

AB BANKAS ‘NORD/LB LIETUVA’

PAGAL PROGRAMA LEIDŽIAMŲ 3 METŲ TRUKMĖS FIKSUOTŲ PALŪKANŲ OBLIGACIJŲ EMISIJOS NR.1 PROSPEKTAS



AB bankas „NORD/LB Lietuva”

VILNIUS, 2004 M. GRUODŽIO MĖN.

TURINYS

I. PROSPEKTO SANTRAUKA	5
1. Pagrindiniai duomenys apie emitentą	5
2. Emitento pagrindinės veiklos pobūdis	5
3. Emitento įstatinis kapitalas ir jo struktūra	5
4. Pagrindiniai duomenys apie emitento skolos vertybinius popierius, išleidžiamus į viešąją vertybinių popierių apyvartą	5
5. Pagrindiniai rizikos veiksniai, susiję su siūlomų skolos vertybinių popierių įsigijimu	6
6. Prospekto parengimo data ir vieta	6
7. Informacija apie tai, kur ir kada galima susipažinti su ataskaita bei dokumentais, kuriais remiantis ji buvo parengta	6
II. INFORMACIJA APIE ASMENIS, ATSAKINGUS UŽ PROSPEKTE PATEIKTUS DUOMENIS BEI FINANSINIŲ ATASKAITŲ AUDITĄ	7
8. Informacija apie auditą	7
9. Asmenys, atsakingi už prospekte pateiktą informaciją	8
10. Atsakingų asmenų patvirtinimas, kad prospekte pateikta informacija atitinka tikrovę	8
III. INFORMACIJA APIE SKOLOS VERTYBINIUS POPIERIUS, IŠLEIDŽIAMUS Į VIEŠĄJĄ VERTYBINIŲ POPIERIŲ APYVARTĄ, APIE JŲ IŠLEIDIMO BŪDĄ IR ĮTRAUKIMO Į BIRŽOS SĄRAŠĄ TVARKĄ	9
11. Skolos vertybinių popierių, išleidžiamų į viešąją vertybinių popierių apyvartą, pagrindinės charakteristikos	9
12. Skolos vertybinių popierių, išleidžiamų į viešąją vertybinių popierių apyvartą, teisiniai pagrindai	9
13. Skolos vertybinių popierių suteikiamos pajamos ir (ar) teisės, privilegijos, apribojimai	10
14. Informacija apie skolos vertybinių popierių emisijos kainos nustatymą	10
15. Skolos vertybinių popierių platinimo terminai ir tvarka. Akcininkų pirmumo teisės pasirašyti naujai išleidžiamus skolos vertybinius popierius realizavimas	11
16. Vertybinių popierių apmokėjimo tvarka	11
17. Skolos vertybinių popierių išpirkimo, palūkanų arba kitų pajamų mokėjimo ar (ir) kitų teisių realizavimo terminai bei tvarka	12
18. Reikalavimų, susijusių su vertybinių popierių duodamomis pajamomis ar (ir) jų išpirkimu, pareiškimo terminai ir tvarka	13
19. Mokesčiai	13
20. Informacija apie skolos vertybinių popierių platintojus	13
21. Informacija apie emitento prievolių, kylančių iš šių vertybinių popierių, garantavimą	13
22. Informacija apie skolos vertybinių popierių patikėtinių organizacijas	13
23. Emitento mokėjimų agentai	14
24. Emitento ar emitento atstovo veiksmų apskundimas teismui	14
25. Su skolos vertybiniais popieriais susijusių reikalavimų tenkinimo eilės tvarka	15
26. Skolos vertybinių popierių siūlymo ir platinimo išlaidos	15
27. Sukauptų lėšų panaudojimo kryptys	16

28. Rizikos veiksniai	17
29. Informacija apie skolos vertybinių popierių įtraukimą į vertybinių popierių biržų prekybos sąrašus 17	
30. Informacija apie prekybą emitento vertybiniais popieriais vertybinių popierių biržose ir kitose organizacijose	17
31. Oficialaus pasiūlymo paskelbimas	17
IV. DUOMENYS APIE EMITENTĄ IR JO KAPITALĄ	18
32. Emitentas	18
33. Emitento veiklos teisiniai pagrindai	18
34. Emitento teisinė-organizacinė forma	18
35. Priklausymas asocijuotoms struktūroms	18
36. Statute numatytas veiklos laikotarpis	18
37. Emitento veiklos pobūdis	18
38. Emitento įstatinis kapitalas ir jo struktūros pokyčiai	18
39. Informacija apie akcijų pagrindu išleistus depozitoriumo pakvitavimus	18
40. Vertybiniai popieriai, kurie nepažymi dalyvavimo įstatiniame kapitale	18
41. Stambiausi akcininkai	18
42. Išmokėti dividendai	18
V. EMITENTO VEIKLA	18
43. Trumpa emitento istorija	18
44. Gamybos (paslaugų) charakteristika	18
45. Realizavimo rinkos	18
46. Tiekimas	19
47. Nekilnojamasis turtas ir kitos pagrindinės priemonės	19
48. Patentai, licencijos, kontraktai	19
49. Mokslo tiriamieji darbai	19
50. Teisminiai (arbitražo) procesai	19
51. Darbuotojai	19
52. Investicijų politika	19
VI. FINANSINĖ BŪKLĖ	19
53. Finansinės ataskaitos	19
54. Finansinių ataskaitų komentarai	19
55. Emitento valdybos ar kito jos funkcijas atliekančio valdymo organo parengta ataskaita	19
VII. VALDYMO ORGANAI	19
56. Emitento organų struktūros schema	19
57. Banko organų nariai	19
58. Informacija apie išmokas bei paskolas organų nariams	19
59. Steigėjai	19

60. Sandoriai su suinteresuotais asmenimis	20
VIII. NAUJAUSI ĮVYKIAI EMITENTO VEIKLOJE IR PERSPEKTYVOS	20
61. Naujausi įvykiai emitento veikloje.....	20
62. Veiklos strategija ir numatomi jos pokyčiai einamaisiais ir artimiausiais finansiniais metais	20
IX. PRIEDAI.....	21

I. PROSPEKTO SANTRAUKA

AB bankas "NORD/LB Lietuva" (toliau "Bankas" arba "Emitentas"), Lietuvos Respublikoje įsteigta kredito įstaiga, 2004 m. gruodžio 14 d. Banko valdybos nutarimu leidžia 3 metų trukmės fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją pagal Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijos 2005 m. sausio mėn. 13 dieną patvirtintą 150.000.000 litų vertės obligacijų išleidimo programą.

Duomenys pateikti 150.000.000 litų vertės obligacijų išleidimo programos prospekte yra šios emisijos prospekto neatsiejamoji dalis. Informacija pateikta obligacijų išleidimo programos prospekte šiame prospekte nekartojama.

Su šiuo prospektu bei programos prospektu, o taip pat ir dokumentais (finansinėmis ataskaitomis, auditorių ataskaitomis ir pan.), kuriais naudojantis jie buvo parengti, susipažinti bei gauti nemokamas prospektų kopijas galima Banko Investicinės bankininkystės departamento Įmonių finansų skyriuje Basanavičiaus g. 26, Vilniuje bei visuose šias Obligacijas platinančiuose skyriuose, darbo dienomis nuo 8.00 val. iki 16.30 val. (penktadieniais - nuo 8.00 val. iki 15.00 val.). Telefonai pasiteiravimui: (8-5) 239 37 75, (8-5) 239 35 16.

1. Pagrindiniai duomenys apie emitentą

žr. 150.000.000 litų vertės obligacijų išleidimo programos prospekto I dalį.

2. Emitento pagrindinės veiklos pobūdis

žr. 150.000.000 litų vertės obligacijų išleidimo programos prospekto II.5. dalį.

3. Emitento įstatinis kapitalas ir jo struktūra

žr. 150.000.000 litų vertės obligacijų išleidimo programos prospekto II.6. dalį.

4. Pagrindiniai duomenys apie emitento skolos vertybinius popierius, išleidžiamus į viešąją vertybinių popierių apyvartą

Pagrindinės leidžiamų obligacijų charakteristikos

Vertybinių popierių pavadinimas:	3 metų trukmės fiksuotų palūkanų obligacijos
Vertybinių popierių skaičius:	500.000
Vieneto nominali vertė:	100 litų
Bendra išleidžiamų vertybinių popierių nominali vertė:	50.000.000 litų
Vertybinių popierių emisijos kaina:	99,48 - 100,00 litų, priklausomai nuo platinimo periodo dienos. Plačiau emisijos kainos nustatymo mechanizmas aprašomas šio prospekto III.14 skyriuje. Apskaičiuota emisijos kaina kiekvienai platinimo periodo dienai pateikiama šio prospekto Priede Nr. 2.
Grynosios įplaukos, numatomos gauti iš emisijos:	Apie 49.960.000 litų
Emisijos platinimo kaštai:	Apie 40.000 litų
Vertybinių popierių emisijos valiuta:	Litai
Vertybinių popierių palūkanų dydis procentais nuo vertybinio popieriaus nominalios vertės (kuponų palūkanų norma):	3,25 proc.
Palūkanų išmokėjimo terminai:	Palūkanos mokamos kas 6 mėnesius: 2005 m. rugsėjo mėn. 19 d. 2006 m. kovo mėn. 17 d. 2006 m. rugsėjo mėn. 18 d. 2007 m. kovo mėn. 19 d. 2007 m. rugsėjo mėn. 17 d. 2008 m. kovo mėn. 17 d.
Vertybinių popierių platinimo laikotarpis:	Nuo 2005 m. sausio 17 d. iki 2005 m. kovo 16 d. imtinai (59 dienas). Platinimas gali būti nutrauktas išplatinus visas Obligacijas anksčiau

	nurodytos datos.
Vertybinių popierių išpirkimo kaina:	100 litų
Vertybinių popierių išpirkimo terminas:	2008 m. kovo mėn. 17 dieną
Vertybinių popierių išpirkimo tvarka:	Obligacijos išperkamos vienu kartu už nominalią vertę. Išpirkdamas obligacijas, Emitentas perves lėšas į investuotojo asmeninę piniginių lėšų sąskaitą, atidarytą pas vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininką, apskaitantį obligacijas jų išpirkimo kainos mokėjimo metu.
Vertybinių popierių perleidimo apribojimai:	Nėra
Vertybinių popierių konvertavimas:	Išleidžiamos obligacijos į akcijas nekonvertuojamos

5. Pagrindiniai rizikos veiksniai, susiję su siūlomų skolos vertybinių popierių įsigijimu

žr. 150.000.000 litų vertės obligacijų išleidimo programos prospekto X ir XI dalis. Rizikos veiksniai susiję su Emitento veikla yra nurodyti šio prospekto 28 skyriuje.

6. Prospekto parengimo data ir vieta

Prospektas parengtas 2004 m. gruodžio mėn. Vilniuje.

7. Informacija apie tai, kur ir kada galima susipažinti su ataskaita bei dokumentais, kuriais remiantis ji buvo parengta

Su šiuo prospektu, programos prospektu, bei dokumentais (finansinėmis ataskaitomis, auditorių ataskaitomis ir pan.), kuriais naudojantis jie buvo parengti, susipažinti bei gauti nemokamas prospektų kopijas galima Banko Investicinės bankininkystės departamento Įmonių finansų skyriuje Basanavičiaus g. 26, Vilniuje, darbo dienomis nuo 8.00 val. iki 16.30 val. (penktadieniais - nuo 8.00 val. iki 15.00 val.).

Telefonai pasiteiravimui: (8-5) 239 37 75, (8-5) 239 35 16.

II. INFORMACIJA APIE ASMENIS, ATSAKINGUS UŽ PROSPEKTE PATEIKTUS DUOMENIS BEI FINANSINIŲ ATASKAITŲ AUDITĄ

8. Informacija apie auditą

8.1. Pagrindiniai duomenys apie audito įmonę ir auditorių, atlikusių emitento finansinės atskaitomybės paskutinių trejų finansinių (ūkinių) metų nepriklausomą auditą

Pagrindiniai duomenys apie audito įmonę, atlikusią Banko finansinės atskaitomybės nepriklausomą auditą už 2001 m., 2002 m. ir 2003 m.:

Įmonės pavadinimas	UAB "PricewaterhouseCoopers"
Būstinės adresas	T. Ševčenkos g. 21, 03111 Vilnius-9
Telefonas	(8-5) 239 23 00
Faksas	(8-5) 239 23 01
Teisinė organizacinė forma	uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta	1993 m. gruodžio 29 d., LR Ūkio ministerijoje (Gedimino pr. 38/2, 01104 Vilnius-1)
Įregistravimo numeris	UI 93 – 369
Įmonės kodas	1147331

Duomenys apie auditorius, atlikusius Banko finansinės atskaitomybės nepriklausomą auditą už 2001 m., 2002 m. ir 2003 m.:

Metai	Vardas, pavardė	Adresas	Atestato Nr.	Atestatą išdavusi organizacija
2003	Christopher C. Butler	T.Ševčenkos 21,Vilnius-9, 03111	7986452	ICAEW ¹
	Asta Liepienė	T.Ševčenkos 21,Vilnius-9, 03111	000438	Lietuvos auditorių rūmai
2002	Christopher C. Butler	T.Ševčenkos 21,Vilnius-9, 03111	7986452	ICAEW
	Irena Petruškevičienė	T.Ševčenkos 21,Vilnius-9, 03111	000208	Lietuvos auditorių rūmai
2001	Christopher C. Butler	T.Ševčenkos 21,Vilnius-9, 03111	7986452	ICAEW

8.2. Informacija apie atliktą auditą

Auditoriaus išvada apie 2003 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų konsoliduotas finansines ataskaitas, parengtas pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (toliau – TFAS), pasirašyta 2004 m. kovo 1 d. Auditoriaus išvada apie finansinę atskaitomybę pagal apskaitos reikalavimus bankams Lietuvoje pasirašyta 2004 m. balandžio 20 d. Vėliausia audituota informacija: 2003 m. gruodžio 31 d. Informacija apie auditą atlikusių auditorių pateikiama šio prospekto 8.1 skyriuje.

Nepriklausomo auditoriaus nuomonė, ją sąlygojančios priežastys: Nuomonė apie finansines ataskaitas pagal TFAS buvo su išlyga dėl nepripažintų balanse paskolų. Ta išlyga yra netaikytina finansinei atskaitomybei pagal apskaitos reikalavimus bankams Lietuvoje. Nepriklausomo auditoriaus nuomonė apie finansines ataskaitas parengtas pagal apskaitos reikalavimus bankams Lietuvoje pateikta auditorių išvadose, pridėtose prie šio prospekto.

¹ Anglijos ir Velso sertifikuotų apskaitininkų institutas, *ang. Institute of Certified Accountants of England and Wales*, ICAEW

9. Asmenys, atsakingi už prospekte pateiktą informaciją

9.1. Už prospektą atsakingi emitento valdymo organų nariai, darbuotojai ir administracijos vadovas

Banko prezidentas	Thomas Stephan Buerkle	Tel: (8-5) 239 37 98 Faks: (8-5) 213 90 56
Banko vyriausioji buhalterė	Jurgita Šaučiūnienė	Tel: (8-5) 239 35 10 Faks: (8-5) 213 90 78
Banko Investicinės bankininkystės departamento vadovas	Andrius Načajus	Tel: (8-5) 239 35 71 Faks: (8-5) 239 37 83

9.2. Konsultantai, kurie padėjo parengiant prospektą

Rengiant prospektą konsultantų paslaugomis nesinaudota.

10. Atsakingų asmenų patvirtinimas, kad prospekte pateikta informacija atitinka tikrovę

Žemiau pasirašę atsakingi asmenys patvirtina, kad pateikta informacija atitinka tikrovę ir nėra nutylėtų faktų, galinčių turėti esminės įtakos potencialių investuotojų sprendimams.

Banko prezidentas

Thomas Stephan Buerkle

Banko vyriausioji buhalterė

Jurgita Šaučiūnienė

Banko Investicinės bankininkystės departamento
vadovas

Andrius Načajus

III. INFORMACIJA APIE SKOLOS VERTYBINIUS POPIERIUS, IŠLEIDŽIAMUS Į VIEŠĄJĄ VERTYBINIŲ POPIERIŲ APYVARTĄ, APIE JŲ IŠLEIDIMO BŪDĄ IR ĮTRAUKIMO Į BIRŽOS SĄRAŠĄ TVARKĄ

11. Skolos vertybinių popierių, išleidžiamų į viešąją vertybinių popierių apyvartą, pagrindinės charakteristikos

Bankas išleidžia 3 metų trukmės litais denominuotas obligacijas su fiksuota palūkanų norma (toliau – Obligacijos). Pagrindinės Obligacijų charakteristikos yra šios:

Vertybinių popierių pavadinimas:	3 metų trukmės fiksuotų palūkanų obligacijos
Vertybinių popierių skaičius:	500.000
Vieneto nominali vertė:	100 litų
Bendra išleidžiamų vertybinių popierių nominali vertė:	50.000.000 litų
Vertybinių popierių emisijos kaina:	99,48 - 100,00 litų, priklausomai nuo platinimo periodo dienos. Plačiau emisijos kainos nustatymo mechanizmas aprašomas šio prospekto III.14 skyriuje. Apskaičiuota emisijos kaina kiekvienai platinimo periodo dienai pateikiama šio prospekto Priede Nr. 2.
Grynosios įplaukos, numatomos gauti iš emisijos:	Apie 49.960.000 litų
Emisijos platinimo kaštai:	Apie 40.000 litų
Vertybinių popierių emisijos valiuta:	Litai
Vertybinių popierių palūkanų dydis procentais nuo vertybinio popieriaus nominalios vertės (kuponų palūkanų norma):	3,25 proc.
Palūkanų išmokėjimo terminai:	Palūkanos mokamos kas 6 mėnesius: 2005 m. rugsėjo mėn. 19 d. 2006 m. kovo mėn. 17 d. 2006 m. rugsėjo mėn. 18 d. 2007 m. kovo mėn. 19 d. 2007 m. rugsėjo mėn. 17 d. 2008 m. kovo mėn. 17 d.
Vertybinių popierių platinimo laikotarpis:	Nuo 2005 m. sausio 17 d. iki 2005 m. kovo 16 d. imtinai (59 dienas). Platinimas gali būti nutrauktas išplatinus visas Obligacijas anksčiau nurodytos datos.
Vertybinių popierių išpirkimo kaina:	100 litų
Vertybinių popierių išpirkimo terminas:	2008 m. kovo mėn. 17 dieną
Vertybinių popierių išpirkimo tvarka:	Obligacijos išperkamos vienu kartu už nominalią vertę. Išpirkdamas obligacijas, Emitentas perves lėšas į investuotojo asmeninę piniginių lėšų sąskaitą, atidarytą pas vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininką, apskaitantį obligacijas jų išpirkimo kainos mokėjimo metu.
Vertybinių popierių perleidimo apribojimai:	Nėra
Vertybinių popierių konvertavimas:	Išleidžiamos obligacijos į akcijas nekonvertuojamos

12. Skolos vertybinių popierių, išleidžiamų į viešąją vertybinių popierių apyvartą, teisiniai pagrindai

Vadovaujantis Banko statuto VII skyriumi, nutarimą išleisti Banko nekonvertuojamas obligacijas priima Banko valdyba.

Banko valdyba 2004 m. gruodžio mėn. 14 d. priėmė nutarimą išleisti 50 mln. litų nominalios vertės 3 metų trukmės obligacijas su fiksuotomis palūkanų normomis.

Išrašas iš 2004 m. gruodžio mėn. 14 d. protokolo:

"2004 m. gruodžio mėn. 14 d., Vilnius

SVARSTYTA: Dėl trejų metų trukmės fiksuotų palūkanų obligacijų emisijos išleidimo. Pranešėjas – Investicinės bankininkystės departamento vadovas Andrius Načėjus.

NUTARTA:

1. Išleisti 50 mln. litų nominalios vertės nekonvertuojamas obligacijas pagal LTL 150 milijonų vertės obligacijų išleidimo programą.
2. Nustatyti tokias obligacijų charakteristikas:
 - 2.1. Obligacijų skaičius: 500.000 (penki šimtai tūkstančių) vienetų;
 - 2.2. Obligacijų palūkanos: fiksuotos, mokamos kas 6 (šeši) mėnesiai;
 - 2.3. Maksimali obligacijų palūkanų norma (kuponas): 3,35 proc. per metus;
3. Nustatyti šiuos Banko išsipareigojimą obligacijos savininko naudai - išpirkti obligacijas nominalia verte 1.095 (vienas tūkstantis devyniasdešimt penktą) dieną, t.y. po 3 metų nuo emisijos platinimo pabaigos.
4. Kitas obligacijų emisijos sąlygas nustatyti Banko išleidžiamų obligacijų emisijos prospekte.

Banko valdyba 2004 m. gruodžio mėn. 28 d. nustatė išleidžiamos obligacijų emisijos obligacijų palūkanų normą (kuponą).

Išrašas iš 2004 m. gruodžio mėn. 28 d. protokolo:

"2004 m. gruodžio mėn. 28 d., Vilnius

SVARSTYTA: Dėl 3 metų trukmės fiksuotų palūkanų obligacijų emisijos, leidžiamos pagal 1.500 tūkst. Lt vertės obligacijų išleidimo programą, palūkanų normos nustatymo. Pranešėjas – Investicinės bankininkystės departamento vadovas Andrius Načėjus.

NUTARTA:

1. Nustatyti 3,25 proc. metų palūkanas (kuponą) už Banko 3 metų trukmės fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją, išleidžiamą remiantis Banko valdybos 2004 m. gruodžio 14 d. nuatrimu Nr. 64-06.
2. Įgalinti Investicinės bankininkystės departamento Kapitalo rinkų skyriaus vyresnįjį finansų maklerį Skirmantą Chadževičių Banko vardu pasirašyti obligacijų pasirašymo sutartis.

2004 m. gruodžio mėn. 28 dienos raštu nr. 1203-1014 Lietuvos bankas patvirtino, kad šiame prospekte pateikta informacija atitinka jų turimą informaciją apie Emitentą ir jo finansinę būklę.

13. Skolos vertybinių popierių suteikiamos pajamos ir (ar) teisės, privilegijos, apribojimai

žr. 150.000.000 litų vertės obligacijų išleidimo programos prospekto V ir VI dalis.

14. Informacija apie skolos vertybinių popierių emisijos kainos nustatymą

Išleidžiamų Obligacijų palūkanų dydis procentais nuo Obligacijos nominalios vertės yra 3,25 proc.

Išleidžiamos Obligacijos bus platinamos su diskontu. Kiekvieną šių vertybinių popierių platinimo periodo dieną Obligacijos bus parduodamos už kainą, paskaičiuotą pagal formulę:

$$P = N \times \left(1 - \frac{i}{100} \times \frac{t}{360}\right)$$

kur

P – obligacijos pardavimo kaina

N – obligacijos nominali vertė (išpirkimo kaina)

i – kupono norma, lygi 3,25 proc.

t – dienų skaičius iki Obligacijų platinimo periodo pabaigos

Investuotojai sumoka visą pasirašomų Obligacijų emisijos kainą, apskaičiuotą ir nurodytą Obligacijų pasirašymo sutartyje (už Obligacijas sumokama tą dieną, kurios kainą Obligacijos pasirašomos).

15. Skolos vertybinių popierių platinimo terminai ir tvarka. Akcininkų pirmumo teisės pasirašyti naujai išleidžiamus skolos vertybinius popierius realizavimas

Išleidžiamos Obligacijos platinamos nuo 2005 m. sausio 17 d. iki 2005 m. kovo 16 d. imtinai (59 dienas).

Išleidžiamos Obligacijos bus platinamos viešai ir tik Lietuvos Respublikoje.

Obligacijas Bankas platins pats, nesinaudodamas jokių kitų platintojų paslaugomis. Obligacijos potencialiems investuotojams bus siūlomos tiesiogiai (susitikimų ir obligacijų emisijos pristatymų metu) bei skelbiant per visuomenines informavimo priemones, naujienų agentūrą BNS bei Banko interneto svetainėje.

Obligacijos bus platinamos visuose Banko padaliniuose, nurodytuose šio prospekto priede Nr. 1, bei AB banko „NORD/LB Lietuva“ Investicinės bankininkystės departamente adresu J. Basanavičiaus g. 26, Vilniuje darbo dienomis nuo 8.00 val. iki 15.00 val. Obligacijų pasirašymo sutartis bus pasirašomos visuose Obligacijas platinančiuose Banko padaliniuose, telefonu arba faksu gavus patvirtinimą iš Investicinės bankininkystės departamento Kapitalo rinkų skyriaus, įgalioto kontroliuoti, kad nebūtų išplatinta daugiau obligacijų nei įregistruota Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijoje, kad investuotojo pasirašomų obligacijų skaičius neviršija Banko neišplatintų obligacijų likučio.

Obligacijų pasirašymo sutarčiai sudaryti investuotojas turi pateikti Banko pareikalautus su obligacijų pasirašymu susijusius dokumentus. Jeigu investuotojas yra juridinis asmuo, obligacijų pasirašymo sutarčiai sudaryti pateikiami įmonės registravimo pažymėjimas, įmonės įstatų nuorašas, įmonės atstovavimo pagrindas ir įmonę atstovaujancio asmens tapatybę liudijantis dokumentas. Jeigu investuotojas yra fizinis asmuo, obligacijų pasirašymo sutarčiai sudaryti pateikiamas asmens tapatybę liudijantis dokumentas.

Jeigu investuotojas atsisako pateikti Banko pareikalautus su obligacijų pasirašymu susijusius dokumentus arba atsisako juos pateikti Bankui priimtina forma, Bankas turi teisę nesudaryti obligacijų pasirašymo sutarties su investuotoju.

Apribojimai investuotojams, įsigyjantiems obligacijas, netaikomi.

Įsigytų obligacijų nuosavybės teisė fiksuojama asmeninėje investuotojo vertybinių popierių sąskaitoje. Investuotojas gali nurodyti, kad įsigytos obligacijos būtų įrašomos į asmeninę investuotojo vertybinių popierių sąskaitą, atidarytą pas investuotojo nurodytą vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininką. Jei investuotojas nenurodo vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininko, pas kurį atidaryta asmeninė investuotojo vertybinių popierių sąskaita, įsigytos obligacijos apskaitomos Banko vertybinių popierių sąskaitose, kurias tvarko Banko Atsiskaitymų departamentas.

Obligacijos platinamos laiko prioriteto principu. Jei neišplatintų obligacijų likutis yra mažesnis negu investuotojo pageidaujamas įsigyti vertybinių popierių kiekis, su šiuo investuotoju, jei jis sutinka, pasirašoma obligacijų pasirašymo sutartis neišplatintam obligacijų kiekiui.

Emitento akcininkams nesuteikiama pirmumo teisė pasirašyti naujai išleidžiamas Obligacijas.

Platinimo periodu neišplatintos obligacijos pakartotinai platinamos nebus.

Pasirašymo teisių perleidimas, neišnaudotų pasirašymo teisių traktavimas - netaikomi.

Obligacijų platinimas gali būti nutrauktas prieš nustatytą laiką, jei prieš platinimo periodo pabaigą išplatinama visa obligacijų emisija.

Investuotojai apie Obligacijų pasirašymo pradžią, pabaigą, Obligacijų apmokėjimo sąlygas, priešlaikinę pasirašymo pabaigą bei kitus su pasirašymu susijusius įvykius bus informuojami, Bankui skelbiant šią informaciją per visuomenines informavimo priemones, naujienų agentūrą BNS bei Banko interneto svetainėje.

16. Vertybinių popierių apmokėjimo tvarka

Kiekvieną obligacijų platinimo periodo dieną obligacijos bus parduodamos už kainą, apskaičiuotą pagal formulę, nurodytą šio prospekto III.14 punkte. Nustatyta obligacijos emisijos kainą kiekvienai platinimo periodo dienai yra nurodyta šio prospekto priede Nr. 2.

Obligacijos apmokamos litais.

Investuotojai sumoka visą pasirašomų obligacijų emisijos kainą pagal obligacijų pasirašymo sutartį (už obligacijas sumokama tą dieną, kurios kaina obligacijos pasirašomos), pervesdami pinigus į Emitento sąskaitą (sąskaitos Nr. LT894010049500140271 AB banke „NORD/LB Lietuva“, banko kodas 40100).

17. Skolos vertybinių popierių išpirkimo, palūkanų arba kitų pajamų mokėjimo ar (ir) kitų teisių realizavimo terminai bei tvarka

17.1. Vertybinių popierių išpirkimo terminai, vieta ir tvarka:

Išleidžiamos obligacijos išperkamos 2008 m. kovo mėn. 17 dieną už nominalią vertę, kartu išmokant pusmetinį kuponą.

Obligacijų išpirkimo kaina pervedama į investuotojų asmenines piniginių lėšų sąskaitas, atidarytas pas vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkus, apskaitančius Obligacijas jų išpirkimo kainos mokėjimo metu.

17.2. Dalinio vertybinių popierių emisijos išpirkimo terminai ir tvarka:

Obligacijos negali būti išpirktos dalimis ir anksčiau obligacijų išpirkimo dienos.

17.3. Palūkanų skaičiavimo datos

Palūkanos pradedamos skaičiuoti nuo 2005 m. kovo mėn. 17 d. ir skaičiuojamos kas 6 mėnesius sekančiais terminais:

2005 m. kovo mėn. 17 d. - 2005 m. rugsėjo mėn. 18 d. imtinai
2005 m. rugsėjo mėn. 19 d. - 2006 m. kovo mėn. 16 d. imtinai
2006 m. kovo mėn. 17 d. - 2006 m. rugsėjo mėn. 17 d. imtinai
2006 m. rugsėjo mėn. 18 d. - 2007 m. kovo mėn. 18 d. imtinai
2007 m. kovo mėn. 19 d. - 2007 m. rugsėjo mėn. 16 d. imtinai
2007 m. rugsėjo mėn. 17 d. - 2008 m. kovo mėn. 16 d. imtinai

Palūkanos skaičiuojamos, imant kalendorinį dienų skaičių mėnesyje ir 360 dienų metuose.

17.4. Palūkanų išmokėjimo terminai, vieta ir tvarka

Palūkanos išmokamos kas 6 mėnesius, ne vėliau kaip sekančiomis dienomis:

2005 m. rugsėjo mėn. 19 d.
2006 m. kovo mėn. 17 d.
2006 m. rugsėjo mėn. 18 d.
2007 m. kovo mėn. 19 d.
2007 m. rugsėjo mėn. 17 d.
2008 m. kovo mėn. 17 d.

Palūkanos sumokamos į investuotojų asmenines piniginių lėšų sąskaitas, atidarytas pas vertybinių popierių viešosios tarpininkus, apskaitančius obligacijas palūkanų mokėjimo metu.

17.5. Atsiskaitymo valiuta

Visi atsiskaitymai, susiję su Obligacijų emisijos kainos apmokėjimu, palūkanų mokėjimu ir Obligacijų išpirkimu, yra vykdomi litais.

17.6. Vertybinių popierių suteikiamų teisių realizavimo terminai, vieta ir tvarka

Obligacijų suteikiamos teisės realizuojamos Lietuvos Respublikoje šio prospekto ir 150.000.000 litų vertės obligacijų išleidimo programos prospekto nustatyta tvarka bei terminais. Tuo atveju, jeigu šis prospektas arba 150.000.000 litų vertės obligacijų išleidimo programos prospektas nenustato obligacijų teisių realizavimo terminų bei tvarkos, obligacijų teisės realizuojamos Respublikos teisės aktų nustatyta tvarka ir terminais. Tuo atveju, jeigu šio prospekto arba 150.000.000 litų vertės obligacijų išleidimo programos prospekto nustatyta obligacijų teisių realizavimo tvarka arba terminai prieštarauja Lietuvos Respublikos teisės aktų nuostatomis, taikomos Lietuvos Respublikos teisės aktų nuostatos.

18. Reikalavimų, susijusių su vertybinių popierių duodomomis pajamomis ar (ir) jų išpirkimu, pareiškimo terminai ir tvarka

Bankui laiku neišpirkus obligacijų ar nesumokėjus priskaičiuotų palūkanų, ir investuotojui raštu pareiškus dėl to reikalavimą šiame skyriuje nurodyta tvarka, Bankas investuotojui už kiekvieną pradelstą dieną mokės 0,01 proc. delspiniginius nuo neišmokėtos sumos iki pilno atsiskaitymo su investuotoju.

Reikalavimai sumokėti obligacijų išpirkimo kainą gali būti pateikiami 3 metus, skaičiuojant nuo obligacijų išpirkimo datos. Reikalavimai sumokėti obligacijų palūkanas gali būti pateikiami 5 metus, skaičiuojant nuo palūkanų mokėjimo termino datos.

Visi investuotojų reikalavimai turi būti pateikti raštu. Investuotojų reikalavimai gali būti pateikti tiesiogiai Bankui arba per vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininką, ginantį investuotojų interesus santykiuose su Banku.

Investuotojo pateiktus reikalavimus Bankas įvykdo tiesiogiai investuotojui. Jeigu Bankas neturi galimybės įvykdyti savo įsipareigojimus pagal investuotojo reikalavimą tiesiogiai investuotojui, Bankas esant galimybei visą, ką privalo perduoti investuotojui (palūkanas, išpirkimo kainą ir pan.), perduoda vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkui, ginančiam investuotojų interesus santykiuose su Banku. Nuo to momento, kai vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkas, ginantis investuotojų interesus santykiuose su Banku priėmė visą, ką perdavė Bankas investuotojo naudai, laikoma, kad Bankas įvykdė savo įsipareigojimus investuotojui.

19. Mokesčiai

žr. 150.000.000 litų vertės obligacijų išleidimo programos prospekto VII dalį.

20. Informacija apie skolos vertybinių popierių platintojus

žr. 150.000.000 litų vertės obligacijų išleidimo programos prospekto IV.8. dalį.

21. Informacija apie emitento prievolių, kylančių iš šių vertybinių popierių, garantavimą

Šios obligacijos išleidžiamos be papildomų garantijų.

22. Informacija apie skolos vertybinių popierių patikėtinių organizacijas

Šios obligacijų emisijos patikėtinių organizacija yra AB FMĮ "FINASTA", Konstitucijos pr. 23, 08105 Vilnius-4, tel. (8 5) 278 68 33, faksas: (8 5) 278 68 38, el. paštas: info@finasta.lt. Obligacijų patikėtinių organizacija (toliau – Patikėtinis) įsipareigoja ginti šios emisijos Obligacijų savininkų teises ir teisėtus interesus santykiuose su Emitentu bei įgyvendinti įkaito turėtojų teises Obligacijų savininkų naudai.

Patikėtinio pareigos Obligacijų savininkų atžvilgiu:

- Patikėtinis privalo Obligacijų savininkų teises ginti sąžiningai ir rūpestingai bei siekti, kad jų gynimas geriausiai atitiktų Obligacijų savininkų interesus;
- Patikėtinis privalo nedelsiant perduoti Obligacijų savininkams visą, ką jų naudai gavo iš Banko, gindamas jų teises ir teisėtus interesus santykiuose su Banku bei įgyvendindamas jų kaip įkaito turėtojų teises;
- Atlyginti Obligacijų savininkams nuostolius, kuriuos jie patyrė dėl netinkamo jų teisių ir teisėtų interesų gynimo.

Patikėtinio pareigos Banko atžvilgiu:

- nedelsiant informuoti Banką apie Obligacijų savininkų teisių ir teisėtų interesų pažeidimus ir pateikti visą Patikėtinio turimą informaciją, susijusią su Obligacijų savininkų teisių ir interesų pažeidimu;
- esant Banko prašymui, operatyviai pateikti papildomą informaciją dėl Obligacijų savininkų teisių ir teisėtų interesų pažeidimo;

- dėti visas pastangas, kad Bankas galėtų operatyviai pašalinti esamus Obligacijų savininkų teisių ir teisėtų interesų pažeidimus;
- priimti iš Banko visą, ką siekdamas pašalinti Obligacijų savininkų teisių ir teisėtų interesų pažeidimus perduoda Bankas.

Patikėtinio teisės, ginant Obligacijų savininkų teises ir teisėtus interesus:

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

Banko sutartis su obligacijų patikėtinių organizacija įsigalioja nuo Obligacijų įregistravimo Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijoje ir galioja kol Bankas neįvykdo visų savo prievolių Obligacijų savininkams.

Sutartis gali būti nutraukiama:

- jeigu ne mažiau kaip pusės išleistų Obligacijų savininkai reikalauja nutraukti sutartį su Patikėtiniumi ir sudaryti tokią sutartį su kitu viešosios apyvartos tarpininku dėl jų teisių ir teisėtų interesų gynimo;
- Patikėtiniumi netekus teisės teikti viešosios apyvartos tarpininko paslaugas;
- Banko iniciatyva, prieš tai pranešus ne vėliau kaip prieš penkiolika kalendorinių dienų.

Su Obligacijų savininkų interesų gynimo sutartimi, sudaryta su Patikėtiniumi, galima susipažinti Banko Investicinės bankininkystės departamente adresu J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius ir visuose šią Obligacijų emisiją platinančiuose Banko padaliniuose.

23. Emitento mokėjimų agentai

žr. 150.000.000 litų vertės obligacijų išleidimo programos prospekto IV.10. dalį.

24. Emitento ar emitento atstovo veiksmų apskundimas teismui

Emitento veiksmai, pažeidžiantys obligacijų turėtojų interesus, gali būti skundžiami Lietuvos Respublikos įstatymuose numatyta tvarka ir terminais.

Jeigu obligacijos turėtojas ar jo vertybinių popierių sąskaitą tvarkantis vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkas per 3 metus nuo obligacijų pasirašymo sutartyje nurodytos obligacijų išpirkimo datos nepateikia reikalavimo išpirkti obligaciją, obligacijos turėtojas praranda šią reikalavimo teisę.

Pagal galiojantį Lietuvos Respublikos Civilinio proceso kodekso 29 str. ieškiny s pareiškiamas juridiniam asmeniui pagal jo buveinę, nurodytą juridinių asmenų registre.

25. Su skolos vertybiniais popieriais susijusių reikalavimų tenkinimo eilės tvarka

Lentelė 17.6-1 Emitento skoliniai įsipareigojimai 2004 m. rugsėjo 30 d.

Nr.	Kreditorius	Skoliniai įsipareigojimai (valiuta)	Skoliniai įsipareigojimai (ekvivalentas litais)	Galutinis įsipareigojimo pasibaigimo terminas
1.	Čekoslovakijos Obchodni Banka A.S., Čekija	USD 378.933	LTL 1.062.112	2005.01.17
2.	Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas, Jungtinė Karalystė	USD 1.000.000	LTL 2.802.900	2004.12.09
3.	Kreditanstalt für Wiederaufbau, Vokietija	EUR 7.000.000	LTL 24.169.600	2009.03.15
4.	Europos investicijų bankas, Liuksemburgas	EUR 25.000.000	LTL 86.320.000	2015.06.15
Viso:			LTL 114.354.612	

Lentelė 17.6-2 Subordinuotos paskolos 2004 m. rugsėjo 30 d.

Nr.	Kreditorius	Skoliniai įsipareigojimai (valiuta)	Skoliniai įsipareigojimai (ekvivalentas litais)	Galutinis įsipareigojimo pasibaigimo terminas
1.	Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas, Jungtinė Karalystė	EUR 11.000.000	LTL 37.980.800,00	2014.09.29
2.	Norddeutsche Landesbank Girozentrale, Vokietija	EUR 15.000.000	LTL 51.792.000,00	2013.07.13
Viso:			LTL 89.772.800,00	

Lentelė 17.6-3 Obligacijų emisijos 2004 m. rugsėjo 30 d.

Nr.	Vertybinių popierių pavadinimas	Nominali vertė (valiuta)	Nominali vertė (ekvivalentas litais)	Išpirkimo terminas
1.	3 metų trukmės pareikštinės obligacijos su kintama palūkanų norma	EUR 50.000.000	LTL 172.640.000	2006.12.29
2.	3 metų trukmės hipotekinės obligacijos su kintama palūkanų norma	LTL 50.000.000	LTL 50.000.000	2007.07.17
3.	3 metų trukmės pareikštinės obligacijos su kintama palūkanų norma	EUR 50.000.000	LTL 172.640.000	2007.07.19
Viso:			LTL 395.280.000	

Suėjus skolos padengimo terminui ir Banko likvidavimo atveju, obligacijų turėtojų reikalavimai tenkinami *pari passu* (t.y. vienodomis teisėmis ir sąlygomis) su kitais Banko kreditoriais (išskyrus kreditorius, suteikusius Bankui subordinuotas paskolas), kurių reikalavimai nėra užtikrinti prievolių įvykdymo užtikrinimo priemonėmis. Kreditorių, suteikusių Bankui, subordinuotas paskolas reikalavimai tenkinami po to, kai bus patenkinti visi Banko kreditorių, suteikusių ne subordinuotas paskolas, reikalavimai.

Hipotekinių obligacijų išpirkimui užtikrinti įkeistos reikalavimo teisės pagal hipotekinius kreditus ir įkeistas kitas papildomas turtas gali būti naudojami tik hipotekinių obligacijų turėtojų kreditiniams reikalavimams tenkinti. Iš įkeistų reikalavimo teisių pagal hipotekinius kreditus ir įkeisto kito papildomo turto negali būti išieškoma pagal kitas Banko prievoles, kol nebus patenkinti hipotekinių obligacijų turėtojų reikalavimai. Suėjus skolos padengimo terminui ir Banko likvidavimo atveju, hipotekinių obligacijų turėtojų reikalavimai tarpusavyje tenkinami *pari passu*.

26. Skolos vertybinių popierių siūlymo ir platinimo išlaidos

Planuojama, kad tiesioginės obligacijų siūlymo ir platinimo išlaidos, įskaitant visus žyminius, registravimo ir kitus mokesčius, skelbimų išlaidos ir pan. bus apie 40 tūkst. litų, o numatomų sąnaudų santykis su numatomų pritraukti lėšų suma turėtų būti apie 0,08 proc.

Visos sąnaudos bus dengiamos Banko lėšomis.

27. Sukaupytų lėšų panaudojimo kryptys

Skolintų lėšų pritraukimas indėlių, tarpbankinių paskolų bei obligacijų emisijų forma yra Emitento pagrindinės veiklos dalis. Lėšos, gautos išplatinus šias Obligacijas, taip pat bus naudojamos Banko įprastinei veiklai finansuoti.

Šios obligacijų emisijos išleidimas atitinka Banko tikslą suformuoti vidutinės trukmės finansinių išteklių bazę.

Žemiau pateikiama trumpa pinigų srautų prognozė.

Atkreipiamas investuotojų dėmesys į tai, kad šiame skyriuje pateikiama informacija remiasi tam tikromis prielaidomis apie ateinančių metų makroekonominius rodiklius, Lietuvos bei užsienio finansinių rinkų vystymąsi, vietinės bankinių produktų rinkos sąlygas, Banko produktų konkurencingumą ir kitus ateities veiksnius. Šios prielaidos gali pasitvirtinti arba nepasitvirtinti, todėl faktinis rezultatas gali iš esmės skirtis nuo Banko prognozių. Bankas neprisima atsakomybės dėl ateities rezultatų neatitikimo prognozėms. Investuotojas turėtų remtis savo arba įgaliotų finansinių konsultantų pateiktomis ateities prognozėmis.

		tūkst.Lt			
	PINIGŲ SRAUTAI	2003 A	2004	2005	2006
A.	Pinigų srautai iš bankinės veiklos	(3.236)	15.608	39.882	66.867
	Privalomųjų atsargų centriniame banke pasikeitimas	(27.637)	(52.274)	(7.501)	(45.000)
	Paskolų kredito įstaigoms ir finansų institucijoms pasikeitimas	(173.366)	1.468	(29.180)	(76.295)
	Suteiktų paskolų pasikeitimas	(493.999)	(696.643)	(1.233.850)	(880.280)
	Vertybinių popierių pasikeitimas	(11.113)	10.572	-	(65.000)
	Kito trumpalaikio turto pasikeitimas	(1.125)	1.340	(3.252)	(281)
B.	Trumpalaikio turto pasikeitimas	(707.240)	(735.537)	(1.273.783)	(1.066.856)
	Įsiskolinimų kredito įstaigoms ir finansų institucijoms pasikeitimas	232.883	325.508	122.888	336.832
	Indėlių ir akredityvų pasikeitimas	172.632	442.828	441.000	439.440
	Kitų įsipareigojimų pasikeitimas	(9.405)	746	10.516	1.324
C.	Įsipareigojimų pasikeitimas	396.110	769.082	574.404	777.596
D.	Grynieji pinigų srautai iš bankinės veiklos iki mokesčių	(314.366)	49.153	(659.497)	(222.393)
	(A+B+C)				
	Pelno mokestis	-	-	-	-
E.	Grynieji pinigų srautai iš bankinės veiklos po mokesčių	(314.366)	49.153	(659.497)	(222.393)
	Materialiojo ilgalaikio ir nematerialiojo turto pakeitimas	(10.079)	(4.360)	(2.138)	-
	Investicijos į vertybinius popierius bei jų pardavimas	63.918	(138.094)	(8.781)	(134.107)
	Gautos palūkanos ir dividendai	9.741	16.330	8.429	2.500
F.	Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos	63.580	(126.124)	(2.490)	(131.607)
G.	Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	223.639	28.628	696.987	344.000
	Pinigų padidėjimas (sumažėjimas) (E+F+G)	(27.147)	(48.343)	35.000	(10.000)
	Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	190.490	163.343	115.000	150.000
	Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	163.343	115.000	150.000	140.000

2004-2006 metais Emitento pinigų srautus labiausiai įtakos paskolų portfelio ir indėlių augimas. Banko paskolų portfelio augimas prognozuojamas atsižvelgiant į bendros Lietuvos paskolų rinkos augimą, kuri išaugo 52,3 proc. 2003 metais. Prognozuojama, kad 2004 metais bendra paskolų rinka augs 40 proc., 2005 – 34 proc., o 2006 – 19,5 proc.

Bankas finansuos tokį paskolų portfelio augimą pritraukdamas daugiau indėlių, didindamas akcinį kapitalą, bei skolindamasis tarpbankinėje rinkoje ir leisdamas skolos vertybinius popierius. Indėlių augimas Banke planuojamas atsižvelgiant į bendrą Lietuvos indėlių augimą. 2003 metais, bendra indėlių Lietuvos bankuose suma padidėjo 16,3 proc. Prognozuojama, kad Lietuvos indėlių rinka augs 17 proc. 2004 metais, 21 proc. – 2005 metais ir 17 proc. – 2006 m. Pasirinkimas tarp skolinimosi tarpbankinėje rinkoje ir leidžiant skolos vertybinius popierius priklausys nuo finansų rinkos sąlygų. Sprendimas didinti akcinį kapitalą bus priimamas atsižvelgiant į būtinybę užtikrinti Lietuvos banko reikalavimų vykdymą.

28. Rizikos veiksniai

Pagrindiniai rizikos veiksniai susiję su šių vertybinių popierių išigijimu yra aprašyti 150.000.000 vertės obligacijų išleidimo programos prospekto X ir XI dalyse.

2004 m. rugsėjo 30 d. Emitento skolinto kapitalo bendra suma, įskaitant šią obligacijų emisiją, sudarė 599.407.412 litų. Tačiau, skirtingai nei nefinansinėse institucijose, šis rodiklis neapibūdina Emitento kredito rizikos, o tik nusako paskolų finansavimo skolos kapitalu ir indėliais santykį.

Išsamesni duomenys apie Emitento skolintą kapitalą (išskyrus duomenis apie šią Obligacijų emisiją) pateikiami obligacijų išleidimo programos prospekto II.8. dalyje ir šio Obligacijų emisijos prospekto 25 skyriuje.

29. Informacija apie skolos vertybinių popierių įtraukimą į vertybinių popierių biržų prekybos sąrašus

Išleidžiamas obligacijas numatoma įtraukti į Lietuvos Respublikos nacionalinės vertybinių popierių biržos Einamąjį vertybinių popierių prekybos sąrašą.

Vertybinių popierių pavadinimas:	3 metų trukmės fiksuotų palūkanų obligacijos
Vertybinių popierių skaičius:	500.000
Vieneto nominali vertė:	100 litų
Bendra išleidžiamų vertybinių popierių nominali vertė:	50.000.000 litų
Vertybinių popierių emisijos kaina:	99,48 - 100,00 litų, priklausomai nuo platinimo periodo dienos. Plačiau emisijos kainos nustatymo mechanizmas aprašomas šio prospekto III.14 skyriuje. Apskaičiuota emisijos kaina kiekvienai platinimo periodo dienai pateikiama šio prospekto Priede Nr. 2.
Vertybinių popierių išpirkimo tvarka:	Obligacijos išperkamos vienu kartu už nominalią vertę. Išpirkdamas obligacijas, Emitentas perves lėšas į investuotojo asmeninę piniginių lėšų sąskaitą, atidarytą pas vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininką, apskaitantį obligacijas jų išpirkimo kainos mokėjimo metu.

30. Informacija apie prekybą emitento vertybiniais popieriais vertybinių popierių biržose ir kitose organizacijose

Banko paprastosios vardinės akcijos yra įtrauktos į Lietuvos Respublikos Vilniaus vertybinių popierių biržos Einamąjį vertybinių popierių prekybos sąrašą.

Banko 3 metų trukmės pareikštinės obligacijos su kintama palūkanų norma, išleistos 2004 m. liepos 19 d., yra listinguojamos Liuksemburgo vertybinių popierių biržoje.

Taip pat, Emitentas planuoja įtraukti 2004 m. birželio 10 dieną išleistas 3 metų trukmės hipotekines obligacijas su kintama palūkanų norma (ISIN: LT0000403032) į Vilniaus vertybinių popierių biržos Einamąjį vertybinių popierių prekybos sąrašą.

Emitentas taip pat planuoja įtraukti ir šias Obligacijas į Einamąjį vertybinių popierių prekybos sąrašą.

31. Oficialaus pasiūlymo paskelbimas

Per pastarųjų ir einamųjų finansinių metų laikotarpį jokia trečioji šalis nebuvo paskelbusi oficialaus pasiūlymo įsigyti Emitento vertybinius popierius. Emitentas per ataskaitinį laikotarpį neskelbė oficialaus pasiūlymo įsigyti kitų asmenų vertybinius popierius.

IV. DUOMENYS APIE EMITENTĄ IR JO KAPITALĄ

32. Emitentas

žr. 150.000.000 litų vertės obligacijų išleidimo programos prospekto I dalį.

33. Emitento veiklos teisiniai pagrindai

žr. 150.000.000 litų vertės obligacijų išleidimo programos prospekto II.1. dalį.

34. Emitento teisinė-organizacinė forma

žr. 150.000.000 litų vertės obligacijų išleidimo programos prospekto II.2. dalį.

35. Priklausymas asocijuotoms struktūroms

žr. 150.000.000 litų vertės obligacijų išleidimo programos prospekto II.3. dalį.

36. Statute numatytas veiklos laikotarpis

žr. 150.000.000 litų vertės obligacijų išleidimo programos prospekto II.4. dalį.

37. Emitento veiklos pobūdis

žr. 150.000.000 litų vertės obligacijų išleidimo programos prospekto II.5. dalį.

38. Emitento įstatinis kapitalas ir jo struktūros pokyčiai

žr. 150.000.000 litų vertės obligacijų išleidimo programos prospekto II.6. dalį.

39. Informacija apie akcijų pagrindu išleistus depozitoriumo pakvitavimus

žr. 150.000.000 litų vertės obligacijų išleidimo programos prospekto II.7. dalį.

40. Vertybiniai popieriai, kurie nepažymi dalyvavimo įstatiniame kapitale

žr. 150.000.000 litų vertės obligacijų išleidimo programos prospekto II.8. dalį.

41. Stambiausi akcininkai

žr. 150.000.000 litų vertės obligacijų išleidimo programos prospekto II.9. dalį.

42. Išmokėti dividendai

žr. 150.000.000 litų vertės obligacijų išleidimo programos prospekto II.10. dalį.

V. EMITENTO VEIKLA

43. Trumpa emitento istorija

žr. 150.000.000 litų vertės obligacijų išleidimo programos prospekto II.11. dalį.

44. Gamybos (paslaugų) charakteristika

žr. 150.000.000 litų vertės obligacijų išleidimo programos prospekto II.12. dalį.

45. Realizavimo rinkos

žr. 150.000.000 litų vertės obligacijų išleidimo programos prospekto II.13. dalį.

46. Tiekimas

žr. 150.000.000 litų vertės obligacijų išleidimo programos prospekto II.14. dalį.

47. Nekilnojamasis turtas ir kitos pagrindinės priemonės

žr. 150.000.000 litų vertės obligacijų išleidimo programos prospekto II.15. dalį.

48. Patentai, licencijos, kontraktai

žr. 150.000.000 litų vertės obligacijų išleidimo programos prospekto II.16. dalį.

49. Mokslo tiriamieji darbai

žr. 150.000.000 litų vertės obligacijų išleidimo programos prospekto II.17. dalį.

50. Teisminiai (arbitražo) procesai

žr. 150.000.000 litų vertės obligacijų išleidimo programos prospekto II.18. dalį.

51. Darbuotojai

žr. 150.000.000 litų vertės obligacijų išleidimo programos prospekto II.19. dalį.

52. Investicijų politika

žr. 150.000.000 litų vertės obligacijų išleidimo programos prospekto II.20. dalį.

VI. FINANSINĖ BŪKLĖ

53. Finansinės ataskaitos

žr. 150.000.000 litų vertės obligacijų išleidimo programos prospekto II.21. dalį.

54. Finansinių ataskaitų komentarai

žr. 150.000.000 litų vertės obligacijų išleidimo programos prospekto II.22. dalį.

55. Emitento valdybos ar kito jos funkcijas atliekančio valdymo organo parengta ataskaita

žr. 150.000.000 litų vertės obligacijų išleidimo programos prospekto II.23. dalį.

VII. VALDYMO ORGANAI

56. Emitento organų struktūros schema

žr. 150.000.000 litų vertės obligacijų išleidimo programos prospekto II.24. dalį.

57. Banko organų nariai

žr. 150.000.000 litų vertės obligacijų išleidimo programos prospekto II.25. dalį.

58. Informacija apie išmokas bei paskolas organų nariams

žr. 150.000.000 litų vertės obligacijų išleidimo programos prospekto II.26. dalį.

59. Steigėjai

žr. 150.000.000 litų vertės obligacijų išleidimo programos prospekto II.27. dalį.

60. Sandoriai su suinteresuotais asmenimis

žr. 150.000.000 litų vertės obligacijų išleidimo programos prospekto II.28. dalį.

VIII. NAUJAUSI ĮVYKIAI EMITENTO VEIKLOJE IR PERSPEKTYVOS

61. Naujausi įvykiai emitento veikloje

žr. 150.000.000 litų vertės obligacijų išleidimo programos prospekto II.29. dalį.

62. Veiklos strategija ir numatomi jos pokyčiai einamaisiais ir artimiausiais finansiniais metais

žr. 150.000.000 litų vertės obligacijų išleidimo programos prospekto II.30. dalį.

IX. PRIEDAI

Priedas Nr. 1: AB banko „NORD/LB Lietuva” padalinių , platinančių obligacijas, sąrašas

Priedas Nr. 2: Obligacijų emisijos kaina kiekvienai platinimo periodo dienai.

PRIEDAS NR. 1: AB BANKO „NORD/LB LIETUVA“ PADALINIŲ, PLATINANČIŲ OBLIGACIJAS, SĄRAŠAS:

Nr.	Padalinys	Adresas
1	Alytaus	Pulko g. 5, Alytus
2	Anykščių	A. Baranausko a. 1/2, Anykščiai
3	Biržų	Kęstučio g. 10, Biržai
4	Gargždų	Klaipėdos g. 17, Gargždai
5	Ignalinos	Vasario 16-osios g.10, Ignalina
6	Jonavos	Žeminių g. 5, Jonava
7	Joniškio	Livonijos g. 9, Joniškis
8	Jurbarko	S. Dariaus ir S. Girėno g. 81a, Jurbarkas
9	Kaišiadorių	Gedimino g. 16, Kaišiadorys
10	Kauno	Laisvės al. 86, Kaunas
11	Kėdainių	J.Basanavičiaus g. 55, Kėdainiai
12	Kelmės	Laisvės gynėjų a. 16, Kelmė
13	Klaipėdos	Liepų g. 10, Klaipėda
14	Kretingos	Vilniaus g. 1, Kretinga
15	Kupiškio	L.Stuokos - Gucevičiaus a. 7, Kupiškis
16	Lazdijų	Kauno g. 5, Lazdijai
17	Marijampolės	Laisvės g. 16, Marijampolė
18	Mažeikių	Laisvės g. 9/4, Mažeikiai
19	Molėtų	Vilniaus g. 47, Molėtai
20	Naujosios Akmenės	Respublikos g. 1 a, N. Akmenė
21	Naujosios Vilnios	Skydo g. 30, Vilnius
22	Pakruojo	Prof. S. Ušinskio g. 24, Pakruojis
23	Panevėžio	Respublikos g. 56, Panevėžys
24	Pasvalio	Vilniaus g. 9, Pasvalys
25	Plungės	Telšių g. 5, Plungė
26	Prienų	Laisvės a. 4, Prienai
27	Radviliškio	S. Dariaus ir S. Girėno g. 30, Radviliškis
28	Raseinių	Vytauto Didžiojo g. 21, Raseiniai
29	Rokiškio	Kauno g. 7, Rokiškis
30	Skuodo	J. Basanavičiaus g. 15/16, Skuodas
31	Šakių	Nepriklausomybės g. 4, Šakiai
32	Šalčininkų	Architektų g. 3, Šalčininkai
33	Šiaulių	Dvaro g. 96, Šiauliai
34	Šilalės	J. Basanavičiaus g. 13, Šilalė
35	Šilutės	Lietuvninkų g. 37, Šilutė
36	Širvintų	Vilniaus g. 38, Širvintos
37	Švenčionių	Gedimino g. 5, Švenčionys
38	Tauragės	S. Dariaus ir S. Girėno g. 7/81, Tauragė
39	Telšių	Turgaus a. 17a, Telšiai
40	Trakų	Vytauto g. 55, Trakai
41	Ukmergės	Kauno g. 30, Ukmergė
42	Utenos	J. Basanavičiaus g. 61, Utena
43	Varėnos	Vytauto g. 6, Varėna
44	Vilkaviškio	Gedimino g. 16, Vilkaviškis
45	Vilniaus	Vilniaus g. 18, Vilnius; J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius
46	Zarasų	S. Dariaus ir S. Girėno g. 28 a, Zarasai

PRIEDAS NR. 2: OBLIGACIJŲ EMISIJOS KAINA KIEKVIENAI PLATINIMO PERIODO DIENAI

Palūkanų norma			3.25 proc.		
Platinimo periodo trukmė			59 dienos		
Skaičiavimo būdas			act/360		
Platinimo laikotarpio diena	Dienų iki platinimo periodo pabaigos	Kaina (Lt)	Platinimo laikotarpio diena	Dienų iki platinimo periodo pabaigos	Kaina (Lt)
1	58	99.48	31	28	99.75
2	57	99.49	32	27	99.76
3	56	99.49	33	26	99.77
4	55	99.50	34	25	99.77
5	54	99.51	35	24	99.78
6	53	99.52	36	23	99.79
7	52	99.53	37	22	99.80
8	51	99.54	38	21	99.81
9	50	99.55	39	20	99.82
10	49	99.56	40	19	99.83
11	48	99.57	41	18	99.84
12	47	99.58	42	17	99.85
13	46	99.58	43	16	99.86
14	45	99.59	44	15	99.86
15	44	99.60	45	14	99.87
16	43	99.61	46	13	99.88
17	42	99.62	47	12	99.89
18	41	99.63	48	11	99.90
19	40	99.64	49	10	99.91
20	39	99.65	50	9	99.92
21	38	99.66	51	8	99.93
22	37	99.67	52	7	99.94
23	36	99.68	53	6	99.95
24	35	99.68	54	5	99.95
25	34	99.69	55	4	99.96
26	33	99.70	56	3	99.97
27	32	99.71	57	2	99.98
28	31	99.72	58	1	99.99
29	30	99.73	59	0	100.00
30	29	99.74			