

# Indėlių sertifikatų išleidimo bendrųjų sąlygų aprašas Nr.32(LTL)

Šiame Apraše yra pateikiama informacija apie Akcinės bendrovės banko SNORAS leidžiamus Indėlių sertifikatus, su jais susijusias rizikas, konkrečių emisijų sąlygas bei parametrus.

Informacija apie emitentą, jo veiklą, finansinę būklę ir kitus aspektus pateikiama Banko finansinėse atskaitomybėse bei Metinėse ataskaitose.

Su visais dokumentais galima susipažinti Akcinės bendrovės banko SNORAS Finansų maklerio departamente (A.Vivulskio g. 7, Vilnius) bei interneto svetainėje [www.snoras.lt](http://www.snoras.lt).

Akcinė bendrovė bankas SNORAS šiame Apraše dar gali būti vadinamas Banku arba Emitentu.

## INDĖLIO SERTIFIKATAS

Akcinė bendrovė bankas SNORAS tęsia analogo Lietuvos finansinių priemonių rinkoje neturinčios, tačiau plačiai užsienio bankų siūlomos, pinigų rinkos finansinės priemonės – INDĖLIO SERTIFIKATO, platinimą per visą banko SNORAS tinklą.

Indėlio sertifikatas, remiantis LR Civiliniame kodekse pateiktu apibrėžimu, yra rašytinis banko liudijimas apie piniginių lėšų indėlį, suteikiantį teisę indėlininkui, suėjus nustatytam terminui, atgauti indėlį ir palūkanas.

- Indėlio sertifikatas yra paprastas taupymo/investavimo produktas.
- Indėlio sertifikatas yra panašus į likvidų terminuotą indėlį.
- Indėlio sertifikatas garantuoja fiksuotą pajamingumą, kadangi iš anksto yra žinoma palūkanų norma.
- Indėlio sertifikatas leidžia pasirinkti valiutą (LTL arba EUR).
- Indėlio sertifikatas yra likvidus produktas, nes Bankas įsipareigoja nupirkti jį ar dalį jo anksčiau išpirkimo datos.
- Indėlio sertifikatas garantuoja fiksuotą uždarbį net neišlaikius jo iki išpirkimo datos, t.y. jeigu investuotojas išlaiko indėlio sertifikatą bent mėnesį ir parduoda jį Bankui, Bankas sumoka Investuotojui indėlio sertifikato vertę bei sukauptas palūkanas.
- Indėlio sertifikatą galima dovanoti ar kitokiu būdu perleisti jį kitam juridiniam ar fiziniam asmeniui.
- Indėlio sertifikato palūkanos nėra apmokestinamos Gyventojų pajamų mokesčiu nepriklausomai nuo jo išlaikymo termino.

INDĖLIO SERTIFIKATAS NĖRA INDĖLIŲ DRAUDIMO OBJEKTAS.

INDĖLIO SERTIFIKATAS YRA SKIRTAS ASMENIMS, SIEKIANTIEMS GAUTI FIKSUOTĄ GRAŽĄ IR KURIEMS SVARBUS YRA JŲ INVESTICIJOS LIKVIDUMAS.

**INDĖLIO SERTIFIKATO EMITENTAS**

Emitento pavadinimas:	Akcinė bendrovė bankas SNORAS
Įregistravimo data ir vieta:	1992 m. kovo mėn. 17 d., Lietuvos bankas
Įmonės (rejestro) kodas:	112025973
Buveinės adresas:	A.Vivulskio g. 7, LT-03221 Vilnius
Teisė, pagal kurią veikia Emitentas:	Lietuvos Respublikos teisė
Telefono numeriai:	(8 5) 239 22 39
Fakso numeriai:	(8 5) 232 73 00
Elektroninio pašto adresas:	info@snoras.com
Interneto tinklapis:	www.snoras.lt
Įstatinis kapitalas:	411 922 567 Lt, įregistruotas 2008 m. spalio 28 d.
Kredito reitingas (pagal Fitch Ratings):	B+ ilgalaikių įsipareigojimų; B trumpalaikių įsipareigojimų; Stabili perspektyva

Akcinė bendrovė bankas SNORAS per septyniolika veiklos metų tapo vienu didžiausiu Lietuvos banku. Turėdamas plačiausią ir moderniausią šalyje teritorinį klientų aptarnavimo tinklą, dešimt Banko regioninių filialų, trylika filialų skyrių, 230 teritorinių skyrių ir 337 grynųjų pinigų išdavimo automatai, AB bankas SNORAS sėkmingai stiprina savo pozicijas Lietuvos mažmeninės bankininkystės rinkoje. Banke dirba virš 1100 darbuotojų, kurie aptarnauja 1,1 mln. Banko klientų iš Lietuvos ir kitų pasaulio valstybių.

2009 metų gruodžio 31 dieną akcinė bendrovė bankas SNORAS turėjo filialus Estijoje ir Latvijoje, bei atstovybes Jungtinėje Karalystėje, Belgijos karalystėje, Čekijoje, Ukrainoje ir Baltarusijoje. AB bankui SNORAS priklauso seniausio ir didžiausią tinklą turinčio Latvijos banko „Latvijas Krajbanka“ kontrolinis akcijų paketas.

2009 metų gruodžio 31 dieną AB bankas SNORAS buvo trečias Lietuvos bankas pagal surinktų indėlių sumą (4,99 mlrd. Lt), ketvirtas pagal akcininkų nuosavybę (505 mln. Lt) ir penktas pagal valdomą turtą (6,34 mlrd. Lt).

Per 2009 metus AB bankas SNORAS uždirbo 8,69 mln. litų grynojo audituotojo pelno.

**Pagrindiniai Banko veiklos rodikliai:**

	2007 m.	2008 m.	2009 m.
Turtas, mln. Lt	5 753,8	5 694,7	6 342,6
Įsipareigojimai, mln. Lt	5 249,3	5 199,5	5 837,6
Nuosavas kapitalas, mln. Lt	504,5	495,1	505,0
Pelnas, mln. Lt	71,7	22,0	8,69

**INDĖLIŲ CERTIFIKATŲ EMISIJOS NR.32 (LTL) PARAMETRAI**

<b>1. Emitentas</b>	Akcinė bendrovė bankas SNORAS
<b>2. Emisijos pavadinimas</b>	Indėlių sertifikatų emisija Nr.32 (LTL)
<b>3. Emisijos išleidimo valiuta</b>	LTL
<b>4. Platinimo periodas</b>	Nuo 2010-04-12 iki 2010-04-18 (imtinai)
<b>5. Minimali investavimo suma</b>	100 LTL
<b>6. Bendra emisijos vertė</b>	iki 47 500 000 LTL
<b>7. Įsigijimo kaina</b>	Didesnės nei 100 LTL vertės indėlio sertifikatas gali būti įsigyjamas bet kokia suma, apvalinant ją iki 1 LTL.
<b>8. Apmokėjimo tvarka</b>	Pinigai už įsigytą indėlio sertifikatą turi būti pervesti į investuotojo Banko sąskaitą, nurodytą Indėlio sertifikato įsigijimo sutartyje, Indėlio sertifikato įsigijimo sutarties pasirašymo dieną. Neįvykdžius šios sąlygos, visos prievolės pagal Indėlio sertifikato įsigijimo sutartį laikomos pasibaigusiomis.
<b>9. Indėlių sertifikatų įsigaliojimo data</b>	2010-04-19
<b>10. Indėlių sertifikatų išpirkimo data</b>	2011-04-21
<b>11. Emisijos trukmė</b>	367 dienos
<b>12. Išpirkimo kainos apskaičiavimo tvarka</b>	$K = 1 + r \times \frac{d}{365}, \text{ kur:}$ <p>K – indėlio sertifikato išpirkimo kaina;  r – palūkanų norma, nurodyta 13 punkte;  d – emisijos trukmė (dienų skaičius).</p> <p>Išpirkimo kaina skaičiuojama vienam indėlio sertifikato vienetui, t.y. 1 LTL, apvalinant ją iki šešių skaitmenų po kablelio. Gautas skaičius dauginamas iš investuotojo turimos indėlio sertifikato vertės ir, remiantis bendrosiomis aritmetikos taisyklėmis, apvalinamas iki dviejų skaitmenų po kablelio.</p>
<b>13. Metinė palūkanų norma</b>	<b>4,50 proc.</b>
<b>14. Platintojas (-ai)</b>	Akcinė bendrovė bankas SNORAS A. Vivulskio g. 7, LT-03221 Vilnius Tel. (8~5) 232 7212, (8 5) 232 7223
<b>15. Perleidimas antrinės apyvartos metu</b>	Taikomas
<b>15.1. Perleidimo datos</b>	Emitentas įsipareigoja nupirkti Investuotojo nurodytą Indėlio sertifikatą ar jo dalį bet kurią darbo dieną anksčiau Indėlio sertifikato Išpirkimo datos. Norimą parduoti Indėlio sertifikatą ar jo dalį bei iki pardavimo pavedimo pateikimo Bankui dienos sukauptas palūkanas pervesdamas į Indėlio sertifikato pirkimo sutartyje nurodytą Investuotojo sąskaitą kitą darbo dieną po pavedimo pateikimo dienos.
<b>15.2. Perleidimo kainos apskaičiavimo tvarka</b>	
<b>15.2.1. Parduodant iki 2010-0520</b>	$K_i = N, \text{ kur:}$ <p>K<sub>i</sub> – indėlio sertifikato išankstinio pardavimo Bankui kaina;  N – indėlio sertifikato vertė ar dalis jos.</p>
<b>15.2.2. Parduodant nuo 2010-05-20 (imtinai)</b>	$K_i = 1 + r \times \frac{d - 30}{365}, \text{ kur:}$ <p>K<sub>i</sub> – indėlio sertifikato išankstinio pardavimo Bankui</p>

	<p>kaina; r – palūkanų norma nurodyta 13 punkte; d – dienų skaičius nuo 9 punkte nurodytos datos iki indėlio sertifikato išankstinio pardavimo Bankui pavedimo pateikimo datos. Išankstinio pardavimo kaina skaičiuojama vienam indėlio sertifikato vienetui, t.y. 1 LTL, apvalinant ją iki šešių skaitmenų po kablelio. Gautas skaičius dauginamas iš investuotojo norimos parduoti indėlio sertifikato vertės ir, remiantis bendrosiomis aritmetikos taisyklėmis, apvalinamas iki dviejų skaitmenų po kablelio.</p>
<b>16. Skaičiavimo agentas</b>	Akcinė bendrovė bankas SNORAS A.Vivulskio g. 7, LT-03221 Vilnius (8 5) 232 7212, (8 5) 232 7223
<b>17. Atsiskaitymų tarpininkas</b>	Akcinė bendrovė bankas SNORAS A.Vivulskio g. 7, LT-03221 Vilnius (8 5) 232 7212, (8 5) 232 7223
<b>18. Indėlių sertifikatų sąskaitų tvarkytojas</b>	Akcinė bendrovė bankas SNORAS A.Vivulskio g. 7, LT-03221 Vilnius (8 5) 232 7212, (8 5) 232 7223

**AB banko SNORAS**  
Investicinio verslo tarnybos direktorius

**Remigijus Bartaška**

## INVESTUOTOJAS, PRIEŠ ĮSIGYDAMAS INDĖLIO SERTIFIKATĄ, PRIVALO SUSIPAŽINTI IR ĮVERTINTI RIZIKAS, SUSIJUSIAS SU INVESTICIJA IR JOS EMITENTU.

### RIZIKOS VEIKSNIAI, SUSIJĘ SU INDĖLIŲ SERTIFIKATŲ ĮSIGIJIMU

**Atsiskaitymo rizika.** Investuotojai, įsigydami pagal šį Aprašą leidžiamus Indėlių sertifikatus, prisiima riziką, kad Bankas nustatytais terminais ir sąlygomis gali neatsiskaityti su Indėlių sertifikatų savininkais.

Be to, indėlio sertifikatas nėra indėlių draudimo objektas.

**Mokestinė ir teisinė rizika.** Pasikeitus su Indėlių sertifikatais susijusiems teisės aktams arba valstybinei mokesčių politikai, gali pasikeisti pagal šį Aprašą leidžiamų indėlių sertifikatų patrauklumas visiems arba atskiroms investuotojų grupėms.

### RIZIKOS, SUSIJUSIOS SU BANKO VEIKLA

**Kredito rizika** – tai rizika patirti nuostolius dėl klientų ir Banko kontrahentų finansinių įsipareigojimų Bankui nevykdymo. Kredito rizika pati reikšmingiausia Banko rizikos sistemoje. Kredito rizika valdoma atliekant išsamią rizikos analizę prieš suteikiant kreditus bei vykdant monitoringą po jų suteikimo, analizuojant bei kontroliuojant koncentracijos riziką, nustatant kredito riziką ribojančius limitus bei kontroliuojant jų laikymąsi. Kredito rizika taip pat dalinai valdoma reikalaujant užstatų ir fizinių bei juridinių asmenų garantijų ir/ar laidavimų.

**Likvidumo rizika** – tai rizika, kad Bankas nepajėgs surasti pakankamai lėšų, kad galėtų įvykdyti įsipareigojimus, susijusius su indėlių grąžinimu ir finansiniais instrumentais, tame tarpe ir indėlio sertifikatais, suėjus jų terminui. Siekdamas valdyti likvidumo riziką, Bankas kasdien stebi būsimus tikėtinus pinigų srautus iš klientų ir bankinės veiklos, kas yra turto/įsipareigojimų valdymo proceso dalis. Banko valdyba nustato limitus minimaliai besitęsiančio termino lėšų proporcijai, kad būtų pakankamai lėšų išmokėti indėliams, bei nustato minimalų tarpbankinių ir kitų skolinių įsipareigojimų lygį, kuris būtų padengtas lėšomis, jei netikėtai padidėtų reikalavimai Banko įsipareigojimų vykdymui.

**Finansų rinkos rizika** – tai rizika, kad Bankas patirs nuostolių dėl nepalankių finansų rinkos pokyčių (palūkanų normų, valiutų kursų ar nuosavybės vertybinių popierių kainų ir pan.). Reikšmingiausia yra palūkanų normos rizika. Tai rinkoje galiojančių palūkanų normos svyravimų rizika, įtakojanti Grupės ir Banko finansinę padėtį ir pinigų srautus. Šie svyravimai gali padidinti palūkanų maržą, tačiau dėl netikėtų pasikeitimų ji gali sumažėti, ir dėl to gali susidaryti nuostolių. Banko valdyba nustato limitus, apibrėžiančius palūkanų normos neatitikimo lygį finansinių priemonių perkainojimo, kurio gali prireikti, atveju. Emitento užsienio valiutos kurso rizika yra susijusi su užsienio valiutos kursų svyravimais, įtakojančiais Grupės ir Banko finansinę padėtį ir pinigų srautus.

**Operacinė rizika** – tai rizika patirti tiesioginius arba netiesioginius nuostolius dėl netinkamų ar neveikiančių vidaus procesų, sistemų, technologijų, darbuotojų veiksmų ar išorinių veiksnių. Operacinės rizikos sudedamoji dalis yra teisinė rizika – tai yra rizika patirti nuostolius dėl Banko dabartinių ar ankstesnių teisių, kylančių iš sutarčių ar kitų susitarimų, bylų ar įstatymų, neįvykdymo.

**Valiutos rizika** - Bankas prisiima valiutos riziką dėl nuolat kintančių užsienio valiutų kursų, kuri įtakoja finansinę padėtį ir pinigų srautus. Banko valdyba nustato bendros ir atskiros valiutos atviras pozicijas bei valiutos pirkimo limitus nakties bei dienos sandoriams, kurios yra peržiūrimos kiekvieną dieną.

**Techniniai-technologiniai rizikos veiksniai** - tai fizinis ir moralinis pagrindinių priemonių susidėvėjimas, standartizacijos problemos ir kita. Šios rūšies rizika veikia netiesiogiai: šiuolaikinės bankinės technologijos reikalauja sąnaudų Banko pastatų, įrangos ir kito turto įsigijimui ir atnaujinimui. Tai mažina Banko pelną.

**Didelė konkurencija** – Bankas vykdydamas savo veiklą susiduria su didele konkurencija šalies viduje. Lietuvai įstojus į Europos Sąjungą, naujų didelių, Europoje veikiančių komercinių bankų atėjimas į šalį yra daug lengvesnis ir ateityje jie gali tuo pasinaudoti. Esami bei būsimi konkurentai gali imtis aktyvių veiksmų siekdami užimti kuo didesnę rinkos dalį mažindami savo paslaugų kainas, naudodamiesi plačiu tarptautiniu tinklu, didesnėmis skolinimo galimybėmis bei moderniomis technologijomis siūlyti pažangesnes komercinės bankininkystės paslaugas. Nėra garantijų, kad tokiu atveju Emitentas sugebės sėkmingai konkuruoti, o

sumažėjusi paklausa jo paslaugoms gali turėti reikšmingą neigiamą įtaką Banko verslui, finansinei būklei ir veiklos rezultatams bei pajėgumui atsiskaityti su savo kreditoriais.

**Priklausomybė nuo pagrindinių vadovų** – Emitento gebėjimą įgyvendinti ir išlaikyti augimo strategiją daugiausia lemia jo vadovybės patirtis ir žinios. Tačiau nėra garantijų, kad visi pagrindiniai Banko darbuotojai ir ateityje liks dirbti Banke. Tokių darbuotojų netekimas ar Emitento nesugebėjimas pasamdyti naujų darbuotojų, turinčių atitinkamų žinių ir patirties, gali turėti neigiamą įtaką Banko veiklos perspektyvoms ir finansinei padėčiai.

**Spartaus augimo rizika** - Bankui sparčiai plečiantis jo veikla gali tapti sudėtingesnė ir gali iškilti valdymo bei veiklos išteklių problemų. Norint užtikrinti veiklos efektyvumą spartaus augimo laikotarpiu, gali prireikti didelių valdymo išteklių ir procedūrų bei veiklos tobulinimo. Jei Emitento ištekliai bus nepakankami augimo spartai užtikrinti, tai gali turėti neigiamos įtakos visai Emitento veiklai bei jo gebėjimui atsiskaityti už vertybinius popierius.

**Rizika susijusi su įkeistu turtu ir jo verte** – Emitentas susiduria su rizika, kad jam įkeisto turto vertė, kuriuo užtikrinamos paskolos, gali būti neteisingai nustatyta ir ji neatspindi šio turto pardavimo vertės, kuri yra didžiausia suma, kurią Emitentas galėtų gauti iš šio turto realizavimo. Taipogi, kai kurio įkeisto turto įvertinimas gali būti pasenęs ir neatitikti jo tikrosios vertės. Seniau įkeistas turtas gali nebeturėti paklausos rinkoje ir todėl kaip užstatas jis gali būti bevertis. Kadangi dalis paskolų yra užtikrintos nekilnojamuoju turtu, rinkos pokyčiai gali įtakoti šio turto vertės sumažėjimą. Bet koks Bankui įkeisto turto vertės sumažėjimas gali įtakoti Banko taikomas apsaugojimo priemones nuo paskolų praradimo, o nesugebėjimas pilnai susigrąžinti išduotas paskolas – paveikti jo finansinius rezultatus.

**Ieškiniai Bankui** – iki šiol buvo išvengta didelių sumų priteisimo iš Emitento. Tačiau negalima neįvertinti grėsmės, kad Emitentas ateityje gali būti įtrauktas į ilgus ir brangiai kainojančius teismo procesus galinčius įtakoti Banko finansinę būklę ir veiklos stabilumą.

**INDĖLIŲ SERTIFIKATŲ PLATINIMO VIETOS**

Indėlio sertifikatus, šiame Apraše nurodytu platinimo laikotarpiu, galima įsigyti visuose AB banko SNORAS taupomuosiuose skyriuose, filialuose ir filialų skyriuose, kurių adresai ir darbo laikas yra nurodyti AB banko SNORAS internetiniame puslapyje ([www.snoras.lt](http://www.snoras.lt)).

Papildoma informacija teikiama banko SNORAS Finansų maklerio departamente (A.Vivulskio g. 7, Vilnius, pirmadieniais – ketvirtadieniais – 8:00-17:00, penktadieniais – 8:00-15:45) bei filialuose ir filialų skyriuose:

<b>Pavadinimas</b>	<b>Adresas</b>	<b>Darbo laikas</b>
AB banko SNORAS Alytaus filialas	Pulko g. 14/1, Alytus	Pirmadienį- ketvirtadienį – 8:00-18:00 Penktadienį – 8:00-17:00 Šeštadienį – 8:00-13:00
AB banko SNORAS Kauno filialas	K.Donelaičio g. 76, Kaunas	Pirmadienį- penktadienį – 8:00-18:00
AB banko SNORAS Klaipėdos filialas	Liepų g. 50, Klaipėda	Pirmadienį- penktadienį – 8:00-18:00
AB banko SNORAS Marijampolės filialas	J.Basanavičiaus a. 15, Marijampolė	Pirmadienį- penktadienį – 8:00-18:00 Šeštadienį – 9:00-13:00
AB banko SNORAS Mažeikių filialas	Laisvės g. 13, Mažeikiai	Pirmadienį- penktadienį – 8:00-18:00 Šeštadienį – 8:00-14:00
AB banko SNORAS Panevėžio filialas	Smėlynės g. 2c, Panevėžys	Pirmadienį- ketvirtadienį – 8:00-18:00 Penktadienį – 8:00-17:00
AB banko SNORAS Šiaulių filialas	Tilžės g. 170, Šiauliai	Pirmadienį- penktadienį – 8:00-18:00
AB banko SNORAS Tauragės filialas	Vytauto g. 60, Tauragės	Pirmadienį- penktadienį – 8:00-17:00 Šeštadienį – 9:00-12:00
AB banko SNORAS Utenos filialas	Maironio g. 12, Utenos	Pirmadienį- penktadienį – 8:00-18:00
AB banko SNORAS Vilniaus filialas	A.Vivulskio g. 7, Vilnius	Pirmadienį- ketvirtadienį – 8:00-19:00 Penktadienį – 8:00-18:00
AB banko SNORAS Druskininkų skyrius	Vilniaus al. 13, Druskininkai	Pirmadienį- penktadienį – 9:00-18:00 Šeštadienį-sekmadienį – 10:00-15:00
AB banko SNORAS Pramonės skyrius	Taikos pr. 88A, Kaunas	Pirmadienį- penktadienį – 8:00-18:00 Šeštadienį – 9:00-14:00
AB banko SNORAS H.Manto skyrius	H.Manto g. 9, Klaipėda	Pirmadienį- penktadienį – 8:00-18:00
AB banko SNORAS Kupiškio skyrius	Gedimino g. 27, Kupiškis	Pirmadienį- penktadienį – 8:00-17:30 Šeštadienį – 8:00-13:00
AB banko SNORAS Telšių skyrius	Kęstučio g. 1A, Telšiai	Pirmadienį- penktadienį – 8:00-18:00 Šeštadienį – 8:30-12:30
AB banko SNORAS Raseinių skyrius	Maironio g.2, Raseiniai	Pirmadienį- penktadienį – 8:00-17:00
AB banko SNORAS Visagino skyrius	Visagino g. 8, Visaginas	Pirmadienį- penktadienį – 9:00-18:00
AB banko SNORAS Šiaulių akropolio skyrius	Aido g.8, Šiauliai	Pirmadienį- sekmadienį – 9:00-21:00
AB banko SNORAS Švenčionių skyrius	Vilniaus g. 3/2, Švenčionys	Pirmadienį- penktadienį – 8:00-17:00
AB banko SNORAS Fabijoniškių skyrius	Ukmergės g. 369, Vilnius	Pirmadienį- penktadienį – 9:00-19:30 Šeštadienį – 9:00-16:00 Sekmadienį – 9:00-14:00
AB banko SNORAS Goštauto skyrius	Goštauto g. 40, Vilnius	Pirmadienį- penktadienį – 8:30-17:30
AB banko SNORAS Gedimino skyrius	Gedimino pr. 2, Vilnius	Pirmadienį- penktadienį – 8:00-18:00 Šeštadienį – 9:00-14:00
AB banko SNORAS Centro skyrius	Gedimino pr. 26, Vilnius	Pirmadienį- penktadienį – 9:00-18:00