumo nustatymo dienos bus grąžinamas į investuotojo sąskaitą, nurodytą obligacijų pasirašymo sutartyje.

Informacija apie mažiausią ir (arba) didžiausią ne nuosavybės VP pasirašymo dokumentuose nurodytą ne nuosavybės VP kiekį

Jei Galutinėse sąlygose nenurodyta kitaip, mažiausias viename investuotojui siūlomas įsigyti ne nuosavybės VP kiekis yra 1. Jei Galutinėse sąlygose nenurodyta kitaip, didžiausias viename investuotojui siūlomas įsigyti kiekis nėra nustatomas, tačiau, jei emisija yra riboto dydžio, jis negali viršyti sutarties pasirašymo dieną likusių nepasirašytų ne nuosavybės VP kiekio, arba, jei emisija yra neriboto dydžio, jis negali viršyti sutarties pasirašymo dieną likusių visų pagal Programą nepasirašytų ne nuosavybės VP kiekio.

Atkarpos ir diskontuotų obligacijų emisijų atveju, kai sudaromos ne tik obligacijų pasirašymo sutartys, bet ir teikiamos paraiškos įsigyti obligacijų, Galutinėse sąlygose bus nustatoma minimali investuojama suma, už kurią siekiantis įsigyti obligacijų investuotojas gali teikti paraišką įsigyti obligacijų, nurodydamas ne mažesnes negu nustatytos minimalios palūkanos (ar metinis pajamingumas).

VP apmokėjimo ir jų pateikimo būdas ir terminas

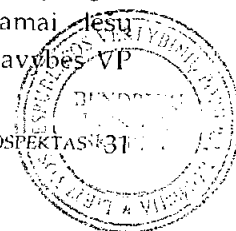
Galutinėse kiekvienos ne nuosavybės VP emisijos sąlygose bus nurodytas apmokėjimo būdas ir terminas.

Jei Galutinėse sąlygose bus nurodyta, kad apmokėjimo už ne nuosavybės VP, įsigytus pagal pasirašymo sutartį, diena yra ne nuosavybės VP platinimo paskutinė diena, tai reikš, kad investuotojai turės apmokėti ne nuosavybės VP paskutinę ne nuosavybės VP platinimo dieną iki Galutinėse sąlygose nurodytos valandos ir ta kaina, kuri yra taikytina tai dienai.

Jei Galutinėse sąlygose bus nurodyta, kad apmokėjimo už ne nuosavybės VP, įsigytus pagal pasirašymo sutartį, diena yra ne nuosavybės VP pasirašymo diena, tai reikš, kad investuotojai turės apmokėti ne nuosavybės VP sutarties pasirašymo dieną iki Galutinėse sąlygose nurodytos valandos ir ta kaina, kuri yra taikytina tai pasirašymo dienai.

Galutinėse sąlygose gali būti nurodyta, kad kiekvienas investuotojas pasirašydamas sutartį turi galimybę pasirinkti ne nuosavybės VP apmokėjimo dieną, jei ši diena yra ne nuosavybės VP platinimo diena, o tuo pačiu ir kaina. Tai yra, investuotojas gali pasirašyti sutartį ir iškart apmokėti pasirašomus ne nuosavybės VP (sutarties pasirašymo dienos kaina) arba pasirašyti sutartį, kuria išsipareigoja įsigyti norimą skaičių ne nuosavybės VP, tačiau apmokėti ne nuosavybės VP vėliau (jo pasirinktą dieną iki Galutinėse sąlygose nurodytos valandos) ir ta kaina, kuri nustatyta apmokėjimo dienai. Jei Sutarties pasirašymo dieną negalima sumokėti pasirašomų ne nuosavybės VP įsigijimo kainos (pavyzdžiui, Sutarties pasirašymo diena yra šeštadienis ir pan.), investuotojas visais atvejais turi pasirinkti ne nuosavybės VP apmokėjimo dieną. Visi apmokėjimai pagal šias sutartis turi būti įvykdyti Galutinėse sąlygose nurodytais terminais. Jeigu investuotojas, pasirašęs su Banku sutartį, kuria išsipareigoja už pasirašomus ne nuosavybės VP sumokėti vėliau nei sutarties pasirašymo dieną, ne nuosavybės VP laiku neapmoka, tai tokia sutartis nelenka galios.

Galutinėse sąlygose gali būti nurodyta, kad Investuotojas, pasirašydamas ne nuosavybės VP pasirašymo sutartį, turi būti sukaupęs savo sąskaitoje, nurodytoje ne nuosavybės VP pasirašymo sutartyje, lėšų sumą, pakankamą atsiskaitymui už ne nuosavybės VP. Taip pat Investuotojas gali pasirašyti ne nuosavybės VP pasirašymo sutartį, sąskaitoje nesukaupęs pakankamai lėšų atsiskaitymui už įsigijamus ne nuosavybės VP, tik jei pasirinktą apmokėjimo už ne nuosavybės VP



dieną sąskaitoje bus pakankamai lėšų, kurias Investuotojas gaus už kitų VP, dėl kurių pateiktas pavedimas parduoti, pardavimą.

Galutinėse sąlygose taip pat gali būti nurodyta, kad, jeigu atsiskaitymo už ne nuosavybės VP diena yra vėlesnė nei ne nuosavybės VP pasirašymo sutarties diena, Bankas apriboja Investuotojo teisę disponuoti sąskaitoje, skirtoje atsiskaitymui už VP, esančia lėšų, reikalingų atsiskaityti už pasirašomus ne nuosavybės VP, suma.

Galutinėse sąlygose bus nurodytas konkretus ne nuosavybės VP pasirašymo ir apmokėjimo terminas bei valandos. Galutinėse sąlygose taip pat bus nurodyta data, iki kurios galima pasirašyti sutartį su vėlesniu apmokėjimu (jei taikoma). Po šios datos visi pasirašomi ne nuosavybės VP turi būti apmokėti tik ne nuosavybės VP pasirašymo dieną. Jei ši diena sutampa su paskutine ne nuosavybės VP platinimo diena, tuomet ji nebus nurodyta.

Paraiškas pateikę investuotojai obligacijas turės apmokėti Galutinėse sąlygose nurodytą datą iki tam tikros valandos, tačiau bet kuriuo atveju ne vėliau nei iki obligacijų įsigijimo.

Investuotojų sumokėtos sumos už ne nuosavybės VP pagal netekusias galios ne nuosavybės VP pasirašymo sutartis (pvz. emisijos anuliavimo atveju) bus grąžintos investuotojams ne vėliau kaip per 5 darbo dienas nuo paskelbimo apie emisijos anuliavimą. Tokiu atveju investuotojams į sąskaitą, iš kurios buvo sumokėta už kiekvieną pagal netekusias galios ne nuosavybės VP pasirašymo sutartis pasirašytą ne nuosavybės VP, bus grąžinta suma, lygi pagal netekusias galios ne nuosavybės VP pasirašymo sutartis pasirašytų ne nuosavybės VP vertei jų galiojimo pradžios dieną, ir įsigijimo mokestis.

Siūlymo rezultatų viešo paskelbimo būdas ir data

Pasibaigus ne nuosavybės VP platinimo terminui ir emisiją pripažinus įvykusia, artimiausią darbo dieną VPK ir LCVPD pateikiama vertybinių popierių išplatavimo ataskaita, taip pat emisijai LCVPD atidaroma VP emisijos registracijos sąskaita. Emisiją pripažinus neįvykusia, VP emisijos registracijos sąskaita nebus atidaroma.

4.2. Platinimo ir paskirstymo planas

Išleidžiami ne nuosavybės VP bus siūlomi Lietuvos ir užsienio investuotojams, nenustatant jokių apribojimų. Ne nuosavybės VP pasirašymas ir siūlymas bus vykdomas Galutinėse sąlygose nurodytoje Europos Sąjungos valstybėje (-ėse). Jei Galutinėse sąlygose bus numatyta ne nuosavybės VP platinti kitoje Europos Sąjungos valstybėje nei Lietuva, Bankas kreipsis į VPK su prašymu leisti vertybinius popierius viešai siūlyti ar įtraukti į prekybą reguliuojamoje rinkoje kitoje valstybėje. Konkretus paskirstymo planas nebus rengiamas, o ne nuosavybės VP pasirašymo sutartys ir paraiškos bus pasirašomos visą ne nuosavybės VP platinimo laikotarpį be jokių apribojimų. Ribotų emisijų atveju, jeigu prieš ne nuosavybės VP platinimo laikotarpio pabaigą būtų išplatinti visi ne nuosavybės VP, ne nuosavybės VP pasirašymas bus nutrauktas.

4.3. Kainos nustatymas

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

Jei Galutinėse sąlygose nenurodyta kitaip, diskontuotų obligacijų įsigijimo kaina apskaičiuojama pagal formulę:

$$K = N \times \frac{1}{\left(1 + \frac{Y}{100}\right)^{\frac{d+b}{365}}}$$

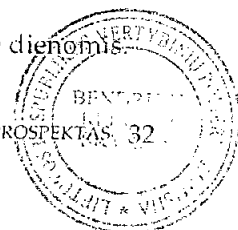
K – ne nuosavybės VP įsigijimo kaina;

Y – metinis pajamingumas;

N – nominalioji ne nuosavybės VP vertė;

d – dienų iki ne nuosavybės VP platinimo pabaigos skaičius;

D – ne nuosavybės VP galiojimo trukmė dienomis.



Diskontuotų obligacijų emisijos atveju, kai nustatomos galimos obligacijų metinio pajamingumo ribos, apibrėžiamos minimaliu ir maksimaliu metiniu pajamingumu, o faktinis metinis pajamingumas fiksuojamas tik obligacijų platinimo laikotarpio pabaigoje, tai pasirašant obligacijų pasirašymo sutartis obligacijų įsigijimo kaina apskaičiuojama naudojant nurodytą minimalų metinį pajamingumą (nustatyto metinio pajamingumo intervalo apatinį rėžį). Obligacijų platinimo pabaigoje nustačius tikrąjį obligacijų metinį pajamingumą, viršijantį apskaičiuojant obligacijų įsigijimo kainą naudotą minimalų metinį pajamingumą, investuotojo sumokėtos ir turimos mokėti sumos už įsigyjamą obligaciją skirtumas, jei susidaro, bus per penkias darbo dienas nuo tikrojo obligacijų metinio pajamingumo nustatymo dienos grąžinamas į investuotojo sąskaitą, nurodytą obligacijų pasirašymo sutartyje.

Jei Galutinėse sąlygose nenurodyta kitaip, atkarpos obligacijų, su finansine priemone susietų obligacijų, investicinių laktų ir bet kurių pagal šią Programą leidžiamų ne nuosavybės VP derinių, išskyrus diskontuotas obligacijas, įsigijimo kaina apskaičiuojama pagal formulę:

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

K – ne nuosavybės VP įsigijimo kaina;
 Y – metinė palūkanų norma;
 N – nominalioji ne nuosavybės VP vertė;
 R – rizikos premija (jei taikoma);
 d – dienų iki ne nuosavybės VP platinimo pabaigos skaičius.

Galutinėse sąlygose gali būti nurodyta ir kita įsigijimo kainos apskaičiavimo formulė/tvarka.

Apskaičiuotos ne nuosavybės VP įsigijimo kainos bus nurodytos kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose. Investuotojai sumoka visą pasirašomų ne nuosavybės VP įsigijimo kainą, taikytiną pagal sutartyje nustatytą ne nuosavybės VP apmokėjimo dieną. Galutinėse sąlygose gali būti numatytas įsigijimo mokestis, kurį investuotojas turėtų sumokėti Emitentui kartu su apmokėjimu už ne nuosavybės VP.

4.4. Platinimas ir garantavimas

Išleidžiami ne nuosavybės VP bus siūlomi viešai. Banko ne nuosavybės VP platina pats Bankas. Bankas gali paskirti vieną ar daugiau platintojų, apie tai informuodamas kiekvienos pagal šią Programą leidžiamos emisijos Galutinėse sąlygose.

Garantavimo sutarčių dėl kiekvienos pagal šią Programą išleidžiamos emisijos išplatavimo sudaryta nėra.

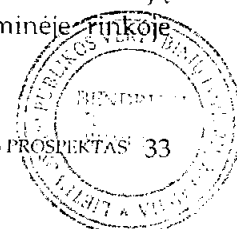
Ne nuosavybės VP suteikiamos reikalavimo teisės investuotojams nėra papildomai užtikrinamos garantija ir/ar kitokiu būdu.

5. ĮTRAUKIMAS Į PREKYBOS SĄRAŠĄ

5.1. Informacija apie tai, ar Emitento VP bus įtraukti į reguliuojamos rinkos prekybos sąrašus

Informacija apie tai, ar bus kreipiamasi į reguliuojamos rinkos operatorių dėl pagal šią Programą išleidžiamų emisijų įtraukimo į VP prekybos sąrašus, bus paskelbta kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose.

Tuo atveju, jeigu pagal šią Programą leidžiamų emisijų Galutinėse sąlygose būtų numatyta kreiptis dėl leidžiamų ne nuosavybės VP įtraukimo į reguliuojamos rinkos prekybos sąrašus, investuotojas, pirminėje rinkoje įsigydamas Banko leidžiamų ne nuosavybės VP, susiduria su rizika, jog dėl techninių ar kitokių priežasčių Banko prašymas įtraukti vertybinius popierius į prekybą reguliuojamoje rinkoje bus atmestas. Tokiu atveju sumažėtų VP likvidumas ir tam tikros investuotojų grupės dėl norminiuose aktuose taikomų apribojimų būtų priverstos parduoti pirminėje rinkoje įsigytus VP, o tai galėtų sumažinti VP kainą.



5.2. Informacija apie tos pačios klasės VP, įtrauktus į reguliuojamos rinkos prekybos sąrašus

Bankas yra išleides vieną ne nuosavybės VP emisiją, kuri yra įtraukta į NASDAQ OMX Vilnius vertybinių popierių biržos Skolos vertybinių popierių prekybos sąrašus:

Parametrai	Emisija
ISIN kodas	LT0000402299
Emisijos dydis (vnt.)	178 188
Vieneto nominalioji vertė	100,00 litų
Emisijos dydis	17 818 800,00 litų
Emisijos galiojimo pradžios data	2008 03 08
Išpirkimo data	2010 03 09
Palūkanų dydis	6,40 %

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

Tarpininkų, įsipareigojusių užtikrinti pagal Programą išleidžiamų ne nuosavybės VP likvidumą antrinėje rinkoje, nėra.

6. PAPILDOMA INFORMACIJA SUSIJUSI SU EMISIJOMIS

6.1. Su emisija susiję patarėjai

Ruošiant šį Bazinį prospektą patarėjų paslaugomis nesinaudota.

6.2. Audituota informacija ir eksperto teisėmis veikiančio asmens pareiškimas

Šiame prospekte Registracijos dokumente pateikta finansinė informacija (2007 metų ir 2008 metų bei 2008 metų 6 mėn. ir 2009 metų 6 mėnesių finansinė informacija) yra audituota. Naujausią Banko finansinę informaciją galima rasti interneto tinklalapyje www.seb.lt ir centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje, adresu www.crib.lt. Į šį Bazinį prospektą asmens, veikiančio eksperto teisėmis, pareiškimo ar ataskaitos įtraukta nėra.

6.3. Emitento ar jo ne nuosavybės VP kredito reitingai

Banko išleistiems ne nuosavybės VP reitingai nėra suteikti.

Šiuo metu jokia reitingų agentūra Bankui skolinimosi reitingų Banko prašymu ar Bankui dalyvaujant reitingavimo procese nėra nustačiusi.

SEB grupei, kurios narys yra Bankas, suteikti tokie reitingai:

Reitingų agentūra	Trumpalaikio skolinimosi reitingas	Ilgalaikio skolinimosi reitingas	Ilgalaikio skolinimosi perspektyva
Moody's	P-1	A1	neigiama
Standard & Poor's	A-1	A+	neigiama
Fitch ratings	F1	A+	stabili
DBRS	R-1 (middle)	AA (low)	stabili



REGISTRACIJOS DOKUMENTAS

ŠIAME REGISTRACIJOS DOKUMENTE INFORMACIJA PATEIKIAMA PAGAL 2004 M. BALANDŽIO 29 D. KOMISIJOS REGLAMENTO (EB) NR. 809/2004 XI PRIEDE PATEIKTĄ APRAŠĄ.

7. ATESTUOTI AUDITORIAI

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

2007 ir 2008 metų metinės finansinės informacijos bei 2008 m. ir 2009 m. pirmojo pusmečio finansinės informacijos auditą atliko auditorė Rasa Radzevičienė, auditoriaus pažymėjimo Nr. 000377.

Auditą atlikusi įmonė:

Pavadinimas	Uždaroji akcinė bendrovė <i>PricewaterhouseCoopers</i>
Buveinės adresas	T. Ševčenkos g. 21, LT-03111 Vilnius, Lietuva Tel. (8 5) 239 2300, faksas (8 5) 239 2301.
Įregistravimo data	1993 m. gruodžio 29 d.
Įregistravimo Nr.	Nr. UĮ 93-369
Įmonės kodas	111473315
Audito įmonės licencija	Nr.00173

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

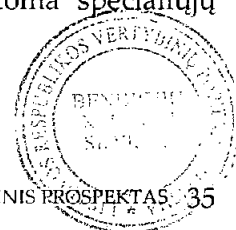
Per laikotarpius, kurių istorinė finansinė informacija pateikiama, audito įmonė nesikeitė.

8. RIZIKOS VEIKSNIAI

AB SEB banko grupėje rizika valdoma centralizuotai. Pagrindinės rizikos rūšys, kurias valdo bankas, yra kredito, likvidumo, rinkos rizika, apimanti valiutų kursų svyravimų, palūkanų normų riziką ir akcijų kainų riziką, ir operacinė rizika. Rizika yra valdoma laikantis vidinių ir Lietuvos banko nustatytų normatyvų. 2009 metais bankas vykdė visus Lietuvos banko nustatytus, riziką ribojančius normatyvus.

Kredito rizika. Grupė prisiima kredito riziką, t. y. riziką, kad kita sandorio šalis nesugebės tinkamai įvykdyti savo įsipareigojimų bankui. Rizika yra vertinama pagal kredito ekvivalentus, apskaičiuojamus įvertinus finansinio sandorio tipą. Taikant grupės kredito politiką, vadovujamasi principu, kad, sudarant bet kokią skolinimo sandorį, turi būti atliekama kredito analizė. Atsižvelgiant į sandorio kompleksiskumą ir kliento patikimumą, taikomos įvairios kredito rizikos valdymo priemonės.

Grupės kreditai vertinami atskirai, taip pat vertinamas visas portfelis. Vertinamas tų homogeninių kredito grupių, kurių panaši rizikos charakteristika, portfelis: fizinių asmenų būsto kreditų, vartojimo kreditų ir mokamųjų kortelių sąskaitų kredito limitų, taip pat mažų įmonių kreditų. Homogeninių kreditų specialieji atidėjiniai yra sudaromi taikant statistinius metodus pagal homogeninės kredito grupės skolininkų įsipareigojimų nevykdymo istorinius duomenis ir patirtus nuostolius. Atskirai vertinami skolininkai, priskiriami atitinkamai rizikos grupei, ir pagal tai nustatoma specialiųjų atidėjinių norma. Grupė atskirai vertinamus skolininkus skirsto į 16 rizikos grupių.



Rizika valdoma reguliariai analizuojant skolininkų gebėjimą vykdyti įsipareigojimus – grąžinti skolą ir mokėti palūkanas. Grupė nustato kredito rizikos limitus vienam skolininkui, jų grupei ar ekonominei veiklai. Skolininkų kredito rizika, atsižvelgiant į nustatytą skolininko rizikos grupę, peržiūrima reguliariai, mažiausiai kartą per metus. Skolininkų, jų grupių ir ekonominės veiklos rizika analizuojama reguliariai.

Yra taikomi šie kreditų portfelio limitai:

- didžiausia kredito suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. banko / grupės kapitalo, banko suteiktų didelių kreditų bendroji suma neturi viršyti 800 proc. banko / grupės kapitalo;
- kreditų suma, banko suteikta jį patronuojančiai bendrovei, kitoms šios patronuojančios bendrovės patronuojamosioms bendrovėms ar savo patronuojamosioms bendrovėms, kiekvienam skolininkui negali viršyti 75 proc. banko kapitalo, jeigu Lietuvos bankas vykdo konsoliduotą visos finansų grupės priežiūrą. Jeigu Lietuvos bankas nevykdo konsoliduotos visos finansų grupės priežiūros, kredito suma, banko suteikta kiekvienai SEB grupės bendrovei, negali viršyti 20 proc. banko kapitalo.

Toliau pateikiama informacija apie Banko individualiai vertinamų kreditų klientams, kurių vertė sumažėjo, bendrosios vertės ir santykio su kreditų klientams portfeliu pokyčius istorinės finansinės informacijos laikotarpiais.

Bankas	2007 12 31*	2008 06 30**	2008 12 31	2009 06 30
Individualiai vertinamų kreditų klientams, kurių vertė sumažėjo, bendroji vertė (nuvertėję kreditai), tūkst. Lt	127 916	157 010	634 915	401 675
Kreditų klientams portfelis (neįvertinus specialiujų atidėjinių), tūkst. Lt	17 912 063	19 583 763	20 599 799	19 501 751
Santykis (proc.)	0,71%	0,80%	3,08%	2,06%

* Pagal Lietuvos banko valdybos 2005 m. liepos 28 d. nutarimu Nr. 114 patvirtintą Paskolų vertės pokyčių ataskaitą

**Pagal 2008 m. birželio 10 d. Lietuvos banko Kredito įstaigų priežiūros departamento raštą Nr. 1203-310.

Nuostoliai dėl kreditų portfelio sumažėjusios vertės (tūkst. Lt) pagal TFAS:

Bankas	2007 12 31	2008 06 30	2008 12 31	2009 06 30
Nuostoliai dėl kreditų klientams sumažėjusios vertės (specialieji atidėjiniai)	161 818	178 779	311 830	520 946
Nuostoliai dėl kredito įstaigų ir finansų institucijų likučių sumažėjusios vertės (specialieji atidėjiniai)	-	-	-	-
Nuostolių dėl kreditų sumažėjusios vertės (specialiujų atidėjinių) likutis	161 818	178 779	311 830	520 946
Kreditų klientams, kredito įstaigoms ir finansų institucijoms portfelis	19 067 180	20 720 963	21 537 134	20 093 453
Specialiujų atidėjinių ir kreditų portfelio santykis	0,85%	0,86%	1,45%	2,59%

Rinkos rizika – tai nuostolių arba būsimų grynujų pajamų netekimo rizika dėl palūkanų normų, valiutų kursų ir akcijų kainų (įskaitant kainos riziką turto pardavimo arba pozicijų uždarymo atveju) pokyčių.

Palūkanų normų rizika yra valdoma prognozuojant rinkos palūkanų normas ir derinant, kad nebūtų turto ir įsipareigojimų neatitikimo pagal perkainojimo terminus. Bankas taiko palūkanų normos rizikos valdymo metodus, padedančius nustatyti jautrumą palūkanų normos pokyčiams apskaičiuojant metinių grynujų palūkanų pajamų pokytį (Δ NII) ir akcininkų nuosavybės rinkos vertės grynąjį pokytį (delta 1 proc.), jei pajamingumo kreivė lygiagrečiai pasislenka vienu procentu.

AB SEB bankas laikosi visų palūkanų normos rodiklių.

Užsienio valiutos kurso rizika yra apibrėžiama dviem matais: vienos užsienio valiutos atvirosi pozicija litais ir bendra atvirosi valiutų pozicija – didžiausia iš visų ilgų ir trumpų susumuotų atvirųjų valiutų pozicijų. Užsienio valiutos kurso rizikos matai apima neatidėliotinos kainos ir išankstinių sandorių pozicijas, užsienio valiutos, įskaitant auksą, ateities pozicijas, užsienio valiutos pasirinkimo sandorių delta pozicijas ir kitus balansinius straipsnius. Užsienio valiutos kurso rizikos kontrolė yra užtikrinama atliekant atvirųjų valiutų pozicijų limitų laikymosi stebėseną. Bankas laikosi Lietuvos

banko nustatytų atvirosios valiutų pozicijos limitų: 1) didžiausia atviroji pozicija viena valiuta turi neviršyti 15 proc. kapitalo; 2) didžiausia bendra atviroji pozicija turi neviršyti 25 proc. kapitalo.

Grupės atvirosios pozicijos pastarųjų metų dinamika pateikiama lentelėje toliau.

Grupė	2007 12 31	2008 06 30	2008 12 31	2009 06 30
Didžiausia atvira pozicija viena valiuta	-2,1 %	-0,22 %	12,97 %	-0,40 %
Didžiausia bendra atvira pozicija	2,2 %	-0,28 %	13,22 %	-0,40 %

Akcijų kainos rizika valdoma nustatant limitus, apibūdinančius priimtina akcijų kainos riziką, įvertinant galimus su rinkos kainų nepastovumu susijusius nuostolius, nustatant akcijų portfelio struktūrą.

Likvidumo rizika – tai rizika, kad bankas nesugebės laiku įvykdyti savo finansinių įsipareigojimų ir/ar, siekdamas juos įvykdyti gali būti priverstas parduoti finansinius aktyvus ir/ar uždaryti pozicijas ir dėl likvidumo rinkoje stokos patirs nuostolių.

Grupė laikosi konservatyvios likvidumo rizikos valdymo politikos, užtikrinančios tinkamą einamųjų finansinių įsipareigojimų vykdymą, privalomųjų atsargų lygį Lietuvos banke, aukštesnį negu Lietuvos banko nustatytasis likvidumo rodiklį ir mokumo galimybę esant nenumatytoms nepalankioms aplinkybėms. Taikant likvidumo rizikos valdymo sistemą, įvertinama esamų ir būsimų pinigų srautų analizė.

Banko (2007 metais Lietuvos bankas panaikino likvidumo ataskaitą už Grupę) likvidumo rodiklio pastarųjų metų dinamika pateikiama lentelėje toliau.

Rodiklis	Bankas			
	2007 12 31	2008 06 30	2008 12 31	2009 06 30
Likvidumo rodiklis (Normatyvas – ne mažiau 30%)	42,78 %	34,29%	38,99%	49,80%

Operacinė rizika – tai nuostolių ir/ar prestižo praradimo/pasitikėjimo sumažėjimo rizika, kurią gali lemti išoriniai aplinkos veiksniai (stichinės nelaimės, nusikalstami trečiųjų asmenų veiksmai, pagrindinių tiekėjų veiklos sutrikimai ir kt.) arba vidaus veiksniai (pvz., informacinių technologijų sistemų sutrikimai, sukčiavimo atvejai, vidaus taisyklių ir įstatymų nesilaikymas, vidaus kontrolės trūkumai ir t. t.). Tam, kad sumažintų verslo procesų riziką, grupė parengė politikas, instrukcijas ir nenumatytų atvejų planus. Bankas papildomai pritaikė tam tikrą SEB grupės metodiką ir informacinių technologijų sprendimus, kad nustatytų, analizuotų ir valdytų riziką bei teiktų ataskaitas. Pagrindiniai rizikos rodikliai (angl. KRI) iš anksto rodo verslo padalinių ar procesų riziką. Pagrindiniai verslo padaliniai patys vertina procesų operacinę riziką. Operacinės rizikos valdymo sistema buvo įdiegta 2006 metais. Taikydami ją, visi grupės darbuotojai gali registruoti operacinės rizikos įvykius, o visų lygių vadovai – vertinti, sekti ir valdyti riziką bei rengti įvairias ataskaitas.

Verslo rizika – tai pajamų sumažėjimo rizika dėl nenumatyto įprastų pajamų stygiaus, kurį paprastai lemia sumažėjęs verslo mastas, spaudimas mažinti kainas arba konkurencija. Verslo rizika taip pat apima ir reputacijos riziką – pajamų iš įprastinės veiklos sumažėjimo riziką, kuri gali pasireikšti dėl už banko ribų sklindančių neigiamų gandų apie banką arba apskritai apie bankų sektorių.

Strateginė rizika – tai rizika, kylanti dėl nepalankių ar klaidingų verslo sprendimų, netinkamo sprendimų įgyvendinimo arba dėl nepakankamo reagavimo į politinius, norminių teisės aktų arba bankininkystės sektoriaus pokyčius.

Kapitalo pakankamumas. Lietuvos bankai privalo išlaikyti kapitalo pakankamumo rodiklį, kuris yra ne mažesnis kaip 8 procentai įvertinto pagal riziką turto, padalinto iš kapitalo. Pagal grupės kapitalo politiką kapitalo pakankamumo rodiklis turi būti 8,5–9 proc., t. y. šiek tiek didesnis negu reikalaujamas mažiausias rodiklis, o tai padeda efektyviai įgyvendinti verslo tikslus. Akcininkų gražios

reikalavimai turi būti lyginami su reguliuojančių institucijų ir reitingo agentūrų kapitalo reikalavimais.

2007 m. liepos 26 d. Lietuvos banko valdyba leido SEB bankui įskaityti į Banko antro lygio kapitalą 45 000 000 eurų (tai sudaro 155 376 000 litų) subordinuotą paskolą, gautą Švedijos bankui Skandinaviska Enskilda Banken AB apmokėjus SEB banko išleistus subordinuotos skolos lankštus. Įtraukus subordinuotą paskolą į skaičiuotiną Banko kapitalą, 0,75 procentinio punkto pagerėjo Banko kapitalo pakankamumo rodiklis ir sudarė 9,45 proc., o Grupės kapitalo pakankamumo rodiklis pagerėjo 0,87 procentinio punkto ir sudarė 10,41 proc.

2008 m. gegužės 15 d. Lietuvos banko valdyba leido SEB bankui anksčiau paskolos sutartyje nustatyto termino, t. y. 2008 m. birželio 30 d., grąžinti pagal 2000 m. birželio 30 d. subordinuotos paskolos sutartį iš Skandinaviska Enskilda Banken AB gautą 15 000 000 eurų (tai atitinka 51 792 000 litų) subordinuotą paskolą. SEB bankas pasinaudojo išankstinio sutarties nutraukimo galimybe, siekdamas sumažinti Banko išteklių skolinimosi išlaidas, išlaikant tinkamą kapitalo pakankamumo lygį. Grąžinus subordinuotą paskolą, Banko kapitalo pakankamo rodiklis buvo 11,98 proc., o Grupės – 10,49 proc.

Per 2009 metų pirmąjį pusmetį SEB bankui subordinuotų paskolų išduota nebuvo.

Banko ir Grupės kapitalo pakankamumo rodiklio pastarųjų metų dinamika pateikiama lentelėje toliau.

Grupė				Rodiklis	Bankas			
2007 12 31	2008 06 30	2008 12 31	2009 06 30		2007 12 31	2008 06 30	2008 12 31	2009 06 30
8,83 %	10,49%	10,55%	10,46%	Kapitalo pakankamumo koeficientas (Normatyvas – ne mažiau 8%)	9,85 %	11,98 %	12,09%	13,47%

Vertybiniai popieriai. 2009 m. birželio 30 d. SEB bankas buvo išleidęs 166 galiojančias obligacijų emisijas, kurių bendra nominalioji vertė sudarė 1,52 mlrd. litų.

9. INFORMACIJA APIE EMITENTĄ

9.1. Emitento istorija ir raida

Šiaurės Europos finansų grupės SEB narys SEB bankas yra didžiausias komercinis bankas Lietuvoje, teikiantis visas bankininkystės paslaugas gyventojams, įmonėms ir finansų institucijoms. SEB bankas pirmauja svarbiausiose šalies bankų paslaugų rinkose ir aptarnauja daugiau negu milijoną klientų visoje Lietuvoje.

Banko grupę Lietuvoje sudaro AB SEB bankas ir šešios dukterinės bendrovės: UAB „SEB Enskilda“, UAB „SEB gyvybės draudimas“, UAB „SEB investicijų valdymas“, UAB „SEB lizingas“, UAB „SEB Venture Capital“ ir UAB „Litectus“.

SEB bankas (iki 2008 m. sausio 21 d. – SEB Vilniaus bankas) buvo vienas iš pažangios komercinės bankininkystės Lietuvoje pradininkų. Nuo savo veiklos pradžios Lietuvoje bankas diegė naujas finansų paslaugas, skatino šalies bankininkystės plėtrą ir darė didelę įtaką bankų rinkos formavimuisi šalyje.

Būdamas SEB grupės dalimi, SEB bankas ypač daug dėmesio skiria universalioms ir pagal individualius klientų poreikius kuriamoms finansų paslaugoms, elektroninei bankininkystei ir ilgalaikiams ryšiams su klientais.

SEB bankas (anksčiau Spaudos bankas, Vilniaus bankas, SEB Vilniaus bankas) Lietuvoje buvo įkurtas 1990 metais.

1991 metų lapkritį Bankas (tuomet – Vilniaus bankas) tapo tarptautinės mokėjimo kortelių asociacijos Visa International nariu, 1993 metų gruodį išdavė pirmąją Lietuvoje Visa Classic kortelę. Tų pačių metų gruodį Bankas įsijungė į pasaulinę tarpbankinę sistemą SWIFT.

1994 metais tarptautinė audito kompanija *Arthur Andersen* pateikė pirmąją išvadą apie Banko 1993 metų veiklą. 1995 metais įsteigti du Banko padaliniai, teikiantys naujas paslaugas Lietuvoje: Finansų maklerio departamentas ir lizingo bendrovė (dabar UAB *SEB lizingas*). Be to, gautos pirmosios stambios ilgalaikio kredito linijos iš Pasaulio banko ir Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko (ERPB) bei pradėta pirmoji Lietuvoje bankų dvynių programa su Olandijos ABN AMRO banku.

1995 metų pabaigoje Banko įstatinis kapitalas išaugo iki 42 mln. Lt, kai Lietuvoje vykstant bankų krizei į Banką investavo tarptautiniai investiciniai fondai. 1996 metų rugpjūtį įstatinis kapitalas padidėjo iki 102 mln. Lt, sėkmingai išplatinus 60 mln. Lt akcijų emisiją Liuksemburgo vertybinių popierių biržoje. Tų pačių metų spalio mėnesį bankų reitingų agentūra suteikė Bankui pirmąją tarptautinį reitingą.

1998 metų kovą pasirašyta strateginio bendradarbiavimo sutartis tarp trijų Baltijos šalių bankų: *Eesti Uhispank*, *Latvijas Unibanka* ir Banko. Birželių Bankas įsigijo 70% UAB *FMĮ Vilfima*, kuri buvo reorganizuota į dukterinę įmonę – dabartinę UAB *SEB Enskilda*. Gruodį Bankas išleido tikslinę akcijų emisiją, kurią pasirašė strateginis investuotojas – Švedijos *Skandinaviska Enskilda Banken*, investavęs 220,8 mln. Lt ir įsigijęs 32% Banko akcijų. Banko įstatinis kapitalas padidėjo nuo 102 mln. Lt iki 150 mln. Lt.

1999 metais veiklą pradėjo dukterinė gyvybės draudimo įmonė (dabar UAB *SEB gyvybės draudimas*), kuri pirmoji šalies rinkoje pasiūlė investicinį gyvybės draudimą. 1999 metų gruodžio 31 dieną SEB bankas įsigijo AB banką *Hermis*, kuris buvo pilnai integruotas į Banko struktūrą iki 2000 metų liepos mėnesio. Dėl šio proceso gerokai išsiplėtė klientų aptarnavimo tinklas: filialų skaičius išaugo nuo 14 iki 18, klientų aptarnavimo skyrių skaičius – nuo 9 iki 35, o bankomatų skaičius – nuo 64 iki 134.

2000 metų spalio – lapkričio mėnesį, po oficialaus pasiūlymo supirkti visas SEB banko akcijas įgyvendinimo, SEB bankas tapo dukteriniu *Skandinaviska Enskilda Banken AB* banku. 2000 metais SEB bankas tapo pirmuoju banku Lietuvoje, įkūrusiu investicijų valdymo įmonę (dabar UAB *SEB investicijų valdymas*).

2003 metais Banko veiklą gerai įvertino Tarptautinė reitingų agentūra *Standard and Poor's*. Ji padidino SEB banko reitingą iki BBBpi (buvo BBpi). 2003 metais buvo sėkmingai baigta Banko modernizavimo programa, atnaujintos informacinės technologijos ir patobulintas valdymo modelis.

2004 metais SEB bankas suaktyvino savo veiksmus vertybinių popierių rinkoje – buvo išleistos keturios obligacijų emisijos.

2005 metų sausio mėnesį, Bankui įsigijus 95,02 procento Ukrainos banko *Agio* akcijų, pradėta SEB grupės plėtra Rytų Europos rinkose.

2005 metų balandžio 18 dieną Banko pavadinimas iš AB Vilniaus bankas pakeistas į AB SEB Vilniaus bankas, atitinkamai pakeisti antrinių įmonių pavadinimai. 2005 metais pristatyta nauja moderni paslaugų internetu sistema, pradėtos leisti lustinės Banko mokamosios kortelės.

2006 metų lapkričio 16 dieną SEB banko neeilinis visuotinis akcininkų susirinkimas priėmė sprendimą padidinti banko įstatinį kapitalą nuo 154 414 230 litų iki 1 034 575 341 lito. Įstatinis kapitalas buvo padidintas iš Bendrovės rezervų padidinant nominalią vienos akcijos vertę nuo 10 (dešimties) litų iki 67 (šešiasdešimt septynių) litų.

2006 metų gruodžio mėnesį pagrindinis SEB banko akcininkas *Skandinaviska Enskilda Banken AB* pradėjo privalomąjį mažumos akcijų išpirkimo procesą, siekdamas įsigyti likusias Banko akcijas už Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijos patvirtintą kainą – po 266,95 lito už akciją.

2007 metų lapkričio 15 dieną įvykusiame neeiliniame SEB banko akcininkų susirinkime buvo nutarta keisti Banko pavadinimą iš AB SEB Vilniaus bankas į SEB bankas, atitinkamai keisti dukterinių įmonių pavadinimus. Banko pavadinimas oficialiai pakeistas 2008 metų sausio 21 dieną, kuomet

Lietuvos Respublikos juridinių asmenų registras įregistravo pakeistus Banko įstatus ir išdavė naują registravimo pažymėjimą.

Vadovaujantis šiuolaikine tarptautine praktika, 2007 metų pabaigoje buvo užbaigtas SEB grupės bankams priklausiusio nekilnojamojo turto pardavimo sandoris. SEB bankas įmonių grupei *Homburg Invest Inc.* pardavė 25 nekilnojamojo turto objektus, taip siekdamas dirbti dar efektyviau ir, atlaisvinus kapitalą, užsiimti tik pagrindine bankine veikla.

2007 metų pabaigoje Lietuvos bankas nutarė leisti SEB bankui nuo 2008 m. sausio 1 d. savarankiškai įvertinti ir nustatyti banko kapitalo poreikį vidaus reitingais pagrįstu kredito rizikos vertinimo metodu, atitinkančiu naujųjų su kapitalo pakankamumu susijusių Europos Sąjungos direktyvų reikalavimus. Galimybė savarankiškai nustatyti kapitalo poreikį rodo Banką sukūrus procedūras, atitinkančias aukščiausius tarptautinius bankininkystės kredito rizikos valdymo standartus.

SEB banko veiklą yra gerai įvertinę autoritetingi tarptautiniai ekspertai: leidiniai „The Banker“, „Euromoney“ ir „Global Finance“ SEB banką yra pripažinę geriausiu banku Lietuvoje, Bankas yra pelnęs geriausio vertybinių popierių prekybos paslaugų teikėjo Lietuvoje vardą („Euromoney“), geriausio valiutų prekybos banko ir geriausio vertybinių popierių saugotojo Lietuvoje vardą („Global Finance“), geriausias internetinės bankininkystės paslaugas teikiančio banko vardą („Global Finance“), geriausio banko Lietuvoje prekybos finansavimo ir prekybos valiutomis srityse vardą („Global Finance“). Už atsakingos visuomenei bendrovės verslo politikos kūrimą ir aktyvų dalyvavimą skatinant Lietuvos verslo plėtrą SEB bankas yra gavęs JAV–Baltijos fondo apdovanojimą (Corporate Citizen Award). Už socialinę veiklą SEB bankas taip pat yra pelnęs Švedijos verslo apdovanojimą (Swedish Business Awards 2007).

Darbuotojų gerovės puoselėjimas SEB bankui keletą metų iš eilės yra pelnęs patraukliausios darbovietės Lietuvoje vardą.

SEB bankas išrinktas nugalėtoju pirmą kartą šalyje nepriklausomų ekspertų surengtuose Gerbiamiausios 2008 metų Lietuvos įmonės rinkimuose.

Emitento teisinis pavadinimas

Akcinė bendrovė SEB bankas

Emitento registracijos vieta ir registracijos numeris

Registracijos vieta – Lietuvos bankas

Registracijos numeris – AB90-4

Įmonės kodas – 112021238

Emitento įsisteigimo data

1990 m. lapkričio 29 d.

Emitento registruotos buveinės adresas ir telefonas, teisinė forma ir teisė, pagal kurią veikia emitentas, įsisteigimo šalis

Registruotos buveinės adresas – Gedimino pr. 12, Vilnius, Lietuvos Respublika

Telefonas – 8 5 268 2800

Teisinė forma – Akcinė bendrovė

Teisė – Lietuvos Respublikos

Įsisteigimo šalis – Lietuvos Respublika



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

Esminių įvykių, susijusių su Banku ir turinčių esminės reikšmės vertinant Banko mokumą, nebuvo.

10. VERSLO APŽVALGA

10.1. Pagrindinė veikla

SEB bankas yra akcinio kapitalo pagrindu veikianti kredito įstaiga, kuri turi licenciją verstis ir verčiasi indėlių ir kitų grąžintinių lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų finansinių paslaugų teikimu bei prisiima su tuo susijusią riziką ir atsakomybę. SEB bankas ir jo dukterinės bendrovės klientams siūlo: banko sąskaitas, indėlius, paskolas, vietinius ir tarptautinius atsiskaitymus, tarptautines ir vietines mokamas korteles, komercinių čekių priėmimą ir išleidimą, valiutos keitimo paslaugas, kasos operacijas, saugojimo paslaugas, finansinių maklerio, vertybinių popierių saugojimo ir vertybinių popierių apskaitos paslaugas, individualaus naudojimo automatinis ir mechaninius seifus, lizingo, gyvybės draudimo, pensijų fondų, investicijų valdymo, lėšų tvarkymo, verslo konsultacijų ir kitas paslaugas.

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

SEB banko grupės veiklos apimtį bei dinamiką iš dalies apibūdina šie balansinių bei pelno (nuostolio) ataskaitų, parengtų pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), duomenys:

mln. Lt	2007 12 31	2008 06 30	2008 12 31	2009 06 30
Paskolos	17 784	19 435	20 320	19 016
Investicijos	2 711	2 368	2 245	2 529
Gautinos lizingo įmokos	3 928	4 376	4 224	3 469
Indėliai	10 808	10 250	10 203	9 288
Skolos bankams	12 546	13 955	15 157	15 251
Nuosavybė	2 011	2 224	2 244	2 033
Turtas	27 989	28 758	29 525	28 395

SEB banko grupės pajamų struktūra per pastaruosius metus buvo tokia:

mln. Lt	2007 12 31	2008 06 30	2008 12 31	2009 06 30
Grynosios palūkanų pajamos po nuostolių dėl sumažėjusios vertės	533,2	302,2	395,5	(55,6)
Kitos pajamos	391,9	134,0	163,9	129,1
Pajamų, iš viso	925,1	436,2	559,4	73,5
Prestižo vertės sumažėjimas	-	-	-	(169,6)
Veiklos išlaidos	(329,7)	(182,8)	(369,8)	(168,6)
Gyvybės draudimo rezultatas	5,4	4,7	108,7	(14,4)
Rezultatas prieš pelno mokestį	600,8	258,1	298,3	(279)
Grynasis rezultatas	509,7	225,6	257,8	(225)

Pagrindiniai Banko veiklą apibūdinantys rodikliai pateikiami lentelėje:

Grupė				Rodiklis	Bankas			
2007 12 31	2008 06 30	2008 12 31	2009 06 30		2007 12 31	2008 06 30	2008 12 31	2009 06 30
8,83 %	10,49 %	10,55 %	10,46 %	Kapitalo pakankamumo koeficientas (Normatyvas – ne mažiau 8%)	9,85 %	11,98 %	12,09 %	13,47 %
2,11 %	2,06 %	0,89 %	(1,54 %)	Vidutinė turto grąža	2,30 %	1,64 %	1,38 %	(1,32 %)
29,53 %	21,33 %	11,82 %	(20,65 %)	Vidutinė akcininkų nuosavybės grąža	29,64 %	24,77 %	16,23 %	(15,22 %)

-	-	-	-	Banko likvidumo koeficientas* (Normatyvas – ne mažiau 30%)	42,78 %	34,29 %	38,99 %	49,75%
33,01	14,61	16,69	(14,57)	Pelnas akcijai, litais	32,13	16,54	22,52	(10,91)
38,5%	39,7%	40,9%	104,8%	Išlaidų ir pajamų santykis	32,6%	34,8%	36,8%	101,5%
130,23	144,05	145,30	131,63	Akcijos buhalterinė vertė, litais	125,37	141,12	146,26	136,10

Kapitalo pakankamumo koeficientas: apskaičiuojamas, vadovaujantis Kapitalo pakankamumo skaičiavimo bendrosiomis nuostatomis, patvirtintomis Lietuvos banko valdybos 2006 11 09 nutarimu nr. 138	Vidutinė akcininkų nuosavybės grąža: grynasis pelnas (nuostolis) / vidutinė akcininkų nuosavybė
Banko likvidumo koeficientas: apskaičiuojamas, vadovaujantis Likvidumo normatyvo skaičiavimo taisyklėmis, patvirtintomis Lietuvos banko valdybos 2004 01 29 nutarimu nr. 1 (aktuali redakcija patvirtinta 2003 05 29 nutarimu nr. 87)	Grynasis pelnas (nuostolis) apskaičiuojamas kaip atitinkamo laikotarpio metinis rodiklis
Vidutinė turto grąža: grynasis pelnas (nuostolis) / vidutinė turto reikšmė	Vidutinė akcininkų nuosavybė apskaičiuojama kaip atitinkamo laikotarpio pradžios ir pabaigos (ir tarpinių rezultatų, jei yra) reikšmių aritmetinis vidurkis
Grynasis pelnas (nuostolis) apskaičiuojamas kaip atitinkamo laikotarpio metinis rodiklis	Pelnas akcijai, litais: grynasis pelnas (nuostolis) / išleistųjų akcijų skaičius
Vidutinė turto reikšmė apskaičiuojama kaip atitinkamo laikotarpio pradžios ir pabaigos (ir tarpinių rezultatų, jei yra) reikšmių aritmetinis vidurkis	
Akcijos buhalterinė vertė, litais: nuosavas kapitalas / išleistųjų akcijų skaičius	Išlaidų ir pajamų santykis: išlaidos / pajamos

* Lietuvos bankas 2007 metais panaikino likvidumo ataskaitą už Grupę.

Pirmojo pusmečio banko grupės veiklos rezultatas atspindi įtemptą bendrą Lietuvos ekonomikos padėtį. Padidėjusi rizika dėl prastesnio įmonių ir gyventojų mokumo ir konservatyvių artimiausio laikotarpio makroekonominų prognozių lemia didesnius banko grupės padarytus atidėjinius paskoloms.

Per 2009 m. pirmąjį pusmetį AB SEB banko grupė Lietuvoje uždirbo 176,6 mln. litų veiklos pelno prieš mokesčius, atidėjinius paskoloms ir vienkartinės nematerialiojo turto (prestižo) nurašymo išlaidas, tačiau dėl atidėjinių galimiems nuostoliams padengti ir nematerialiojo turto nurašymo išlaidų 2009 m. pirmąjį pusmetį AB SEB banko grupė patyrė 224,9 mln. litų audituoto grynojo nuostolio. AB SEB bankas pirmąjį pusmetį patyrė 168,5 mln. litų audituoto grynojo nuostolio. Į banko ir banko grupės 2009 m. pirmojo pusmečio rezultatą yra įtrauktos vienkartinės 169,5 mln. litų nematerialiojo turto (prestižo), atsiradusio 2000 metais įsigijus Hermio banką, nurašymo išlaidos. Šis rezultatas yra apskaičiuotas laikantis Lietuvos banko reikalavimų ir tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų.

Konservatyviai vertindama klientų riziką, per 2009 m. pirmąjį pusmetį AB SEB banko grupė Lietuvoje padarė 286 mln. litų atidėjinių paskoloms (2008 m. pirmąjį pusmetį – 19,5 mln. litų).

AB SEB banko grupės turtas 2009 m., palyginti su 2008 m. viduriu, beveik nepasikeitė ir pirmojo pusmečio pabaigoje buvo 28,4 mlrd. litų (2008 m. pirmojo pusmečio pabaigoje – 28,8 mlrd. litų).

AB SEB banko kapitalo pakankamumo rodiklis, paskaičiuotas pagal Lietuvos banko (LB) reikalavimus, 2009 m. birželio 30 d. buvo 13,47 procento (minimalus LB nustatytas reikalavimas yra 8 proc.).

Banko grupės veiklos sąnaudos per pirmąjį 2009 m. pusmetį sumažėjo 8 proc. ir buvo 168,6 mln. litų (2008 m. pirmąjį pusmetį – 182,8 mln. litų).

Pirmojo pusmečio pabaigoje AB SEB banko grupė Lietuvoje valdė didžiausią kreditų ir lizingo portfelį – 22,4 mlrd. litų, kuris per metus sumažėjo 5,6 proc. (2008 m. pirmąjį pusmetį – 23,8 mlrd. litų). Bendras taupymo ir investavimo AB SEB banko grupės portfelis, įskaitant indėlius ir išleistus skolos vertybinius popierius (VP), gyvybės draudimą ir investicinius bei pensijų fondus, per metus sumažėjo 8,3 proc. ir buvo 11,5 mlrd. litų (2008 m. pirmąjį pusmetį – 12,6 mlrd. litų).

Internetine bankininkyste besinaudojančių banko klientų skaičius per metus padidėjo 12 proc. – iki 855 tūkstančių (2008 m. pirmojo pusmečio pabaigoje – 763 tūkst.). Internetu atliktų pervedimų skaičius per metus padidėjo 30,5 procento.

Bankas 2009 m. pirmojo pusmečio pabaigoje buvo išdavęs 1,3 milijono mokėjimo kortelių – 3 proc. daugiau negu pernai tuo pačiu laikotarpiu (2008 m. pirmojo pusmečio pabaigoje – 1,27 mln.).



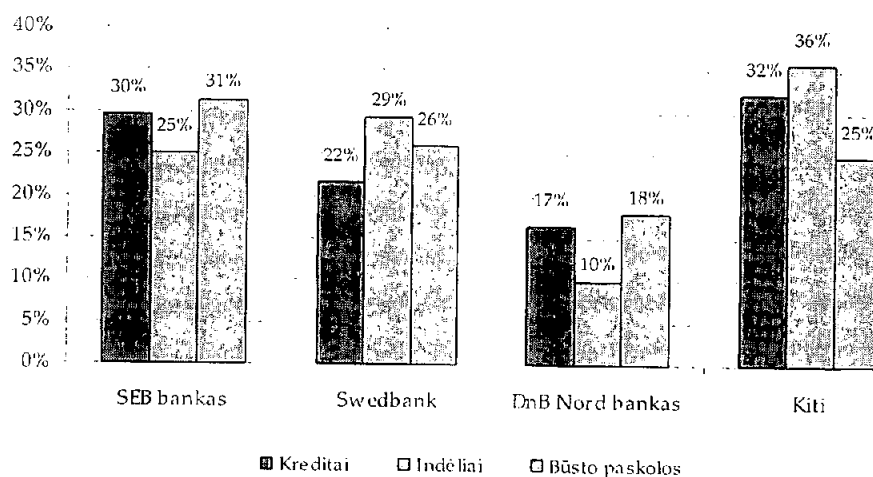
Pirmojo pusmečio pabaigoje AB SEB bankas turėjo 335 bankomatus – kartu su bendru DnB NORD banko tinklu, banko klientai gali naudotis didžiausiu bankomatų tinklu Lietuvoje, t. y. 508 bankomatais 70 Lietuvos miestų ir miestelių.

Nuo 2008 m. pabaigos AB SEB banko grupės klientų skaičius padidėjo 11 tūkst. – iki 1 mln. 160 tūkstančių.

Kaip ir 2009 m. pirmąjį pusmetį, AB SEB banko grupė ir toliau daugiausia dėmesio skirs rizikos valdymui ir konservatyvesniam rizikos vertinimui, kreditų portfelio kokybės priežiūrai, išlaidų mažinimui ir veiklos efektyvumo didinimui. Taip pat bus toliau įgyvendinama pagrindinės banko informacinės sistemos keitimo programa ir klientų aptarnavimo padalinių veiklos tobulinimo procesai, vykdomi siekiant didinti efektyvumą ir užtikrinti klientams dar didesnę teikiamų paslaugų kokybę. Banko grupės santykiai su klientais grindžiami ilgalaikio bendradarbiavimo perspektyva, todėl vienas pagrindinių AB SEB banko uždavinių ekonomikos recesijos metu – padėti finansinių problemų ištiktiems klientams rasti geriausius įmanomus sprendimus.

Toliau pateiktos SEB banko ir pagrindinių konkurentų užimamos rinkos dalys 2009 m. birželio 30 d. pagal atskiras produktų grupes.

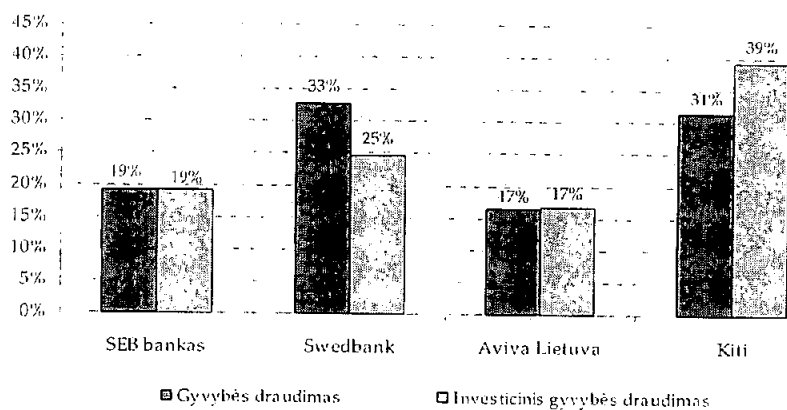
Lietuvos kreditų, indėlių ir būsto paskolų rinkos dalys (2009 06 30)



Šaltinis: Lietuvos bankų asociacija

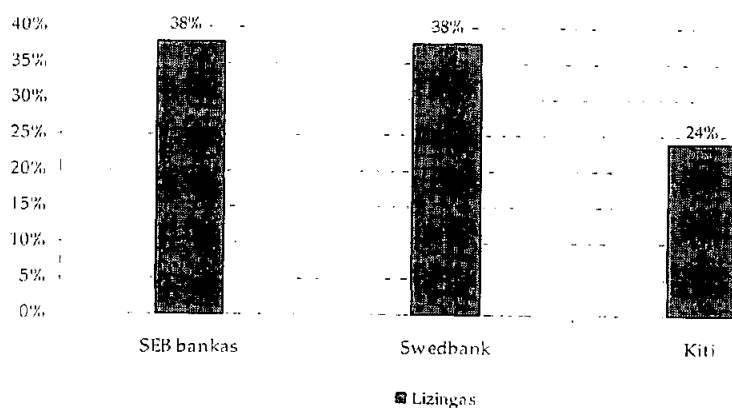


Lietuvos gyvybės draudimo ir investicinio gyvybės draudimo rinkos dalys (2009 06 30)



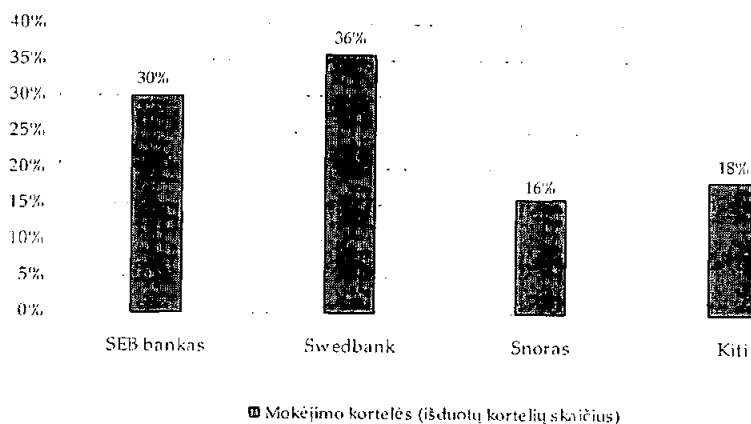
Šaltinis: Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisija

Lietuvos lizingo rinkos dalys (2008 06 30)

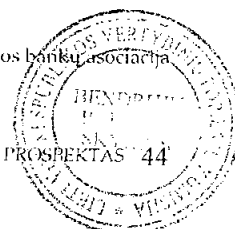


Šaltinis: Lietuvos lizingo asociacija

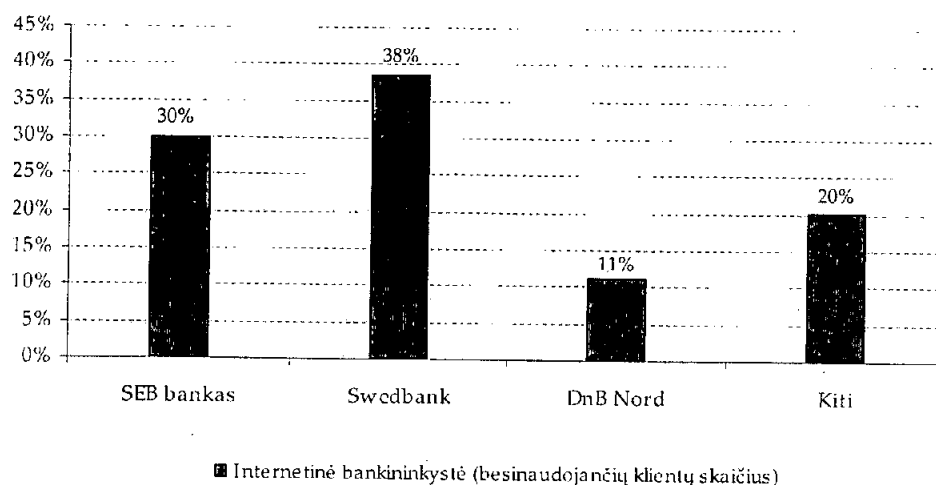
Lietuvos mokėjimo kortelių rinkos dalys (2008 06 30)



Šaltinis: Lietuvos bankų asociacija



Lietuvos internetinės bankininkystės rinkos dalys (2008 06 30)



Šaltinis: Lietuvos bankų asociacija

10.1.2. Informacija apie naujas veiklos rūšis ir (arba) naujus produktus

Istorinės finansinės informacijos laikotarpiu SEB banko grupė rinkai ir klientams pristatė naujų ir modernių paslaugų.

SEB bankas pirmasis rinkoje pasiūlė įsigyti išleidžiamų obligacijų naudojantis prekybos vertybiniais popieriais internetu sistema. Prekybos vertybiniais popieriais internetu sistema leidžia paprastai ir patogiai tvarkyti savo investicijas bei sutaupyti laiko, kadangi investuojama nesikreipiant į banko padalinius.

Būsto paskolų rinkoje augant finansinio saugumo poreikiui, SEB bankas pasiūlė naują rinkoje – kredito įmokų draudimą, apsaugantį būsto paskolos turėtoją nuo rūpesčių grąžinti kreditą priverstinai netekus darbo arba laikinai tapus nedarbingu. Tokiu atveju kredito įmokas ir palūkanas bankui padengia draudimo bendrovė. Teikdamas šią paslaugą, SEB bankas bendradarbiauja su viena iš pirmaujančių mokumo draudimo kompanijų Europoje „Genworth Financial“.

SEB bankas kartu su tarptautine organizacija ISIC pristatė kortelę studentams ir moksleiviams, sujungiančią tris – mokėjimo, tarptautinę studento tapatybės ir nuolaidų – funkcijas. Magistrantams ir dirbantiems bakalauro studijų studentams kortelę gali būti suteikta su kredito limitu nuo 500 iki 10 tūkst. litų.

SEB bankas pasiūlė investuotojams įsigyti naujos struktūros obligacijų: galimybę diversifikuoti investavimo riziką suteikiančių obligacijų, kurių pelningumas priklauso nuo skirtingų turto klasių – akcijų, žaliavų, nekilnojamojo turto, valiutų – portfelio vertės pokyčių; obligacijų, kurių pelningumas priklauso nuo aktyviai valdomo žaliavų indekso, kurį sudaro energetikos žaliavų, žemės ūkio produktų, pagrindinių ir tauriųjų metalų bei galvijų sektorius krepšelis, vertės pokyčių; obligacijų, kurių pelningumas priklauso nuo biodegalų žaliavų kainų krepšelio vertės pokyčių; bei obligacijų, kurių pelningumas priklauso nuo euro ir JAV dolerio kurso svyravimų.

SEB bankas įrengė grynuosius pinigus priimančius bankomatus ir pirmąjį Lietuvoje bankomatą vairuotojams, kuriuo galima naudotis neišlipus iš automobilio.

SEB bankas pasiūlė klientams naują investavimo ir vertybinių popierių prekybos galimybę didžiausiose pasaulio biržose – prekiaujant Jungtinių Amerikos Valstijų NYSE, NASDAQ ir kitose vertybinių popierių biržose klientų pateikti pavedimai pirkti ar parduoti vertybinius popierius SEB banke priimami ir vykdomi kiekvieną darbo dieną net iki 23 valandos.

10.2. Pagrindinės rinkos

AB SEB bankas paslaugas teikia Lietuvoje ir kitose Europos sąjungos valstybėse-narėse neįsteigus filialo. Bankas 2009 m. birželio 30 d. turėjo 75 klientų aptarnavimo padalinius (13 finansinių paslaugų centrų ir 62 klientų aptarnavimo skyrius) visoje Lietuvoje. Bankui priklauso (100 proc.) 6 dukterinės įmonės – UAB „SEB lizingas“, UAB „SEB Venture Capital“, UAB „SEB gyvybės draudimas“, UAB „SEB Enskilda“, UAB „SEB investicijų valdymas“ ir UAB „Litectus“.

10.3. Bet kurių Emitento teiginių dėl jo konkurencinės padėties pagrindimas

Šiuo metu Lietuvoje veikia 9 Lietuvos banko išduotą licenciją turintys komerciniai bankai, 8 užsienio bankų filialai ir 5 užsienio bankų atstovybės. SEB bankas yra vienas iš trijų didžiausių komercinių bankų šalyje: pagrindiniai Banko konkurentai yra AB Swedbank ir AB DnB NORD bankas.

SEB banko ir pagrindinių jo konkurentų veiklos rezultatai 2009 metų birželio 30 d.

	SEB bankas (mln. Lt)	AB Swedbank (mln. Lt)	AB DnB NORD bankas (mln. Lt)
Turtas	24 910	19 024	12 597
Grynasis pelnas	(168 514)	(159 491)	(136 403)
Klientams suteiktos paskolos	19 531	14 473	10 691
Indėliai	9 549	11 112	3 796
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	458	209	904

Šaltinis: Lietuvos bankų asociacija

Toliau pateikiama kreditų įstaigų veiklos Lietuvoje 2008 m. apžvalga (šaltinis: Lietuvos bankas).

BANKŲ METINIŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ AUDITAS

Visuose šalies komerciniuose bankuose 2008 m. metinių finansinių ataskaitų auditą atliko nepriklausomos audito firmos. Dėl visų bankų metinių finansinių ataskaitų buvo pareikštos nuomonės be išlygų.

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos bankų įstatymo 61 straipsnio 4 dalimi, bankai turi pateikti visuomenei metinę finansinę atskaitomybę ir auditoriaus išvadą per 4 mėnesius nuo finansinių metų pabaigos.

BANKŲ VEIKLA

2008 m. bankų sistemos augimo tempai buvo mažiausi per pastaruosius kelerius metus. Itin įtemptas bankinei sistemai buvo ketvirtasis ketvirtis, kai mažėjo ir bankuose laikomi klientų indėliai, ir bankų turtas.

Veikiančių šalies komercinių bankų bei užsienio bankų skyrių (veikiančių šalies komercinių bankų ir bankų sistemos sąvoka apima visus nagrinėjamu periodu veikusių šalies komercinius bankus bei užsienio bankų skyrius) turtas (aktyvai), bankų pateiktų 2009 m. sausio 1 d. audituotų finansinių ataskaitų duomenimis, sudarė 89,7 mlrd. Lt ir per metus išaugo 8,8 mlrd. Lt, arba 10,8 proc. (2007 m. augo 37,5 proc.). Klientams suteiktos paskolos, kurių suma sudarė 71,4 mlrd. Lt, palyginti su praėjusių metų sausio 1 d., išaugo 11,3 mlrd. Lt, arba 18,8 proc. (2007 m. augo 43,9 proc.). Bankuose laikomi indėliai sudarė 38,2 mlrd. Lt ir per metus sumažėjo 1,9 mlrd. Lt, arba 4,7 proc. (2007 m. augo 23,4 proc.). Indėlių sumažėjimą nulėmė per metus 2,5 mlrd. Lt, arba 19,3 proc., sumažėję privačių įmonių indėliai ir 1,2 mlrd. Lt, arba per pusę, sumažėję valstybės ir savivaldybės įmonių indėliai. O gyventojų indėliai, nors ketvirtąjį ketvirtį ir sumažėjo, per metus išaugo 1,5 mlrd. Lt, arba 6,4 proc. (2007 m. augo 26,8 proc.).



Bankų sistemos kai kurių turto ir įsipareigojimų straipsnių dinamika, mln. Lt

Eil. Nr.	Balansinės ataskaitos straipsnio pavadinimas	2008-01-01	2009-01-01	Pasikeitimas per metus (proc.)
1	Turtas (aktyvai)	80 990,3	8 9749,2	10,8
2	Skolos vertybiniai popieriai	7 400,6	5 971,5	-19,3
3	Klientams suteiktos paskolos	60 114,1	71 440,9	18,8
3.1	Iš jų – finansų institucijoms	3 367,9	3 890,5	15,5
3.2	Iš jų – privačioms įmonėms	32 032,8	37 342,6	16,6
3.3	Iš jų – fiziniams asmenims	23 722,1	28 601,6	20,6
3.3.1	Iš jų – būsto paskolos	16 651,8	20 772,4	24,7
4	Paskolų vertės sumažėjimas	449,6	870,9	93,7
4.1	Paskolų vertės sumažėjimas / suteiktos paskolos, proc.	0,74	1,2	-
5	Indėliai ir akredityvai	40 108,9	38 231,3	-4,7
5.1	Iš jų – finansų institucijų	1 006,1	1 227,4	22,0
5.2	Iš jų – privačių įmonių	13 145,0	10 605,8	-19,3
5.3	Iš jų – fizinių asmenų	22 677,7	24 138,6	6,4
6	Akcininkų nuosavybė	5 946,0	6 778,9	14,0
7	Einamųjų metų pelnas	1 156,1	867,3	-25,0

Kaip ir anksčiau, 2008 m. toliau mažėjo trijų didžiausių bankų koncentracija pagrindinėse rinkos dalyse, o dalį jų rinkos užėmė užsienio bankų skyriai. Trijų didžiausių bankų valdoma turto rinkos dalis per metus sumažėjo daugiau kaip 2 proc. punktais iki 65,5 proc. Paskolų ir indėlių rinkose 2008 m. trijų didžiausių dalį užimančių bankų koncentracija mažėjo 3,7 proc. punktais iki 66,5 proc. ir 3,8 proc. punktais iki 66,1 proc.

Nepaisant sumažėjusio paskolų augimo tempo, bankų turtui augant dar lėtesniais tempais, paskolų dalis turte 2008 m. ir toliau augo. Per metus paskolų dalis turte išaugo 5,4 proc. punktais ir sudarė 79,6 proc. Bankų investicijų į vertybinius popierius mažėjimas, prasidėjęs 2007 m. pabaigoje, nuosekliai tęsėsi visus 2008 m. Per metus bankų laikomų skolos ir nuosavybės vertybinių popierių apimtys sumažėjo 1,5 mlrd. Lt, o jų dalis bankų turte sumažėjo 2,7 proc. punktais.

Lietuvoje veikiantys bankai 2008 m. savo veiklą koncentravo vietinėje rinkoje – Lietuvoje investuotas bankų turtas per metus padidėjo 10,1 mlrd. Lt, o užsienyje sumažėjo 1,3 mlrd. Lt. Nepaisant to, didžiąją bankų aktyvų dalį sudaro užsienio valiuta denominuotas turtas, kurio dalis ir toliau didėja. Per metus turto užsienio valiuta dalis padidėjo nuo 57,3 proc. iki 64,5 proc.

2008 m., ėmus mažėti indėliams, o paskoloms vis dar augant, bankai savo veiklą finansavo skolindamiesi tarpbankinėje rinkoje. Patronuojančių bankų ar kitų tai pačiai kontroliuojančio banko grupei priklausančių bankų lėšos per metus padidėjo 10,7 mlrd. Lt ir 2009 m. sausio 1 d. pasiekė 38,4 mlrd. Lt – tai sudarė 46,3 proc. visų įsipareigojimų. Tokia skolinimosi struktūra lėmė tai, kad per metus nerezidentų dalis bankų įsipareigojimuose padidėjo nuo 45,3 proc. iki 52,2 proc.

Bankų paskolų portfelis

2008 m. bankų sistemos paskolų portfelio prieaugis buvo mažiausias per pastaruosius trejus metus. Kaip minėta, 2008 m. paskolų portfelis augo 11,3 mlrd. Lt (18,8 proc.), t.y. 7,0 mlrd. Lt mažiau nei 2007 m. Paskolų portfelio augimas itin sulėtėjo pernai ketvirtąjį ketvirtį, kai gruodžio mėn. bankų sistemos paskolų portfelis sumažėjo 0,7 mlrd. Lt. Paskolų portfelio augimo lėtėjimą veikė paskolų srauto privačioms įmonėms mažėjimas ir sudaryti specialieji atidėjiniai.

2008 m., kaip ir ankstesniais metais, suteiktos paskolos panašiomis apimtimis pasiskirstė tarp verslo ir namų ūkių, atitinkamai 5,3 mlrd. Lt ir 4,9 mlrd. Lt. Bet, skirtingai nei ankstesniais metais, didesnė paskolų dalis teko valdžios institucijoms (0,6 mlrd. Lt). 2009 m. sausio 1 d. duomenimis,

paskolos privačioms įmonėms sudarė 52,3 procento bankų klientams suteiktų paskolų portfelio, paskolos fiziniams asmenims – 40,0 procento (iš jų paskolos būstui įsigyti – 29,1 proc. bankų paskolų portfelio).

2008 m. išlikus dideliame palūkanų normų litais ir eurai skirtumui, tęsėsi 2007 m. antrąjį pusmetį išryškėjusi skolinimosi užsienio valiuta didėjimo tendencija: paskolų suteiktų užsienio valiuta suma 2008 m. padidėjo 12,7 mlrd. Lt, o paskolų litais suma sumažėjo 1,4 mlrd. Lt. 2009 m. sausio 1 d. paskolų nacionaline valiuta suma sudarė 35,4 procento paskolų portfelio, t. y. 9,0 procentinio punkto mažiau nei prieš metus.

Dėl sulėtėjusio šalies ekonomikos augimo ir konservatyvesnio kai kurių bankų požiūrio į skolininkų kredito riziką pagrindiniai bankų paskolų portfelio kokybę apibūdinantys rodikliai 2008 m. pablogėjo. Per metus specialieji atidėjiniai padidėjo 421,3 mln. Lt, iš jų 303,1 mln. Lt – per paskutinįjį ketvirtį. Paskolų vertės sumažėjimo (specialiųjų atidėjinių) ir paskolų portfelio santykis per metus padidėjo (pablogėjo) nuo 0,74 proc. iki 1,2 proc., o paskolų, kurių periodiniai mokėjimai pradelsti 60 ir daugiau dienų, santykis su visu paskolų portfeliu per metus padidėjo nuo 1,03 iki 1,14 procento.

Nuvertėjusių paskolų ir paskolų portfelio santykis per metus padidėjo nuo 1,52 iki 3,41 procento, neveiksnių (nuvertėjusių ir daugiau kaip 60 dienų pradelstos paskolos) paskolų rodiklis išaugo nuo 2,55 iki 4,55 procento.

Veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymas

Nepaisant toliau pasaulinėse finansų rinkose vykstančių sukrėtimų, apsunkinusių lėšų pritraukimą ir padidinusį skolinimosi kaštus, Lietuvos bankų sistemos likvidumo rodiklis 2008 m. išliko gana stabilus ir buvo išlaikomas didesnis nei reikalaujama. Bankų sistemos likvidumo rodiklis 2009 m. sausio 1 d. duomenimis sudarė 39,02 proc. – tai daugiau kaip 9 procentiniais punktais viršijo Lietuvos banko nustatytą minimumą. Per metus bankų einamieji įsipareigojimai padidėjo 2 mlrd. Lt, o likvidus turtas sumažėjo 1 mlrd. Lt ir sudarė beveik 19 proc. viso turto. 2009 m. sausio 1 d. duomenimis, 85,8 proc. bankų sistemos turto valdė bankai, turintys patronuojančias institucijas.

2008 m. bankų sistemos kapitalo bazė, naudojama skaičiuojant nustatytąjį kapitalo pakankamumo normatyvą, išaugo 1 mlrd. Lt ir 2009 m. sausio 1 d. sudarė 7,2 mlrd. Lt. Kapitalo bazės išaugimui, be įstatinio kapitalo papildomais įnašais padidinimo, įtakos turėjo 2008 m. bankų gautos bei į kapitalą įskaitytos subordinuotos paskolos ir keleto bankų audituoto einamųjų metų pelno įskaitymas į I lygio kapitalą. Kapitalo pakankamumo rodiklis per metus išaugo 2 proc. punktais nuo 10,9 proc. iki 12,90 proc. (nustatytas minimalus reikalavimas – 8 proc.).

Kapitalo poreikis, reikalingas veiklos rizikai padengti, per metus išaugo 157 mln. Lt iki 4,8 mlrd. Lt. Didžiąją kapitalo poreikio dalį (4,1 mlrd. Lt) sudarė kredito rizikai amortizuoti priskirtas kapitalas (kartu su pereinamojo laikotarpio kapitalo poreikiu). O rinkos rizikai bei operacinei rizikai amortizuoti priskirtas kapitalas sudarė atitinkamai tik 170 mln. Lt ir 277,6 mln. Lt.

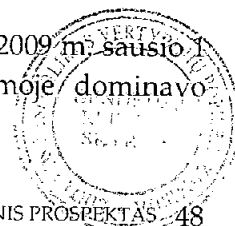
Visi bankai vykdė Lietuvos banko nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus.

Akcininkų nuosavybė

Bankų (be užsienio bankų skyrių) akcininkų nuosavybė 2008 m. padidėjo 858 mln. Lt, arba 14,5 proc., ir 2009 m. sausio 1 d. siekė 6,8 mlrd. Lt. Akcininkų nuosavybę didino 2008 m. uždirbtas pelnas – 875 mln. Lt, o mažino – bankų parduoti turimo finansinio turto (vertybinių popierių) vertės mažėjimas (44 mln. Lt).

Bankų sistemos įstatinis (įregistruotas akcinis) kapitalas 2008 m. padidėjo 431 mln. Lt ir 2009 m. sausio 1 d. sudarė 3,5 mlrd. Lt. 2008 m. įstatinio kapitalo padidinimą įregistravo 5 iš 9 veikiančių bankų.

2008 m. nerezidentų valdoma įstatinio kapitalo dalis sumažėjo 2,5 proc. punkto ir 2009 m. sausio 1 d. sudarė 85,1 proc. įstatinio kapitalo. Kaip ir anksčiau, Lietuvos bankų sistemoje dominavo skandinaviškas kapitalas.



Keli bankai pasinaudojo Lietuvos banko valdybos 2008 m. lapkričio 6 d. nutarimu „Dėl apskaitos politikos pakeitimo, įgyvendinant Europos Komisijos 2008–10–15 Reglamentą“, kuriuo patvirtinti 39 Tarptautinio apskaitos standarto (TAS) ir 7 Tarptautinio finansinės atskaitomybės standarto (TFAS) pakeitimai dėl prekybinio ir parduoti turimo finansinio turto pergrupavimo į paskolų ir gautinų sumų arba turto, laikomo iki išpirkimo termino pabaigos grupę. Pergrupavus turtą, parduoti turimo bankų turto perkainavimo rezervas išaugo 209 mln. Lt, o tai atitinkamai turėjo įtakos bankų sistemos kapitalo bazei.

Pelningumas ir veiklos efektyvumas

Bankų pateiktų audituotų metinių finansinių ataskaitų duomenimis, 2008 m. 7 šalies bankai ir 2 užsienio bankų skyriai dirbo pelningai, o 2 bankai ir 5 užsienio bankų skyriai patyrė nuostolių. Bendras šalies bankų uždirtas pelnas 2008 m. buvo mažesnis nei 2007 m. ir siekė 867,3 mln. Lt. Visas bankų pelnas buvo uždirtas per pirmus tris praėjusių metų ketvirčius, o per paskutinį 2008 m. ketvirtį bankų sistema patyrė 17,1 mln. Lt nuostolį.

Veikiančių bankų pelnas mln. Lt

Eil. Nr.	Bankas	Pelnas
1.	AB DnB NORD bankas	70,7
2.	AB Ūkio bankas	57,4
3.	AB SEB bankas	347,7
4.	AB bankas "FINASTA"	-3,9
5.	AB Šiaulių bankas	17,5
6.	AB bankas SNORAS	22,0
7.	UAB Medicinos bankas	6,0
8.	AB PAREX BANKAS	-23,5
9.	"Swedbank", AB	381,1
	IŠ VISO bankai:	875,0
10.	AS "UniCredit Bank" Lietuvos skyrius	4,0
11.	MP Investment Bank hf. filialas Baltijos šalyse	-3,4
12.	Balti Investingute Grupi Pank AS filialas	-0,6
13.	Allied Irish Banks, p.l.c. Lietuvos filialas	-4,0
14.	Danske Bank A/S Lietuvos filialas	-17,3
15.	Skaudinauska Enskilda Banken AB, Vilniaus filialas	-3,9
16.	Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius	17,4
	IŠ VISO užsienio bankų skyriai:	-7,7
	IŠ VISO:	867,3

2008 m. bankų pelningumui didžiausią įtaką dariusių grynujų palūkanų pajamų gauta 341,9 mln. litų, arba 21 procento daugiau negu 2007 m. Grynujų palūkanų pajamų augimą neigiamai veikė sparčiau už palūkanų pajamas augusios palūkanų išlaidos ir lėtėjęs paskolų portfelio augimas.

Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos buvo 44,2 mln. litų, arba 6,8 procento didesnės, palyginti su 2007 m. Didelės įtakos bankų veiklos grynam rezultatui turėjo vienkartinio pobūdžio pajamos, gautos iš kontroliuojamųjų įmonių dividendų forma arba pardavus tas įmones. Iš viso tokios pajamos 2008 m. sudarė 135 mln. litų.

Labiausiai bankų veiklos rezultatai 2008 m. neigiamai veikė gerokai padidėjusios paskolų vertės sumažėjimo ir atidėjinių nebalansiniams straipsniams išlaidos. Bankų nuostoliai dėl vertės sumažėjimo ir atidėjinių, palyginti su 2007 m., buvo daugiau kaip penkis kartus didesni ir sudarė 483,3

mln. litų. Bankų operacinės išlaidos per metus padidėjo 130,9 mln. litų, arba 12,2 procento. Didžiąją operacinių išlaidų dalį sudarė personalo išlaikymo išlaidos, per metus išaugusios 11,2 procento.

Dėl nepalankios situacijos pasaulio kapitalo ir pinigų rinkose dalis bankų turėtų prekybinių nuosavybės ir skolos vertybinių popierių priemonių bei su jomis susijusių išvestinių finansinių priemonių buvo nuostolingos, todėl bankų pajamos iš finansinių priemonių buvo 130 mln. Lt mažesnės nei 2007 m.

Mažėjant bankų uždirbamam pelnui per metus gerokai sumažėjo bankų pelningumo ir veiklos efektyvumo rodikliai. Ir nuosavybės gražos rodiklis (ROE), ir turto gražos rodiklis (ROA) palyginti su 2008 m. sausio 1 d. rodikliais blogėjo visuose bankuose. Bankų sistemos nuosavybės gražos rodiklis palyginti su 2008 m. sausio 1 d. duomenimis pablogėjo net 12,4 proc. punktų nuo 25,9 proc. iki 13,5 proc., turto gražos rodiklis mažėjo 0,7 proc. punkto nuo 1,71 proc. iki 1,01 proc.

Praėjusiais metais dėl kilusių neramumų pasaulinėse finansų rinkose žymiai išaugo išteklių skolinimosi kaštai, todėl palūkanų išlaidos, tenkančios palūkanas kainuojantiems įsipareigojimams, per metus išaugo 1,1 proc. punkto iki 3,91 proc. O palūkanų pajamos generuojamos iš palūkanas duodančių aktyvų augo lėčiau, tai lėmė realiosios palūkanų maržos mažėjimą beveik 0,8 proc. punkto iki 2,07 proc.

11. ORGANIZACINĖ STRUKTŪRA

11.1. Informacija apie Emitento padėtį priklausomoje grupėje

SEB banko grupę 2009 m. birželio 30 d. sudarė SEB bankas, šalyje turintis 13 finansinių paslaugų centrų ir 62 klientų aptarnavimo skyrius, ir šešios Banko dukterinės įmonės – UAB „SEB Enskilda“, UAB „SEB gyvybės draudimas“, UAB „SEB investicijų valdymas“, UAB „SEB lizingas“, UAB „SEB Venture Capital“ ir UAB „Litectus“, – kurių visų 100 proc. įstatinio kapitalo priklauso Bankui.

Žemiau pateikiama pagrindinė informacija apie Banko dukterines įmones.

Pavadinimas	UAB „SEB lizingas“
Pagrindinės veiklos pobūdis	Finansinė išperkamoji nuoma
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta	1995 m. balandžio 19 d., Vilnius
Įmonės kodas	123051535
Registruotos ir faktinės buveinės adresas	Saltoniškių g. 12, LT-08105 Vilnius
Telefonas	(8 5) 2390 490
Faksas	(8 5) 2390 401
Elektroninio pašto adresas	lizingas@seb.lt
Interneto svetainės adresas	www.seb.lt/lizingas , www.elizingas.lt

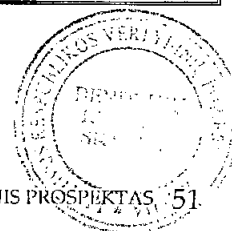
Pavadinimas	UAB „SEB Venture Capital“
Pagrindinės veiklos pobūdis	Nuosavo turto investavimas į kitų įmonių kapitalą ir patikėto turto valdymas
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta	1997 m. spalio 17 d., Vilnius
Įmonės kodas	124186219
Registruotos buveinės adresas	Gedimino pr. 12, LT-01103 Vilnius
Faktinės buveinės adresas	Jogailos g. 10, LT-01116 Vilnius
Telefonas	(8 5) 2682 407
Faksas	(8 5) 2682 402
Elektroninio pašto adresas	kapitalas@seb.lt
Interneto svetainės adresas	www.seb.se/venturecapital

Pavadinimas	UAB „SEB gyvybės draudimas“
Pagrindinės veiklos pobūdis	Pagrindinės gyvybės draudimo šakai priskiriamos draudimo paslaugos ir sveikatos, kelionių, nelaimingų atsitikimų bei kritinių ligų draudimo paslaugos
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta	1999 m. birželio 11 d., Vilnius
Įmonės kodas	110076645
Registruotos buveinės adresas	Gedimino pr. 12, LT-01103 Vilnius
Faktinės buveinės adresas	Jogailos g. 10, LT-01116 Vilnius
Telefonas	(8 5) 2681 528
Faksas	(8 5) 2681 556
Elektroninio pašto adresas	draudimas@seb.lt
Interneto svetainės adresas	www.seb.lt/draudimas

Pavadinimas	UAB „SEB Enskilda“
Pagrindinės veiklos pobūdis	Konsultacijos klausimais, susijusiais su įmonių pirkimu, pardavimu ir sujungimu; MBO / LBO (procesu, kai įmonių akcijas išperka jų vadovai arba rizikos kapitalo bendrovės); nuosavo ar skolinto kapitalo didinimu (įskaitant IPO ir antrinius platinimus); įmonių restruktūrizavimu (jungimusi, skaidymusi ar pan.); verslo ar akcijų vertinimu
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta	1993 m. kovo 27 d., Vilnius
Įmonės kodas	221949450
Registruotos buveinės adresas	Gedimino pr. 12, LT-01103 Vilnius
Faktinės buveinės adresas	Jogailos g. 10, LT-01116 Vilnius
Telefonas	(8 5) 2681 400
Faksas	(8 5) 2681 499
Elektroninio pašto adresas	mail@enskilda.lt
Interneto svetainės adresas	www.enskilda.lt

Pavadinimas	UAB „SEB investicijų valdymas“
Pagrindinės veiklos pobūdis	Įvairios investicijų valdymo paslaugos, konsultacijos investicijų valdymo klausimais
Teisinė organizacinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta	2000 m. gegužės 3 d., Vilnius
Įmonės kodas	125277981
Registruotos buveinės adresas	Gedimino pr. 12, LT-01103 Vilnius
Faktinės buveinės adresas	Gedimino pr. 20, LT-01103 Vilnius
Telefonas	(8 5) 2681 594
Faksas	(8 5) 2681 575
Elektroninio pašto adresas	info.invest@seb.lt
Interneto svetainės adresas	www.seb.lt

Pavadinimas	UAB „Litectus“
Pagrindinės veiklos pobūdis	Nekilnojamojo turto (NT) pirkimas ir pardavimas, NT plėtra
Teisinė organizacinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta	2009 m. sausio 23 d., Vilnius
Įmonės kodas	302300259
Registruotos buveinės adresas	Jogailos g. 9/A, Smetonos g.1, LT-01116 Vilnius
Faktinės buveinės adresas	Gedimino pr. 18/Jogailos g. 2, LT-01116 Vilnius
Telefonas	(8 5) 2681 490
Faksas	-
Elektroninio pašto adresas	-
Interneto svetainės adresas	www.seb.lt



11.2. Informacija apie Emitento pavaldumo grupei pobūdį

SEB (*Skandinaviska Enskilda Banken*) grupė, 2009 m. birželio 30 d. valdžiusi 99,71 procento SEB banko akcijų, yra Šiaurės Europos finansų įmonių grupė, teikianti bankininkystės paslaugas įmonėms, institucijoms ir privatiems klientams Skandinavijos valstybėse (Švedijoje – pagrindinis SEB banko akcininkas *Skandinaviska Enskilda Banken AB*, Danijoje – *Skandinaviska Enskilda Banken A/S*, Norvegijoje – *SEB Privatbanken ASA*), Baltijos valstybėse (Lietuvoje – AB SEB bankas, Latvijoje – AS SEB banka, Estijoje – AS SEB Pank), Vokietijoje (SEB AG), Ukrainoje (OJSC SEB Bank), JAV (*Skandinaviska Enskilda Banken Corporation*) ir kt. SEB turi per 5 mln. klientų, grupei atstovauja įmonės 20 pasaulio šalių, o jos darbuotojų skaičius viršija 20 tūkstančių.

12. INFORMACIJA APIE TENDENCIJAS

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

Nuo paskutinių audituotų finansinių ataskaitų paskelbimo dienos iki registracijos dokumento pateikimo VPK datos reikšmingų neigiamų pokyčių nebuvo.

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

Registracijos dokumento pateikimo VPK dieną nebuvo žinoma apie tendencijas, netikrumus, reikalavimus, įsipareigojimus ar reikšmingus įvykius, galinčius turėti didelės įtakos Banko perspektyvai.

13. PELNO PROGNOZĖS ARBA PRELIMINARUS PELNAS

Banko sudaromos pelno prognozės nėra vertinamos nepriklausomų apskaitininkų arba auditorių, todėl šiame registracijos dokumente jos nėra pateikiamos.

14. ADMINISTRAVIMO, VALDYMO IR PRIEŽIŪROS ORGANAI IR VADOVYBĖ

14.1. SEB banko organų struktūros schema

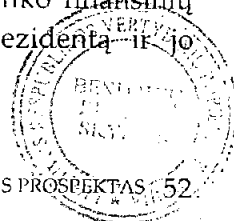
SEB banko organų struktūrą sudaro:

- Visuotinis akcininkų susirinkimas
- Stebėtojų taryba
- Valdyba
- Banko administracijos vadovas (Valdybos pirmininkas / Prezidentas)

Banko valdymo organai yra valdyba ir prezidentas.

Taryba yra kolegialus priežiūros organas, atliekantis Banko veiklos priežiūrą. Banko tarybą sudaromą iš 5 narių, renka susirinkimas. Taryba renka valdybos narius ir atšaukia juos iš pareigų, prižiūri valdybos ir prezidento veiklą bei turi kitų pagal Lietuvos Respublikos įstatymus ir Banko įstatus jos kompetencijai priskirtų teisių ir pareigų.

Banko valdyba yra kolegialus Banko valdymo organas, sudaromas iš 5 narių ir renkamas tarybos. Valdyba vadovauja Bankui, tvarko jo reikalus, atstovauja Banko interesams ir už Banko finansinių paslaugų teikimą atsako pagal įstatymus. Valdyba renka (skiria) ir atšaukia prezidentą ir jo



pavadootojus bei turi kitų pagal Lietuvos Respublikos įstatymus ir Banko įstatus jos kompetencijai priskirtų teisių ir pareigų.

Prezidentas veikia Banko vardu, organizuoja kasdieninę Banko veiklą ir turi kitų pagal Lietuvos Respublikos įstatymus ir Banko įstatus jo kompetencijai priskirtų teisių ir pareigų.

BANKO STEBĖTOJŲ TARYBA (2009 M. BIRŽELIO 30 D.)

MATSAS EMILIS TORSTENDAHLIS – nuo 2009 m. balandžio 30 d. tarybos pirmininkas, SEB vykdantysis viceprezidentas, SEB Mažmeninės bankininkystės tarnybos vadovas. Išsilavinimas – aukštasis, specialybė – inžinerinė fizika. Banko akcijų neturi.

Išrinktas 2009 m. kovo 20 d. įvykusiame AB SEB banko eiliniame visuotiniame akcininkų susirinkime.

ANDERSAS AROZINAS – SEB plėtros ir integracijos Baltijos šalyse vadovas. Išsilavinimas – aukštasis, specialybė – ekonomika. Banko akcijų neturi.

Išrinktas 2006 m. kovo 10 d. įvykusiame AB SEB banko (tuo metu – AB SEB Vilniaus banko) eiliniame visuotiniame akcininkų susirinkime.

AINARSAS OZOLIS – Latvijos „SEB banka“ valdybos pirmininkas, prezidentas, Latvijos „SEB atvėrtais pensiju fonds“ valdybos pirmininkas, Latvijos „SEB Wealth Management“ stebėtojų tarybos pirmininkas, Latvijos „SEB Life Insurance“ stebėtojų tarybos pirmininko pavaduotojas. Išsilavinimas – aukštasis universitetinis, specialybė – inžinerija-ekonomika. Banko akcijų neturi.

Išrinktas 2007 m. lapkričio 15 d. įvykusiame AB SEB banko (tuo metu – AB SEB Vilniaus banko) neeiliniame visuotiniame akcininkų susirinkime.

ULFAS PETERSONAS – SEB mažmeninės bankininkystės personalo vadovas. Išsilavinimas – aukštasis universitetinis, specialybė – teisė. Banko akcijų neturi.

Išrinktas 2007 m. lapkričio 15 d. įvykusiame AB SEB banko (tuo metu – AB SEB Vilniaus banko) neeiliniame visuotiniame akcininkų susirinkime.

AHTIS ASMANNAS – Estijos „SEB Pank“ valdybos pirmininkas. Išsilavinimas – aukštasis universitetinis, specialybė – ekonomika. Banko akcijų neturi.

Išrinktas 2008 m. kovo 28 d. įvykusiame AB SEB banko eiliniame visuotiniame akcininkų susirinkime.

Visų tarybos narių kadencijos pabaiga – 2010 metais.

BANKO VALDYBA (2009 M. BIRŽELIO 30 D.)

AUDRIUS ŽIUGŽDA – AB SEB banko valdybos pirmininkas, banko prezidentas nuo 2006 m. sausio 1 dienos. Išsilavinimas – aukštasis, specialybė – verslo administravimas ir vadyba. Banko akcijų neturi. Estijos „SEB Pank“ stebėtojų tarybos narys, Latvijos „SEB banka“ stebėtojų tarybos narys, Ukrainos „SEB Bank“ stebėtojų tarybos narys, Latvijos „SEB Wealth Management“ stebėtojų tarybos pirmininko pavaduotojas.

RAIMONDAS KVEDARAS – AB SEB banko valdybos pirmininko pirmasis pavaduotojas, Verslo bankininkystės tarnybos direktorius. Išsilavinimas – aukštasis, specialybė – tarptautiniai finansai. Banko akcijų neturi. Valdybos nariu išrinktas 2004 m. vasario 4 dieną.



ARTURAS FEIFERAS – AB SEB banko valdybos pirmininko pavaduotojas, Kreditų ir rizikos valdymo tarnybos direktorius. Išsilavinimas – aukštasis, specialybė – verslo administravimas ir vadyba. Banko akcijų neturi. Valdybos nariu išrinktas 2004 m. vasario 4 dieną.

VYTAUTAS SINIUS – AB SEB banko valdybos pirmininko pavaduotojas, Mažmeninės bankininkystės tarnybos direktorius. Išsilavinimas – aukštasis, specialybė – ekonomika. Banko akcijų neturi. Valdybos nariu išrinktas 2006 m. sausio 1 dieną.

AUŠRA MATUSEVIČIENĖ – AB SEB banko valdybos pirmininko pavaduotoja, Pagalbos verslui tarnybos (iki 2008 m. liepos 21 d. Finansų tarnyba) ir finansų direktorė nuo 2006 m. vasario 1 dienos. Išsilavinimas – aukštasis, specialybė – finansai. Banko akcijų neturi.

Valdybos narių kadencija nuo 2008 m. vasario 4 d. pratęsta naujam ketverių metų laikotarpiui.

BENDROVĖS VADOVAS

AUDRIUS ŽIUGŽDA – AB SEB banko valdybos pirmininkas, prezidentas. Nuo 1992 metų dirba AB SEB banko grupės įmonėse, nuo 2006 m. sausio 1 d. – AB SEB banko valdybos pirmininkas ir prezidentas.

VYRIAUSIASIS FINANSININKAS

AUŠRA MATUSEVIČIENĖ – AB SEB banko valdybos pirmininko pavaduotoja, Pagalbos verslui tarnybos (iki 2008 m. liepos 21 d. Finansų tarnyba) ir finansų direktorė nuo 2006 m. vasario 1 dienos. Išsilavinimas – aukštasis, specialybė – finansai.

SEB banko valdymo organų nariai nėra teisti už nusikaltimus nuosavybei, ūkininkavimo tvarkai, finansams.

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

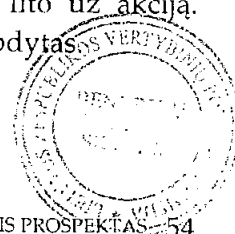
Administravimo, valdymo ir priežiūros organų ir vadovybės interesų konfliktų tarp pareigų Bankui ir jų privačių interesų ir (arba) kitų pareigų, nėra.

15. STAMBIEJI AKCININKAI

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

Juridinių asmenų registre įregistruotas Banko įstatinis kapitalas yra 1 034 575 341 (vienas milijardas trisdešimt keturi milijonai penki šimtai septyniasdešimt penki tūkstančiai trys šimtai keturiasdešimt vienas) litas. SEB banko įstatinis kapitalas padalintas į 15 441 423 (penkiolika milijonų keturis šimtus keturiasdešimt vieną tūkstantį keturis šimtus dvidešimt tris) 67 (šešiasdešimt septynių) litų nominaliosios vertės paprastąsias vardines akcijas. Visos akcijos pilnai apmokėtos. Banko akcijos nėra įtrauktos į prekybą reguliuojamoje rinkoje.

2006 metų gruodžio mėnesį didžiausias SEB banko akcininkas *Skandinaviska Enskilda Banken* pradėjo privalomąjį mažumos akcijų išpirkimo procesą, siekdamas įsigyti likusias Banko akcijas už Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos patvirtintą kainą – po 266,95 lito už akciją. Smulkiajam akcininkui pateikus ieškinį dėl akcijos kainos šiuo metu procesas yra sustabdytas.



2009 m. birželio 30 d. pagrindinis SEB banko akcininkas turėjo 99,71% įmonės akcijų. Likusius 0,29% Banko akcijų valdo smulkieji akcininkai (bendras akcininkų skaičius 2009 m. birželio 30 d. – 193).

Pavadinimas	Akcijų rūšis	Akcijų skaičius vnt.	Istatinio kapitalo dalis (%)	Istatinio kapitalo balsų dalis (%)
Skandinaviska Enskilda Banken AB (Kungsträdgårdsgatan 8, Stokholmas, Švedija; juridinio asmens kodas: 502032-9081)	Paprastosios vardinės akcijos	15 396 343	99,71	99,71

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

Apie tokius susitarimus SEB bankui nėra žinoma.

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

16.1. Istorinė finansinė informacija

Banko ir Grupės finansinė informacija parengta pagal **Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus**. Banko ir Grupės 2007 ir 2008 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų finansinės ataskaitos, tiksliau, balanso, pelno (nuostolių), nuosavo kapitalo pokyčių ir pinigų srautų ataskaitos, yra audituotos. Su aukščiau išvardinta ir toliau pateikiama finansine informacija investuotojai gali susipažinti SEB banko Finansų rinkų departamente, adresu Jogailos g. 10 Vilniuje, Banko interneto puslapyje www.seb.lt ir centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje, adresu www.crib.lt.



2008 m. gruodžio 31 d. balansas
(tūkst. litų)

Grupė			Bankas	
2008 m. gruodžio 31 d.	2007 m. gruodžio 31 d.		2008 m. gruodžio 31 d.	2007 m. gruodžio 31 d.
		Turtas		
497 629	460 494	Grynieji pinigai	497 629	460 494
729 273	1 261 469	Likučiai centriniuose bankuose	729 273	1 261 469
830 593	978 270	Korespondentinių sąskaitų lėšų grynoji vertė	830 186	977 976
63 612	2 060 853	Vyriausybės vertybiniai popieriai, skirti parduoti	62 987	2 060 257
399 232	609 560	Finansinis turtas, kurio tikrosios vertės pokytis traukiamas į pelno (nuostolių) ataskaitą	95 124	192 653
114 792	340 182	Išvestinės finansinės priemonės	114 792	340 182
39 651	30 254	Kreditų kredito įstaigoms ir finansų institucijoms grynoji vertė	937 335	1 155 117
20 280 295	17 753 288	Kreditų klientams grynoji vertė	20 287 969	17 750 245
1 750 534	-	Vyriausybės vertybiniai popieriai – gautinos sumos	1 750 534	-
4 223 542	3 928 138	Gautinų lizingo įmokų grynoji vertė	-	-
18 468	27 706	Vertybiniai popieriai, skirti parduoti	18 467	27 401
12 989	12 493	Vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	12 989	12 493
-	-	Investicijos į patrunuojamąsias įmones	62 441	58 941
240 238	184 947	Ilgalaikis nematerialusis turtas	239 578	184 396
65 001	76 343	Ilgalaikis materialusis turtas	63 232	58 136
7 547	12 149	Išnuomotas turtas	-	-
25 411	-	Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	1 524	-
9 287	-	Gautinas pelno mokestis	8 955	-
15 682	835	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	-	-
201 259	251 762	Kito turto grynoji vertė	117 482	155 085
29 525 035	27 988 743	Iš viso turto	25 830 497	24 694 845
		Įsipareigojimai		
24	25	Įsiskolinimas centriniuose bankuose	24	25
15 156 610	12 545 769	Įsiskolinimas kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	11 764 275	9 822 423
293 293	393 431	Išvestinės finansinės priemonės	293 293	393 431
10 203 009	10 808 095	Klientų indėliai	10 208 909	10 822 658
219 919	258 367	Gyvybės draudimo techniniai atidėjiniai	-	-
45 296	136 052	Įsipareigojimai pagal investavimo sutartis	-	-
51 309	69 721	Sukauptos sąnaudos ir būsimų laikotarpių pajamos	43 522	58 633
3 203	58 425	Mokėtinas pelno mokestis	-	51 009
603 187	654 008	Subordinuotos paskolos	603 187	654 008
607 793	873 247	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	608 576	875 442
403	1 045	Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	403	1 045
97 417	179 649	Kiti įsipareigojimai ir atidėjiniai	49 871	80 345
27 281 463	25 977 834	Iš viso įsipareigojimų	23 572 060	22 759 019
		Nuosavas kapitalas		
		Nuosavas kapitalas, priskirtinas patrunuojančios įmonės akcininkams		
1 034 575	1 034 575	Išstatinis kapitalas	1 034 575	1 034 575
1 034	1 034	Atsargos kapitalas	2 200	2 200
(32 559)	(7 442)	Finansinio turto perkainojimo rezervas	(32 559)	(7 442)
77 394	35 215	Privalomasis rezervas	74 639	31 348
9 338	9 338	Bendrieji ir kiti rezervai	9 338	9 338
1 153 790	938 189	Einamųjų metų grynasis pelnas ir nepaskirstytasis pelnas	1 170 244	865 807
2 243 572	2 010 909		2 258 437	1 935 826
-	-	Mažumos interesas	-	-
2 243 572	2 010 909	Iš viso nuosavo kapitalo	2 258 437	1 935 826
29 525 035	27 988 743	Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo	25 830 497	24 694 845



2008 metų pelno (nuostolių) ataskaita
(tūkst. litų)

Grupė			Bankas	
2008	2007		2008	2007
1 639 325	1 229 238	Palūkanų pajamos	1 414 468	1 086 438
(987 173)	(655 448)	Palūkanų išlaidos	(833 230)	(567 887)
652 152	573 790	Grynosios palūkanų pajamos	581 238	518 551
(151 185)	(31 654)	Nuostoliai dėl sumažėjusios kreditų vertės	(151 185)	(31 654)
(104 094)	(6 811)	Nuostoliai dėl lizingo portfelio sumažėjusios vertės	-	-
(1 378)	(1 084)	Atidėjiniai garantijoms	(1 378)	(1 084)
7	(1 065)	Kiti nuostoliai dėl sumažėjusios vertės	7	(1 064)
(256 650)	(40 614)	Iš viso nuostolių dėl sumažėjusios vertės	(152 556)	(33 802)
395 502	533 176	Grynosios palūkanų pajamos po nuostolių dėl sumažėjusios vertės	428 682	484 749
257 093	254 934	Pajamos už paslaugų mokesčius	227 155	231 383
(69 348)	(64 114)	Išlaidos paslaugų mokesčiams	(67 421)	(61 687)
(10 671)	16 966	Grynosios kitos pajamos	6 995	8 431
	47 153	Grynasis pelnas už patrunuojamųjų įmonių pardavimo ir likvidavimo operacijas	-	55 521
(89 611)	26 236	Grynasis pelnas (nuostoliai) už nuosavybės vertybinius popierius	2 837	1 608
	-	Dividendai iš patrunuojamųjų įmonių	58 591	45 772
(35 836)	(19 576)	Grynasis nuostolis už skolos vertybinių popierių, investicinių priemonių operacijas	(34 063)	(22 434)
	39 430	Grynasis pelnas už ilgalaikį turtą, skirtą parduoti	-	24 378
90 928	90 836	Grynasis pelnas už operacijas užsienio valiuta	89 144	98 000
144 311	93 562	Grynosios draudimo įmokų pajamos	-	-
(35 649)	(88 090)	Bendrosios draudimo išlaidos	-	-
108 662	5 472	Grynosios gyvybės draudimo pajamos	-	-
(176 024)	(170 924)	Išlaidos personalui	(147 980)	(144 542)
(193 736)	(158 799)	Kitos administracinės išlaidos	(170 669)	(148 933)
(369 760)	(329 723)	Iš viso išlaidų personalui ir kitų administracinių išlaidų	(318 559)	(293 475)
298 301	600 790	Pelnas prieš pelno mokestį	393 361	572 246
(40 521)	(91 089)	Pelno mokestis	(45 633)	(76 152)
257 780	509 701	Grynasis pelnas	347 728	496 094
		Skiriamas:		
257 780	509 701	patrunuojančios įmonės akcininkams	347 728	496 094
-	-	mažumos interesui	-	-
257 780	509 701		347 728	496 094
16.69	33.01	Pelnas, tenkantis vienai akcijai (litas), skiriamas patrunuojančios įmonės akcininkams	22.52	32.13
16.69	33.01	Mažėjantis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litas), skiriamas patrunuojančios įmonės akcininkams	22.52	32.13



2008 metų grupės nuosavybės pokyčių ataskaita
(tūkst. litų)

	Akcinis kapitalas	Atsargos kapitalas	Finansi- nio turto perkaino- jimo rezervas	Privalo- masis rezervas	Bendrie- ji ir kiti rezervai	Nepa- skirstytasis pelnas	Mažu- mos interesas	Iš viso
2006 m. gruodžio 31 d	1 034 575	104	591	15 270	9 338	448 433	-	1 508 311
Parduotino finansinio turto perkainojimo rezervo grynas pokytis išskaičius atidėtuosius mokesčius einamaisiais metais	-	-	(8 033)	-	-	-	-	(8 033)
Einamųjų metų grynasis pelnas	-	-	-	-	-	509 701	-	509 701
Grynosios pajamos, įtrauktos į nuosavą kapitalą	-	-	(8 033)	-	-	509 701	-	501 668
Perkėlimas į rezervus	-	-	-	19 945	-	(19 945)	-	-
SEB VB Nekilnojamas turtas perleidimas	-	930	-	-	-	-	-	930
2007 m. gruodžio 31 d	1 034 575	1 034	(7 442)	35 215	9 338	938 189	-	2 010 909
Parduotino finansinio turto perkainojimo rezervo grynas pokytis išskaičius atidėtuosius mokesčius einamaisiais metais	-	-	(26 616)	-	-	-	-	(26 616)
Finansinio turto perkainojimo rezervo amortizacija dėl perklasifikavimo	-	-	1 499	-	-	-	-	1 499
Einamųjų metų grynasis pelnas	-	-	-	-	-	257 780	-	257 780
Grynosios pajamos, įtrauktos į nuosavą kapitalą	-	-	(25 117)	-	-	257 780	-	232 663
Perkėlimas į rezervus	-	-	-	42 179	-	(42 179)	-	-
2008 m. gruodžio 31 d	1 034 575	1 034	(32 559)	77 394	9 338	1 153 790	-	2 243 572



2008 metų banko nuosavybės pokyčių ataskaita
(tūkst. litų)

	Akcinis kapitalas	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkai- nojimo rezervas	Privalo- masis rezervas	Bendrieji ir kiti rezervai	Nepa- skirstytasis pelnas	Iš viso
2006 m. gruodžio 31 d	1 034 575	2 200	577	11 888	9 338	389 173	1 447 751
2007 m. pelnas	-	-	-	-	-	496 094	496 094
Parduotino finansinio turto perkainojimo rezervo grynasis pokytis išskaičiavus atidėtuosius mokesčius einamaisiais metais	-	-	(8 019)	-	-	-	(8 019)
Grynosios pajamos, įtrauktos į nuosavą kapitalą	-	-	(8 019)	-	-	496 094	488 075
Perkėlimas į rezervus	-	-	-	19 460	-	(19 460)	-
2007 m. gruodžio 31 d	1 034 575	2 200	(7 442)	31 348	9 338	865 807	1 935 826
2008 m. grynasis pelnas	-	-	-	-	-	347 728	347 728
Parduotino finansinio turto perkainojimo rezervo grynasis pokytis išskaičiavus atidėtuosius mokesčius einamaisiais metais	-	-	(26 616)	-	-	-	(26 616)
Finansinio turto perkainojimo rezervo amortizacija dėl perklasifikavimo	-	-	1 499	-	-	-	1 499
Grynosios pajamos, įtrauktos į nuosavą kapitalą	-	-	(25 117)	-	-	347 728	322 611
Perkėlimai į rezervus	-	-	-	43 291	-	(43 291)	-
2008 m. gruodžio 31 d	1 034 575	2 200	(32 559)	74 639	9 338	1 170 244	2 258 437



2008 metų pinigų srautų ataskaita
(tūkst. litų)

Grupė			Bankas	
2008	2007		2008	2007
		Pinigai iš veiklos		
1 574 334	1 198 626	Gautos palūkanos	1 349 477	1 055 826
(938 990)	(487 626)	Sumokėtos palūkanos	(785 047)	(400 067)
67 377	59 945	Grynasis pelnas už operacijas užsienio valiuta	67 536	60 441
23 551	30 891	Nerealizuotasis pelnas už operacijas užsienio valiuta	21 608	37 559
(35 836)	(19 576)	Grynasis pelnas (nuostolis) už vertybinių popierių ir kitų finansinių priemonių operacijas	(34 063)	(22 434)
203 775	220 961	Mokesčių už paslaugas ir kitų pajamų grynoji vertė	166 729	182 903
(20 542)	158 305	Gyvybės draudimo veikla	-	-
(176 024)	(170 924)	Išlaidos personalui	(147 890)	(144 542)
(256 354)	(260 088)	Kitos išlaidos	(139 932)	(240 730)
441 291	730 514	Grynieji pinigų srautai iš veiklos prieš trumpalaikio turto pokyčius	498 418	528 956
		Trumpalaikio turto pokytis		
216 994	39 448	Privalomų atsargų centriniuose bankuose padidėjimas	216 994	39 448
659 551	(660 638)	Korespondentinių sąskaitų lėšų ir kreditų kredito įstaigoms ir finansų institucijoms sumažėjimas (padidėjimas)	886 730	(871 385)
(2 656 054)	(4 533 237)	Klientams suteiktų kreditų padidėjimas	(2 666 771)	(4 450 110)
(399 498)	(1 228 281)	Gautinų lizingo įmokų pokytis	-	-
34 139	121 244	Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas	36 086	(26 714)
(2 144 868)	(6 261 464)	Grynasis trumpalaikio turto pokytis	(1 526 961)	(5 308 761)
		Trumpalaikių įsipareigojimų pokytis		
(605 086)	1 170 023	Klientų indėlių padidėjimas (sumažėjimas)	(613 749)	1 169 901
(145 406)	(99 235)	Sukauptų sąnaudų, būsimų laikotarpių pajamų ir kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	(101 992)	(68 564)
(750 492)	1 070 788	Grynasis trumpalaikių įsipareigojimų pokytis	(715 741)	1 101 337
(2 454 069)	(4 460 162)	Grynieji pinigų srautai iš veiklos (-ai) prieš pelno mokesčių	(1 744 284)	(3 678 468)
(110 471)	(58 011)	Sumokėtas pelno mokestis	(99 393)	(48 955)
(2 564 540)	(4 518 173)	Grynieji pinigų srautai iš veiklos (-ai) po pelno mokesčio	(1 843 677)	(3 727 423)



2008 metų pinigų srautų ataskaita
(tūkst. litų) (tęsinys)

Grupė			Bankas	
2008	2007		2008	2007
		Pinigų srautai iš investicinės (-ei) veiklos (-ai)		
(95 586)	(48 040)	Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pokytis	(88 178)	(28 123)
372 088	(317 156)	Investicijų į Vyrtausybės vertybinius popierius, skirtus parduoti, sumažėjimas (padidėjimas)	372 117	(317 146)
-	80 755	(Investicijos) be gautų grynujų pinigų į patronuojamąsias įmones, patronuojamųjų įmonių pardavimas	(3 500)	81 224
-	-	Iš patronuojamųjų įmonių gauti dividendai	58 591	45 771
236 677	(83 174)	Investicijų į vertybinius popierius ir išvestines finansines priemones sumažėjimas (padidėjimas)	123 574	87 154
-	111 906	Grynas ilgalaikio turto, skirto parduoti, pokytis	-	71 291
513 179	(255 709)	Grynieji pinigų srautai iš investicinės (-ei) veiklos (-ai)	462 604	(59 829)
		Pinigų srautai iš finansinės (-ei) veiklos (-ai)		
(1)	(15)	Įsiskolinimo centriniams bankams padidėjimas (sumažėjimas)	(1)	(15)
2 610 841	4 597 951	Įsiskolinimo kredito įstaigoms ir finansų institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)	1 941 852	3 617 731
(50 821)	160 346	Subordinuotų paskolų sumažėjimas (padidėjimas)	(50 821)	160 346
(265 454)	(21 698)	Išleistų skolos vertybinių popierių grynoji vertė	(266 866)	(28 088)
2 294 565	4 736 584	Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos (finansinei veiklai)	1 624 164	3 749 974
243 204	(37 298)	Grynasis pinigų pokytis	243 091	(37 278)
1 290 448	1 327 746	Pinigų likutis sausio 1 d.	1 290 154	1 327 432
1 533 652	1 290 448	Pinigų likutis gruodžio 31 d.	1 533 245	1 290 154
		Iš jų:		
277 457	592 659	laisvai disponuojamos lėšos centriniuose bankuose	277 457	592 659
186 856	31 211	vienos nakties indėliai	186 856	31 211
497 629	460 494	grynieji pinigai	497 629	460 494
571 710	206 084	korespondentinių sąskaitų lėšos	571 303	205 790
1 533 652	1 290 448		1 533 245	1 290 154

16.2. Emitento apskaitos tvarkos aprašas ir paaiškinamasis raštas

Pagrindiniai apskaitos principai yra aprašyti SEB banko 2008 metų finansinių ataskaitų pastabose. Pilnos audituotos finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2008 m. gruodžio 31 d., yra neatsiejama šio registracijos dokumento dalis.

16.3. Istorinės metinės finansinės informacijos auditas

Žemiau pateikiamos auditoriaus išvados SEB banko akcininkams dėl 2007 metų ir 2008 metų finansinių ataskaitų. Pilnos audituotos finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2007 m. gruodžio 31 d. ir 2008 m. gruodžio 31 d., yra neatsiejama registracijos dokumento dalis. Su aukščiau išvardinta informacija investuotojai gali susipažinti SEB banko Finansų rinkų departamente, adresu Jogailos g. 10 Vilniuje, Banko interneto puslapyje www.seb.lt ir centrinės reglamentuojamos informacijos bazėje, adresu www.crib.lt.



2007 metų finansinės atskaitomybės auditą atliko auditorė Rasa Radzevičienė, auditoriaus pažymėjimo Nr. 000377, UAB *PricewaterhouseCoopers*. Audito išvada pasirašyta 2008 m. kovo 17 d.

Nepriklausomo auditoriaus išvada

AB SEB banko akcininkams

Mes atlikome čia pridėtos, 44 – 113 puslapiuose pateiktos, AB SEB banko ir jo dukterinių bendrovių (toliau – Grupė) konsoliduotos finansinės atskaitomybės ir AB SEB banko (toliau – Bankas) finansinės atskaitomybės, kurią sudaro 2007 m. gruodžio 31 d. balansas ir susijusios tuomet pasibaigusiu metų pelno (nuostolių), nuosavo kapitalo pokyčių, pinigų srautų ataskaitos bei apibendrinti reikšmingi apskaitos principai ir kitos aiškinamosios pastabos, auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansinę atskaitomybę

Vadovybė atsakinga už šios finansinės atskaitomybės parengimą ir teisingą pateikimą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje. Ši atsakomybė apima: vidaus kontrolės sistemos, skirtos finansinės atskaitomybės parengimui ir teisingam pateikimui be reikšmingų netikslumų, galinčių atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, sukūrimą, įdiegimą ir palaikymą; tinkamų apskaitos principų pasirinkimą ir taikymą; ir pagal aplinkybes tinkamų apskaitinių įvertinimų atlikimą.

Auditoriaus atsakomybė

Mūsų pareiga – remiantis atliktu auditu, pareikšti apie šią finansinę atskaitomybę savo nuomonę. Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus. Šie standartai reikalauja, kad mes laikytumėmės profesinės etikos reikalavimų bei planuotume ir atliktume auditą taip, kad galėtume pagrįstai įsitikinti, jog finansinėje atskaitomybėje nėra reikšmingų netikslumų.

Audito metu atliekamos procedūros, skirtos gauti audito įrodymus, patvirtinančius sumas ir atskleidimus finansinėje atskaitomybėje. Pasirinktos procedūros priklauso nuo auditoriaus profesinio sprendimo bei reikšmingų netikslumų dėl apgaulės ar klaidos finansinėje atskaitomybėje rizikos įvertinimo. Įvertindamas riziką, auditorius atsižvelgia į vidaus kontrolės, susijusias su finansinės atskaitomybės parengimu ir teisingu pateikimu tam, kad galėtų nustatyti tomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad pareikštų nuomonę apie vidaus kontrolių efektyvumą. Audito metu taip pat įvertinamas taikytų apskaitos principų tinkamumas, vadovybės atliktų apskaitinių įvertinimų pagrįstumas bei bendras finansinės atskaitomybės pateikimas.

Manome, kad gauti audito įrodymai suteikia pakankamą ir tinkamą pagrindą mūsų audito nuomonei.

Nuomonė

Mūsų nuomone, pridėtoji finansinė atskaitomybė pateikia tikrą ir teisingą Grupės ir Banko 2007 m. gruodžio 31 d. finansinės padėties bei tuomet pasibaigusiu metų jų veiklos rezultatų ir pinigų srautų vaizdą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Išvada apie kitą įstatymų reikalaujamą pateikti informaciją

Be to, perskaitėme 4 – 43 puslapiuose pateiktą metinį pranešimą už 2007 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus ir nepastebėjome jokių reikšmingų jame pateiktos finansinės informacijos neatitikimų lyginant su 2007 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu metų audituota finansine atskaitomybe.



2008 metų finansinės atskaitomybės auditą atliko auditorė Rasa Radzevičienė, auditoriaus pažymėjimo Nr. 000377, UAB *PricewaterhouseCoopers*. Audito išvada pasirašyta 2009 m. kovo 10 d.

Nepriklausomo auditoriaus išvada

AB SEB Vilniaus bankas akcininkams

Mes atlikome čia pridėtų, 44-115 puslapiuose pateiktų, AB SEB banko ir jo dukterinių bendrovių (toliau – Grupė) konsoliduotų finansinių ataskaitų ir AB SEB banko (toliau – Bankas) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2008 m. gruodžio 31 d. balansas ir susijusios tuomet pasibaigusių metų pelno (nuostolių), nuosavo kapitalo pokyčių, pinigų srautų ataskaitos bei apibendrinti reikšmingi apskaitos principai ir kitos aiškinamosios pastabos, audimą.

Vadovybės atsakomybė už finansinę atskaitomybę

Vadovybė atsakinga už šios finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje. Ši atsakomybė apima: vidaus kontrolės sistemos, skirtos finansinių ataskaitų parengimui ir teisingam pateikimui be reikšmingų netikslumų, galinčių atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, sukūrimą, įdiegimą ir palaikymą; tinkamų apskaitos principų pasirinkimą ir taikymą; ir pagal aplinkybes tinkamų apskaitinių įvertinimų atlikimą.

Auditoriaus atsakomybė

Mūsų pareiga – remiantis atliktu auditu, pareikšti apie šias finansines ataskaitas savo nuomonę. Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus. Šie standartai reikalauja, kad mes laikytumėmės profesinės etikos reikalavimų bei planuotume ir atliktume auditą taip, kad galėtume pagrįstai įsitikinti, jog finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų netikslumų.

Audito metu atliekamos procedūros, skirtos gauti audito įrodymus, patvirtinančius sumas ir atskleidimus finansinėse ataskaitose. Pasirinktos procedūros priklauso nuo auditoriaus profesinio sprendimo bei reikšmingų netikslumų dėl apgaulės ar klaidos finansinėse ataskaitose rizikos įvertinimo. Įvertindamas riziką, auditorius atsižvelgia į vidaus kontroles, susijusias su finansinių ataskaitų parengimu ir teisingu pateikimu tam, kad galėtų nustatyti tomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad pareikštų nuomonę apie vidaus kontrolių efektyvumą. Audito metu taip pat įvertinamas taikytų apskaitos principų tinkamumas, vadovybės atliktų apskaitinių įvertinimų pagrįstumas bei bendras finansinių ataskaitų pateikimas.

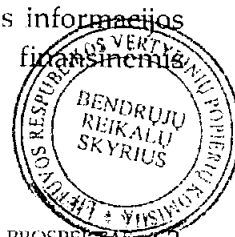
Manome, kad gauti audito įrodymai suteikia pakankamą ir tinkamą pagrindą mūsų audito nuomonei.

Nuomori

Mūsų nuomone, pridėtosios finansinės ataskaitose pateikia tikrą ir teisingą Grupės ir Banko 2008 m. gruodžio 31 d. finansinės padėties bei tuomet pasibaigusį metų jų veiklos rezultatų ir pinigų srautų vaizdą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Išvada apie kitą įstatymų reikalaujamą pateikti informaciją

Be to, perskaitėme 4 – 43 puslapiuose pateiktą konsoliduotą metinį pranešimą už 2008 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus ir nepastebėjome jokių reikšmingų jame pateiktos finansinės informacijos neatitikimų lyginant su 2008 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų audituotomis finansinėmis ataskaitomis.



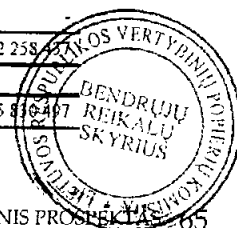
16.4. Tarpinė ir kita finansinė informacija

Toliau pateikiama Banko ir Grupės 2008 ir 2009 metų šešių mėnesių palyginamieji balansai, pelno (nuostolio) ataskaitos, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitos bei pinigų srautų ataskaitos, parengtos pagal Tarptautinės finansinės atskaitomybės standartus (TFAS). Banko ir Grupės 2008 ir 2009 metų šešių mėnesių finansinės ataskaitos yra audituotos.



**Sutrumpintas tarpinis balansas
(tūkst. litų)**

Grupė		Bankas	
2009 m. birželio 30 d.	2008 m. gruodžio 31 d.	2009 m. birželio 30 d.	2008 m. gruodžio 31 d.
Turtas			
431 683	497 629	431 683	497 629
441 293	729 273	441 293	729 273
1 664 987	830 593	1 664 886	830 186
55 929	63 612	55 308	62 987
415 828	399 232	53 669	95 124
152 208	114 792	152 208	114 792
42 198	39 651	591 696	937 335
18 973 961	20 280 295	18 980 811	20 287 969
1 685 861	1 750 534	1 685 861	1 750 534
3 469 075	4 223 542	-	-
357 920	18 468	357 919	18 467
13 061	12 989	13 061	12 989
-	-	103 366	62 441
124 544	240 238	124 057	239 578
66 434	65 001	65 293	63 232
7 529	7 547	-	-
183 578	25 411	1 524	1 524
54 356	9 287	53 594	8 955
66 664	15 682	43 385	-
187 543	201 259	90 671	117 482
28 394 652	29 525 035	24 910 285	25 830 497
Iš viso turto			
Įsipareigojimai			
24	24	24	24
15 251 149	15 156 610	12 045 748	11 764 275
311 027	293 293	311 027	293 293
9 288 221	10 203 009	9 292 886	10 208 909
259 749	219 919	-	-
51 418	45 296	-	-
39 830	51 309	37 329	43 522
5 669	3 203	-	-
601 657	603 187	601 657	603 187
457 461	607 793	458 207	608 576
-	403	-	403
95 931	97 417	61 846	49 871
26 362 136	27 281 463	22 808 724	23 572 060
Nuosavas kapitalas			
Nuosavas kapitalas, priskirtinas patronuojančios įmonės akcininkams			
1 034 575	1 034 575	1 034 575	1 034 575
1 034	1 034	2 200	2 200
(20 921)	(32 559)	(20 921)	(32 559)
135 160	77 394	133 151	74 639
9 338	9 338	9 338	9 338
873 330	1 153 790	943 218	1 170 244
- Mažumos interesas			
2 032 516	2 243 572	2 101 561	2 258 647
28 394 652	29 525 035	24 910 285	25 830 497
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo			



Sutrumpinta grupės tarpinė šešių mėnesių laikotarpio,
pasibaigusio birželio 30 d.,
pelno (nuostolių) ataskaita
(tūkst. litų)

	2009		2008	
	Šeši mėnesiai, pasibaigę birželio 30 d.	Antrasis 2009 metų ketvirtis	Šeši mėnesiai, pasibaigę birželio 30 d.	Antrasis 2009 metų ketvirtis
Palūkanų pajamos	683 706	310 909	779 791	391 188
Palūkanų išlaidos	(453 259)	(200 785)	(458 039)	(233 053)
Grynosios palūkanų pajamos	230 447	110 124	321 752	158 135
Nuostoliai dėl sumažėjusios kreditų vertės	(210 250)	(148 758)	(16 837)	(11 026)
Nuostoliai dėl lizingo portfelio ir kito su lizingu susijusio abejotino turto sumažėjusios vertės	(75 569)	(56 954)	(2 460)	(1 729)
Atidėjimai garantijoms	(472)	(555)	(233)	(230)
Kiti nuostoliai dėl sumažėjusios vertės	256	256	2	2
	(286 035)	(206 011)	(19 528)	(12 983)
Grynosios palūkanų pajamos po nuostolių dėl sumažėjusios vertės	(55 588)	(95 887)	302 224	145 152
Pajamos už paslaugų mokesčius	109 917	56 768	123 907	66 144
Išlaidos už paslaugų mokesčius	(30 258)	(15 254)	(32 834)	(16 894)
Kitos grynosios pajamos	2 364	218	5 165	(7 603)
Grynasis pelnas (nuostolis) už nuosavybės vertybinius popierius	29 509	32 287	8 937	5 073
Parduotinių vertybinių popierių vertės sumažėjimas	(14 712)	(14 712)	-	-
Dividendai iš antrinių įmonių	-	-	-	-
Grynasis pelnas (nuostolis) už skolos vertybinių popierių ir finansinių priemonių operacijas	6 325	192	(13 662)	18 086
Grynasis pelnas už operacijas užsienio valiuta	25 970	9 407	42 512	16 723
	129 115	68 906	134 025	81 529
Grynosios draudimo įmokų pajamos	45 475	22 492	44 251	23 788
Bendrosios draudimo išlaidos	(59 854)	(45 008)	(39 578)	(21 823)
Grynosios gyvybės draudimo pajamos	(14 379)	(22 516)	4 673	1 965
Nemateriojo turto (prestižo) vertės sumažėjimas	(169 550)	(169 550)	-	-
Išlaidos personalui	(82 012)	(38 653)	(95 964)	(50 849)
Kitos administracinės išlaidos	(86 560)	(45 041)	(86 837)	(37 413)
	(168 572)	(83 694)	(182 801)	(88 262)
Pelnas prieš pelno mokesčių	(278 974)	(302 741)	258 121	140 384
Pelno mokestis	54 038	61 652	(32 523)	(8 725)
Grynasis pelnas	(224 936)	(241 089)	225 598	131 659
Skiriamas:				
patronuojančios įmonės akcininkams	(224 936)	(241 089)	225 598	131 659
mažumos interesui				

Sutrumpinta tarpinė šešių mėnesių kitų išsamių pajamų ataskaita

Grynasis laikotarpio pelnas	(224 936)	(241 089)	225 598	131 659
Kitos bendrosios pajamos:				
parduotino finansinio turto perkainojimas	10 208	13 051	(12 129)	4 601
Finansinio turto perkainojimo rezervo amortizacija dėl	1 430	681	-	-
Iš viso kitų bendrųjų pajamų	11 638	13 732	(12 129)	4 601
Iš viso bendrosios laikotarpio pajamos	(213 298)	(227 357)	213 469	136 260



Sutrumpinta banko tarpinė šešių mėnesių laikotarpio,
pasibaigusio birželio 30 d.,
pelno (nuostolių) ataskaita
(tūkst. litų)

	2009		2008	
	Šeši mėnesiai, pasibaigę birželio 30 d.	Antrasis 2009 metų ketvirtis	Šeši mėnesiai, pasibaigę birželio 30 d.	Antrasis 2009 metų ketvirtis
Palūkanų pajamos	608 237	283 515	675 398	336 544
Palūkanų išlaidos	(394 330)	(176 785)	(388 880)	(196 290)
Grynosios palūkanų pajamos	213 907	106 730	286 518	140 254
Nuostoliai dėl sumažėjusios kreditų vertės	(210 250)	(148 758)	(16 837)	(11 026)
Nuostoliai dėl lizingo portfelio ir kito su lizingu susijusio abejotino turto sumažėjusios vertės	-	-	-	-
Atidėjiniai garantijoms	(472)	(555)	(233)	(230)
Kiti nuostoliai dėl sumažėjusios vertės	256	255	2	2
Grynosios palūkanų pajamos po nuostolių dėl sumažėjusios vertės	(210 466)	(149 058)	(17 068)	(11 254)
	3 441	(42 328)	269 450	129 000
Pajamos už paslaugų mokesčius	101 094	52 357	110 157	58 438
Išlaidos už paslaugų mokesčius	(29 384)	(14 609)	(31 734)	(16 509)
Kitos grynosios pajamos	3 089	1 596	3 231	1 855
Grynasis pelnas (nuostolis) už nuosavybės vertybinius popierius	2 354	1 468	566	1 380
Parduotinių vertybinių popierių vertės sumažėjimas	(14 712)	(14 712)	-	-
Dividendai iš antrinių įmonių	4 816	-	58 591	5 510
Grynasis pelnas (nuostolis) už skolos vertybinių popierių ir finansinių priemonių operacijas	6 325	5	(14 148)	17 931
Grynasis pelnas už operacijas užsienio valiuta	26 511	11 763	46 833	16 903
	100 093	37 868	173 496	85 508
Nemateriojo turto (prestižo) vertės sumažėjimas	(169 550)	(169 550)	-	-
Išlaidos personalui	(71 875)	(33 717)	(82 604)	(43 156)
Kitos administracinės išlaidos	(77 441)	(40 672)	(77 663)	(42 366)
	(149 316)	(74 389)	(160 267)	(85 522)
Pelnas prieš pelno mokesčių	(215 332)	(248 399)	282 679	128 986
Pelno mokesčiai	46 818	53 313	(27 219)	(7 223)
Grynasis pelnas	(168 514)	(195 086)	255 460	121 763
Skiriamas:				
patronuojančios įmonės akcininkams	(168 514)	(195 086)	255 460	121 763
mažumos interesui	-	-	-	-
Sutrumpinta tarpinė šešių mėnesių kitų išsamių pajamų				
Grynasis laikotarpio pelnas	(168 514)	(195 086)	255 460	121 763
Kitos bendrosios pajamos:				
parduotino finansinio turto perkainojimas	10 208	13 051	(12 129)	4 601
Finansinio turto perkainojimo rezervo amortizacija dėl	1 430	681	-	-
Iš viso kitų bendrųjų pajamų	11 638	13 732	(12 129)	4 601
Iš viso bendrosios laikotarpio pajamos	(156 876)	(181 354)	243 331	126 364



Sutrumpinta tarpinė grupės nuosavybės pokyčių ataskaita
(tūkst. litų)

	Akcinis kapitalas	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkaino- jimo rezervas	Privalo- masis rezervas	Bendrieji ir kiti rezervai	Nepas- kirstytasis pelnas	Mažumos interesas	Iš viso
2007 m. gruodžio 31 d.	1 034 575	1 034	(7 442)	35 215	9 338	938 189	-	2 010 909
Parduotinio finansinio turto perkainojimo rezervo grynas pokytis išskaičiuojant atidėtuosius mokesčius einamaisiais metais	-	-	(12 129)	-	-	-	-	(12 129)
2008 m. pusmečio grynasis pelnas	-	-	-	-	-	225 598	-	225 598
Grynosios pajamos, įtrauktos į nuosavą kapitalą	-	-	(12 129)	-	-	225 598	-	213 469
Perkėlimas į rezervus	-	-	-	19 945	-	(19 945)	-	-
2008 m. birželio 30 d.	1 034 575	1 034	(19 571)	55 160	9 338	1 143 842	-	2 224 378
2008 m. gruodžio 31 d.	1 034 575	1 034	(32 559)	77 394	9 338	1 153 790	-	2 243 572
Parduotinio finansinio turto perkainojimo rezervo grynas pokytis išskaičiuojant atidėtuosius mokesčius einamaisiais metais	-	-	10 208	-	-	-	-	10 208
Finansinio turto perkainojimo rezervo amortizacija dėl perklasifikavimo	-	-	1 430	-	-	-	-	1 430
2009 m. pusmečio grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	-	(224 936)	-	(224 936)
Grynosios pajamos, įtrauktos į nuosavą kapitalą	-	-	11 638	-	-	(224 936)	-	(213 298)
Perkėlimas į rezervus	-	-	-	57 765	-	(57 765)	-	-
2009 m. birželio 30 d.	1 034 575	1 034	(20 921)	135 160	9 338	873 330	-	2 032 516



Sutrumpinta tarpinė banko nuosavybės pokyčių ataskaita
(tūkst. litų)

	Akcinis kapitalas	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkaino- jimo rezervas	Privaloma- sis rezervas	Bendrieji ir kiti rezervas	Nepaskirs- tytasis pelnas	Iš viso
2007 m. gruodžio 31 d.	1 034 575	2 200	(7 442)	31 348	9 338	865 807	1 935 826
2008 m. pusmečio grynasis pelnas	-	-	-	-	-	255 460	255 460
Parduotino finansinio turto perkainojimo rezervo grynasis pokytis išskaiciavus atidėtuosius mokesčius einamaisiais metais	-	-	(12 129)	-	-	-	(12 129)
Grynosios pajamos, įtrauktos į nuosavą kapitalą	-	-	(12 129)	-	-	255 460	243 331
Perkelimas į rezervus	-	-	-	43 291	-	(43 291)	-
2008 m. birželio 30 d.	1 034 575	2 200	(19 571)	74 639	9 338	1 077 976	2 179 157
2008 m. gruodžio 31 d.	1 034 575	2 200	(32 559)	74 639	9 338	1 170 244	2 258 437
2009 m. pusmečio grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	-	(168 514)	(168 514)
Parduotino finansinio turto perkainojimo rezervo grynasis pokytis išskaiciavus atidėtuosius mokesčius einamaisiais metais	-	-	10 208	-	-	-	10 208
Finansinio turto perkainojimo rezervo amortizacija dėl perklasifikavimo	-	-	1 430	-	-	-	1 430
Grynosios pajamos, įtrauktos į nuosavą kapitalą	-	-	11 638	-	-	(168 514)	(156 876)
Perkėlimai į rezervus	-	-	-	58 512	-	(58 512)	-
2009 m. birželio 30 d.	1 034 575	2 200	(20 921)	133 151	9 338	943 218	2 101 561



Sutrumpinta tarpinė šešių mėnesių laikotarpio, pasibaigusio
birželio 30 d., pinigų srautų ataskaita
(tūkst. litų)

Grupė			Bankas	
2009	2008		2009	2008
		Pinigai iš veiklos		
714 974	775 976	Gautos palūkanos	639 505	671 583
(516 645)	(454 186)	Sumokėtos palūkanos	(457 716)	(385 027)
25 970	42 512	Grynasis pelnas už operacijas užsienio valiuta	26 511	46 833
		Grynasis pelnas (nuostolis) už vertybinių popierių ir kitų		
6 325	(13 662)	finansinių priemonių operacijas	6 325	(14 148)
87 382	96 238	Mokesčių už paslaugas ir kitų pajamų grynoji vertė	74 799	81 654
31 573	(27 073)	Gyvybės draudimo veikla	-	-
(82 012)	(95 964)	Išlaidos personalui	(71 875)	(82 604)
(496 286)	(63 230)	Kitos išlaidos	(284 452)	(104 316)
(228 719)	260 611	Grynieji pinigų srautai iš veiklos prieš trumpalaikio turto pokytis	(66 903)	213 975
		Trumpalaikio turto pokytis		
23 972	40 696	Privalomųjų atsargų centriniuose bankuose padidėjimas	23 972	40 696
		Korespondentinių sąskaitų lėšų ir kreditų kredito įstaigoms ir finansų institucijoms sumažėjimas		
(1 296 050)	573 730	(padidėjimas)	(947 864)	588 780
1 316 995	(1 666 768)	Klientams suteiktų kreditų padidėjimas	1 276 894	(1 667 761)
(121 737)	(2 434)	Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas	24 837	31 142
(76 820)	(1 054 776)	Grynasis trumpalaikio turto pokytis	377 839	(1 007 143)
		Trumpalaikių įsipareigojimų pokytis		
(914 788)	(558 541)	Klientų indėlių padidėjimas (sumažėjimas)	(916 023)	(562 996)
		Sukauptų sąnaudų, būsimų laikotarpių pajamų ir kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)		
(43 438)	(42 764)		110 926	14 135
(958 226)	(601 305)	Grynasis trumpalaikių įsipareigojimų pokytis	(805 097)	(548 861)
		Grynieji pinigų srautai iš veiklos (-ai) prieš pelno mokesčių		
(1 263 765)	(1 395 470)		(494 161)	(1 342 029)
(45 517)	(20 843)	Sumokėtas pelno mokestis	(44 639)	(19 307)
		Grynieji pinigų srautai iš veiklos (-ai) po pelno mokesčio		
(1 309 282)	(1 416 313)		(538 800)	(1 361 336)



Sutrumpinta tarpinė šešių mėnesių laikotarpio, pasibaigusio
birželio 30 d., pinigų srautų ataskaita
(tūkst. litų) (tęsinys)

2009	2008		2009	2008
		Pinigų srautai iš investicinės (-ei) veiklos (-ai)		
(71 788)	(21 353)	Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pokytis	(70 304)	(25 522)
30 427	391 743	Investicijų į Vyrtausybės vertybinius popierius, skirtus parduoti, sumažėjimas (padidėjimas)	7 906	391 769
-	-	Iš patronuojamųjų įmonių gauti dividendai	4 816	58 591
(135 564)	(114 655)	Investicijų į vertybinius popierius ir išvestines finansines priemones sumažėjimas (padidėjimas)	(321 950)	(156 326)
754 467	(450 442)	Gautinų lizingo įmokų pokytis	-	-
577 542	(194 707)	Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos (investicinei veiklai)	(379 532)	268 512
		Pinigų srautai iš finansinės (-ei) veiklos (-ai)		
	8	Isiskolinimo centriniams bankams padidėjimas (sumažėjimas)	-	8
94 539	1 409 247	Isiskolinimo kredito įstaigoms ir finansų institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)	281 473	890 877
(1 530)	(52 034)	Subordinuotų paskolų sumažėjimas (padidėjimas)	(1 530)	(52 034)
(150 332)	1 250	Išleistų skolos vertybinių popierių grynoji vertė	(150 369)	998
(57 323)	1 358 471	Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos (finansinei veiklai)	129 574	839 849
(789 063)	(252 549)	Grynasis pinigų pokytis	(768 758)	(252 975)
1 533 652	1 290 448	Pinigų likutis sausio 1 d.	1 533 245	1 290 154
744 589	1 037 899	Pinigų likutis birželio 30 d.	744 487	1 037 179
		Iš jų:		
13 449	237 392	laisvai disponuojamos lėšos centriniuose bankuose	13 448	237 392
162 994	345 434	vienos nakties indėliai	162 994	345 434
431 683	299 621	grynieji pinigai	431 683	299 621
136 463	155 452	korespondentinių sąskaitų lėšos	136 362	154 732
744 589	1 037 899		744 487	1 037 179



Pagrindiniai apskaitos principai yra aprašyti 2009 m. birželio 30 d. pasibaigusio šešių mėnesių laikotarpio finansinių ataskaitų pastabose. Sutrumpintos audituotos tarpinės finansinės ataskaitos už laikotarpį, pasibaigusį 2008 m. birželio 30 d., yra neatsiejama šio registracijos dokumento dalis. Su šia finansine informacija investuotojai gali susipažinti SEB banko Finansų rinkų departamente, adresu Jogailos g. 10 Vilniuje, Banko interneto puslapyje www.seb.lt ir centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje, adresu www.crib.lt.

16.5. Teisiniai ir arbitražo procesai

Teisminių procesų, kurių šalimi yra Bankas ir kurie galėtų iš esmės paveikti Banko veiklą, nėra.

16.6. Reikšmingi Emitento finansinės ar verslo padėties pokyčiai

Po to, kai 2009 m. šešių mėnesių tarpinė finansinė informacija buvo paskelbta, didelių finansinės ar verslo padėties pokyčių Banke ir Grupėje neįvyko.

17. SVARBIAUSIOS SUTARTYS

Reikšmingų sutarčių, išskyrus sudarytasias Bankui plėtojant verslą įprasta tvarka, pagal kurias bet kuris Grupės narys prisiėmė įsipareigojimų ar įgijo teisių, darančių didelį poveikį Banko galimybėms įvykdyti su išleidžiamais vertybiniais popieriais susijusius įsipareigojimus, nėra. Reikšmingų susitarimų yra numatyta paskolos sutartyse, tačiau šių sutarčių šalys ir sąlygos laikomos konfidencialia informacija tiek banko, tiek kitų šalių atžvilgiu.

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

Šiame registracijos dokumente buvo pateiktos auditorių ataskaitos ir Lietuvos banko metų ataskaita už 2008 metus. Taip pat, rengiant registracijos dokumentą, buvo naudojamos Lietuvos banko, Lietuvos bankų asociacijos, Lietuvos lizingo asociacijos, Lietuvos centrinio vertybinių popierių depozitoriumo ir Draudimo priežiūros komisijos internetiniuose puslapiuose pateikta informacija. Ši informacija buvo perkelta tiksliai, remiantis Banko turimomis žiniomis, ir tiek, kiek jis galėjo nustatyti iš šios trečiosios šalies paskelbtos informacijos, nebuvo praleista jokių faktų, dėl kurių perkeltaji informacija taptų netiksli ar klaidinanti.

19. VIEŠIEJI DOKUMENTAI

Su Banko steigimo sutartimi ir įstatais, audito bei kitomis ataskaitomis, raštais, istorine finansine informacija ir kitais susijusiais dokumentais galima susipažinti SEB banko būstinėje, adresu Gedimino pr. 12, Vilnius, darbo dienomis nuo 8.00 iki 17.00 val. Be to, su SEB banko metinėmis ir kitų laikotarpių audituotomis finansinėmis ataskaitomis bei SEB banko ir Grupės metinėmis veiklos apžvalgomis galima susipažinti internete, adresu www.seb.lt. Informacija, kurią, vadovaujantis vertybinių popierių rinką reglamentuojančiais teisės aktais, Bankas privalo skelbti viešai, taip pat saugoma centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje, adresu www.crib.lt.



PRIEDAI



AB SEB BANKO

[EMISIJOS PAVADINIMAS]

EMISIJOS (-Ų), LEIDŽIAMOS (-Ų) PAGAL 1 500 000 000 LITŲ NE NUOSAVYBĖS VP

EMISIJŲ PROGRAMOS BAZINĮ PROSPEKTĄ,

GALUTINIŲ SĄLYGŲ APRAŠAS NR. 2009XXXX/XXX [prospekto patvirtinimo VPK data ir aprašo eilės nr.]

[data]

Vilnius

Šis Galutinių sąlygų aprašas (toliau – Galutinės sąlygos), kartu su 1 500 000 000 litų ne nuosavybės VP emisijų Programos Baziniu prospektu, patvirtintu Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijoje [data], [patvirtinimo pažymos Nr.], ir nuorodos būdu susietais dokumentais sudaro emisijos Prospektą, parengtą vadovaujantis Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos patvirtintomis Vertybinių popierių prospekto rengimo ir tvirtinimo bei informacijos atskleidimo taisyklėmis bei 2004 m. balandžio 29 d. Europos Bendrijų Komisijos reglamentu Nr. 809/2004, įgyvendinančiu Europos parlamento ir Tarybos direktyvos 2003/71/EB nuostatas dėl prospektuose pateikiamos informacijos bei šio prospekto formato, įtraukimo nuorodos būdu ir paskelbimo bei reklamos.

Investuotojai, prieš priimdami sprendimą įsigyti Emitento siūlomų vertybinių popierių, turėtų susipažinti su visais Prospektą sudarančiais dokumentais.

Bazinio prospekto, Galutinių sąlygų ir nuorodos būdu susietų dokumentų spausdinta kopija bus nemokamai pateikiama kiekvienam to paprašiusiam investuotojui AB SEB banko Finansų rinkų departamente (Jogailos g. 10, Vilniuje darbo dienomis nuo 8:00 iki 16:45), visuose AB SEB banko klientų aptarnavimo padaliniuose [bei Platiniojo padaliniuose (jei Bankas nėra sudaręs ne nuosavybės VP platinimo sutarčių, šią dalį ištrinti) (Galutinių sąlygų [●] priede nurodytais adresais ir darbo valandomis). Su šiais dokumentais taip pat galima susipažinti adresu www.seb.lt [jei yra, nurodyti platiniojo interneto tinklalapius]. Informacija, kurią bankas privalo skelbti pagal teisės aktus, bus taip pat patalpinta centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje, adresu www.crib.lt.

Pagrindiniai emisijos (-ų) duomenys:

(Jei tuo pačiu metu yra išleidžiamos kelios emisijos, kurių trukmė, valiuta, nominalioji vertė, finansinė priemonė, galiojimo pradžios, pabaigos ir išpirkimo datos sutampa, kai kurios eilutės gali būti dalomos į stulpelius, kiekviename pateikiant atskiros emisijos duomenis, kurie kiekvienos emisijos yra skirtingi. Taip pat, jei tam tikra Galutinių sąlygų dalis netaikoma, ji gali būti ištrinama, o numeracija keičiama.)

1.	Emitentas	AB SEB bankas
2.	Ne nuosavybės VP tipas	[●]
3.	Emisijos trukmė	[Trukmė dienomis]
4.	Valiuta	[Valiutos kodas]
5.	Vieno ne nuosavybės VP nominalioji vertė	[●]
6.	Emisijos dydis vienetais	[[●]vnt./ Neribojama]
7.	Bendra emisijos nominalioji vertė	[[●] / Neribojama]
8.	Platinimo laikotarpis	[●]
9.	Galiojimo pradžios data	[●]
10.	Išpirkimo data	[●]
11.	Ne nuosavybės VP įsigijimo kaina (-os)	[●] (jeigu platinimo laikotarpiu ne nuosavybės VP įsigijimo kainos skiriasi „Ne nuosavybės VP įsigijimo kainos pateikiamos [●] priede“)
11.1	rizikos premija	[●] (jei netaikoma, 11.1 dalis ištrinama)
11.2	įsigijimo kainos apskaičiavimas	[●]
12.	įsigijimo mokestis	[●]



13.	Atkarpos obligacijų siūlymo sąlygos	(Jeigu netaikoma, 13 dalis ištrinama)
13.1.	palūkanų dydis	[nurodoma palūkanų dydis (intervalas), palūkanų nustatymo tvarka]
13.2.	atkarpos (-ų) mokėjimo data (-os)	[●]
13.3.	dienų apskaičiavimo metodas	[Act/360, Act/Act arba kitas]
13.4.	minimali investuojama suma	[Jeigu 13.1 dalimi nustatomas palūkanų kitimo ribos (intervalas) – nurodoma minimali suma, už kurią siekiantis įsigyti obligacijų investuotojas gali teikti paraišką įsigyti obligacijų, nurodydamas didesnę negu nustatytos minimalios palūkanos (palūkanų intervalo apatinė riba). Jeigu netaikoma, 13.4. dalis ištrinama]
13.5.	tikrųjų palūkanų nustatymo data	[Užpildoma, jeigu 13.1 dalimi nustatomas palūkanų kitimo ribos (intervalas); kitu atveju 13.5. dalis ištrinama]
13.6.	tikrųjų palūkanų paskelbimo tvarka	[Užpildoma, jeigu 13.1 dalimi nustatomas palūkanų kitimo ribos (intervalas); kitu atveju 13.6. dalis ištrinama]
14.	Diskontuotų obligacijų siūlymo sąlygos	(Jeigu netaikoma, 14 dalis ištrinama)
14.1.	metinis pajamingumas	[nurodomas metinio pajamingumo dydis (intervalas), metinio pajamingumo nustatymo tvarka]
14.2.	dienų apskaičiavimo metodas	[Act/360, Act/Act arba kitas]
14.3.	minimali investuojama suma	[Jeigu 14.1 dalimi nustatomas metinio pajamingumo kitimo ribos (intervalas) – nurodoma minimali suma, už kurią siekiantis įsigyti obligacijų investuotojas gali teikti paraišką įsigyti obligacijų, nurodydamas didesnę negu nustatytas minimalus metinis pajamingumas (metinio pajamingumo intervalo apatinė riba). Jeigu netaikoma, 14.3. dalis ištrinama]
14.4.	tikrojo metinio pajamingumo nustatymo data	[Užpildoma, jeigu 14.1 dalimi nustatomas metinio pajamingumo kitimo ribos (intervalas); kitu atveju 14.4. dalis ištrinama]
14.5.	tikrojo metinio pajamingumo paskelbimo tvarka	[Užpildoma, jeigu 14.1 dalimi nustatomas metinio pajamingumo kitimo ribos (intervalas); kitu atveju 14.5. dalis ištrinama]
15.	Su finansine priemone susietų obligacijų siūlymo sąlygos	(Jeigu netaikoma, 15 dalis ištrinama)
15.1.	finansinė priemonė	[Finansinės priemonės aprašymas; jei ne nuosavybės VP susieti su keliomis finansinėmis priemonėmis, nurodoma kiekvienos finansinės priemonės vertė krepšelyje arba kiekvienos finansinės priemonės vertės krepšelyje nustatymo tvarka]
15.2.	rizikos veiksniai	[Jeigu rizikos veiksniai skiriasi nuo pateiktų Baziniame prospekte ar atsiranda papildomos rizikos jos nurodomos. Jei tokių rizikos veiksmių nėra, nurodoma – „aprašyti Programos Baziniame prospekte“]
15.3.	finansinės priemonės pradinė vertė	[●]
15.4.	finansinės priemonės galutinė vertė	[●]
15.5.	kintami emisijos dydžiai	[●]
15.5.1.	mažiausia investavimo koeficiento reikšmė	(Jeigu netaikoma, 15.5.1. dalis ištrinama)
15.5.2.	didžiausia apatinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	(Jeigu netaikoma, 15.5.2. dalis ištrinama)
15.5.3.	mažiausia viršutinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba	(Jeigu netaikoma, 15.5.3. dalis ištrinama)
15.6.	tikrųjų kintamų emisijos dydžių reikšmių paskelbimo data	[●]
15.7.	investavimo koeficiento reikšmė	(Jeigu tikroji investavimo koeficiento reikšmė VP platinimo metu nėra žinoma, o bus nustatyta 15.6 dalyje nurodytą dieną, 15.7 dalis netaikoma ir ištrinama)
15.8.	finansinės priemonės vertės pokyčio riba (-os)	(Jeigu finansinės priemonės vertės pokyčio riba (-os) nėra taikoma (-os) arba jeigu tikroji finansinės priemonės vertės riba (-os) VP platinimo metu nėra žinoma (-os), o bus nustatyta 15.6 dalyje nurodytą dieną, 15.8 dalis netaikoma ir ištrinama)
15.9.	palūkanos	[●]
16.	Investicinių lėšų siūlymo sąlygos	(Jeigu netaikoma, 16 dalis ištrinama)
16.1.	finansinė priemonė	[Finansinės priemonės aprašymas; jei ne nuosavybės VP susieti su keliomis



- finansinėmis priemonėmis, nurodoma kiekvienos iš jų vertė krepšelyje]
- 16.2. rizikos veiksniai [Jeigu rizikos veiksniai skiriasi nuo pateiktų Baziniame prospekte ar atsiranda papildomos rizikos, jas nurodyti. Jei tokių rizikos veiksnių nėra, nurodoma – „aprašyti Programos Baziniame prospekte“]
- 16.3. finansinės priemonės pradinė vertė [●]
- 16.4. finansinės priemonės galutinė vertė [●]
- 16.5. kintami emisijos dydžiai [●]
- 16.5.1. mažiausia investavimo koeficiento reikšmė (Jeigu netaikoma, 16.5.1. dalis ištrinama)
- 16.5.2. didžiausia apatinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba (Jeigu netaikoma, 16.5.2. dalis ištrinama)
- 16.5.3. mažiausia viršutinė finansinės priemonės vertės pokyčio riba (Jeigu netaikoma, 16.5.3. dalis ištrinama)
- 16.6. tikrųjų kintamų emisijos dydžių reikšmių paskelbimo data [●]
- 16.7. investavimo koeficiento reikšmė (Jeigu tikroji investavimo koeficiento reikšmė VP platinimo metu nėra žinoma, o bus nustatyta 16.6 dalyje nurodytą dieną, 16.7 dalis netaikoma ir ištrinama)
- 16.8. finansinės priemonės vertės pokyčio riba (-os) (Jeigu finansinės priemonės vertės pokyčio riba (-os) nėra taikoma (-os) arba jeigu tikroji finansinės priemonės vertės riba (-os) VP platinimo metu nėra žinoma (-os), o bus nustatyta 15.6 dalyje nurodytą dieną, 15.8 dalis netaikoma ir ištrinama)
- 16.9. palūkanos [●]
- 16.10. sąlygos, kai netenkama kapitalo garantijos [sąlygos, kurioms atsiradus, investuotojas susiduria su investuotų lėšų praradimo rizika]
- 16.11. laikotarpis, kuriuo tikrinama, ar neatsirado sąlygų, dėl kurių netenkama kapitalo garantijos [●]
17. Ne nuosavybės VP išpirkimo kaina arba jos apskaičiavimo tvarka
18. Finansinės priemonės vertė ir kitos su ja susijusios sąlygos [●]
19. Išankstinis išpirkimas (Jeigu netaikoma, 19 dalis ištrinama)
- 19.1. išankstinio išpirkimo sąlygos [išankstinio išpirkimo sąlygos, pvz., pasiektas tam tikras finansinės priemonės vertės pokytis]
- 19.2. išankstinio išpirkimo kaina arba jos apskaičiavimo tvarka
- 19.3. išankstinio išpirkimo datos [●]
- 19.4. informavimo apie vykdomą išankstinį išpirkimą tvarka [●]
20. Emisijos (-ų) anuliavimas [Nurodoma emisijų anuliavimo atvejai, informacija kur ir kada bus paskelbta apie emisijų anuliavimą, grąžintinų lėšų dydis už vieną įsigytą ne nuosavybės VP, lėšų grąžinimo terminai ir tvarka]
21. Mažiausias vienam investuotojui siūlomas įsigyti ne nuosavybės VP skaičius [●]
22. Didžiausias vienam investuotojui siūlomas įsigyti ne nuosavybės VP skaičius [●]
23. Investuotojų grupės ir suteikiamos teisės [●]
24. Ne nuosavybės VP pasirašymo sutarčių sudarymo vietos ir šių VP apmokėjimo terminas [●]
25. Paraiškų įsigyti ne nuosavybės VP pateikimo vietos ir šių VP apmokėjimo terminas (Jeigu netaikoma, 25 dalis ištrinama)



26. Emisijos platinimo apimtis [●]
27. Informacija apie mokesčius [Užpildoma, jeigu 25 dalyje nurodyta, kad ne nuosavybės VP platinami Lietuvoje ir kitoje (-se) Europos Sąjungos valstybėje (-ėse); kitu atveju 26 dalis ištrinama]
28. Ne nuosavybės VP išleidimo pagrindas [data] AB SEB banko valdybos nutarimas Nr. [●]
29. Įtraukimas į reguliuojamos rinkos prekybos sąrašus [●]
30. Platintojai [Bendrovės pavadinimas, buveinės adresas, telefonas, tinklalapis]
31. Ne nuosavybės VP savininkų interesų gynėjas [Bendrovės pavadinimas, buveinės adresas, telefonas, tinklalapis]

Emitentas atsako už šiame Galutinių sąlygų apraše pateiktos informacijos teisingumą.

[Emitento įgalioto asmens pareigų pavadinimas, parašas, vardas ir pavardė]

A. V.



PRIEDAS PRIE AB SEB BANKO
[EMISIJOS PAVADINIMAS]
EMISIJOS (-Ų), LEIDŽIAMOS (-Ų) PAGAL 1 500 000 000 LITŲ NE NUOSAVYBĖS VP
EMISIJŲ PROGRAMOS BAZINĮ PROSPEKTĄ,
[DATA] GALUTINIŲ SĄLYGŲ APRAŠO

[data]
Vilnius

Atsižvelgdamas į pasikeitusias rinkos sąlygas, AB SEB bankas savo iniciatyva investuotojų naudai keičia [Emisijos pavadinimas] emisijos (-ų) (ISIN kodas xxx) sąlygas, išdėstytas Galutinių sąlygų apraše, pasirašytame [Data].

Galutinių sąlygų aprašo punktai keičiami juos išdėstant taip:

Su finansine priemone susietų obligacijų siūlymo sąlygos

investavimo koeficiento reikšmė	[nurodoma padidintas investavimo koeficientas; jei netaikoma, ši dalis ištrinama]
finansinės priemonės vertės pokyčio riba (-os)	[nurodoma padidinta finansinės priemonės vertės pokyčio riba (-os); jei netaikoma, ši dalis ištrinama]
palūkanos	[nurodoma padidintas palūkanų dydis; jei netaikoma, ši dalis ištrinama]

Investicinių lūkesčių siūlymo sąlygos

investavimo koeficiento reikšmė	[nurodoma padidintas investavimo koeficientas; jei netaikoma, ši dalis ištrinama]
finansinės priemonės vertės pokyčio riba (-os)	[nurodoma padidinta finansinės priemonės vertės pokyčio riba (-os); jei netaikoma, ši dalis ištrinama]
palūkanos	[nurodoma padidintas palūkanų dydis; jei netaikoma, ši dalis ištrinama]
sąlygos, kai netenkama kapitalo garantijos	[nurodoma investuotojų naudai pagerintos sąlygos, kurioms atsiradus, investuotojas susiduria su investuotų lėšų praradimo rizika; jei netaikoma, ši dalis ištrinama]

Investuotojams, įsigijusiems [Emisijos pavadinimas] ne nuosavybės VP iki šio priedo pasirašymo dienos, bus taikomos šiame priede išdėstytos sąlygos.

[Emitento įgalioto asmens pareigų pavadinimas, parašas, vardas ir pavardė]

A. V.

