

AB SEB BANKAS 1,000,000,000 LTL MITTEKAPITALIVÄÄRTPABERITE EMISSIONI PÕHIPROSPEKTI KOKKUVÕTE

PEATÜKK A – SISSEJUHATUS JA HOIATUSED

Kokkuvõttes on esitatud teave, mis kuulub avaldamisele Euroopa Komisjoni 29. aprilli 2004. aasta määruse (EÜ) nr 809/2004 kohaselt, ning nimetatud teave on jaotatud elementideks. Igale teabelemendile on antud number (A.1–E.7) ning neid on kirjeldatud punktides A–E.

Kokkuvõttes kirjeldatakse kõiki elemente, mis tuleb nõuetekohaselt kokkuvõttele lisada, kui põhiprospektis välja toodud mittekapitaliväärtpabereid pakub selline juriidiline isik nagu emitent. Kui teabelemendid Euroopa Komisjoni 29. aprilli 2004. aasta määruses nr 809/2004 on järjestikku nummerdatud, et anda teavet eri tüüpi väärtpaberite kohta, ei pruugi kokkuvõtte elementide nummerdus olla järjestikune, kuna kirjeldatud elemente kohaldatakse vaid mittekapitaliväärtpaberitele, mida võidakse põhiprospekti kohaselt emiteerida.

Kuigi teatud elemente võib kohaldada mittekapitaliväärtpaberitele, mida võidakse selle põhiprospekti alusel emiteerida, ei pruugi konkreetne elementi käsitlev teave, mille avaldamist nõutakse, olla alati asjakohane. Seetõttu võib teatud elementidel olla juures täpsustus: „ei kohaldata“.

- A.1 Kokkuvõtet tuleb vaadelda kui põhiprospekti ja emissiooni (lõplikud tingimused nr 2013XXXX/XXX) sissejuhatust.
- Enne mittekapitaliväärtpaberitesse investeerimise otsuse tegemist peaksid investorid hoolikalt läbi vaatama kogu põhiprospekti, lõplikud tingimused nr 2013XXXX/XXX ja kõik viidetena lisatud dokumendid.
- Kui mõni investor esitab kohtule nõude seoses põhiprospektis esitatud teabega, võidakse tsiviilkoodeksi ja muude Leedu Vabariigi õigusaktide kohaselt hagejalt enne menetluse alustamist nõuda põhiprospekti tõlkimise kulude tasumist.
- Tsiviilvastutust seoses kokkuvõttes esitatud teabega kannavad isikud, kes kokkuvõtte, kaasa arvatud selle mis tahes tõlke, koostasid, kuid ainult juhul, kui kokkuvõtte on eksitav, ebatäpne või vasturääkiv põhiprospekti teiste osadega või kui see ei anna koos teiste põhiprospekti osadega vaadelduna olulist teavet, mis võimaldaks investoritel otsustada, kas niisugustesse väärtpaberitesse investeerida.
- A.2 Allpool sätestatud tingimuste kohaselt annab pank nõusoleku kasutada põhiprospekti (koos sellesse kindlal ajahetkel tehtud täiendustega, kui neid on) seoses emissiooni lõplikes tingimustes sätestatud levitajate tehtud avaliku pakkumise või mis tahes muu levitaja poolt, kes on ametisse määratud pärast lõplike tingimuste kuupäeva ja kelle nimi on avaldatud panga veebilehel. Panga nõusoleku tingimused on, et taoline nõusolek:
- a) kehtib vaid seoses konkreetsete väärtpaberite emiteerimisega;
 - b) kehtib vaid lõplikes tingimustes sätestatud märkimiseks ettenähtud aja jooksul.
- Pank võtab vastutuse põhiprospekti sisu eest seoses väärtpaberite avaliku pakkumisega mis tahes levitaja poolt, kellele on antud nõusolek põhiprospekti kasutada. Pank kohustub esitama levitajatele põhiprospekti, lõplikud tingimused ja muu mittekapitaliväärtpaberite emiteerimisega seonduva teabe (nt konkreetse levitaja pakutava emissiooni tühistamine, emissiooni muutujate lõplike väärtuste

kalkuleerimine, jne), kuid pank ei võta endale vastutust vastava teabe avalikustamise eest levitajate veebilehtedel. Põhiprospekti prinditud koopia, elektroonilisel kujul kättesaadavad lõplikud tingimused ja muud nimetatud dokumentides märgitud lisadokumendid tuleb nõudmise korral esitada kõikidele investoritele tasuta ning emissiooni lõplikes tingimustes märgitud levitajate mis tahes harukontoris (lõplikes tingimustes sätestatud aadressidel ja töötundidel).

Juhul kui pakkumise teeb levitaja, esitab ta investoritele pakkumise tegemise hetkeseisuga pakkumise tingimusi puudutava teabe. Pangal ei ole seoses levitaja esitatud vastava teabega investorite ees kohustusi ega vastutust.

B PEATÜKK – EMITENT

B.1 AB SEB Bankas
Emitendi nimi

B.2 Gedimino pr 12,
Emitendi asukoht, LT-01103 Vilnius,
õiguslik vorm, Leedu Vabariik
jurisdiktsioon, Tel: (8 5) 268 2800, faks: (8 5) 268 2333
asutamisriik www.seb.lt

Juriidilise isiku kood: 1120 21238

Õiguslik vorm: aktsiaselts

Oma tegevuses järgib pank Leedu Vabariigi tsiviilseadustikku, Leedu Vabariigi pangaseadust, järelevalveasutuse vastuvõetud õigusakte ja panga põhikirja. Samuti järgib pank oma tegevuses Leedu Vabariigi finantseerimisasutuste seadust, Leedu Vabariigi ettevõtteseadust ja teisi õigusakte, kui pangaseadus ei sätesta teisti. Pank tegutseb sõltumatult ning kooskõlas investeerimispiirangute ja standarditega, minimeerides panga tegutsemisriski, mille suurus ja arvutamismeetodid on sätestatud seadustes ja teistes õigusaktides. Pank korraldab oma tegevust ja rakendab panga organite otsuseid.

Kohaldatav õigus: Leedu Vabariigi õigus.

Asutamisriik: Leedu Vabariik

B.4b
Teave trendide
kohta, mis võivad
mõjutada emitenti
või väljavaateid
turul, kus emitent
tegutseb

2012. aasta oli Leedu pangandusele murdepunktiks, kuna pankade krediidiportfell, mis seni oli paljude aastate vältel järsult langenud, hakkas turul stabiliseeruma. Leedu Panga andmete kohaselt kasvas pankade laenuportfell 2012. aastal võrreldes 2011. aastaga 2 protsenti.

2013. aasta esimesel poolel kasvas Leedu majandus jõudsalt, mida edendas peale ekspordi ka kodumajapidamiste tarbimine. Juriidiliste ja füüsiliste isikute ootused kasvasid. Pärast pikka pausi tõusid palgad, samuti oli paranemist märgata kinnisvaraturul. Soodne majanduskeskkond lõi eeldused SEB Bankas kontserni stabiilseks kasvuks 2013. aasta esimesel poolel.

2013. aastal oodatakse Leedu pankade laenuportfellide kasvu. Laenuportfellide edasise kasvu eeltingimused on riigisisese majanduse mõõdukas kasv, mis suurendab laenukohustusi, ning pankadele kättesaadav suurenenud vaba raha hulk, mis tekkis, kui Leedu Pank alandas reservinõude määra. Laenuportfelli kvaliteeti iseloomustavate

näitajate stabiliseerumine näitab, et ebakindlus, mis valitses Leedu pangandussektoris pärast majanduslangust, hakkab lõpule jõudma.

B.5 Emitendi kontserni kirjeldus ja emitendi koht kontsernis AB SEB Bankas on Põhjamaade finantsteenuste kontserni SEB liige. Leedus kuulub pangakontserni AB SEB Bankas ja selle kolm tütarettevõtet: UAB SEB Investicijų Valdymas, AB SEB Lizingas, UAB SEB Venture Capital.

B.9 Kasumiproгноosis Panga väljastatud kasumiaruannet ei hinda sõltumatud raamatupidajad ega audiitorid ning seda ei avaldata, seega ei ole prognoosi põhiprospetsile lisatud.

B.10 Sõltumatu audiitori aruande kirjeldus Audiitori seisukoht on, et raamatupidamisaruanded kajastavad panga ja kontserni õigeid ja täpseid raamatupidamisandmed seisuga 31. detsember 2011 ja 2012 ning tegevusaruandeid ja rahavooge, mis on kooskõlas Euroopa Liidus kohaldatavate tunnustatud rahvusvaheliste raamatupidamisstandarditega.

B.12 Teave emitendi oluliste finantssündmuste kohta viimase auditeeritud raamatupidamisaruande avaldamisest AB SEB Bankas ja kontserni SEB Bankas tegevuse ja dünaamika ulatus on osaliselt kajastatud allolevates bilansi- ja kasumi(kahjumi-)aruande andmetes, mis on koostatud rahvusvaheliste raamatupidamisstandardite (IFRS) kohaselt.

LTL (miljonit)	31. dets 2011		30. juuni 2012		31. dets 2012		30. juuni 2013	
	Kontsern SEB Bankas	Pank	Kontsern SEB Bankas	Pank	Kontsern SEB Bankas	Pank	Kontsern SEB Bankas	Pank
Laenud	15 662	16 118	15 730	16 236	15 650	16 407	15 546	16 656
Investeeringud	1 726	1 683	916	874	1 113	1 069	1 170	1 126
Liisingumaksete nõuded	1 673	-	1 604	-	1503	-	1 422	-
Avalikkuse hoiused ja krediitdiasutustele ja keskpangale võlgnetavad summad	22 289	21 336	20 453	19 636	19 586	19 185	19 578	19 606
Omakapital	2 331	2 142	2 414	2 204	2 397	2248	2 495	2 351
Varad	26 642	25 478	24 270	23 217	23 133	22 559	22 789	22 638

AB SEB Bankas ja kontserni SEB Bankas tulustruktuur viimastel aastatel oli alljärgnev:

LTL (miljonit)	31. dets 2011		30. juuni 2012		31. dets 2012		30. juuni 2013	
	Kontsern SEB Bankas	Pank	Kontsern SEB Bankas	Pank	Kontsern SEB Bankas	Pank	Kontsern SEB Bankas	Pank
Puhas intressitulu (kahjum)	353,1	316,0	151,2	132,4	289,6	253,8	137,0	121,5
(Kahjum vara väärtuse langusest) / Tühistamised	331,5	129,9	(15,1)	(31,5)	(25,2)	(52,7)	(22,4)	(11,4)

Muu puhastulu enne tegevuskulude mahaarvamist	188,8	191,4	114,2	116,9	251,0	248,3	141,2	143,5
Tulemused enne tegevuskulude mahaarvamist	873,5	637,2	250,3	217,8	515,4	449,4	255,8	253,5
Firmaväärtuse vähenemine	-	-	-	-				
Investeeringute väärtuse vähenemine kontrollitud ettevõtetes	-	107,0	-	-		83,0		
Tegevuskulud	(343,7)	(329,0)	(159,3)	(152,6)	406,3	392,8	140,0	134,1
Puhastulu elukindlustusest	-	-	-	-	-	-	-	-
Kasum (kahjum) kehtvast tegevusest enne tulumaksu mahaarvamist	529,8	415,3	91,0	65,1	109,1	139,7	115,9	119,5
Puhaskasum (- kahjum) kehtvast tegevusest	469,7	379,8	80,4	59,5	86,3	126,3	97,5	102,3

AB SEB Bankas ja kontserni SEB Bankas põhitegevust iseloomustavad näitajad kajastuvad allolevas tabelis:

Kontsern SEB Bankas				Näitaja	Pank			
31. detsember 2011	30. juuni 2012	31. detsember 2011	30. juuni 2012		31. detsember 2011	30. juuni 2012	31. detsember 2011	30. juuni 2012
13,59%	14,01%	15,17%	15,84%	Kapitali adekvaatsuse koefitsient	12,94%	12,95%	13,37%	13,85%
1,99%	0,63%	0,35%	0,85%	Keskmine tulu varadelt	1,72%	0,49%	0,53%	0,90%
21,86%	6,77%	3,60%	7,98%	Keskmine tulu omakapitalilt	19,50%	5,47%	5,73%	8,91%
46,80%	34,90%	35,86%	33,87%	Likviidsuskoefitsient	46,12%	34,66%	35,21%	33,48%
30,42	5,20	5,59%	6,31%	Kasum (kahjum) aktsia kohta, LTL	24,59	3,85	8,18	6,62
63,4%	60,0%	59,7%	50,3%	Kulu-tulu suhe	64,8%	61,2%	61,6%	50,6%
150,94	156,33	155,24	161,59	Ühe aktsia arvestuslik väärtus, LTL	138,70	142,74	145,59	152,25

* Kontserni likviidsusnäitaja on näidatud seisuga 31. detsember 2011 ja 31. detsember 2012 ning kontserni finantslikviidsusnäitaja on näidatud seisuga 30. juuni 2012 ja 30. juuni 2013 (arvestamata UAB SEB Venture Capital andmeid)

AB SEB Bankas ja kontserni SEB Bankas raamatupidamisanded seisuga 31. detsember 2011 ja 2012 on auditeeritud. AB SEB Bankas ja SEB Bankas kontserni raamatupidamisaruanded 2012. aasta kohta ja 2013. aasta esimese poole kohta on auditeerimata.

Viimase auditeeritud raamatupidamisaruande avaldamise päevast kuni põhiprospekti Leedu Pangale esitamise päevani negatiivseid muutusi aset ei leidnud.

Põhiprospekti Leedu Pangale esitamise päeval puudusid andmed trendide, ebakindlate

olukordade, nõuete, kohustuste või oluliste sündmuste kohta, mil võib olla mõju panga väljavaadetele.

B.13		Ei kohaldata. Põhiprospekti Leedu Pangale esitamise päeval puudub teave oluliste sündmuste kohta, mis võivad mõjutada emitendi maksevõimet.
Olulised sündmused, mis võivad mõjutada emitendi maksevõimet		
B.14		Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) on registreeritud Rootsi ettevõtlusregistris, õiguslik vorm: aktsiaselts, juriidilise isiku kood 502032-8091, asukoht Kungsträdgårdsgatan 8, Stockholm, Rootsi Kuningriik, ning omab 15 441 423 AB SEB Bankase nimelist lihtaktsiat, mis moodustavad 100% AB SEB Bankase aktsiakapitalist.
Emitendi kontserni liikmetega	suhted teiste	
B.15		Pank on krediitiasutus, mis omab nõutud kapitali. Pangale on väljastatud litsents, mille kohaselt on tal õigus võtta vastu hoiuseid ja teisi tagastatavaid vahendeid mitteprofessionaalsetelt turuosalistelt ning laenata ja pakkuda muid finantsteenuseid, millega seotud riske ja vastutust ta kannab.
Emitendi põhitegevus		
B.16		Praegu on Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) omandis 100% Leedus asuva AB SEB Bankas aktsiatest.
Emitendi kontroll ja kontrollitüüp		
B.17		Ei kohaldu. Panga emiteeritud mittekapitaliväärtpaberitele reitinguid ei anta. Praeguseks hetkeks ei ole ükski reitinguagentuur panga soovil või panga hindamisprotsessis osalemise kaudu andnud pangale ühtegi reitingut.
Emitendile antud krediidireitingud või emitendi emiteeritud mittekapitaliväärtpaberid		

PEATÜKK C – VÄÄRTPABERID

C.1		Selle prospekti kohaselt võib pank emiteerida avalikuks pakkumiseks ühe või mitu lühiajalist (kuni 1 aasta) ja 1–10-aastase tähtajaga allutamata, garantiita ja konverteeritamatut mittekapitaliväärtpaberit.
Pakutavad väärt-paberid, nende liigid ja klassid		Kokkuvõte emissiooni(de)st (lõplikud tingimused nr 2013XXXX/XXX): Emissiooni lunastustähtaeg: [Lunastustähtaeg päevades]
		Selle programmi alusel võib pank emiteerida järgmisi mittekapitaliväärtpabereid: • kupongvõlakirjad; • diskontovõlakirjad; • alusvaraga seotud võlakirjad; • investeerimisvõlakirjad; • struktureeritud võlakirjad; • mis tahes kombinatsioon eespool loetletud mittekapitaliväärtpaberitest.
		Selle programmi alusel emiteeritud mittekapitaliväärtpaberite koguväärtus on 1 000 000 000 Leedu litti või samaväärne summa muus valuutas.
		Põhiprospekti kinnitamise kuupäeval ei ole emiteeritavatel mittekapitaliväärtpaberitel

ISIN-koodi.

Kokkuvõte emissiooni(de)st (lõplikud tingimused nr 2013XXXX/XXX):

Mittekapitaliväärtpaberite liik: [●]

C.2
Väärtpaberite
emissiooni valuuta

Mittekapitaliväärtpaberid võib emiteerida littedes või muus valuutas. Emissiooni väärtus täpsustatakse iga emissiooni lõplikes tingimustes.

Kokkuvõte emissiooni(de)st (lõplikud tingimused nr 2013XXXX/XXX):

Valuuta: [Valuuta kood]

C.5
Väärtpaberite
võõrandamispiirangu
te kirjeldus

Selle põhiprospekti kohaselt emiteeritavaid mittekapitaliväärtpabereid pakutakse ilma võõrandamispiiranguteta avalikult Leedus, samuti avalikult ja/või suunatud pakumise teel Lätis ja Eestis ning Euroopa Liidu teistes liikmesriikides. Selle põhiprospekti kohaselt emiteeritavad mittekapitaliväärtpaberid ei ole registreeritud ning neid ei registreerita USA ja muude allutatud jurisdiktsioonide väärtpaberiturgu reguleerivate õigusaktide kohaselt ning neid ei pakuta ega müüda sellises jurisdiktsioonis, v.a kui need registreeritakse kohaldatava õiguse kohaselt või kui kohaldatakse asjakohaseid registreerimise välistusi. Selle põhiprospekti alusel emiteeritavaid mittekapitaliväärtpabereid märkida soovivad juriidilised ja füüsilised isikud peavad olema piirangutest teadlikud ja täitma eespool nimetatud nõudeid.

C.8
Väärtpaberitega
seotud õigused ja
õiguste teostamise
kord

Põhiprospekti alusel panga emiteeritud kõigil mittekapitaliväärtpaberite omanikel on võrdsed õigused, mida on kirjeldatud põhiprospektis ning iga emissiooni lõplikes tingimustes ja mis on sätestatud Leedu Vabariigi seadustes ja muudes õigusaktides.

Selle põhiprospekti alusel emiteeritud mittekapitaliväärtpaberid, v.a struktureeritud võlakirjad, annavad investoritele lõplikes tingimustes kehtestatud õiguse saada pangalt makseid rahas, mis arvutatakse selles põhiprospektis ja iga emissiooni lõplikes tingimustes sätestatud tingimuste kohaselt.

Selle programmi alusel struktureeritud võlakirju omavatel isikutel on iga emissiooni lõplikes tingimustes kehtestatud tingimuste kohaselt õigus saada pangalt makseid rahas mittekapitaliväärtpaberite lunastamisel või kolmandate isikute väärtpaberite või kolmanda isiku emiteeritavate väärtpaberite, mis asendavad eespool nimetatud kolmanda isiku väärtpabereid, lunastamisel või väärtpaberite või nende osaga seotud nõuete lunastamisel rahas maksmise korral, kui mittekapitaliväärtpaberid lunastatakse enne kehtestatud tagastamiskuupäeva kohustuslikus korras investoritelt täitmist tingiva kolmanda isiku krediidiriskiga seotud sündmuse toimumise korral.

Pank võib programmi kohaselt emiteerida kupong- või diskontovõlakirju ning selliseid võlakirju märkivatel investoritel on õigus nende kehtivuse jooksul eelnevalt täpsustatud kuupäevadel ja hindadega müüa järelturul pangale kõik või osa emiteeritud võlakirjadest, kui investoritele on see õigus emissiooni lõplikes tingimustes ette nähtud.

Mittekapitaliväärtpaberite omanikel on järgmised õigused:

- mittekapitaliväärtpaberite lunastamise, ennetähtaegse lunastamise või kohustusliku tagasi ostmise (struktureeritud võlakirjade puhul) päeval ja/või intressi (kupongi) maksmise päeval ja või preemia maksmise päeval ja/või mittekapitaliväärtpaberite eest muude maksete tegemise päeval saada pangalt makseid, mis on kehtestatud käesolevas põhiprospektis vastavalt iga selle programmi kohase emissiooni lõplikes tingimustes kehtestatud korrale;
- müüa või võõrandada mis tahes vormis kõik mittekapitaliväärtpaberid või osa neist;
- kui mittekapitaliväärtpaberite omanik on füüsiline isik, siis on tal õigus pärandada kõik väärtpaberid või osa neist ühele või mitmele isikule;
- muud õigusaktidega kehtestatud õigused, sealhulgas õigused, mida muud kreditorid teostavad panga aktsiate suhtes, kui panga kohustused kreditoride ees ei ole tagatud varaga.

Kokkuvõte emissiooni(de)st (lõplikud tingimused nr 2013XXXX/XXX):

Mittekapitaliväärtpaberitele antud õigused: [•]

C.9
Intressi (kupongi)
arvutamise ja
maksmise
tingimused, preemia
ja muud investorile
makstavad summad,
lunastuspäev, laenu
amortiseerimise ja
tagasimaksmise kord
ning müük pangale
järelturul,

Intressi (kupongi) arvutamise ja maksmise tingimused, preemia ja muud investorile makstavad summad

Iga selle programmi kohase emissiooni lõplikes tingimustes teatatakse emiteeritavate väärtpaberite liik (kupongvõlakirjad, diskontovõlakirjad, alusvaraga seotud võlakirjad, investeerimisvõlakirjad ja eespool nimetatud mittekapitaliväärtpaberite kombinatsioonid).

Kupongvõlakirjad

Kupongvõlakirjade emiteerimisel tasub emitent iga võlakirja pealt kupongi kindlaksmääratud kuupäeval ning kupongi summa arvutatakse teatava protsendina võlakirja nimiväärtusest. Kupongvõlakirjade kupong võib olla fikseeritud (jääb samaks kogu võlakirja kehtivuse ajal) või muutuv (kehtestatakse lõplikes tingimustes

mittekapitaliväärtpab
erite omanike
esindamine

täpsustatud päevadel, võttes arvesse valitud baasintressimäära muutumist). Kupong
või selle arvutamise meetod ja kupongi maksmise kuupäevad täpsustatakse iga
emissiooni lõplikes tingimustes.

(kustutada, kui ei kohaldata) **Kokkuvõte emissiooni(de)st (Lõplikud tingimused nr 2013XXXX/XXX):**

Intressi (kupongi) arvutamise ja maksmise tingimused ja kord: *[täpsustada, kas makstakse fikseeritud või ujuvat intressi; tegelik intress või intressi (kupongi) arvutamise kord; intressi (kupongi) maksmise kuupäev(ad) jms]*

Kupongvõlakirjade lunastushind või selle arvutamise kord: [●]

Päevade arvutamise meetod: *[Tegelik/365, tegelik/tegelik või muu]*

Diskontovõlakirjad

Märkimisperioodi ajal müüakse diskontovõlakirju nende nimiväärtusest madalama hinnaga (võlakirja nimiväärtust diskonteeritakse lõplikes tingimustes sätestatud aastatootlusega). Võlakirjade lunastuspäeval makstakse investorile võlakirja nimiväärtus.

(kustutada, kui ei kohaldata) **Kokkuvõte emissiooni(de)st (Lõplikud tingimused nr 2013XXXX/XXX):**

Intressi (kupongi) arvutamise ja maksmise tingimused ja kord: *[täpsustada, kas makstakse fikseeritud või ujuvat intressi; tegelik intress või intressi (kupongi) arvutamise kord; intressi (kupongi) maksmise kuupäev(ad) jms]*

Diskontovõlakirjade lunastushind või selle arvutamise kord: [●]

Päevade arvutamise meetod: *[Tegelik/365, tegelik/tegelik või muu]*

Alusvaraga seotud võlakirjad

Alusvaraga seotud võlakirjade tulusus oleneb lõplikes tingimustes täpsustatava alusvara (aktsiad, tooraine, valuuta jms) väärtuse ja muutujate (osalusmäär, alusvara intervallväärtuste vahemik jms) väärtuste muutumisest ja/või emissiooni lõplikes tingimustes kirjeldatud juriidilise isikuga seotud teatavate krediidisündmuste toimumisest või mittetoimumisest (nt kas võlakirja kehtivuse jooksul on lõplikes tingimustes näidatud juriidilise isiku suhtes algatatud pankrotimenetlus vm) ja intressist (kupongist) (kui lõplikes tingimustes on ette nähtud intressi (kupongi) maksmine). Kui alusvara väärtuse muutus on soodne, st alusvara väärtus muutub või ei muutu, nagu on sätestatud lõplikes tingimustes, siis saab alusvaraga seotud võlakirjade investor lunastuspäeval alusvara väärtuse muutuse eest preemiat. Kui alusvara väärtuse muutus on ebasoodne, st alusvara väärtus erineb sellest, mis on sätestatud lõplikes tingimustes, siis makstakse investorile alusvaraga seotud võlakirja eest lunastuspäeval selle nimiväärtus.

Kui võlakirja tulusus oleneb lõplikes tingimustes näidatud juriidilise isikuga seotud teatavate krediidisündmuste toimumisest või mittetoimumisest ja olukord on soodne, st krediidisündmus toimub või ei toimu, siis makstakse investorile võlakirja lunastuspäeval teatavate krediidisündmuste toimumise või mittetoimumise eest preemiat. Kui olukord on ebasoodne, st sündmus toimub, kui võlakirjad muutuvad ebatulusaks, siis makstakse investorile lunastuspäeval võlakirja nimiväärtus.

(kustutada, kui ei kohaldata) **Kokkuvõte emissiooni(de)st (Lõplikud tingimused nr 2013XXXX/XXX):**

Intressi (kupongi) arvutamise ja maksmise tingimused ja kord: *[täpsustada, kas makstakse fikseeritud või ujuvat intressi; tegelik intress või intressi (kupongi) arvutamise kord; intressi (kupongi) maksmise kuupäev(ad) jms]*

Preemia arvutamise ja maksmise tingimused: *[täpsustada tingimused, mil investorile makstakse*

preemiat, nt alusvara väärtuse suurenemisel või vähenemisel; täpsustada preemia arvutamise valem jms].

Osalusmäära eeldatav väärtus: [●]/ei kohaldata

Minimaalne osalusmäär: [●]/ei kohaldata

Võlakirjade lunastushind või selle arvutamise kord: [täpsustada lunastushinna koostisosad: nimiväärtus, preemia, intress]

Päevade arvutamise meetod: [Tegelik/365, tegelik/tegelik või muu]

Investeeringisvõlakirjad

Investeeringisvõlakirjade ja ka alusvaraga seotud võlakirjade tulusus oleneb lõplikes tingimustes täpsustatava alusvara (aktsiad, tooraine, valuuta jms) väärtuse ja muutujate (osalusmäär, alusvara intervallväärtuste vahemik jms) väärtuste muutumisest ja/või emissiooni lõplikes tingimustes näidatud juriidilise isikuga seotud teatavate krediidisündmuste toimumisest või mittetoimumisest (nt kas võlakirja kehtivuse jooksul on lõplikes tingimustes näidatud juriidilise isiku suhtes algatatud pankrotimenetlus vm) ja intressist (kupongist) (kui lõplikes tingimustes on ette nähtud intressi (kupongi) maksmine). Kui eespool nimetatud mittekapitaliväärtpaberitelt makstakse preemiat, siis sätestatakse emissiooni lõplikes tingimustes alusvara väärtuse muutumise eest preemia arvutamise meetod. Teatavatel juhtudel ei maksta investeeringisvõlakirjadelt või muudelt maksetelt muud tulu kui kogunenud intress (kuponng).

Erinevalt alusvaraga seotud võlakirjadest ei ole investeeringisvõlakirju märkinud investorile tagatud, et talle hüvitatakse lunastuspäeval mittekapitaliväärtpaberite nimiväärtus. Kui lõplikes tingimustes sätestatud perioodi jooksul esinevad teatavad tingimused, siis ei ole investeering kapitaligarantiiga tagatud, st lunastustähtaja lõppedes makstakse investorile lunastushind, mis võib olla mittekapitaliväärtpaberite nimiväärtusest väiksem. Sellisel juhul võib investor kaotada osa investeeringust või kogu investeeringu.

(kustutada, kui ei kohaldata) **Kokkuvõte emissiooni(de)st (Lõplikud tingimused nr 2013XXXX/XXX):**

Intressi (kupongi) arvutamise ja maksmise tingimused ja kord: [täpsustada, kas makstakse fikseeritud või ujuvat intressi; tegelik intress või intressi (kupongi) arvutamise kord; intressi (kupongi) maksmise kuupäev(ad) jms]

Preemia arvutamise ja maksmise tingimused: [täpsustada tingimused, mil investorile makstakse preemiat, nt alusvara väärtuse suurenemisel või vähenemisel; täpsustada preemia arvutamise valem jms].

Võlakirjade lunastushind või selle arvutamise kord: [täpsustada lunastushinna koostisosad: nimiväärtus, preemia, vahepreemia, intress]

Päevade arvutamise meetod: [Tegelik/365, tegelik/tegelik või muu]

Struktureeritud võlakirjad

Struktureeritud võlakirjade ja ka alusvaraga seotud võlakirjade või investeeringisvõlakirjade tulusus oleneb lõplikes tingimustes täpsustatava alusvara (aktsiad, tooraine, valuuta jms) väärtuse ja muutujate (osalusmäär, alusvara intervallväärtuste vahemik jms) väärtuste muutumisest ja/või konkreetse emissiooni lõplikes tingimustes kirjeldatud juriidilise isikuga seotud teatavate krediidisündmuste toimumisest või mittetoimumisest (nt kas võlakirja kehtivuse jooksul on lõplikes tingimustes näidatud juriidilise isiku suhtes algatatud pankrotimenetlus vm) ja intressist (kupongist) (kui lõplikes tingimustes on ette nähtud intressi (kupongi) maksmine).

(kustutada, kui ei kohaldata) **Kokkuvõte emissiooni(de)st (Lõplikud tingimused nr**

2013XXXX/XXX):

Intressi (kupongi) arvutamise ja maksmise tingimused ja kord: [täpsustada, kas makstakse fikseeritud või ujuvat intressi; tegelik intress või intressi (kupongi) arvutamise kord; intressi (kupongi) maksmise kuupäev(ad) jms]

Preemia arvutamise ja maksmise tingimused: [täpsustada tingimused, mil investorile makstakse preemiat, nt alusvara väärtuse suurenemisel või vähenemisel; täpsustada preemia arvutamise valem jms].

Võlakirjade lunastushind või selle arvutamise kord: [täpsustada lunastushinna koostisosad: nimiväärtus, preemia, vahepreemia, intress]

Päevade arvutamise meetod: [Tegelik/365, tegelik/tegelik või muu]

Erinevalt alusvaraga seotud võlakirjadest või investeerimisvõlakirjadest ostab pank emiteeritud struktureeritud võlakirjad kohustuslikus korras investoritelt enne täpsustatud lunastuspäeva tagasi, kui kehtivuse jooksul esineb vähemalt üks kolmanda isiku krediidiriskiga seotud täitmist tingiv sündmus. Kolmanda isiku krediidiriskiga seotud täitmist tingivaid sündmusi ei loeta samaks krediidisündmustega, mille toimumisel või mittetoimumisel alusvaraga seotud võlakirjade, investeerimisvõlakirjade või struktureeritud võlakirjade (v.a kui konkreetse struktureeritud võlakirjade emissiooni lõplikes tingimustes on teisiti määratletud) tulususe saab teha kindlaks ja/või investeerimisvõlakirjadel võib säilida kapitaligarantii. Emissiooni lõplikes tingimustes täpsustatakse kolmas isik ja tema emiteeritavad väärtpaberid, millega seoses võivad toimuda täitmist tingivad sündmused. Struktureeritud võlakirjade kohustuslik ostmine tähendab seda, et struktureeritud võlakirjadel ei ole kapitaligarantiid, st investor võib kaotada osa investeeringust või kogu investeeringu.

(kustutada, kui ei kohaldata) **Kokkuvõte emissiooni(de)st (Lõplikud tingimused nr 2013XXXX/XXX):**

Kolmas isik: [●]

Kolmanda isiku emiteeritud väärtpaberid: [●]

Alusvaraga seotud võlakirjade, investeerimisvõlakirjade ja struktureeritud võlakirjade emissiooni lõplikes tingimustes võidakse sätestada, et mittekapitaliväärtpabereid märkinud investorile makstakse mitte üksnes preemiat alusvara väärtuse muutumise eest ja/või preemiat, mis oleneb emissiooni lõplikes tingimustes täpsustatud juriidilise isikuga seotud teatavate krediidisündmuste toimumisest või mittetoimumisest, vaid nad saavad ka intressi (kupongi). Intressi (kupongi) makstakse olenemata alusvara, millega võlakirjad on seotud, väärtuse muutumisest või emissiooni lõplikes tingimustes täpsustatud juriidilise isikuga seotud krediidisündmuste toimumisest või mittetoimumisest.

Lunastuspäev, laenu amortiseerimise ja tagasimaksmise kord ning müük pangale järelturul

Iga selle programmi kohase emissiooni lõplikes tingimustes sätestatakse mittekapitaliväärtpaberite lunastuspäev.

Kokkuvõte emissiooni(de)st (lõplikud tingimused nr 2013XXXX/XXX):

Lunastuspäev: [●]

Investoritel ei ole õigust nõuda emiteeritud mittekapitaliväärtpaberite lunastamist enne lunastuspäeva. Pank lunastab emiteeritud alusvaraga seotud võlakirjad, investeerimisvõlakirjad ja struktureeritud võlakirjad enne lunastuspäeva, kui emissiooni lõplikes tingimustes on ette nähtud ennetähtaegne lunastamine.

(kustutada, kui ei kohaldata) **Kokkuvõte emissiooni(de)st (Lõplikud tingimused nr 2013XXXX/XXX):**

Ennetähtaegne lunastamine: *[täpsustada, kas kohaldatakse või mitte]*

Pank ostab investoritelt struktureeritud võlakirjad kohustuslikus korras tagasi, kui struktureeritud võlakirjade kehtivuse jooksul toimub vähemalt üks struktureeritud võlakirjade emissiooni lõplikes tingimustes sätestatud kolmanda isiku krediidiriskiga seotud täitmist tingiv sündmus.

(kustutada, kui ei kohaldata) **Kokkuvõte emissiooni(de)st (Lõplikud tingimused nr 2013XXXX/XXX):**

Täitmist tingivad sündmused: *Pank ostab investoritelt kohustuslikus korras emiteeritud struktureeritud võlakirjad, kui toimub mõni järgmistest täitmist tingivatest sündmustest:*

- *kolmas isik ei täida oma kohustusi tema emiteeritud väärtpaberite suhtes kehtivate tingimuste ja korra kohaselt (emissiooni ISIN-kood [●]);*
- *teatatakse, et kolmanda isiku või kolmanda isiku emiteeritud väärtpaberite omanike (emissiooni ISIN-kood [●]) nõudmisel muudetakse kohustuste täitmise tingimusi ja/või kolmanda isiku (emissiooni ISIN-kood [●]) emiteeritud väärtpaberite realiseerimise tingimusi.*

Kui pank emiteerib kupong- või diskontovõlakirju ja neid märkinud investoritel on emissiooni kehtivuse jooksul õigus müüa kõik võlakirjad või osa nendest järelturul pangale, siis täpsustatakse lõplikes tingimustes kuupäevad, millal võlakirju võib pangale müüa ning võlakirjade pangale müümise kuupäevadel kehtivad müügihinnad. Võlakirjade järelturul müümise võimalus muudel kuupäevadel kui lõplikes tingimustes sätestatud oleneb üksnes olemasolust turunõudlusest.

(kustutada, kui ei kohaldata) **Kokkuvõte emissiooni(de)st (Lõplikud tingimused nr 2013XXXX/XXX):**

Võlakirjade järelturul müümise kord: *[kohaldatakse kuupäevadel ja hindadega, mis on sätestatud lõplikes tingimustes nr 2013XXXX/XXX / ei kohaldata]*

Selle programmi alusel emiteeritud mittekapitaliväärtpaberite järelturul likviidsust tagavaid levitajaid ei ole.

Tulusus

Programmi alusel emiteeritud mittekapitaliväärtpaberite tulusus oleneb märkimishinnast, lunastustähtajast, lunastushinnast või pangale järelturul müüdud võlakirjade hinnast, arvestades lõplikes tingimustes sätestatud korda (kui investoritel selline õigus on), intressi (kupongi), alusvara väärtuse muutumist, märkimistasusid ja muid tegureid. Mittekapitaliväärtpaberite eest tasutavate summade arvutamise kord täpsustatakse iga emissiooni lõplikes tingimustes.

Investorid peaksid silmas pidama, et märkimistasu investeeringu tootluse arvutamisel ei hüvitata.

Mittekapitaliväärtpaberite omanike esindaja

Enne iga emissiooni lõplike tingimuste teatavakstegemist sõlmib emitent väärtpaberi avaliku kauplemise vahendajaga lepingu mittekapitaliväärtpaberite omanike huvide kaitseks. See täpsustatakse iga emissiooni lõplikes tingimustes. Lepinguga saab tutvuda panga turuosakonnas aadressil Gedimino pr 12, Vilnius.

Kokkuvõte emissiooni(de)st (lõplikud tingimused nr 2013XXXX/XXX):

Mittekapitaliväärtpaberite omanike huvide kaitsja: *[täpsustada ettevõtte nimi, filiaalide*

aadressid, telefon, veebileht]

Mittekapitaliväärtpaberite omanike huvisid kaitsva vahendaja kohta avaldatakse teave panga kodulehel www.seb.lt.

C.10, C.15

Mittekapitaliväärtpaberite väärtuse sõltumine

mittekapitaliväärtpaberitega seotud alusvara väärtuse muutumisest ja juriidilise isikuga seotud teatavate krediidisündmuste toimumisest või mittetoimumisest

Alusvaraga seotud võlakirjade, investeerimisvõlakirjade ja struktureeritud võlakirjade väärtus oleneb nende aluseks olevast alusvarast (aktsiad, tooraine, valuuta jms) ja/või emissiooni lõplikes tingimustes näidatud juriidilise isikuga seotud teatavate krediidisündmuste toimumisest või mittetoimumisest.

Alusvaraga seotud võlakirjadesse, investeerimisvõlakirjadesse või struktureeritud võlakirjadesse investeerivad investorid peaksid teadma, et alusvaraga seotud mittekapitaliväärtpaberite väärtuse muutumine enne lunastuspäeva ei pruugi kattuda mittekapitaliväärtpaberitega seotud alusvara väärtuse muutumisega või konkreetse juriidilise isikuga seotud teatavate krediidisündmuste toimumise või mittetoimumisega; see oleneb mittekapitaliväärtpaberitega seotud alusvara tuletise väärtuse muutumisest ja turuintressimäärade muutumisest mittekapitaliväärtpaberite kehtivuse jooksul.

Näiteks kui intressimäärad turul tõusevad, siis võib alusvaraga seotud mittekapitaliväärtpaberite väärtus väheneda olenemata alusvara väärtuse muutumisest või konkreetse juriidilise isikuga seotud teatavate krediidisündmuste toimumisest või mittetoimumisest. Alusvaraga seotud mittekapitaliväärtpaberite väärtuse muutumine enne lunastuspäeva võib olla oluline ja suurem kui muutused mittekapitaliväärtpaberitega seotud alusvara väärtuses ning see oleneb emissiooni muutujate (osalusmäär, alusvara intervallväärtuste vahemik jms) väärtusest. Üldiselt – mida suurem osalusmäär, seda suuremad muutused mittekapitaliväärtpaberite väärtuses lunastuspäevale eelneval perioodil.

Eespool mainitud alusvaraga seotud mittekapitaliväärtpaberite omadus ei ole oluline investoritele, kes hoiavad märgitud mittekapitaliväärtpabereid kuni nende lunastuspäevani. Investorile lunastuspäeval makstava mittekapitaliväärtpaberi väärtuse (lunastushind) arvutamise meetod (st lunastushinna koostisosad) täpsustatakse emissiooni lõplikes tingimustes.

C.11

Reguleeritud turul kauplemise lubamine

Selle põhiprospekti alusel emiteeritud mittekapitaliväärtpaberid võidakse lisada reguleeritud turgude börsinimekirjadesse (Vilniuse börsi võlakirjade nimekiri NASDAQ OMX, muude reguleeritud turgude börsinimekirjad).

Lõplikes tingimustes sätestatakse teave prospekti alusel emiteeritud konkreetsete väärtpaberitega kauplemiseks reguleeritud turu korraldajalt loa taotlemise kohta.

Kokkuvõte emissiooni(de)st (lõplikud tingimused nr 2013XXXX/XXX):

Reguleeritud turgude börsinimekirjades noteerimine [Täpsustada, kas emissiooni väärtpaberid noteeritakse reguleeritud turu börsinimekirjas ja kuupäev, millal emissiooni väärtpaberid noteeritakse reguleeritud turu börsinimekirjas, kui see on teada]

Kui selle programmi kohase emissiooni lõplikes tingimustes sätestatakse, et võib esitada taotluse emiteeritud mittekapitaliväärtpaberitega reguleeritud turul kauplemiseks, siis võib panga emiteeritud mittekapitaliväärtpabereid märkinud investor põhiturul seista silmitsi riskiga, et panga taotlus lubada väärtpaberitega reguleeritud turul kaubelda lükatakse tehnilistel või muudel põhjustel tagasi.

C. 16

Mittekapitaliväärtpaberitega seotud

Selle põhiprospekti alusel mittekapitaliväärtpaberite emiteerimiseks teostatud tuletistehingute täitmispäev ei ole hilisem kui mittekapitaliväärtpaberite lunastuspäev.

alusvarade
tuletistehingute
täitmispäev

C. 17 Selle põhiprospekti alusel mittekapitaliväärtpaberite emiteerimiseks panga poolt sõlmitud tuletistehingute arveldamine toimub kooskõlas Rahvusvahelise Vahetus- ja Tuletistehingute Assotsiatsiooni (ISDA) eeskirjadega, arvestades muid rahvusvahelisel finantsturul tunnustatud tavasid.

C. 18 Alusvaraga seotud võlakirjade, investeerimisvõlakirjade ja struktureeritud võlakirjade väärtuse muutus enne selliste mittekapitaliväärtpaberite lunastuspäeva ning nende väärtus lunastuspäeval (lunastushind) oleneb panga sõlmitud tuletistehingute väärtuse muutumisest mittekapitaliväärtpaberite kehtivuse jooksul ning tuletistehingute väärtusest selliste tehingute täitmispäeval. Mida suurem on tuletistehingute positiivne tootlus, seda suurem on alusvaraga seotud võlakirjade, investeerimisvõlakirjade ja struktureeritud võlakirjade tulusus investori jaoks, st seda suurem on mittekapitaliväärtpaberite väärtus nende lunastustähtajal ja seda kõrgem on mittekapitaliväärtpaberite lunastushind. Teatavatel juhtudel ei sõlmita põhiprospekti kohaselt emiteeritavatele alusvaraga seotud võlakirjade, investeerimisvõlakirjade ja struktureeritud võlakirjade emiteerimisel tuletistehinguid.

C. 19 Selle põhiprospekti alusel emiteeritavate alusvaraga seotud võlakirjade, investeerimisvõlakirjade ja struktureeritud võlakirjade lõplikud tingimused sisaldavad mittekapitaliväärtpaberitega seotud alusvara (de) lõplikku väärtust, selle hindamispäeva ja selle arvutamise valemit (kui see on olemas).

(kustutada, kui ei kohaldata) **Kokkuvõte emissiooni(de)st (Lõplikud tingimused nr 2013XXXX/XXX):**

Alusvara lõplik väärtus: [täpsustada määratlus, hindamispäev, arvutamise meetod või valem]

C. 20 Selle põhiprospekti alusel emiteeritavad mittekapitaliväärtpaberitega seotud alusvarad on:

Selle põhiprospekti alusel emiteeritavad mittekapitaliväärtpaberitega seotud alusvarad on:

- aktsiad, globaalsed hoidmistunnistused, muud võõrandatavad väärtpaberid, mis on samaväärsed reguleeritud turgudel kauplemiseks lubatud aktsiatega;
- avaliku ja erasektori ettevõtete, asutuste või organisatsioonide, sealhulgas valitsuste, riigiasutuste, keskpankade emiteeritud võlakirjad;
- aktsiate, võlakirjade, toorainete indeksid, segaindeksid (aktsiad, tooraine ja muud finantsinstrumendid);
- vabalt kaubeldavad väärtpaberid (UCITS) (nt investeerimisfondide osakud);
- börsil kaubeldavate fondide (ETF) osakud;
- tooraine (tööstusmetallid, väärismetallid, energia, põllumajandustooted, muu) hetke- ja tulevikuhinnad;
- vahetuskursid;
- intressimäärad (nt baasintressimäär Londoni, Euroopa ja muudel pankadevahelistel turgudel (nt LIBOR, EURIBOR)).

Lõplikes tingimustes täpsustatakse konkreetset alusvarad, millega selle põhiprospekti alusel emiteeritud mittekapitaliväärtpaberid on seotud. Sellisel juhul sisaldavad lõplikud tingimused viidet börsi/turu/ühenduse veebilehele, kus sätestatakse alusvara väärtus ja avaldatakse selle ajaloolised muutused.

(kustutada, kui ei kohaldata) **Kokkuvõtte emissiooni(de)st (Lõplikud tingimused nr 2013XXXX/XXX):**

Alusvara: [alusvara kirjeldus; kui mittekapitaliväärtpaberid on seotud mitme alusvaraga, täpsustada iga asjassepuutuva alusvara väärtus või asjassepuutuva alusvara väärtuse kindlaksmääramise kord]

PEATÜKK D– RISKIFAKTORID

D.2

Emitendiga seotud
peamised
riskifaktorid

Peamised riskifaktorid, millega pank kokku puutub:

- **krediidirisk** on risk, et teine lepingupool ei täida nõuetekohaselt oma kohustusi panga ees;
- **tururisk** on kahjumirisk või tulevikus saamatajäänud tulu risk, mis tuleneb muudatustest intressimäärades, valuutakurssides või aktsiahindades;
- **tegevusrisk** on finantskahju, maine kahjustumine või usaldusekaotus, mis võib tuleneda ettevõttevälistest sündmustest (sh loodusõnnetused, kolmandate isikute toimepandud kuriteod, häired suurte tarnijate tegevuses jne) või ettevõttesisestest sündmustest (nt häired IT-süsteemi töös, pettused, ettevõttesiseste reeglite ja õigusaktide rikkumine, ebapiisav ettevõttesisene kontroll jne);
- **äririsk** on tulu vähenemise risk, mis tuleneb tavapärase tulu ettenägematust vähenemisest, survest hindade langetamisele või konkurentsist;
- **strateegiline risk** on risk, mis tuleneb kahjulikest või ekslikest ärilahendustest, lahenduse valest rakendamisest või ebaadekvaatsetest reaktsioonist muudatustele poliitikas, õigusaktides või pangandussektoris;
- **likviidsusrisk** on risk, et pank ei suuda oma rahalisi kohustusi õigeaegselt täita või et rahaliste kohustuste täitmiseks on pank sunnitud müüma oma finantsvarasid või positsioone sulgema või et pank kannab kahju madala likviidsuse tõttu turul. Sellisel juhul esineb risk, et teatud tingimustel esitavad panga võlausaldajad panga vastu pankrotiavalduse.

D.3

Mittekapitali-
väärtpaberitega
seotud peamised
riskifaktorid

Emiteeritud mittekapitaliväärtpaberite seotud peamised riskifaktorid:

- **tururisk** on risk, et mittekapitaliväärtpaberite turuhind võib kõikuda, st investori märgitud väärtpaberite hind võib järelturul tõusta ja langeda;
- **likviidsusrisk** on potentsiaalse kahju risk juhul, kui lühiajaliselt ei õnnestu väärtpabereid müüa või kui teatud perioodi jooksul on mittekapitaliväärtpabereid võimatu müüa;
- **emitendi krediidirisk** on risk, et juhul kui pank on maksejõuetu, pankrotis või kui talle on kehtestatud moratorium või muude sarnaste asjaolude korral ei suuda ta kehtestatud tingimustel investoritega kokkulepet saavutada (st ei suuda mittekapitali väärtpabereid lunastada, maksta kupongi või preemiat jne). Kindlustus nimetatud riski ei kata, st panga kohustus emiteeritud mittekapitaliväärtpaberid lunastada ei ole riigiettevõtte „Indeliq ir investiciju draudimas” juures kindlustatud;
- **emissiooni tühistamise risk** on risk, et teatud juhtudel võidakse mittekapitaliväärtpaberite emissioon tühistada; sellisel juhul ei märgi investorid mittekapitaliväärtpabereid ning pank tagastab mittekapitaliväärtpaberite märkimise hinna ja märkimistasu;

- **valuutarisk** on risk, et valuutakursside kõikumised võivad tuua kaasa väärtpaberite tegeliku väärtuse languse; seega on investorid, kellel on mittekapitaliväärtpabereid muus kui investori asukohariigi vääringus, kaitseta valuutakursside muutustele, mis võivad nende investeeringut ebasoodsalt mõjutada. Kui mittekapitaliväärtpaberid on emiteeritud littedes ning nende lunastustähtajal muutub euro (või muu valuuta) Leedu Vabariigi riiklikuks valuutaks, arvutatakse lunastatava mittekapitaliväärtpaberi eest investorile tasutav summa liti kursi järgi euro (või muu valuuta) suhtes nii, nagu õigusaktides sätestatud;
- **inflatsioonirisk** on risk, et mittekapitaliväärtpaberite tegelik väärtus võib inflatsiooni tõttu langeda;
- **maksu- ja õigusrisk** on risk, et Leedu Vabariigi õigusaktide muudatustel või muutustel riigi maksupoliitikas võib olla oluline ebasoodne mõju mittekapitaliväärtpaberitele, mis võib kaasa tuua mittekapitaliväärtpaberite madalama likviidsuse või madalama hinna või puhaskasumi;
- **reitingu alandamise risk** on risk, et SEB kontserni krediitdireitingut võidakse alandada või risk, et panga hinnanguline krediitdireiting on madalam kui SEB kontserni krediitdireiting, millel võib olla oluline ebasoodne mõju mittekapitaliväärtpaberitele, mis võib kaasa tuua mittekapitaliväärtpaberite madalama likviidsuse või hinna;
- **väärtpaberite reguleeritud turul kauplemisele lubamisega seotud risk** on risk, et mittekapitaliväärtpabereid, mis on lubatud reguleeritud turul kauplemisele, ei lisata tehnilistel või muudel põhjustel kauplemisnimekirja, mis võib vähendada mittekapitaliväärtpaberite likviidust ja lõpuks ka hinda;

Kupong- ja diskontovõlakirjadega ja struktureeritud võlakirjadega seotud riskid:

- **märkimisperioodi lühendamisega seotud risk** on risk, et investor ei saa märkida emiteeritud mittekapitaliväärtpabereid, kui vastavate mittekapitaliväärtpaberite lõplikes tingimustes on kehtestatud panga õigus lühendada märkimisperioodi ning pank kasutab seda õigust.
- **Lätis või Eestis levitajate kaudu märkimisega seotud risk** on investorite risk, kes märgivad mittekapitaliväärtpabereid Lätis või Eestis asuvate levitajate kaudu, mis seisneb selles, et piiratud mahuga emissioonide korral ei pruugi investoritel olla võimalust mittekapitaliväärtpabereid märkida, isegi kui nad on taotlenud märkimist märkimisperioodil, kuna nende investorite maksepäev võib olla märkimisperioodi viimane päev ning vastavaks maksepäevaks võivad teised investorid olla kõik mittekapitaliväärtpaberid märkinud. See tähendab, et neid investoreid, kes märgivad mittekapitaliväärtpabereid Lätis ja Eestis asuvate levitajate kaudu, ei loeta mittekapitaliväärtpabereid märkinuks kuni märkimisperioodi viimase päevani. Piiratud mahuga emissiooni korral jaotatakse mittekapitaliväärtpabereid vastavalt avalduse esitamise ajale, mistõttu investorid, kes märgivad mittekapitaliväärtpabereid ja maksavad nende eest märkimisperioodi viimasel päeval, peaksid arvestama seda ebasoodsat tingimust. Investorid, kes märgivad mittekapitaliväärtpabereid Lätis või Eestis asuvate levitajate kaudu, peaksid arvestama ka riskiga, et nende õigus käsutada raha, mis on vajalik mittekapitaliväärtpaberite eest tasumiseks, võib olla piiratud alates märkimise soovi avaldamise päevast kuni maksepäevani (mis on märkimisperioodi viimane päev).

Riskid mis on seotud alusvaraga seotud võlakirjade, investeerimisvõlakirjade ja struktureeritud võlakirjadega:

- **preemiarisk** on risk, et mittekapitaliväärtpaberite lunastuspäeval ei saa investor preemiat alusvara väärtuse muutumise ulatuses, juhul kui alusvara väärtus on ebasoodsalt muutunud, st investor riskib märkimistasu (kui see kohaldub) kaotamisega ja investeeritud lisarahaga, kui mittekapitaliväärtpaberid emiteeriti riskipreemiaga;
- **alusvara väärtuse muutumise ja arvutusmeetodi muutumise risk** on risk, et asutus, kes arvutab või teatab alusvara väärtust, võib muuta alusvara väärtust või alusvara väärtuse arvutusmeetodit või muuta alusvara ennast, peatada väärtuse arvutamise või avaldamise ajutiselt või piiramata ajaks. Alusvara väärtuse või alusvara väärtuse arvutusmeetodi muutumise (sh alusvara enda muutumise) risk esineb mittekapitaliväärtpaberite kehtivuse ajal ja ka nende mittekapitaliväärtpaberite märkimisperioodil;
- **turgudel toimuvate ettenägematute sündmuste risk** on risk, et ettenägematute sündmuste tõttu võidakse alusvara (aktsiad, toorained, valuutakursid jne) hindamispäeva lükata edasi, kuni ettenägematud sündmused on lõppenud;
- **preemia arvutamise risk** on risk, et panga kontrolli alt väljasolevate asjaolude tõttu võidakse muuta preemia arvutamise meetodit või preemia väärtust; preemia arvutamise risk esineb mittekapitaliväärtpaberite kehtivuse ajal ja ka nende mittekapitaliväärtpaberite märkimisperioodil;
- **ennetähtaegse lunastamise risk** on risk, et juhul kui mittekapitaliväärtpaberid lunastatakse enne nõude sissenõutavaks muutumist, võib nende kasumlikkus olla väiksem kui neil mittekapitaliväärtpaberitel, mida hoitakse kuni plaanitud lunastuspäevani.

Investeerimisvõlakirjade ja struktureeritud võlakirjadega seotud riskid:

- **investeerimiskahjumi risk** on risk, et teatud tingimuste esinemisel, mis on kehtestatud emissiooni lõplikes tingimustes, võib investor kaotada kõik investeeritud vahendid või osa neist.

Struktureeritud võlakirjadega seotud riskid:

- **kolmanda isiku krediidirisk** on risk, et juhul kui pank ostab investorilt emissiooni lõplike tingimuste kohaselt struktureeritud võlakirjad kohustuslikus korras ning kannab investorile kolmanda isiku väärtpaberid või vastava nõudeõiguse või vastava kolmanda isiku emiteeritud väärtpaberid, mis asendavad kolmanda isiku ülalmainitud väärtpabereid või asjaomaseid nõudeõiguseid või nende osi, siis kolmas isik jätab investorile tasumata.

Emissiooni kokkuvõte (lõplikud tingimused nr 2013XXXX/XXX):

Peamised [mittekapitaliväärtpaberite tüüp]-ga seotud riskifaktorid:

[nimetada kohalduvad riskifaktorid:

-
-
- jne]

vahendite
kaotamisega seotud
riskid

ning neid peaksid valima investorid, kel on võimalik võtta kõrgem investeerimisrisk.

Alusvaraga seotud võlakirjade puhul

Alusvaraga seotud võlakirjade emissioonihind võib olla kõrgem kui võlakirjade nimiväärtus. Erinevust alusvaraga seotud võlakirja emissioonihinna ja alusvaraga seotud võlakirja nimiväärtuse vahel nimetatakse riskipreemiaks. Riskipreemia eesmärk on tõsta emissiooni muutujate (osalusmäär, alusvara intervallväärtuste vahemik jne) väärtusi. Kui investor märgib võlakirju riskipreemiaga, võtab ta endale investeeritud lisavahendite kaotamise riski. Investeeritud lisavahendeid ei tagastata investorile, kui alusvara väärtuse muutus erineb lõplikes tingimustes sätestatust. Võidakse tagastada ka osa investeeritud lisavahenditest, kui alusvara väärtuse muutuse preemia väljaostupäeval on madalam kui investor tasunud riskipreemia.

Investeerimisvõlakirjade puhul

Investeerimisvõlakirjade emissiooni lõplikes tingimustes sätestatud teatud tingimuste esinemisel (nt kui alusvara väärtus jõuab kokkulepitud piirini) ei ole investering kapitaligarantiiga tagatud. See tähendab, et investor võtab riski, et investeerimisvõlakirja lunastushind võib olla madalam kui investeerimisvõlakirja nimiväärtus. Seega võib investor kaotada kõik investeeritud vahendid või osa neist.

Investeeritud vahendite kaotamisega seotud risk tekib ka siis, kui pangast olenematutel põhjustel investeerimisvõlakirjade lunastuspäeval tõusevad oluliselt panga sõlmitud tuletistehingu riskihalduskulud; tuletistehing lõpetatakse või asendatakse; esinevad asjaolud, mis ei luba pangal märkida, hallata või käsutada alusvarasid, mis määravad investeerimisvõlakirjade kasumlikkuse; või kui alusvarad riigistatakse, sundvõõrandatakse või nähakse ette nende muul viisil valitsusele või muule avalikule asutusele võõrandamine; või kui alusvara emitendi likvideerimise, pankroti, maksejõuetuse või lõpetamise tõttu (kui kohaldub) või muu sarnase menetluse tõttu, mis nimetatud isikut mõjutab, on piiratud tema õigus alusvarasid hallata, kasutada või käsutada; või kui juriidiline isik, kes kõnealused alusvarad väljastas, jätab täitmata oma väljastatud alusvaradega seotud kohustused (nt ei maksa õigeaegselt kupongi); või kui teatatakse avalikult, et alusvaradega seotud kohustuste täitmise tingimusi või alusvarade käsutamistingimusi on muudetud (nt on vähendatud alusvarade nimiväärtust, väljaostupäeva on edasi lükatud jne); panga kontrolli alt väljas olevate asjaolude tõttu tekivad tingimused, mille tõttu jäetakse alusvarad, millega investeerimisvõlakirjad on seotud, väärtpaberite kauplemisnimekirjadest välja (või vastavate alusvaradega kauplemine peatatakse). Ülaltoodud asjaolude esinemisel ei pruugi investering olla kapitaligarantiiga tagatud, mis tähendab, et investor võtab riski, et investeerimisvõlakirja lunastushind võib olla madalam kui selle nimiväärtus. Seega võib investor kaotada kõik investeeritud vahendid või osa neist.

Struktureeritud võlakirjade puhul

Kui struktureeritud võlakirjade lunastuspäeval tekib kolmanda isiku krediidiriskiga seotud täitmist tingiv juhtum, lunastab pank kohustuslikus korras investoritelt struktureeritud võlakirjade emissiooni. Pank tasub investoritele kohustuslikus korras ostetud struktureeritud võlakirjade eest, võõrandades neile

kolmandate isikute väärtpabereid või vastavaid nõudeõigusi või nimetatud kolmanda isiku emiteeritud väärtpabereid, mis asendavad kolmanda isiku ülalmainitud väärtpabereid või vastavaid nõudeõigusi või nende osi, ja tasudes rahas. Kohustuslikus korras lunastatud struktureeritud võlakirjade maksetähtpäeval võivad investorile võõrandatud kolmandate isikute väärtpaberite või muude nimetatud väärtpabereid asendavate kolmanda isiku emiteeritud väärtpaberite väärtus ja rahas makstav tasu olla väiksemad kui struktureeritud võlakirjade nimiväärtus. Sellisel juhul võib investor kaotada osa investeeritud vahenditest ning kolmanda isiku maksejõuetuse, pankroti, moratooriumi või muu sarnase menetluse korral võib investor kaotada kogu investeeritud summa.

PEATÜKK E – PAKKUMUS

E.2b	Mittekapitaliväärtpabereid emiteeriv pank soovib pakkuda investoritele suuremat
Pakkumuse	valikut investeerimisinstrumente ja -teenuseid. Mittekapitaliväärtpaberite
põhjendus ja saadud	emiteerimisest saadud vahendeid kasutatakse panga laenude finantseerimiseks ja
tulu kasutamine	likviidsuse haldamiseks.
E.3	Emissiooni kokkuvõte (lõplikud tingimused nr 2013XXXX/XXX):
Pakkumuse	Emissioonikuupäev: [●]
tingimused ja kord	Ühe mittekapitaliväärtpaberi nimiväärtus [●]
	Mittekapitaliväärtpaberite märkimishind (märkimishinnad) [●] (<i>Kui märkimisperioodi jooksul märkimishinnad erinevad, täpsustatakse märkimishindu lõplike tingimuste nr 2013XXXX/XXX) lisas nr [●]</i>)
	Riskipreemia: [●] (<i>kui kohaldub</i>)
	Prospekti alusel emiteeritavaid mittekapitaliväärtpabereid pakutakse avalikult
	Leedus ja avalikult või suunatud pakkumise teel Lätis ja Eestis ning muudes
	Euroopa Liidu riikides. Emissiooni lõplikes tingimustes täpsustatakse, millistes
	riikides mittekapitaliväärtpabereid pakutakse.
	Emissiooni kokkuvõte (lõplikud tingimused nr 2013XXXX/XXX):
	Turud, kus pakkumus tehakse: [●]
	Pakkumus mittekapitaliväärtpaberite märkimiseks kehtib kuni lõplikes
	tingimustes märgitud märkimisperioodi lõpuni.
	Märkimistingimused sätestatakse iga emissiooni lõplikes tingimustes prospekti
	alusel.
	Emissiooni kokkuvõte (lõplikud tingimused nr 2013XXXX/XXX):
	Märkimisperiood: [●]
	Kupong- või diskontovõlakirjade piiramatus koguses emiteerimisel, kui
	võlakirjade kupong (kupongvõlakirjade emiteerimisel) või aastatootlus
	(diskontovõlakirjade emiteerimisel) on fikseeritud ja avaldatud lõplikes
	tingimustes, võidakse lõplikes tingimustes näha ette, et pangal, kes peab
	arvestama märgitud võlakirjade arvu ja turu intressimäärasid, on õigus
	ühepoolselt lühendada lõplikes tingimustes kehtestatud kupong- ja
	diskontovõlakirjade emissiooni märkimisperioodi.
	Struktureeritud võlakirjade emiteerimisel on pangal, kes peab arvestama märgitud
	võlakirjade arvu ja turu intressimäärasid, õigus ühepoolselt lühendada lõplikes

tingimustes kehtestatud märkimisperioodi.

Väärtpaberite pakkumiseks ja müümiseks ei koostata konkreetset plaani, mittekapitaliväärtpaberite märkimislepinguid allkirjastatakse terve märkimisperioodi ajal avalduse laekumise aja alusel ilma muude piiranguteta.

Lõplikes tingimustes võib sätestada investorikategooria(d), kellele pakutakse teatud emissiooni väärtpabereid, ning asjaomased tuvastamiskriteeriumid ja investoritele antud õigused. Allolevad investorikategooriad on heaks kiidetud: a) professionaalsed investorid (Leedu Vabariigi väärtpaberiseaduse § 39 lg 2 järgi); b) mitteprofessionaalsed investorid (füüsilised ja juriidilised isikud, kes ei vasta professionaalsete investoritele Leedu Vabariigi väärtpaberiseaduse § 39 lg-s 2 sätestatud nõuetele); c) investorid, kes on mõne Leedu, Läti või Eesti panga kliendid; d) investorid, kes allkirjastasid Leedu, Läti või Eesti pangas eripangandusteenuse lepingu; e) investorid, kellel on varem panga emiteeritud mittekapitaliväärtpabereid, mis tuleb teatud mittekapitaliväärtpaberi märkimisperioodi jooksul lunastada; f) investorid, kes märgivad sellisel hulgal mittekapitaliväärtpabereid, mis vastab vähemalt lõplikes tingimustes sätestatud väärtpaberite miinimumarvule; g) mõne Leedu, Läti või Eesti panga töötajad; h) mis tahes vähemalt kahe ülaltoodud kategooria kombinatsioon. Oluline on märkida, et investor, kes sobitub kategooriasse d, sobitub automaatselt ka kategooriasse c, kuid mitte tingimata vastupidi.

Emissiooni kokkuvõte (lõplikud tingimused nr 2013XXXX/XXX):

Mittekapitaliväärtpaberite omandamiseks ja õiguste andmiseks valitud investorikategooria: [●]

Investorid märgivad mittekapitaliväärtpabereid tööajal panga ja levitajate harukontorites lõplike tingimuste lisas märgitud kohtades. Mittekapitaliväärtpabereid võib märkida panga internetipõhise väärtpaberitega kauplemise süsteemi kaudu.

Mittekapitaliväärtpaberid loetakse märgituks ja emiteerituks, kui investorid, kes allkirjastasid mittekapitaliväärtpaberite märkimislepingu, on mittekapitaliväärtpaberite eest lepingus ettenähtud korra ja tähtaja kohaselt tasunud.

Iga emissiooni lõplikes tingimustes nähakse ette makseviisi ja -tähtaegi.

Minimaalne arv mittekapitaliväärtpabereid, mis ühele investorile pakutakse on 1 (üks), välja arvatud juhul, kui lõplikes tingimustes on sätestatud teisiti. Maksimaalset arvu mittekapitaliväärtpabereid, mis ühele investorile pakutakse, ei ole ette nähtud, välja arvatud juhul, kui lõplikes tingimustes on sätestatud teisiti. Kui aga emissiooni maht on piiratud, ei või märgitud väärtpaberite arv ületada kokkuleppe sõlmimise päeval märkimata mittekapitaliväärtpaberite arvu. Kui emissiooni maht on piiramatult, ei või märgitud väärtpaberite arv ületada kokkuleppe sõlmimise päeval allesjäänud programmi alusel emiteeritavate märkimata mittekapitaliväärtpaberite arvu.

Emissiooni kokkuvõte (lõplikud tingimused nr 2013XXXX/XXX):

Emissiooni kogu nimiväärtus [[●]/piiramatult]

Minimaalne ühele investorile pakutavate mittekapitaliväärtpaberite arv: [●]

Maksimaalne ühele investorile pakutavate mittekapitaliväärtpaberite arv: [●]

Kupong- või diskontovõlakirjade emiteerimisel, kui võlakirjade intresside

vahemik (kupong) (kupongvõlakirjade emiteerimisel) või aastatootlus (diskontovõlakirjade emiteerimisel) on kindlaks määratud ja tegelik intress (kupong) või aastatootlus on fikseeritud ainult võlakirja märkimise perioodi lõpuni, on investoritel õigus allkirjastada võlakirjade märkimise lepingud ning esitada avaldus võlakirjade märkimiseks. Sellisel juhul sätestatakse lõplikes tingimustes minimaalne summa, mille investor peab võlakirja märkimise avalduse alusel investeerima.

(kustutada, kui ei kohaldata) **Emissiooni kokkuvõte (lõplikud tingimused nr 2013XXXX/XXX):**

Minimaalne investeeritav summa: [●]

E.4 Seotud poolte huvid, mis tekivad mittekapitaliväärtpaberite emiteerimisel

Põhiprospekti heakskiitmisel puudub programmi alusel emiteerimisega seotud füüsiliste ja juriidiliste isikute huvi. Põhiprospekti alusel emiteeritud mittekapitaliväärtpaberite konkreetse emissiooniga seoses tekkivaid seotud isikute huvid sätestatakse lõplikes tingimustes.

E.7 Investorite kulud

Mittekapitaliväärtpaberite konkreetse emissiooni lõplikes tingimustes võib sätestada märkimistasu, mille investor maksab emitendile mittekapitaliväärtpaberite märkimise eest koos märkimishinnaga.

Emissiooni kokkuvõte (lõplikud tingimused nr 2013XXXX/XXX):

Märkimistasu: [●]