

## II SANTRAUKA

<b>Įvadas ir įspėjimai</b>	
<p>Ši Santrauka (toliau – <b>Santrauka</b>) nėra prospektas Obligacijų Įtraukimui į prekybą Nasdaq ir ji turėtų būti skaitoma tik kaip prospekto įvadas. Kiekvienas investuotojas turėtų priimti sprendimą investuoti į Obligacijas vadovaudamasis visu Prospektu. Jei nenurodyta kitaip, Santraukoje pateikiama informacija yra jos paskelbimo dieną aktuali informacija. Civilinė atsakomybė dėl šios Santraukos numatyta tik tiems asmenims, kurie pateikė Santrauką, įskaitant visus jos vertimus, tačiau tik tuo atveju, jei Santrauka yra klaidinanti, netiksli ar nenuosekli, ją skaitant kartu su kitomis Prospekto dalimis, arba Santraukoje, ją skaitant kartu su kitomis Prospekto dalimis, nepateikiama pagrindinė informacija, kuria siekiama padėti investuotojams apsispręsti, ar investuoti į Obligacijas. Investavimas į Obligacijas yra susijęs su rizika ir investuotojas gali prarasti visą arba dalį investuoto kapitalo. Jeigu teismui pateikiamas ieškinys dėl Prospekto esančios informacijos, pagal nacionalinę teisę ieškovui investuotojui prieš pradėdant teismo procesą gali tekti padengti Prospekto vertimo išlaidas.</p> <p>Šioje Santraukoje vartojamos santrumpos turi reikšmes, kaip jos nurodytos Prospekte, nebent šioje Santraukoje jos aprašytos kitaip.</p>	
Obligacijų pavadinimas ir tarptautinis vertybinių popierių identifikavimo numeris (ISIN)	2 000 subordinuotųjų <b>AB Šiaulių banko</b> Obligacijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 10 000 EUR, priskiriamų 2 lygio kapitalui, kurias išleido Bendrovė ir kurios registruotos Nasdaq CSD ISIN kodu LT0000404287
Emitento tapatybė ir kontaktiniai duomenys, įskaitant jo juridinio asmens identifikatorių (LEI)	Emitento verslo ir juridinis pavadinimas yra AB Šiaulių bankas (toliau – <b>Bendrovė, Bankas</b> arba <b>Emitentas</b> ). Bendrovė registruota Lietuvos Respublikos juridinių asmenų registre kodu 112025254. Bendrovės kontaktiniai duomenys: adresas Tilžės g. 149, Šiauliai, Lietuva, tel. +370 41 595 607, el. paštas: <a href="mailto:info@sb.lt">info@sb.lt</a> . Bendrovės LEI yra 549300TK038P6EV4YU51
Kompetentingos institucijos, patvirtinusios Prospektą, tapatybė ir kontaktiniai duomenys, Prospekto patvirtinimo data	Lietuvos bankas (toliau – LB), kaip kompetentinga Lietuvos institucija pagal Prospekto reglamentą, patvirtino Prospektą 2020 m. balandžio 27 d. LB kontaktiniai duomenys: adresas Gedimino pr. 6, LT-01103 Vilnius, Lietuva (adresas korespondencijai Totorių g. 4, LT-01121 Vilnius, Lietuva), tel. +370 800 50 500, el. paštas: <a href="mailto:pt@lb.lt">pt@lb.lt</a>
<b>Pagrindinė informacija apie Emitentą</b>	
<b><i>Vertybinių popierių Emitentas</i></b>	
<p>Emitento verslo ir juridinis pavadinimas yra AB Šiaulių bankas. Bendrovė yra įsteigta ir veikia pagal Lietuvos Respublikos įstatymus kaip akcinė bendrovė (AB), ji įsteigta neribotam laikotarpiui. Bendrovės LEI yra 549300TK038P6EV4YU51. Bendrovė yra Grupės patronuojančioji bendrovė. Grupę sudaro Bendrovė ir Bendrovės patronuojamosios įmonės, nurodytos TFAS finansinėse ataskaitose, įtrauktose į Prospektą nuorodos būdu.</p>	
<b><i>Pagrindinės Emitento veiklos sritys</i></b>	
<p>Bankas priima indėlius, išduoda paskolas, atlieka pinigų pervedimus ir dokumentinius atsiskaitymus, keičia klientų valiutą, išduoda ir aptarnauja debetines bei kreditines korteles, vykdo prekybos finansavimą, investuoja ir prekiauja vertybiniais popieriais, taip pat vykdo kitokią veiklą, atitinkančią Bankų įstatymo ir Įstatų reikalavimus.</p>	
<p>Svarbiausia Banko veiklos sritis yra smulkaus ir vidutinio verslo (SVV) finansavimas. Bankas teikia kreditus SVV pagal JEREMIE iniciatyvą (pasidalintos rizikos paskolas bei kreditus su portfelio garantija), pagal finansinę priemonę inovatyviam verslui InnovFin ir kt. Bankas aktyviai dalyvauja daugiabučių namų renovacijos projektuose, finansuoja energijos taupymo programas Lietuvoje ir šiuo metu yra renovacijos finansavimo lyderis šalyje.</p>	
<b><i>Pagrindiniai akcininkai</i></b>	
<p>Prospekto ir šios Santraukos paskelbimo dieną akcininkai, turintys daugiau nei 5% visų Bendrovės Akcijų, yra:</p>	

Nr.	Akcininkas	Tiesiogiai turimų akcijų ir balsų skaičius	Tiesiogiai turimas akcijų paketas, %	Kitų, kartu veikiančių asmenų turimi balsai, %	Iš viso, %
1.	ERPB	156 308 983	26,02	-	26,02
2.	AB „Invalda INVL“	32 949 246	5,48	0,66 <sup>2</sup>	6,14
3.	Algirdas Butkus	15 015 248	2,50	2,97 <sup>3</sup>	5,47
4.	Gintaras Kateiva	31 628 103	5,27	0,02 <sup>4</sup>	5,29

Emitentą kontroliuoja Emitento akcininkai. Bendrovei nėra žinoma apie jokių tiesioginės arba netiesioginės kontrolės ryšius arba apie jokių jos akcininkų sudarytus susitarimus dėl bendros kontrolės.

#### **Emitento pagrindinių valdančiųjų direktorių tapatybė**

Emitentas turi trijų lygių valdymo sistemą (apimančią ir priežiūros organą), t. y. stebėtojų tarybą, valdybą ir administracijos vadovą. Visų nurodytų Bendrovės valdymo organų veiklos vykdymo adresai yra Tilžės g. 149, Šiauliai, Lietuva.

Be to, Bendrovėje dirba keletas Pagrindinių vadovų: administracijos vadovas, administracijos vadovo pavaduotojai (tarp jų - Finansų ir rizikos valdymo tarnybos vadovas ir Pardavimų ir rinkodaros tarnybos vadovas), Paslaugų vystymo tarnybos vadovas, Apskaitos ir mokesčių tarnybos vadovas ir Teisės ir administravimo tarnybos vadovas, kurie visi taip pat yra valdybos nariai.

#### **Valdybos nariai ir Pagrindiniai vadovai**

Vardas, pavardė	Pareigos Emitente	Kadencijos pradžia	Kadencijos pabaiga
<b>Stebėtojų taryba</b>			
Arvydas Salda	Stebėtojų tarybos pirmininkas	2020-03-31	Iki 2024-03-31, bet kokiu atveju ne vėliau nei iki eilinio Visuotinio susirinkimo 2024 metais
Gintaras Kateiva	Stebėtojų tarybos narys	2020-03-31	
Ramunė Vilija Zabulienė	Stebėtojų tarybos narė (nepriklausoma)	2020-03-31	
Darius Šulnis	Stebėtojų tarybos narys	2020-03-31	
Martynas Česnavičius	Stebėtojų tarybos narys (nepriklausomas)	2020-03-31	
Miha Košak	Stebėtojų tarybos narys (nepriklausomas)	2020-03-31	
Adriano Arietti	Stebėtojų tarybos narys (nepriklausomas, Prospekto patvirtinimo dieną jis dar neturi ECB leidimo tapti Banko vadovu)	2020-03-31	
<b>Vadovybė</b>			
Algirdas Butkus	Valdybos pirmininkas	2020-03-31	Iki 2024-03-31, bet kokiu atveju ne vėliau nei iki eilinio Visuotinio susirinkimo 2024 metais
Vytautas Sinius	Valdybos narys, administracijos vadovas	2020-03-31	
Donatas Savickas	Valdybos narys, Finansų ir rizikos valdymo tarnybos vadovas	2020-03-31	
Daiva Šorienė	Valdybos narė, Pardavimų ir rinkodaros tarnybos vadovė	2020-03-31	
Vita Urbonienė	Valdybos narė, Apskaitos ir mokesčių tarnybos vadovė	2020-03-31	
Mindaugas Rudys	Valdybos narys, Paslaugų vystymo tarnybos vadovas	2020-03-31	
Ilona Baranauskienė	Valdybos narė, Teisės ir administravimo tarnybos vadovė	2020-03-31	

Šaltinis: Bendrovė

<sup>2</sup> Balsai, priklausantys jos patronuojamajai įmonei UAB „INVL Asset Management“.

<sup>3</sup> Balsai, priklausantys kontroliuojamiems subjektams: UAB prekybos namai „Aiva“ – 2,05%, UAB „Mintaka“ – 0,92%.

<sup>4</sup> Balsai, priklausantys sutuoktinei Vilindai Kateivienei.

### **Teisės aktų nustatyta Emitento auditą atliekančių auditorių tapatybė**

UAB „PricewaterhouseCoopers“. UAB „PricewaterhouseCoopers“ buveinė registruota adresu J. Jasinskio g. 16B, LT-03163 Vilnius, Lietuva, tel. +370 5 239 2300, faks. +370 5 239 2301, audito licencijos Nr. 000173. Auditą už 2019 m. ir 2018 m. atliko auditorius p. Rimvydas Jogėla, auditoriaus licencijos Nr. 000457.

2020 m. kovo 31 d. įvykęs Visuotinis susirinkimas išrinko audito įmonę „KPMG Baltics“, UAB, registruotą adresu Konstitucijos pr. 29, LT-08105 Vilnius, Lietuva, tel. +370 5 2102 600, faks. +370 5 2102659, audito licencijos Nr. 001446, atlikti 2020 m. ir 2021 m. Banko ir Grupės konsoliduotųjų metinių finansinių ataskaitų auditą.

### **Emitento pagrindinė finansinė informacija**

Toliau esančiose lentelėse pateikiama pagrindinė finansinė informacija, buvusi kiekvienų finansinių metų, pasibaigusiu 2019 m. gruodžio 31 d. ir 2018 m. gruodžio 31 d., pabaigoje, paimta iš arba parengta remiantis TFAS finansinėmis ataskaitomis, įtrauktomis į Prospektą nuorodos būdu. Informacija pateikta pagal Europos Komisijos deleguotojo reglamento 2019/979/ES III priedą, kuris laikomas tinkamiausiu Bendrovės siūlomų Obligacijų atveju.

### **Konsoliduotoji Pajamų ataskaita**

<i>(tūkst. EUR)</i>	<i>2019 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai</i>	<i>2018 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai</i>
	<i>Audituota</i>	
Grynosios palūkanų pajamos (arba lygiavertės)	72 412	62 826
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	16 714	14 199
Grynųjų finansinio turto vertės sumažėjimo nuostoliai	13 431	6 500
Grynosios prekybos pajamos	15 013	7 897
Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimo nuostolius	68 144	65 744
Grynasis pelnas arba nuostolis, priskiriamas patronuojančiosios įmonės nuosavybės turėtojams	51 522	52 638

### **Konsoliduotasis Balansas**

<i>(tūkst. EUR)</i>	<i>2019 m. gruodžio 31 d.</i>	<i>2018 m. gruodžio 31 d.</i>
	<i>Audituota</i>	
Visas turtas	2 508 186	2 261 729
Didesnio prioriteto skola	0	20 003
Subordinuoti skola	20 044	0
Paskolos ir iš klientų gautinos sumos (grynoji suma)	1 672 175	1 386 255
Indėliai iš klientų	2 033 649	1 845 788
Visa nuosavybė	310 804	274 738
Neveiksnios paskolos (remiantis grynąja balansine verte)/paskolos ir gautinos sumos	5,33%	6,23%
Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) pakankamumo koeficientas	14,99%	15,11%
Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas	16,19%	15,11%
Sverto koeficientas, apskaičiuotas pagal taikomus priežiūrinius standartus	8,93%	8,75%

Kapitalo ir likvidumo padėtis lieka stipri – riziką ribojantys reikalavimai įgyvendinti su pakankamu rezervu. Pagal 2019 m. gruodžio 31 d. duomenis Bankas laikėsi visų LB nustatytų riziką ribojančių reikalavimų. Pajamoms augant greičiau nei sąnaudoms, veiklos efektyvumas išlieka didelis.

## Audito išlygos

Audito išvadoje dėl Grupės ir Bendrovės konsoliduotųjų ir atskirųjų finansinių ataskaitų už 2019 m. gruodžio 31 d. ir 2018 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus nebuvo jokių išlygų arba dalyko pabrėžimo.

### Pagrindinė Emitentui būdinga rizika

#### Grupei būdingi rizikos veiksniai:

- **Kapitalo pakankamumo rodiklių laikymasis.** Kapitalo pakankamumas yra pagrindinis rodiklis vertinant kredito įstaigų mokumą. Neturėdama pakankamai kapitalo, kad absorbuotų nuostolius dėl visų Grupei tenkančių rizikų, įstaiga gali nesugebėti vykdyti savo įsipareigojimų kreditoriams. Šio Prospekto dieną Grupė laikosi visų taikytinų reikalavimų kapitalui ir jos kapitalo pakankamumo rodiklis 2019 m. gruodžio 31 d. buvo 16,19% (2018 m. gruodžio 31 d. buvo 15,11%), t. y. didesnis, nei reikalaujamas 13,4% minimumas. Taip pat Bankui taikomas neprivalomas rekomendacinis 2-ojo ramsčio gairėse (P2G) numatytas 1% kapitalo rezervas. Tačiau Lietuvoje ir ES priimti kapitalo reikalavimai gali pasikeisti dėl tolesnių ES ar Lietuvos teisės aktų pakeitimų, pasaulinių standartų arba jų interpretavimo. Reaguodamos į COVID-19 situaciją, priešišios institucijos paskelbė, kad jos leidžia bankams laikinai veikti su mažesniu kapitalu, negu nustato 2-ojo ramsčio gairės (P2G), kapitalo apsaugos rezervo (CCB) reikalavimai. Lietuvos bankas paskelbė, kad jis nuo 2020 m. balandžio 1 d. leido Lietuvai naudoti 1% anticiklinį kapitalo rezervą.
- **Kontrahento kredito rizika.** Kontrahento kredito rizika yra rizika patirti nuostolius dėl kontrahento nesugebėjimo įvykdyti savo įsipareigojimus Grupei. Kredito rizika kyla iš grynųjų pinigų ir jų ekvivalentų pas trečiuosius asmenis (pvz., indėlių bankuose ir kitose kredito įstaigose), obligacijų, išvestinių priemonių, bet daugiausia iš klientų kredito rizikos, įskaitant negrąžintas paskolas, taip pat kitas gautinas sumas ir įsipareigojimus. Maksimali Grupės patiriama kredito rizika, neatsižvelgus į turimus įkeitimo objektus ar kitus kredito vertės didinimus, buvo 2,69 mlrd. EUR 2019 m. gruodžio 31 d. ir 2,69 mlrd. EUR 2018 m. gruodžio 31 d. Pasaulinės pandemijos situacija neigiamai veikia Grupės kontrahentų finansinę padėtį ir jų gebėjimą vykdyti savo įsipareigojimus Grupei. Labai tikėtina, kad didelė dalis Grupės klientų patirs savo pinigų srautų sutrikimus ir negalės vykdyti savo įsipareigojimų pagal pirminius mokėjimo grafikus. Bankas siūlo laikinus mokėjimų atidėjimus COVID-19 situacijos poveikiui savo klientams. Šiuo momentu nėra jokių patikimų vertinimų dėl COVID-19 situacijos poveikio makroekonominiai situacijai apskritai ir Grupės kredito rizikos situacijai konkrečiai. Šiuo momentu Grupės vadovybės turimi vertinimai ir scenarijai prognozuoja reikšmingą kredito nuostolių (vertės sumažėjimo sąnaudų) augimą, kas sumažins Grupės pelningumą, tačiau pavojus verslo tęstinumui neturėtų kilti. Tačiau esminis kredito rizikos pablogėjimas galėtų turėti reikšmingos įtakos Grupės kapitalo lygiams ir pasireikšti kapitalo nepakankamumu, dėl ko atitinkama Grupės įmonė nesugebėtų vykdyti savo įsipareigojimų savo kreditoriams.
- **Paskolų portfelio koncentracijos rizika.** Grupė savo veikloje patiria paskolų portfelio koncentracijos riziką, kuri iš esmės yra rizika, atsirandanti dėl negrąžintų sumų bendro pasiskirstymo tarp klientų ir jų grupių. 2019 m. gruodžio 31 d. didžiausia paskola siekė 14,83% įstatinio kapitalo (2018 m. gruodžio 31 d. – 18,23%), tuo tarpu nustatyta maksimali riba yra <25%. 2019 m. gruodžio 31 d. 3 pagrindiniai ūkio sektoriai, kuriems suteikta daugiausia paskolų, buvo nekilnojamas turtas – 19,19%, gamyba – 15,98%, taip pat didmeninė ir mažmeninė prekyba – 13,63% visų Grupės korporaciniams klientams suteiktų paskolų vertės. Nepavykus suvaldyti koncentracijos rizikos, itin prasta kredito situacija tame segmente, kuriame Grupė turi per didelę koncentraciją, galėtų turėti reikšmingos įtakos Grupės kapitalo lygiams, dėl ko atitinkama Grupės įmonė nesugebėtų vykdyti savo įsipareigojimų savo kreditoriams.
- **Likvidumo rizika.** Tai reiškia pakankamų lėšų turėjimą atsiimamiems indėliams grąžinti ir kitiems su finansinėmis priemonėmis susijusiems finansiniams įsipareigojimams įvykdyti suėjus terminui. Jei įstaigos likvidumas nepakankamas, ji gali nesugebėti vykdyti savo įsipareigojimų kreditoriams. 2019 m. gruodžio 31 d. Banko padengimo finansiniu likvidžiuoju turtu rodiklis buvo 202% (2018 m. gruodžio 31 d. – 277%), kai reikalaujamas rodiklis yra  $\geq 100\%$ , kas rodo gana nedidelę Emitento likvidumo riziką. COVID-19 situacija kelia susirūpinimą dėl galimų likvidumo problemų, todėl ECB leidžiant bankams laikinai veikti žemiau reikalaujamo padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio (LCR) lygio. Šiuo momentu nestebima jokių neigiamų Grupės likvidumo pozicijos tendencijų, taip pat šiuo momentu Vadovybės turimi vertinimai ir scenarijai neprognozuoja esminio likvidumo suprastėjimo dėl su koronavirusu susijusios situacijos.
- **Priklausomybė nuo informacinių technologijų.** Grupė sukūrė ir naudoja įvairias informacinių technologijų sistemas ir internetinius sprendimus savo kasdienėje ūkinėje veikloje ir teikdama paslaugas klientams. Tai reiškia, kad Grupė ypatingai susiduria su informacinių technologijų rizika, kurios negali kontroliuoti, įskaitant sisteminius ryšių infrastruktūros gedimus, trečiųjų asmenų tiekiamos techninės ir programinės įrangos kokybę ir patikimumą ir kitą panašią riziką. Be to, jei

Grupė susidurtų su esminiu saugumo pažeidimu arba kitais reikšmingais jos informacinių technologinių sistemų sutrikdymais, galėtų kilti pavojus neskelbtinai informacijai, dėl ko savo ruožtu Grupei galėtų kilti civilinė ir administracinė atsakomybė savo klientams, kontrahentams ir valstybės institucijoms. Taip pat galimos neteisėtos Grupės vidinių IT sistemų atakos gali apriboti prieigą prie tiek internetu, tiek skyriuose teikiamų Grupės paslaugų, kas turėtų reikšmingos neigiamos įtakos tolesnei Grupės veiklai ir jos finansinei padėčiai.

#### **Bendrieji verslo rizikos veiksniai:**

- *Su COVID-19 pandemija susijusi rizika.* Bankas pripažįsta, kad pasaulinė pandemija turės jam įtakos, bet šiuo momentu dar neaišku, kokio dydžio ta įtaka bus. Dar nematytas šiuo metu taikomų sveikatos ir saugumo priemonių pobūdis ir apimtis neigiamai paveiks daugelį namų ūkių ir įmonių. Nors galutinės pasekmės vis dar lieka neaiškios, jau aišku, kad daug paskolų gavėjų, ypač iš tam tikrų sektorių, susidurs su finansiniais sunkumais ženkliai sumažėjus jų pajamoms, todėl jiems bus sunku gražinti paskolas ir mokėti palūkanas pagal anksčiau numatytą grafiką. Bankas savo klientams sudaro galimybę pasinaudoti paskolų gražinimo atostogomis (hipotekinių paskolų atveju 6 mėnesių laikotarpiu galima mokėti tik palūkanas, kitų paskolų atveju toks laikotarpis yra 3 mėnesiai). Europos Centrinis Bankas paskelbė, kad bankai gali visiškai išnaudoti savo kapitalo ir likvidumo rezervus. Bankams bus leidžiama laikinai veikti su mažesniu kapitalu, negu nustato 2-ojo ramsčio gairės, kapitalo apsaugos rezervo reikalavimai ir padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis. Lietuvos bankas nuo 2020 m. balandžio 1 d. leido Lietuvai naudoti anticiklinį kapitalo rezervą. Šiuo momentu Grupė numato, kad su koronavirusu susijusi situacija reikšmingai paveiks jos patiriamą kredito riziką, t. y. laukiama, kad vertės sumažėjimo nuostoliai augs.
- *Rinkos rizika.* Dabartinės tendencijos, kurios yra iššūkis ES stabilumui tokia forma, kurioje ji dabar yra, tokios kaip vykstantis Jungtinės Karalystės pasitraukimo iš ES procesas („Brexit“), gali sutrikdyti rinką, kas, kartu su didėjančiais ekonominiais svyravimais ir rinkos netikrumu visame pasaulyje, galėtų turėti reikšmingos neigiamos įtakos ES valstybių narių ekonominei plėtrai. Kadangi nemaža dalis ES vykdomos bankinės veiklos yra sukoncentruota Jungtinėje Karalystėje, „Brexit“ gali atnešti struktūrinių pokyčių į ES bankinį sektorių. COVID-19 situacija papildomai prisidėjo prie ir padidino netikrumo situaciją rinkose.

#### **Teisiniai ir mokestiniai rizikos veiksniai:**

- *Reguliacijų veiksmų ir tyrimų rizika.* Grupei taikomos plačios ir išsamios taisyklės, nustatytos tiek šalies, tiek ir Europos teisės aktais. Bet koks priežiūros institucijų sprendimas, kad Grupė neatsižvelgė į visus taikytinus įstatymus ir kitus teisės aktus, gali turėti rimtų teisinių ir reputacijos padarinių Grupei, įskaitant baudas, baudžiamąsias ir civilines nuobaudas bei kitą žalą, padidinti riziką ribojančius reikalavimus ar netgi sukelti veiklos trikdžius atitinkamose srityse. Bet kuri iš šių pasekmių gali turėti reikšmingą neigiamą poveikį Grupės veiklai, finansinei būklei, rezultatams bei Obligacijų kainai. 2019 m. Lietuvos bankas atliko planinį Bendrovės patikrinimą dėl kredito rizikos valdymo ir pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos reikalavimų laikymosi ir priėmė nutarimą, kuriuo įpareigojo Bendrovę ištaisyti teisės aktų pažeidimus ir trūkumus ir skyrė 880 tūkst. eurų baudą, kurią šiuo metu Bankas ginčija teisme.
- *Bylinėjimosi rizika.* Vykdamt savo įprastinę ūkinę veiklą Grupės įmonėms gali tekti kaip ieškovams arba atsakovams dalyvauti tam tikrose teisminėse bylose ir oficialiose procedūrose, kurių rezultato šiuo metu negalima patikimai prognozuoti. Grupei gali tekti pagal teismo sprendimą arba taikos sutartį mokėti dideles pinigų sumas, kurios gali viršyti tuo tikslu suformuotus atidėjinius. Papildomai prie šių sumų, taip pat gali tekti padengti Grupės, o kai kuriais atvejais ir jos oponento patirtas teises išlaidas. Tai galėtų turėti reikšmingą neigiamą poveikį Grupės grynajam turtui, finansinei būklei ir finansiniams rezultatams. Reikšmingiausios bylos, kuriose Bankas šiuo metu dalyvauja, išvardytos pagrindinėje Prospekto dalyje.

#### **Pagrindinė informacija apie vertybinius popierius**

##### **Pagrindiniai vertybinių popierių ypatumai**

##### **Vertybinių popierių rūšis, klasė ir ISIN**

2 000 subordinuotųjų Obligacijų, kurių kiekvienos nominali vertė 10 000 EUR, priskiriamų 2 lygio kapitalui, bendrai 20 000 000 EUR sumai, kurias išleido Bendrovė ir kurios registruotos Nasdaq CSD ISIN kodu LT0000404287.

## ***Vertybinių popierių valiuta, nominalios vertės išraiška, vieneto nominali vertė, išleistų vertybinių popierių skaičius ir terminas***

Emisijos valiuta – EUR.

Išpirkimo data: 2029 m. gruodžio 23 d. Obligacijos nominali vertė ir emisijos kaina: 10 000 EUR. Bendra pagrindinė Obligacijų suma: 20 000 000 EUR.

Obligacijų metinė palūkanų norma: 6,15%. Palūkanų mokėjimo dienos: kiekvienų metų gruodžio 23 d. laikotarpiu nuo 2020 m. iki 2029 m.

Dėl Obligacijų mokėtinos sumos (tiek pagrindinė suma, tiek palūkanos ar kt., įskaitant galutinio išpirkimo metu mokėtinas sumas) bus išmokamos Obligacijų savininkams, registruotiems Nasdaq CSD Darbo dienos, einančios prieš numatytą tokio mokėjimo dieną, pabaigoje.

Dėl Obligacijų mokėtinas sumas (tiek pagrindinę sumą, tiek palūkanas ar kt., įskaitant galutinio išpirkimo metu mokėtinas sumas) sumokės pats Emitentas į Obligacijų savininkų sąskaitas, nurodytas perkant Obligacijas.

### ***Vertybinais popieriais suteikiamos teisės***

Obligacijų savininkai turi teises, numatytas Obligacijų savininkų interesų gynimo įstatyme, Civiliniame kodekse, Akcinių bendrovių įstatyme, Bankų įstatyme ir kituose obligacijų savininkų teises reglamentuojančiuose įstatymuose, taip pat teises, nurodytas sprendime išleisti Obligacijas. Obligacijų savininkai turi šias pagrindines teises:

- gauti kaupiamąsias palūkanas, mokamas kas metus;
- gauti Obligacijų nominalią vertę ir kaupiamąsias palūkanas, susikaupusias Obligacijų išpirkimo dieną;
- parduoti arba kitaip perleisti visas Obligacijas arba jų dalį;
- testamentu palikti visas savo turimas Obligacijas arba jų dalį kitiems asmenims (taikoma tik fiziniams asmenims);
- dalyvauti Obligacijų savininkų susirinkimuose;
- balsuoti Obligacijų savininkų susirinkimuose;
- inicijuoti Obligacijų savininkų susirinkimų sušaukimą Obligacijų savininkų interesų gynimo įstatyme numatyta tvarka ir atvejais;
- priimti sprendimą sušaukti Obligacijų savininkų susirinkimą Obligacijų savininkų interesų gynimo įstatyme numatyta tvarka ir atvejais;
- gauti informacijos apie Emitentą, Obligacijų emisiją arba kitos informacijos, susijusios su jų interesų gynimu;
- gauti sutarties, sudarytos tarp Emitento ir Patikėtinio, kopiją;
- kitas teises, numatytas taikytinuose įstatymuose arba Emitento steigimo dokumentuose.

Joks Obligacijų savininkas neturi teisės pasinaudoti tarpusavio įskaitymo teise dėl sumų, kurias Emitentas yra skolingas pagal tokias Obligacijas.

Obligacijų savininkų teisės gali būti įgyvendinamos per Obligacijų galiojimo terminą šiame Prospekte ir taikomuose Lietuvos įstatymuose numatyta tvarka.

2019 m. gruodžio 20 d. Emitentas sudarė civilinę sutartį su Patikėtinio (UAB „Legisperitus“), kuris atitinka Obligacijų savininkų interesų gynimo įstatyme numatytus reikalavimus patikėtiniams. Patikėtinio kontaktiniai duomenys: buveinė registruota adresu A. Juozapavičiaus g. 6, Vilnius, Lietuva, adresas korespondencijai Šeimyniškių g. 1A, Vilnius, Lietuva, tel. +370 698 16 674, el. paštas [info@legis.lt](mailto:info@legis.lt).

### ***Visi laisvo vertybinių popierių perleidimo apribojimai***

Obligacijos gali būti laisvai perleidžiamos pagal Lietuvos Respublikos įstatymus. Tačiau bet kuris Obligacijų savininkas, norintis perleisti Obligacijas, privalo užtikrinti, kad bet koks su tokiu perleidimu susijęs siūlymas nebūtų kvalifikuojamas kaip viešas siūlymas taikytinuose įstatymuose numatyta prasme. Užtikrinti, kad Obligacijų siūlymas neatitiktų taikytinuose įstatymuose numatyto viešo siūlymo apibrėžimo, yra Obligacijų savininko pareiga ir atsakomybė. Vertybinių popierių sąskaitų valdytojai gali laikinai užblokuoti Obligacijas Obligacijų savininko vertybinių popierių sąskaitoje, kad užtikrintų su Obligacijomis susijusių korporacinių veiksmų atlikimą. Šalia to pasakytina, kad Obligacijos nėra ir nebus registruotos pagal 1933 m. JAV vertybinių popierių įstatymą (su pakeitimais) arba pagal bet kokius JAV valstijų vertybinių popierių įstatymus.

Išskyrus tam tikras išimtis, Obligacijų savininkas negali siūlyti arba parduoti Obligacijų Jungtinėse Valstijose. Emitentas neįsipareigojo ateityje registruoti Obligacijų pagal JAV vertybinių popierių įstatymą arba kuriuos nors JAV valstijų vertybinių popierių įstatymus arba vykdyti Obligacijų mainų siūlymo. Be to, Emitentas neregistravo Obligacijų pagal jokios kitos šalies, išskyrus Lietuvos Respubliką, vertybinių popierių įstatymus. Būtent Obligacijų savininkui tenka pareiga užtikrinti, kad Obligacijų siūlymai ir pardavimai atitiktų visus taikomus vertybinių popierių įstatymus.

### **Prekybos vertybiniais popieriais vieta**

Dėl Obligacijų įtraukimo į prekybą Nasdaq Baltijos skolos VP sąrašė bus kreiptasi, kai tik Prospektas bus patvirtintas ir paskelbtas pagal taikomų įstatymų reikalavimus.

Emitentas įsipareigoja pateikti paraišką Nasdaq valdybai dėl Obligacijų įtraukimo į prekybą Nasdaq (Baltijos skolos VP sąrašė), kai tik tai bus įmanoma. Bendrovė įsipareigoja įgyvendinti visas Nasdaq taisyklėse numatytas priemones, kurių reikia, kad Obligacijos būtų įtrauktos į prekybą Nasdaq, kai tik tai bus įmanoma.

Vadovybė tikisi, kad Obligacijos bus įtrauktos į prekybą Nasdaq per 1 (vieną) mėnesį nuo Prospekto patvirtinimo ir paskelbimo. Nepaisant to, Vadovybė dės visas pastangas, kad šis terminas būtų kaip galima trumpesnis.

Emitentas taip pat dės visas pastangas užtikrinti, kad Obligacijos nebūtų išbrauktos iš Nasdaq sąrašo. Listingavus Obligacijas ir įtraukus jas į prekybą, Emitentas imtis visų pagrįstų veiksmų, kurių jis privalo imtis dėl tokio Obligacijų listingavimo ir jų prekybos.

### **Pagrindinė vertybiniais popieriais būdinga rizika**

- *Obligacijos gali netikti kaip investicijos visiems investuotojams.* Kiekvienas į Obligacijas investuojantis esamas arba potencialus investuotojas turi nustatyti, ar tokia investicija jam tinkama tomis aplinkybėmis, kuriose jis yra. Be kitų individualių kriterijų, sprendimas dėl tinkamumo taip pat turėtų būti priimamas remiantis investicijos tinkamumo testais, kuriuos atlieka kredito įstaigos arba investavimo tarpininkų įmonės, kurios tokiam potencialiam investuotojui atidaro vertybinių popierių sąskaitas. Šios įstaigos arba įmonės gali pareikalauti, kad potencialus investuotojas atliktų papildomą Obligacijų tinkamumo testą. Potencialiam investuotojui patariama atkreipti dėmesį į tokių testų rezultatus sprendžiant dėl investavimo į Obligacijas tinkamumo. Potencialus investuotojas neturėtų investuoti į Obligacijas neturėdamas ekspertinės patirties (kurią turi pats arba su finansinio patarėjo pagalba) vertinti Obligacijų rezultatų besikeičiančiomis sąlygoms, dėl to atsirandančio poveikio tokių Obligacijų vertei ir šios investicijos įtaką visam potencialaus investuotojo investicijų portfeliui.
- *Subordinavimo rizika.* Obligacijos yra subordinuotos visų nesubordinuotų reikalavimų Emitentui atžvilgiu; tačiau jos nėra subordinuotos reikalavimų, kurie yra subordinuoti Obligacijų atžvilgiu arba kurie yra to paties pirmumo (*pari passu*), kaip ir Obligacijos, atžvilgiu. Obligacijų subordinavimas reiškia, kad išieškojimo iš Emitento, Emitento likvidavimo arba bankroto atveju visi iš Obligacijų kylantys reikalavimai tampa mokėtini sąlygose numatyta tvarka ir tenkinami tik visa apimtimi patenkinus visus nesubordinuotus pripažintus reikalavimus Emitentui taikytinuose įstatymuose numatyta tvarka ir ypač pagal Bankų įstatymo 87 str. 7 d. (septintos eilės reikalavimas pagal kreditorių reikalavimų tenkinimo eilę).
- *Išpirkimo prieš terminą rizika.* Pagal Sąlygas Obligacijos gali būti Emitento iniciatyva išperkamos prieš terminą bet kuriuo metu, bet ne anksčiau nei praėjus 5 (penkeriems) metams nuo Obligacijų emisijos, išskyrus Supirkimą pagal teisės aktų reikalavimus, taip pat Mokesčių įvykio arba Kapitalo įvykio atveju. Jei Emitentas pasinaudoja šia išpirkimo prieš terminą teise, investicijos į Obligacijas grąžos norma gali būti mažesnė, nei tikėtasi iš pradžių. Kita vertus, Obligacijų savininkai neturi teisės reikalauti Obligacijų išpirkimo prieš terminą.
- *Supirkimas pagal teisės aktų reikalavimus (2 lygio Obligacijų išpirkimo rizika).* Pagal Sąlygas Bankas gali vykdyti Supirkimą pagal teisės aktų reikalavimus, jei tikėtina, kad atitinkamos subordinuotosios Obligacijos gali būti išbrauktos iš Emitento 2 lygio kapitalo atitinkamu metu Emitentui taikomų kapitalo pakankamumo taisyklių tikslais (išskyrus kapitalo pakankamumo taisyklės, galiojančias atitinkamų Obligacijų Emisijos dieną), arba jei pasikeitė Obligacijoms taikomas mokesstinis režimas, kas yra svarbu ir ko nebuvo galima numatyti Obligacijų išleidimo metu, t. y. Emitentas gali išpirkti atitinkamas Obligacijas, gavęs išankstinį Lietuvos banko leidimą, su sąlyga, kad atitinkamu metu tokio leidimo reikia (tačiau netaikomas reikalavimas gauti Obligacijų savininkų sutikimą arba pritarimą), ir pateikus ne mažiau nei 15 dienų ir ne daugiau nei 30 dienų neatšaukiamą pranešimą.

- *Gelbėjimas privačiomis lėšomis.* Obligacijų atžvilgiu gali būti taikomi veiksmai arba priemonės, kurių gali imtis sprendimo teisę turinčios institucijos, jei Bankas susiduria su rimtomis finansinėmis problemomis arba jei kyla rimta tiesioginė grėsmė finansinės sistemos stabilumui dėl kokios nors Lietuvos finansų įstaigos (šios nuostatos tikslu įskaitant atitinkamą kontroliuojančiąją įmonę) situacijos. Jei kompetentinga institucija pasinaudoja nurašymo arba konvertavimo teisėmis: (i) likusi negražinta suma gali sumažėti, įskaitant iki nulio, kas reikštų, kad Investuotojai prarado visą savo investiciją į Obligacijas arba jos dalį; (ii) Obligacijos gali būti konvertuotos į paprastas akcijas arba kitas nuosavybės priemones; (iii) gali pasikeisti sąlygos (pvz., gali pasikeisti Obligacijų išpirkimo terminas).

#### **Pagrindinė informacija apie įtraukimą į prekybos reguliuojamoje rinkoje sąrašą**

##### ***Kokiomis sąlygomis ir pagal kokį tvarkaraštį galiu investuoti į šiuos vertybinius popierius?***

Ši dalis netaikytina su viešu siūlymu susijusių nuostatų atžvilgiu, nes šis Prospektas nebuvo rengiamas Obligacijų (arba jų dalies) viešo siūlymo tikslu. Jis buvo rengiamas vien tik Emitento Obligacijų įtraukimo į prekybą Nasdaq tikslu.

Obligacijos gali būti įtrauktos į prekybą Nasdaq Lietuvos bankui patvirtinus Prospektą, Bendrovei paskelbus Prospektą, taip pat Prospekto santraukos vertimą į lietuvių kalbą ir Nasdaq valdybai priėmus sprendimą dėl Obligacijų įtraukimo į prekybą Nasdaq.

Emitentas įsipareigoja pateikti paraišką Nasdaq valdybai dėl Obligacijų įtraukimo į prekybą Nasdaq (Baltijos skolos VP sąrašė), kai tik tai bus įmanoma. Bendrovė įsipareigoja įgyvendinti visas Nasdaq taisyklėse numatytas priemones, kurių reikia, kad Obligacijos būtų įtrauktos į prekybą Nasdaq, kai tik tai bus įmanoma.

Vadovybė tikisi, kad Obligacijos bus įtrauktos į prekybą Nasdaq per 1 (vieną) mėnesį nuo Prospekto patvirtinimo ir paskelbimo. Nepaisant to, Vadovybė dės visas pastangas, kad šis terminas būtų kaip galima trumpesnis.

Emitentas taip pat dės visas pastangas užtikrinti, kad Obligacijos nebūtų išbrauktos iš Nasdaq sąrašo. Listingavus Obligacijas ir įtraukus jas į prekybą, Emitentas imtis visų pagrįstų veiksmų, kurių jis privalo imtis dėl tokio Obligacijų listingavimo ir jų prekybos.

Emitentas padengs visas išlaidas, susijusias su Obligacijų įtraukimu į prekybą Nasdaq.

Emitentas neketina kreiptis dėl Obligacijų (arba jų dalies) įtraukimo į prekybą kitose reguliuojamose rinkose arba lygiavertėse rinkose.

##### ***Visų emisijos ir siūlymo išlaidų sąmata***

Pagal pirminius skaičiavimus, su įtraukimu į prekybą susijusios Emitento fiksuotosios išlaidos sudaro apytiksliai 0,07% Obligacijų emisijos kainos (įskaitant, be kita ko, rinkliavą už Prospekto patvirtinimą, įtraukimo į prekybą Nasdaq Vilnius mokesčius ir mokesčius už Prospekto parengimą).

Emitentas neketina reikalauti, kad investuotojai apmokėtų kurias nors į įtraukimu į prekybą susijusias išlaidas.