

AB DnB NORD bankas
KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS,
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

DnB NORD

TURINYS

Puslapis

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	3
AB DNB NORD BANKO GRUPĖS 2009 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS	5
GRUPĖS IR BANKO PELNO ATASKAITA	57
GRUPĖS IR BANKO BALANSINĖ ATASKAITA	58
GRUPĖS AKCININKŲ NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA	60
BANKO AKCININKŲ NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA	61
GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	62
BENDROJI INFORMACIJA	64
APSKAITOS PRINCIPAI	66
FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS	78
VERSLO SEGMENTAI	99
FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS PASTABOS	101

Nepriklausomų auditorių išvada AB DnB NORD bankas akcininkams

Išvada apie finansines ataskaitas

Mes atlikome toliau pateiktų AB DnB NORD bankas (toliau – Bankas) ir konsoliduotų Banko kartu su dukterinėmis įmonėmis (toliau – Grupė), finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2009 m. gruodžio 31 d. finansinių pozicijų, 2009 m. pelno (nuostolių), bendrųjų pajamų, nuosavo kapitalo pokyčių ir pinigų srautų ataskaitos bei aiškinamasis raštas (reikšmingi apskaitos principai bei kitos aiškinamosios pastabos), auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

Už šių finansinių ataskaitų, parengtų pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, parengimą ir teisingą pateikimą yra atsakinga Banko vadovybė. Ši atsakomybė apima: vidaus kontrolės sistemos, skirtos finansinių ataskaitų parengimui ir teisingam pateikimui, užtikrinant, kad nėra reikšmingų netikslumų dėl apgaulės ar klaidos, sukūrimą, įdiegimą bei palaikymą; tinkamų apskaitos principų pasirinkimą ir taikymą; ir pagal aplinkybes tinkančių ir pagrįstų įvertinimų pasirinkimą.

Auditorių atsakomybė

Mūsų pareiga yra, remiantis atliktu auditu, pareikšti nuomonę apie šias finansines ataskaitas. Mes atlikome auditą vadovaudamiesi Tarptautiniais audito standartais, kuriuos nustato Tarptautinė apskaitininkų federacija. Šie standartai reikalauja, kad mes laikytumėmės profesinės etikos reikalavimų bei planuotume ir atliktume auditą taip, kad galėtume deramai įsitikinti, jog finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų netikslumų.

Auditas apima finansinių ataskaitų skaičius ir paaiškinimus pagrindžiančių įrodymų gavimo procedūrų atlikimą. Pasirinktos procedūros priklauso nuo auditoriaus profesinio sprendimo, įskaitant reikšmingų netikslumų dėl apgaulės ar klaidos finansinėse ataskaitose rizikos įvertinimą. Įvertindamas šią riziką, auditorius atsižvelgia į vidaus bendrovės finansinių ataskaitų parengimo ir pateikimo kontroles ir siekia pasirinkti tinkamas audito procedūras, tačiau neturi tikslo pareikšti nuomonės apie bendrovės vidaus kontrolių efektyvumą. Auditas taip pat apima taikytų apskaitos principų ir vadovybės padarytų reikšmingų prielaidų bei bendro finansinių ataskaitų pateikimo įvertinimą.

Mes tikime, kad mūsų gauti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami, kad suteiktų pagrindą mūsų nuomonei.

Nuomonė

Mūsų nuomone, toliau pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai atspindi AB DnB NORD bankas ir Grupės 2009 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir jų 2009 m. finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Dalyko pabrėžimas


Nesąlygodami savo nuomonės atkreipiame dėmesį į finansinių ataskaitų Bendrosios informacijos skyriaus poskyrį Veiklos tęstinumas, aprašantį tai, kad šios finansinės ataskaitos buvo paruoštos darant prielaidą, kad Bankas ir Grupė tęs savo veiklą, atsižvelgiant į AB DnB NORD Bankas kapitalo poreikį ir šiuo metu vykstantį AB DnB NORD bankas motininio banko Danijoje DnB NORD Bank A/S akcininkų susitarimo vertinimą.


Išvada apie kitą įstatymų reikalaujamą pateikti informaciją

Mūsų atlikto audito tikslas buvo gauti audito įrodymų, suteikiančių pagrindą mūsų nuomonei apie Banko ir Grupės vientisas finansines ataskaitas. Pastaboje 40 *Įstatymų atitikimas* pateikta Finansinės grupės finansinė informacija, kuri nėra privaloma finansinių ataskaitų dalis, yra pateikiama papildomos analizės tikslais. Ši informacija buvo audituota finansinių ataskaitų audito metu, ir, mūsų nuomone, ši papildoma informacija yra visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikta vientisų finansinių ataskaitų kontekste.

Be to, mes perskaitėme Grupės 2009 m. konsoliduotą metinį pranešimą ir nepastebėjome jokių reikšmingų į jį įtrauktos finansinės informacijos neatitikimų Grupės 2009 m. finansinėms ataskaitoms.

UAB „ERNST & YOUNG BALTIC“
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001335


Jonas Akelis
Auditoriaus pažymėjimo
Nr. 000003
Prezidentas


Ramūnas Bartašius
Auditoriaus pažymėjimo
Nr. 000362

Auditas buvo baigtas 2010 m. kovo 15 d.



AB DnB NORD BANKO GRUPĖS 2009 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

1. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengtas pranešimas

Šis 2009 m. konsoliduotas metinis pranešimas parengtas už laikotarpį nuo 2009 m. sausio 1 d. iki 2009 m. gruodžio 31 d.

2. Emitentas ir jo kontaktiniai duomenys

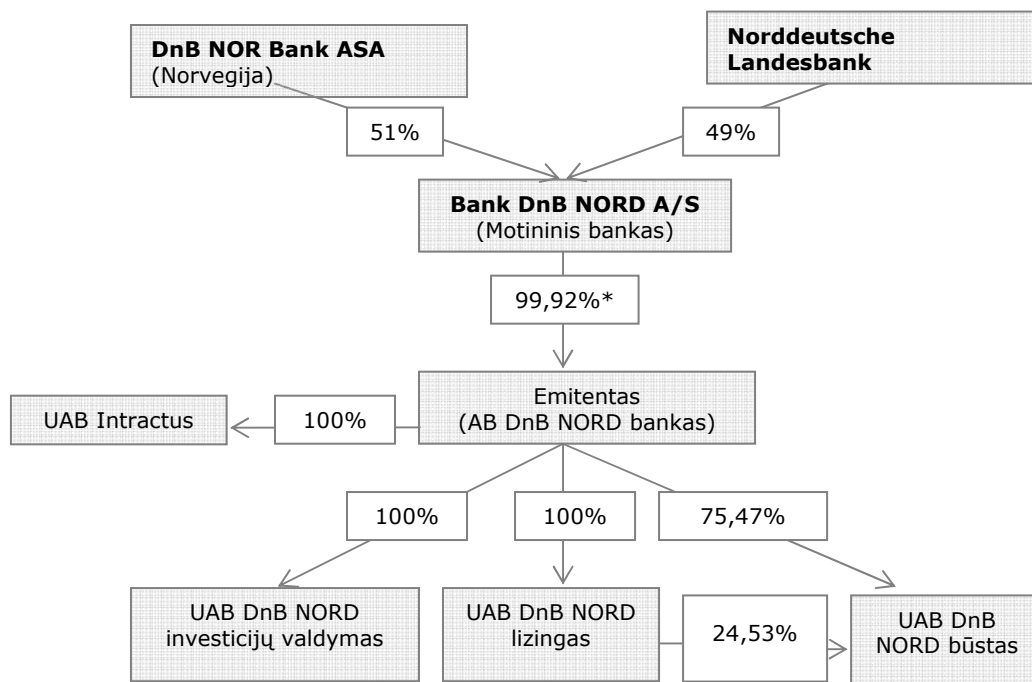
Emitento pavadinimas	AB DnB NORD bankas
Teisinė forma	akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta	1993 m. rugsėjo 13 d. įregistruotas Lietuvos banke, registracijos Nr. 29.
Įmonės kodas	112029270
Buveinės adresas	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	(+370-5) 239 34 44
Fakso numeris	(+370-5) 213 90 57
Elektroninio pašto adresas	info@dnbnord.lt
Interneto svetainės adresas	www.dnbnord.lt

3. Emitento pagrindinės veiklos pobūdis

AB DnB NORD bankas (toliau – „Bankas“ arba „Emitentas“, arba „AB DnB NORD bankas“) yra universalus komercinis bankas, teikiantis bankininkystės paslaugas privatiems ir verslo klientams. AB DnB NORD bankas priklauso Danijoje registruotai Bank DnB NORD A/S finansų grupei, kurią įsteigė didžiausias Norvegijos bankas DnB NOR ASA ir didžiausias Šiaurės Vokietijos bankas Norddeutsche Landesbank Girozentrale (NORD/LB).

2009 m. gruodžio 31 d. AB DnB NORD banko grupę (toliau „Grupė“) Lietuvoje sudarė – AB DnB NORD bankas ir dukterinės bendrovės UAB DnB NORD investicijų valdymas, UAB DnB NORD lizingas, UAB DnB NORD būstas ir UAB Intractus.

Grupės ir Emitento organizacinė struktūra



*2009 m. gruodžio 17 d. Vilniaus miesto 2 apylinkės teismas patenkino Bank DnB NORD A/S pareiškimą nustatyti juridinę reikšmę turintį faktą dėl 4 371 Emitento akcijos nuosavybės teisės perėjimo Bank DnB NORD A/S. Įvykių šį teismo sprendimą 100 proc. Emitento akcijų priklausys Bank DnB NORD A/S. Emitento akcijų išpirkimo eiga išsamiai aprašyta šio 2009 m. konsoliduoto metinio pranešimo 7-oje dalyje.

AB DnB NORD bankas yra kredito įstaiga, kuri turi licenciją verstis ir užsiima indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių bei jų skolinimu, taip pat kitų finansinių paslaugų teikimu ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.

Bankas teikia šias finansines paslaugas:

- indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimas;
- skolinimas (įskaitant hipotekines paskolas);
- pinigų pervedimas;
- mokėjimo kortelių ir kitų mokėjimo priemonių išleidimas ir (arba) operacijų su jomis atlikimas;
- finansinė nuoma (lizingas);
- finansinių laidavimų ir finansinių garantijų teikimas;
- sandorių sudarymas savo ar kliento sąskaita dėl pinigų rinkos priemonių (čekių, vekselių, indėlių sertifikatų ir t.t.), užsienio valiutos, finansinių būsimųjų (ateities) ir pasirinkimo sandorių, valiutos keitimo kurso nustatymo ir palūkanų normos nustatymo priemonių, viešosios apyvartos vertybinių popierių, tauriųjų metalų;
- investicinės paslaugos;
- finansinis tarpininkavimas (agento veikla);
- pinigų tvarkymas;
- konsultacijų kredito teikimo ir mokėjimo klausimais teikimas;
- seifo kameros nuoma;
- valiutos keitimas (grynaisiais pinigais);
- piniginių lėšų saugojimas ir administravimas;
- įmonių konsultavimas dėl kapitalo struktūros, gamybos strategijos ir su tuo susijusių klausimų, taip pat konsultacijos ir paslaugos, susijusios su įmonių reorganizavimu, pertvarkymu ir pirkimu;
- su vertybinių popierių emisijomis susijusių paslaugų teikimas;
- elektroninių pinigų išleidimas ir tvarkymas;
- atsiskaitymų tarp kredito įstaigų įskaitymas (kliringas);
- investicinių fondų ar investicinių kintamojo kapitalo bendrovių administravimas.

4. Įstatinio kapitalo struktūra

2009 m. rugpjūčio 20 d. Juridinių asmenų registre įregistruoti pakeisti Emitento įstatai, numatantys, kad *AB DnB NORD banko* įstatinis kapitalas yra 656 665 410 (šeši šimtai penkiasdešimt šeši milijonai šeši šimtai šešiasdešimt penki tūkstančiai keturi šimtai dešimt) litų ir yra padalintas į 5 710 134 (penkis milijonus septynis šimtus dešimt tūkstančių vieną šimtą trisdešimt keturias) paprastasias vardines akcijas. Vienos akcijos nominali vertė - 115 (vienas šimtas penkiolika) litų. Ataskaitinius metais *AB DnB NORD banko* įstatinis kapitalas buvo padidintas atžvelgiant į 2009 m. kovo 30 d. Emitento eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimą padidinti įstatinį kapitalą papildomais akcininkų įnašais - 65 666 610 litų, tai yra nuo 590 998 800 litų iki 656 665 410 litų, išleidžiant 571 014 naujas paprastasias vardines 115 litų nominalios vertės akcijas. Kiekvienos akcijos emisijos kaina buvo 125 litai.

Nuo 2008 m. rugpjūčio 20 d. iki 2009 m. rugpjūčio 20 d. Juridinių asmenų registre buvo įregistruoti Emitento įstatai, pagal kuriuos Banko įstatinis kapitalas sudarė 590 998 800 litų ir buvo padalintas į 5 139 120 paprastųjų vardinių 115 litų nominalios vertės akcijų.

2009 m. gruodžio 31 d. *AB DnB NORD banko* įstatinį kapitalą sudarė:

Akcijų rūšis ir klasė	Vertybinių popierių ISIN kodas	Išleista akcijų, vnt.	Vienos akcijos nominali vertė, Lt	Bendra nominali vertė, Lt	Dalis įstatiniame kapitale, proc.
Paprastosios vardinės akcijos	LT0000100174	5 710 134	115	656 665 410	100.00

Visas Emitento įstatinis kapitalas yra apmokėtas ir Banko akcijoms netaikomi kiti nei teisės aktuose numatyti vertybinių popierių perleidimo apribojimai, išskyrus 2009 m. lapkričio 13 d. AB NASDAQ OMX Vilnius vertybinių popierių biržos sprendimą nuo 2009 m. lapkričio 23 d. (imtinai) sustabdyti prekybą Emitento akcijomis atsižvelgiant į tuo metu vykusį teisminį procesą dėl juridinę reikšmę turinčio fakto dėl 4 371 Emitento akcijos nuosavybės teisės perėjimo akcijas išperkančiam akcininkui Bank DnB NORD A/S nustatymo. Privalomojo Emitento akcijų išpirkimo eiga išsamiai aprašyta šio 2009 m. konsoliduoto metinio pranešimo 7-oje dalyje.

Konvertuojamų vertybinių popierių Emitentas nėra išleidęs.

Visos Emitento akcijos yra išleistos viešajai apyvartai ir buvo išplatintos savo jėgomis (t.y. ne per biržą ir nesinaudojant tarpininkų paslaugomis).

2009 m. gruodžio 31 d. *AB DnB NORD bankas* nebuvo įsigijęs savo akcijų. Per ataskaitinius metus *AB DnB NORD bankas* įsigijo 7 640 Banko dukterinės įmonės UAB Intractus akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė 100 litų, sudarančių 100 proc. visų UAB Intractus akcijų ir tiek pat balsų visuotiniame UAB Intractus akcininkų susirinkime.

AB DnB NORD banko vertybinių popierių paketams nėra taikomi jokie kiti nei teisės aktuose numatyti apribojimai bei nėra nustatyti reikalavimai gauti Emitento ar kitų vertybinių popierių savininkų pritarimą.

Įstatinio kapitalo suformavimo raida:

Data	Įstatinis kapitalas	Kapitalo padidėjimas	Aprašymas
2001 m.	102 839 115	-	
2002 m.	176 585 430	73 746 315	Kapitalo didinimas papildomais įnašais
2004 m.	195 116 795	18 531 365	Kapitalo didinimas papildomais įnašais
2005 m.	234 110 020	38 993 225	Kapitalo didinimas papildomais įnašais
2006 m.	283 396 340	49 286 320	Kapitalo didinimas iš nepaskirstyto pelno
2006 m.	311 735 790	28 339 450	Kapitalo didinimas papildomais įnašais
2007 m.	363 691 755	51 955 965	Kapitalo didinimas papildomais įnašais
2008 m.	590 998 800	227 307 045	Kapitalo didinimas iš nepaskirstyto pelno ir papildomais įnašais
2009 m.	656 665 410	65 666 610	Kapitalo didinimas papildomais įnašais

Emitentas, tuomet veikiantis AB „Lietuvos žemės ūkio banko“ vardu, buvo įregistruotas 1993 m. rugsėjo 13 d. Lietuvos banke. AB „Lietuvos žemės ūkio banko“ steigėjas – Lietuvos Respublikos finansų ministerija. Nuosavybės teise ji valdė 51 proc. akcinio kapitalo. Likusi kapitalo dalis (49 proc.) priklausė fiziniams ir juridiniams asmenims.

2001 m. pabaigoje Valstybės turto fondas (VTF) paskelbė AB „Lietuvos žemės ūkio banko“ valstybės valdomų akcijų privatizavimo konkursą, kurio nugalėtoju pripažintas Vokietijos bankas „Norddeutsche Landesbank Girozentrale“ (NORD/LB). 2002 m. kovo mėn. NORD/LB oficialiai perėmė 76,01 proc. akcinio kapitalo sudarančių akcijų paketą. Privatizavimo metu įregistruotas Banko akcinis kapitalas buvo 102 839 115 litų.

2002 m. buvo išleista nauja Banko akcijų emisija, kurią įsigijo NORD/LB. Tokiu būdu Banko įstatinis kapitalas buvo padidintas iki 176 585 430 litų, o NORD/LB valdomų akcijų dalis padidėjo iki 93,03 proc. 2003 m. gegužės 2 d. įmonių rejestre įregistruotas naujas Emitento vardas – AB bankas „NORD/LB Lietuva“ ir nauja statuto redakcija.

2005 m. birželio mėnesį didžiausias Emitento akcininkas NORD/LB pasirašė sutartį su didžiausia Norvegijos finansinių paslaugų grupe DnB NOR ASA dėl naujo banko Šiaurės Rytų Europai steigimo. Naujasis bankas veiklą pradėjo 2006 m. sausio 2 d., banko pavadinimas – Bank DnB NORD A/S, o jo buveinė įsikūrė Kopenhagoje (Danija).

NORD/LB suformavo naujojo banko kapitalą perduodama jam savo infrastruktūrą ir klientus Lenkijoje, Latvijoje, Lietuvoje, Estijoje, Suomijoje ir Danijoje. 2005 m. gruodžio 20 d. NORD/LB perleido Norvegijos bankui DnB NOR Bank ASA 51 proc. naujojo banko akcijų, suteikiančių 51 proc. balsų pastarojo visuotiniame akcininkų susirinkime ir sudarančių 51 proc. įstatinio kapitalo. Tokiu būdu Norvegijos bankas DnB NOR Bank ASA įgijo netiesioginę Emitento kontrolę. Banko įstatuose ir Juridinių asmenų registre naujasis banko vardas – AB DnB NORD bankas – buvo įregistruotas 2006 m. gegužės 12 d.

5. Akcininkai

2009 m. gruodžio 31 d. AB DnB NORD bankas turėjo 581 akcininką.

Banko akcininkai 2009 m. gruodžio 31 d. turėję daugiau kaip 5 procentus įregistruoto 656 665 410 litų įstatinio kapitalo:

Akcininkas	Buveinės adresas	Įmonės rūšis	Kodas	Paprastųjų vardinių akcijų skaičius	Turima įstatinio kapitalo ir balsų dalis, proc.:	
					Nuosavybės teise	su kartu veikiančiais asmenimis
Bank DnB NORD A/S	Dampfaergevej 28, 2100 Kopenhaga, Danija	Bankas	28691947	5 705 763	99,92	99,92

2009 m. gruodžio 31 d. kiti fiziniai ir juridiniai asmenys turėjo 4 371 paprastąją vardinę Banko akciją. Jos sudarė 0,08 proc. Emitento įstatinio kapitalo.

2009 m. gruodžio 17 d. Vilniaus miesto 2 apylinkės teismas patenkino Bank DnB NORD A/S pareiškimą nustatyti juridinę reikšmę turintį faktą dėl 4 371 Emitento akcijos nuosavybės teisės perėjimo Bank DnB NORD A/S. Įvykčius šį teismo sprendimą Šiam teismo sprendimui įsiteisėjus ir jį įvykdžius, 100 proc. Emitento akcijų priklausys Bank DnB NORD A/S. Emitento akcijų išpirkimo eiga išsamiai aprašyta šio 2009 m. konsoliduoto metinio pranešimo 7-oje dalyje.

Emitento akcijos suteikia akcininkams šias turtines teises:

- gauti Banko pelno dalį (dividendą);
- gauti Emitento lėšų, kai Emitento įstatinis kapitalas mažinamas siekiant akcininkams išmokėti bendrovės lėšų;
- gauti likviduojamo Emitento turto dalį;
- nemokamai gauti akcijų, jei įstatinis kapitalas didinamas iš Emitento lėšų, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus;
- kai akcininkas yra fizinis asmuo - palikti testamentu visas ar dalį akcijų vienam ar keliems asmenims;
- įstatymų nustatyta tvarka ir sąlygomis parduoti ar kitokiu būdu perleisti visas ar dalį akcijų kitų asmenų nuosavybėn;
- pirmumo teise įsigyti Emitento išleidžiamų akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų, išskyrus atvejį, kai visuotinis akcininkų susirinkimas įstatymų nustatyta tvarka nusprendžia atšaukti šią teisę visiems akcininkams;
- įstatymų nustatytais būdais skolinti Emitentui, tačiau Emitentas, skolindamasis iš savo akcininkų, neturi teisės įkeisti akcininkams savo turto. Emitentui skolinantis iš akcininko, palūkanos negali viršyti paskolos davėjo gyvenamojoje ar verslo vietoje esančių komercinių bankų vidutinės palūkanų normos, galiojusios paskolos sutarties sudarymo momentu. Tokiu atveju Emitentui ir akcininkams draudžiama susitarti dėl didesnių palūkanų dydžio;
- kitas įstatymuose nustatytas turtines teises.

Emitento akcijos suteikia akcininkams šias neturtines teises:

- dalyvauti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose;
- pagal akcijų suteikiamas teises balsuoti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose;
- gauti Akcinių bendrovių įstatymo nurodytą informaciją apie Banką;
- kreiptis į teismą su ieškiniu, prašydami atlyginti Bankui žalą, kuri susidarė dėl Banko prezidento ir valdybos narių pareigų, nustatytų įstatymuose bei Emitento įstatuose, nevykdymo ar netinkamo vykdymo, taip pat kitais įstatymų nustatytais atvejais;
- kitas įstatymuose nustatytas neturtines teises.

Emitento akcininkai, jei kitaip nenustatyta įstatymuose, turi tik įsipareigojimą Emitentui nustatyta tvarka apmokėti visas pasirašytas akcijas emisijos kaina.

Emitento akcininkai neturi specialių kontrolės teisių. Emitento akcininkų balsavimo teisės nėra taikomi Emitento apribojimais.

Emitentui nėra žinomi akcininkų tarpusavio susitarimai, dėl kurių gali būti ribojamas Emitento vertybinių popierių perleidimas ir (arba) balsavimo teisės.

6. Susitarimai, kurie įsigalioję, pasikeistų ar nutrūktų, pasikeitus Emitento kontrolei

2009 m. gruodžio 31 d. Emitentas buvo sudaręs žemiau nurodytas ISDA generalines sutartis, suteikiančias kontrahentams teisę nutraukti su Emitentu sudarytus sandorius, pasikeitus Emitento kontrolei:

- 2006 m. sausio 13 d. ISDA generalinę sutartį su UBS Limited;
- 2006 m. sausio 13 d. ISDA generalinę sutartį su UBS AG;
- 2007 m. lapkričio 15 d. ISDA generalinę sutartį su Calyon;
- 2008 m. gegužės 19 d. ISDA 2002 generalinę sutartį su JPMorgan Chase Bank N.A.;
- 2008 m. gruodžio 18 d. ISDA generalinę sutartį su Barclays Bank Plc.;
- 2009 m. vasario 19 d. ISDA 2002 generalinę sutartį su Deutsche Bank AG;
- 2009 m. birželio 22 d. ISDA 2002 generalinę sutartį su BNP Paribas S.A.;
- 2009 m. spalio 29 d. TBMA/ISMA generalinę atpirkimo sandorių sutartį su AB SEB banku.

2009 m. gruodžio 31 d. taip pat galiojo 2009 m. kovo 13 d. Emitento sudaryta Finansavimo sutartis su Europos investicijų banku, pagal kurią Europos investicijų bankas turi teisę nutraukti Finansavimo sutartį, pasikeitus Emitento kontrolei, jeigu Europos investicijų bankas turi pagrindo manyti, jog toks Emitento kontrolės pasikeitimas turi ar tikėtina, kad turės esminį neigiamą poveikį paskolos, gautos pagal Finansavimo sutartį, grąžinimui.

Jokių kitų reikšmingų susitarimų, kurie įsigalioję, pasikeistų ar nutrūktų, pasikeitus Emitento kontrolei, 2009 m. gruodžio 31 d. Emitentas nebuvo sudaręs.

7. Duomenys apie vertybinius popierius listinguojamus reguliuojamose rinkose

AB DnB NORD banko akcijos yra įtrauktos į NASDAQ OMX Vilnius vertybinių popierių biržos Papildomąjį prekybos sąrašą. Emitento akcijų ISIN kodas - LT0000100174, trumpinys – NDL1L.

2009 m. gruodžio 31 d. į AB NASDAQ OMX Vilnius vertybinių popierių biržos Papildomąjį prekybos sąrašą įtrauktų Banko akcijų skaičius buvo 5 710 134 (penki milijonai septyni šimtai dešimt tūkstančių šimtas trisdešimt keturios). Visos akcijos yra paprastosios vardinės. Vienos akcijos nominali vertė - 115 (vienas šimtas penkiolika) litų.

2009 m. vasario 18 d. buvo pradėtas didžiausio *AB DnB NORD banko* akcininko – Bank DnB NORD A/S (Danija) - savanoriškas nekonkurencinis oficialus siūlymas siekiant įsigyti visas likusias *AB DnB NORD banko* 324 998 paprastąsias vardines akcijas (ISIN kodas LT0000100174). Oficialaus siūlymo kaina – 125 litai už paprastąją vardinę akciją. 2009 m. kovo 19 d. baigus įgyvendinti savanorišką oficialų siūlymą, Bank DnB NORD A/S įsigijo 316 941 paprastąją vardinę 115 litų nominalios vertės *AB DnB NORD banko* akciją, kurios sudarė 6,17 proc. *AB DnB NORD banko* įstatinio kapitalo ir balsų skaičiaus. Įgyvendinus savanorišką oficialų siūlymą Bank DnB NORD A/S padidino savo turimą *AB DnB NORD banko* akcijų paketą iki 99,84 proc.

2009 m. balandžio 20 d. didžiausias *AB DnB NORD banko* akcininkas - Bank DnB NORD A/S - pateikė *AB DnB NORD bankui* pranešimą apie privalomą akcijų išpirkimą. Vadovaujantis Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių įstatymo 37 straipsnio 4 dalies 2 punktu bei 37 straipsnio 5 dalimi, buvo nustatyta Bank DnB NORD A/S siūloma akcijų išpirkimo kaina - 125 litai už 1 paprastąją vardinę *AB DnB NORD banko* akciją, kurios nominali vertė yra 115 litų. Per privalomo akcijų išpirkimo laikotarpį, t.y. nuo 2009 m. balandžio 23 d. iki 2009 m. liepos 21 d., Bank DnB NORD A/S įsigijo 3 656 *AB DnB NORD banko* akcijas ir padidino savo turimą akcijų ir balsų skaičių banke iki 99,91 proc.

Vadovaudamasis Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymo 37 straipsnio 11 dalyje nustatyta tvarka, akcijų nepardavusiems akcininkams Bank DnB NORD A/S atliko mokėjimus į depozitinę sąskaitą ir 2009 m. liepos 22 d. kreipėsi į teismą su prašymu įpareigoti sąskaitų tvarkytojus padaryti įrašus vertybinių popierių sąskaitose apie akcijų nuosavybės teisės perėjimą akcijas superkančiam akcininkui Bank DnB NORD A/S iš akcininkų, kurie privalomo akcijų išpirkimo įgyvendinimo metu akcijų nepardavė. 2009 m. gruodžio 17 d. Vilniaus miesto 2 apylinkės teismas patenkino Bank DnB NORD A/S pareiškimą nustatyti juridinę reikšmę turintį faktą dėl 4 371 *AB DnB NORD banko* akcijos nuosavybės teisės perėjimo akcijas išperkančiam akcininkui Bank DnB NORD A/S.

2009 m. birželio 28 d. baigėsi naujų paprastųjų vardinių akcijų emisijos, leidžiamos remiantis 2009 m. kovo 28 d. eiliniame visuotiniame *AB DnB NORD banko* akcininkų susirinkime priimtu nutarimu didinti Banko įstatinį kapitalą papildomais akcininkų įnašais išleidžiant 571 014 naujas paprastąsias akcijas, kurių kiekvienos minimali emisijos kaina - 125 litai, o visų išleidžiamų akcijų minimali emisijos kaina - 71 376 750 litų, platinimas. Buvo išplatinta visa 571 014 paprastųjų vardinių akcijų emisija. 2009 m. rugpjūčio 20 d. Juridinių asmenų registre buvo įregistruoti pakeisti *AB DnB NORD banko* įstatai numatantys įstatinio kapitalo padidėjimą iki 656 665 410 litų.

Per 2009-uosius metus *AB DnB NORD banko* atsargos kapitalas buvo padidintas bendru 55 milijonų eurų (189,9 milijonų litų) piniginiu didžiausio banko akcininko - Bank DnB NORD A/S - įnašu, skirtu toliau nuosekliai stiprinti Banko kapitalo bazę.

AB DnB NORD banko akcijų kapitalizacija ir apyvarta 2006-2009 m.

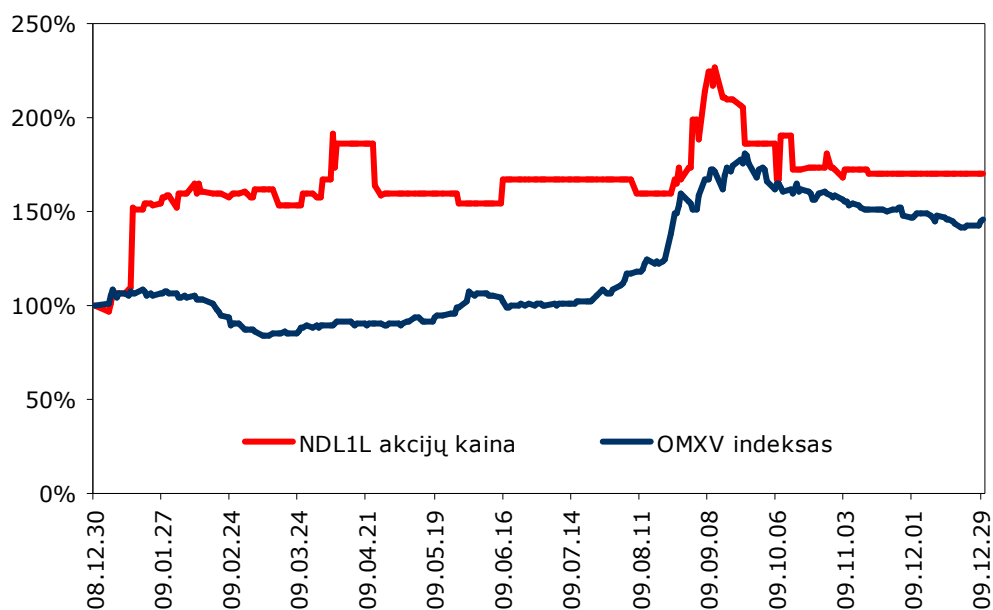
Ataskaitinis laikotarpis		Kapitalizacija laikotarpio pabaigoje, Lt	Apyvarta per laikotarpį, Lt
Pradžia	Pabaiga		
2006-01-01	2006-03-31	938 953 682	2 080 660
2006-04-01	2006-06-30	936 440 080	1 180 720
2006-07-01	2006-09-30	985 726 400	2 073 739
2006-10-01	2006-12-31	1 181 885 256	1 141 992
2007-01-01	2007-03-31	1 124 959 590	1 516 554
2007-04-01	2007-06-30	1 423 141 650	7 388 564
2007-07-01	2007-09-30	1 391 516 280	1 685 929
2007-10-01	2007-12-31	1 375 703 595	7 350 709
2008-01-01	2008-03-31	1 589 174 340	1 113 873
2008-04-01	2008-06-30	1 446 860 220	6 419 944
2008-07-01	2008-09-30	1 027 824 000	4 231 287
2008-10-01	2008-12-31	385 434 000	359 628
2009-01-01	2009-03-31	606 416 160	260 078
2009-04-01	2009-06-30	642 390 000	14 363
2008-07-01	2009-09-30	799 418 760	90 721
2009-10-01	2009-12-31	730 897 152	23 358

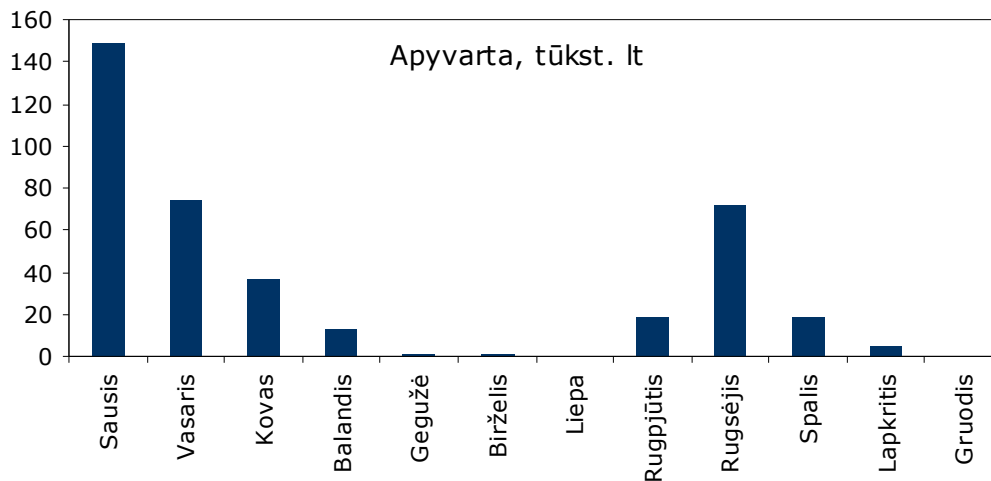
AB DnB NORD banko akcijos kainos ir OMXV indekso metiniai pokyčiai 2006-2009 m.

Ataskaitinis laikotarpis	Akcijos kaina*						OMXV Indekso reikšmė		
	Laikotarpio pradžioje, Lt	Laikotarpio pabaigoje, Lt	Pokytis, proc.	Žemiausia kaina, Lt	Aukščiausia kaina, Lt	Vidutinė kaina, Lt	Laikotarpio pradžioje, Lt	Laikotarpio pabaigoje, Lt	Pokytis, proc.
2006	266,67	290,67	9,00	223,3	290,7	259,24	448,76	492,65	9,78
2007	290,67	290,00	-0,23	260,00	333,3	292,79	492,65	514,23	4,38
2008	290,00	75,00	-74,20	72,00	303,3	280,37	514,23	179,25	-65,14
2009	75,00	128,00	70,67	73,00	170	119,14	179,25	261,77	46,04

* Kaina yra perskaičiuota vadovaujantis VVPB taisyklių 3 priedo 3.2.4 punktu (įstatinio kapitalo didinimas iš įmonės lėšų, proporcingai didinant visų akcininkų turimų akcijų skaičių).

AB DnB NORD banko akcijos kaina (2008.12.30-2009.12.30) ir prekybos apyvartos dinamika 2009 m.





Šaltinis: NASDAQ OMX Vilnius

2009 m. gruodžio 31 d. į reguliuojamų rinkų sąrašus buvo įtraukti šie AB DnB NORD banko skolos vertybiniai popieriai:

VP pavadinimas (ISIN kodas)	Reguliuojamos rinkos pavadinimas	VP skaičius	Vieneto nominali vertė	Bendra nominali vertė	Išpirkimo terminas
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 7/2008 (LT0000402406)	NASDAQ OMX Vilnius VP biržos skolos VP sąrašas	129 003	100 (LTL)	12 900 300 (LTL)	2010-11-15
Nulinės atkarpos obligacijų emisija Nr. 1/2009 (LT0000401895)	NASDAQ OMX Vilnius VP biržos skolos VP sąrašas	26 048	1 100 (LTL)	28 652 800 (LTL)	2010-02-24
Nulinės atkarpos obligacijų emisija Nr. 2/2009 (LT0000401978)	NASDAQ OMX Vilnius VP biržos skolos VP sąrašas	602 329	100 (LTL)	60 232 900 (LTL)	2010-06-07
Nulinės atkarpos obligacijų emisija Nr. 3/2009 (LT0000410094)	NASDAQ OMX Vilnius VP biržos skolos VP sąrašas	236 426	100 (LTL)	23 642 600 (LTL)	2010-10-05
Nulinės atkarpos obligacijų emisija Nr. 4/2009 (LV0000800811)	NASDAQ OMX Ryga VP biržos skolos VP sąrašas	12 281	1 000 (LVL)	12 281 000 (LVL)	2010-04-23

Kitų Emitento Grupės įmonių vertybiniais popieriais reguliuojamose rinkose neprekiuojama.

Emitentas verčiasi vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkavimo veikla, o atitinkamas operacijas vykdo Banko Investicinės bankininkystės departamentas.

8. Skolos vertybinių popierių, išleistų į viešąją vertybinių popierių apyvartą, pagrindinės charakteristikos

2009 m. gruodžio 31 d. bendra AB DnB NORD banko į viešąją apyvartą išleistų skolos vertybinių popierių nominali vertė sudarė 898,1 mln. litų.

Visi viešajai apyvartai skirti Emitento skolos vertybiniai popieriai į viešąją apyvartą buvo išleisti emisijų metu. Šių vertybinių popierių apyvartai jokie apribojimai netaikomi. Visi šie vertybiniai popieriai yra nekonvertuojami.

Emitento į viešąją apyvartą išleistų skolos vertybinių popierių pagrindinės charakteristikos yra nurodytos šio 2009 m. konsoliduoto metinio pranešimo pirmajame priede.

9. Informacija apie reikšmingus susijusių šalių sandorius

Išsami informacija apie reikšmingus susijusių šalių sandorius pateikiama šio konsoliduoto metinio pranešimo finansinės atskaitomybės 38 pastaboje.

10. Pranešimai apie esminius ataskaitinio laikotarpio įvykius

2009-aisiais metais *AB DnB NORD banko Grupė* pranešė apie šiuos esminius ataskaitinio laikotarpio įvykius:

2009 m. sausio 15 d. *AB DnB NORD bankas* paskelbė, kad 2009 m. sausio 14 d. gavo didžiausio Banko akcininko – Danijoje registruoto banko *Bank DnB NORD A/S* - pranešimą apie tai, kad 2009 m. sausio 8 d. *Bank DnB NORD A/S* valdyba nusprendė paskelbti savanorišką oficialų siūlymą įsigyti visas likusias 324 998 Emitento paprastąsias vardines akcijas mokant 125 litų už vieną paprastą vardinę akciją kaina, su sąlyga, kad *Bank DnB NORD A/S* įsigys ne mažiau kaip 292 499 akcijas.

2009 m. vasario 12 d. *AB DnB NORD bankas* paskelbė apie 2009 m. kovo 16 d. šaukiamą neeilinį visuotinį *AB DnB NORD banko* akcininkų susirinkimą. Susirinkimas buvo šaukiamas Banko valdybos iniciatyva ir sprendimu. Susirinkimo darbotvarkėje – klausimas dėl Banko stebėtojų tarybos nario rinkimo. Buvo siūloma neeiliniam akcininkų susirinkimui į aštuonių narių Banko stebėtojų tarybą išrinkti Thomas Stephan Buerkle, kuris 2009 m. vasario 2 d. tapo Danijoje registruotos DnB NORD finansų grupės vadovu.

2009 m. vasario 12 d. paskelbiamas preliminarus 2008 m. *AB DnB NORD banko* finansinis rezultatas.

2009 m. vasario 12 d. *AB DnB NORD bankas* pranešė, kad 2009 m. vasario 11 d. Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisija patvirtino *Bank DnB NORD* pateiktą savanoriško nekonkurencinio oficialaus siūlymo cirkuliarą siekiant įsigyti visas likusias *AB DnB NORD banko* 324 998 paprastąsias vardines akcijas.

2009 m. vasario 25 d. *AB DnB NORD Bankas* paskelbė apie 2009 m. kovo 30 d. šaukiamą eilinį visuotinį akcininkų susirinkimą ir jo dienotvarkę.

2009 m. vasario 27 d. paskelbiama Banko valdybos patvirtinta 2008 m. metinė informacija, kurią sudarė audituota *AB DnB NORD banko* atskira ir konsoliduota finansinė atskaitomybė, auditorių įvertintas konsoliduotas metinis pranešimas ir atsakingų asmenų patvirtinimas. Skelbiamas auditorių patikrintas *AB DnB NORD banko* ir grupės 2008 m. finansinis rezultatas nesiskyrė nuo 2009 m. vasario 12 dieną skelbto preliminarus veiklos rezultato.

2009 m. kovo 4 d. *AB DnB NORD bankas* paskelbė neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimo projektą.

2009 m. kovo 6 d. *AB DnB NORD bankas* pranešė, kad kovo 5 d. Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisija patvirtino *AB DnB NORD banko* 300 mln. eurų vertės obligacijų bazinio prospekto, patvirtinto 2008 m. spalio 2 d., priedą Nr. 1 (patvirtinimo pažymos Nr. 4R - 8). Bazinio prospekto papildymai yra susiję su informacijos apie obligacijų suteikiamų pajamų apmokestinimo tvarką koregavimu dėl pasikeitusių mokestinių įstatymų, taip pat patikslinta emisijos anuliavimo rizika.

2009 m. kovo 16 d. įvykusiame neeiliniame visuotiniame Emitento akcininkų susirinkime buvo nuspręsta, kad atsižvelgiant į tai, kad stebėtojų tarybos narys Sven Herlyn atsistatydino iš Banko stebėtojų tarybos nuo 2009 m. kovo 16 d., išrinkti Thomas Stephan Buerkle stebėtojų tarybos nariu iki veikiančios stebėtojų tarybos kadencijos pabaigos.

2009 m. kovo 18 d. įvykusiame Emitento stebėtojų tarybos posėdyje stebėtojų tarybos pirmininku buvo išrinktas Thomas Stephan Buerkle. Šiame posėdyje Banko stebėtojų taryba Banko valdybos nariu išrinko Fredrik Johannes Borch.

2009 m. kovo 19 d. *AB DnB NORD banko* valdyba nusprendė papildyti 2009 m. kovo 30 d. vykšančio eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkę klausimu dėl dviejų naujų stebėtojų tarybos narių išrinkimo.

2009 m. kovo 20 d. *AB DnB NORD bankas* paskelbė 2009 m. kovo 30 d. vykšančio eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkės sprendimų projektus.

2009 m. kovo 25 d. Emitentas gavo *Bank DnB NORD A/S* savanoriško oficialaus siūlymo įgyvendinimo ataskaitą. Įgyvendinus savanorišką oficialų siūlymą, *Bank DnB NORD A/S* įsigijo 316 941 paprastąją vardinę 115 litų nominalios vertės Emitento akciją (ISIN kodas LT0000100174), kurios sudarė 6,17 proc. Banko įstatinio kapitalo ir balsų skaičiaus. Įgyvendinus savanorišką oficialų siūlymą *Bank DnB NORD A/S* padidinimo savo turimą *AB DnB NORD* banko akcijų paketą iki 99,84 proc.

2009 m. kovo 30 d. įvykusiame eiliniame visuotiniame *AB DnB NORD* banko akcininkų susirinkime, Banko akcininkai priėmė šiuos nutarimus:

1. patvirtinti Banko 2008 m. konsoliduotą metinį pranešimą;
2. patvirtinti Banko 2008 m. atskirą ir konsoliduotą finansinę atskaitomybę;
3. patvirtinti Banko pelno (nuostolių) paskirstymą. Nuspręsta grynąjį finansinį metinės veiklos rezultatą t.y. 70,737 mln. litų, padidinus jį ilgalaikio turto perkainojimo rezervo 4 tūkst. litų suma, tenkančia parduotam arba visiškai nudėvėtam turtui, nukreipiant šią sumą į sukauptą rezultatą, pervesti į Banko paskirstytinąjį pelną, kuris bus 70,741 mln. litų. Dalį paskirstytinojo pelno, t.y. 3,537 mln. litų, panaudoti privalomiems rezervams suformuoti. Likusią nepaskirstyto pelno dalį, t.y. 67,204 mln. litų, perkelti į kitus finansinius metus.
4. patvirtinti išmokų už dalyvavimą stebėtojų tarybos posėdžiuose ir su dalyvavimu stebėtojų tarybos posėdžiuose susijusių išlaidų apmokėjimo tvarką nepriklausomiems stebėtojų tarybos nariams;
5. išrinkti uždarają akcinę bendrovę „Ernst & Young Baltic“ audito įmone 2009 finansinių metų metinėms finansinėms ataskaitoms patikrinti ir pavesti Banko prezidentui nustatyti audito paslaugų teikimo sutarties sąlygas pagal akcininkų patvirtintą atlygio dydį;
6. išrinkti Juergen Machalett ir Andreas Fichelscher Banko stebėtojų tarybos nariais iki veikiančios stebėtojų tarybos kadencijos pabaigos ir nustatyti, kad jie pradės eiti savo pareigas po to, kai gaunamas Lietuvos banko leidimas jiems tapti Banko vadovais. Naujai išrinkti stebėtojų tarybos nariai, taryboje atstovaujantys netiesioginį banko akcininką Vokietijos banką Norddeutsche Landesbank Girozentrale, pakeis 2009 m. kovo 30 d. atsistatydinusius Dr. Juergen Allerkamp ir Georg Christoph Schulz.
7. atšaukti Banko 2008 m. rugsėjo 29 d. neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo priimtus nutarimus dėl Banko įstatinio kapitalo didinimo papildomais akcininkų įnašais ir dėl Banko įstatų pakeitimų tvirtinimo ir didinti Banko įstatinį kapitalą papildomais akcininkų įnašais 65 666 610 litais, tai yra nuo 590 998 800 litų iki 656 665 410 litų, išleidžiant 571 014 naujas paprastas vardines 115 litų nominalios vertės akcijas, kurių kiekvienos minimali emisijos kaina – 125 litų, o visų išleidžiamų akcijų minimali emisijos kaina – 71 376 750 litų. Nustatyti, kad naujai išleidžiamos akcijos apmokamos pinigais. Naujai išleidžiamas akcijas turi teisę įsigyti asmenys, kurie buvo Banko akcininkai dešimtą darbo dienos po šio eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo pabaigoje. Akcijų pasirašymas ir platinimas vykdomas 25 kalendorines dienas. Kitos akcijų emisijos platinimo sąlygos nustatomos Banko akcijų emisijos prospekte. Tuo atveju, jeigu per akcijoms pasirašyti skirtą laiką pasirašytos ne visos akcijos, padidinti Banko įstatinį kapitalą pasirašytų akcijų nominalių verčių suma. Banko įstatinio kapitalo didinimo tikslas - užtikrinti tolesnę subalansuotą Banko veiklos plėtrą.
8. pakeisti *AB DnB NORD* banko įstatų III skyriaus 3.5. punkto redakciją ir išdėstyti ją taip:
„3.5. Banko įstatinis kapitalas - visų įregistruotų akcijų nominalių verčių suma. Banko įstatinis kapitalas yra 656 665 410 (šeši šimtai penkiasdešimt šeši milijonai šeši šimtai šešiasdešimt penki tūkstančiai keturi šimtai dešimt) litų ir yra padalintas į 5 710 134 (penkis milijonus septynis šimtus dešimt tūkstančių vieną šimtą trisdešimt keturias) paprastas vardines akcijas. Vienos akcijos nominali vertė - 115 (vienas šimtas penkiolika) litų.“

Pakeisti *AB DnB NORD banko* įstatų VIII skyriaus 8.9 punkto redakciją ir išdėstyti taip:

„8.9. Valdybos posėdis laikomas įvykusi ir Valdyba jame gali priimti sprendimus, kai Valdybos posėdyje dalyvauja daugiau kaip 2/3 Valdybos narių. Valdybos narys savo valią - už ar prieš balsuojamą sprendimą, su kurio projektu jis susipažinęs - gali pranešti balsuodamas iš anksto raštu. Iš anksto balsavę Valdybos nariai laikomi dalyvaujančiais posėdyje. Valdybos sprendimas yra priimtas, kai už jį balsuoja daugiau kaip pusė visų išrinktų Valdybos narių. Valdybos sprendimai taip pat gali būti priimami Valdybos nariams balsuojant apklausos būdu raštu, jei nė vienas iš Valdybos narių dėl to neprieštaruoja. Balsavimo metu kiekvienas Valdybos narys turi vieną balsą. Balsams „už“ ir „prieš“ pasidalijus po lygiai, lemia Valdybos pirmininko balsas. Jei Valdybos pirmininko nėra ar jis nedalyvauja priimant sprendimą, tai, balsams pasidalijus po lygiai, sprendimas laikomas nepriimtu. Balsavimui raštu prilyginamas balsavimas telekomunikacijų įrenginiais, jeigu yra užtikrinta teksto apsauga ir galima identifikuoti parašą. Valdybos narys neturi teisės balsuoti, kai sprendžiamas su jo veikla Valdyboje susijęs ar jo atsakomybės klausimas.“

2009 m. kovo 30 d. *AB DnB NORD bankas* paskelbė 2008 m. metinę informaciją, kurią sudaro audituota *AB DnB NORD banko* atskira ir konsoliduota finansinė atskaitomybė, auditorių įvertintas konsoliduotas metinis pranešimas ir atsakingų asmenų patvirtinimas. Šie dokumentai patvirtinti 2009 m. kovo 30 d. įvykusiame *AB DnB NORD banko* eiliniame visuotiniame akcininkų susirinkime. Akcininkų susirinkimo patvirtinti dokumentai nesiskiria nuo 2009 m. vasario 27 d. skelbtos audituotos *AB DnB NORD banko* 2008 m. metinės informacijos.

2009 m. balandžio 9 d. reitingų agentūra "Fitch Ratings" patvirtino *AB DnB NORD banko* ilgalaikio skolinimosi reitingą „A“, trumpalaikio skolinimosi reitingą „F1“, individualų reitingą „C/D“ ir paramos reitingą „1“. Agentūra taip pat pakeitė *AB DnB NORD banko* ilgalaikio skolinimosi reitingo perspektyvą iš stabilios į neigiamą po to kai 2009 m. balandžio 8 d. sumažino Lietuvos Respublikai suteiktą ilgalaikio skolinimosi užsienio valiuta reitingą iki BBB (perspektyva neigiama).

2009 m. balandžio 16 d. reitingų agentūra "FitchRatings" pakeitė individualų Emitento reitingą iš C/D į D/E ir patvirtino ilgalaikio skolinimosi reitingą „A“ (perspektyva neigiama), trumpalaikio skolinimosi reitingą „F1“ ir paramos reitingą „1“. Pasak „FitchRatings“, „visų Baltijos šalyse veikiančių reitinguojamų Šiaurės šalių bankams priklausančių dukterinių bankų individualių reitingų sumažinimas atspindi sparčiai blogėjančią ekonominės veiklos aplinką Estijoje, Lietuvoje ir Latvijoje.“

2009 m. balandžio 20 d. *AB DnB NORD bankas* paskelbė, kad 2009 m. balandžio 20 d. *Bank DnB NORD A/S* pateikė Emitentui pranešimą apie akcijų išpirkimą. *Bank DnB NORD A/S* siūloma akcijų išpirkimo kaina yra 125 litai (vienas šimtas dvidešimt penki litai) už 1 (vieną) paprastąją vardinę Emitento akciją, kurios nominali vertė yra 115 Lt (vienas šimtas penkiolika litų). Siūloma kaina nustatyta vadovaujantis Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymo 37 straipsnio 4 dalies 2 punktu bei 37 straipsnio 5 dalimi. Nustatyta, kad privalomas akcijų išpirkimas pradėdamas įgyvendinti 2009 m. balandžio 23 d. ir truks 90 (devyniasdešimt) dienų, t.y. iki 2009 m. liepos 21 d.(imtinai).

2009 m. balandžio 22 d. *AB DnB NORD bankas* pranešė, kad vadovaudamasis Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymo 37 straipsnio 9 dalimi, 2009 m. balandžio 22 d. dienraštyje „Lietuvos rytas“ paskelbė pranešimą apie akcijų išpirkimą. Paskelbta, kad privalomas akcijų išpirkimas pradėdamas įgyvendinti 2009 m. balandžio 23 d. ir truks 90 (devyniasdešimt) dienų, t.y. iki 2009 m. liepos 21 d.(imtinai).

2009 m. gegužės 6 d. *AB DnB NORD bankas* paskelbė, kad preliminariais duomenimis, per pirmąjį 2009 m. ketvirtį Emitentas uždirbo 57,7 mln. litų (EUR 16,7 mln. eurų) veiklos pelno prieš mokesčius ir atidėjinius. Įvertinęs prieš šešis mėnesius prasidėjusį šalies ekonomikos nuosmukį, Bankas tęsė itin konservatyvų klientų rizikos vertinimą nuo pat metų pradžios ir per pirmąjį šių metų ketvirtį sudarė 106 milijonus litų (30,7 mln. eurų) atidėjinių. Tai lėmė, kad Emitento pirmojo šių metų ketvirčio finansinis rezultatas buvo 48,3 milijonų litų (14 mln. eurų) nuostolis. Dauguma pirmojo ketvirčio atidėjinių buvo sudaryti paskoloms, suteiktoms smulkioms ir vidutinėms įmonėms dirbančioms nekilnojamojo turto vystymo, statybų ir transporto sektoriuose.

2009 m. gegužės 28 d. *AB DnB NORD bankas* pranešė, kad Banko valdybos narys Sigitas Žutautas informavo banko valdybą ir stebėtojų tarybą apie savo sprendimą priimti pasiūlymą vadovauti kitai nebankinei finansinei institucijai. Buvo nutarta, kad Sigitas Žutautas tęs darbą *AB DnB NORD banke* iki 2009 m. birželio 12 dienos imtinai. Nuo 2009 m. birželio 13 dienos iki naujojo valdybos nario, atsakingo už mažmeninės bankininkystės verslą paskyrimo, jo pareigas vykdė *AB DnB NORD banko* valdybos pirmininko pavaduotojas dr. Vygintas Bubnys.

2009 m. gegužės 28 d. paskelbiama *AB DnB NORD banko* grupės ir banko tarpinė sutrumpinta 2009 m. pirmojo ketvirčio finansinė informacija.

2009 m. birželio 1 d. *AB DnB NORD bankas* pranešė, kad 2009 m. gegužės 28 d. Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisija patvirtino akcijų emisijos prospektą (patvirtinimo pažymos Nr. 4R-11), nustatantį *AB DnB NORD banko* 571 014 naujų paprastųjų vardinių akcijų emisijos sąlygas remiantis 2009 m. kovo 30 d. vykusio eilinio akcininkų susirinkimo sprendimu.

2009 m. birželio 3 d. *AB DnB NORD bankas* pranešė, kad 2009 m. birželio 4 d. prasidės naujos 571 014 paprastųjų vardinių akcijų emisijos platinimas. Akcijos išleidžiamos didinant Banko įstatinį kapitalą papildomais akcininkų įnašais. Kiekvienos 115 litų nominalios vertės naujai išleidžiamos paprastosios vardinės akcijos emisijos kaina - 125 litai. Bendra nominali visos emisijos vertė - 65 666 610 litų, o bendra visos emisijos kaina - 71 376 750 litų. Vadovaujantis 2009 m. gegužės 28 d. Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos patvirtintu akcijų emisijos prospektu (patvirtinimo pažymos Nr. 4R-11), Bankas siūlo asmenims, kurie 2009 m. balandžio 14 d. buvo Banko akcininkais, įsigyti išleidžiamų akcijų pasinaudojant pirmumo teise. Numatyta, kad platinimas truks 25 dienas dviem etapais.

2009 m. birželio 29 d. *AB DnB NORD bankas* pranešė, kad 2009 m. birželio 28 d. baigėsi naujų paprastųjų vardinių akcijų emisijos, leidžiamos pagal 2009 m. gegužės 28 d. Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos patvirtintą akcijų emisijos prospektą (patvirtinimo pažymos Nr. 4R-11), platinimas. Pirmajame ir antrajame Banko akcijų platinimo etapuose buvo išplatinta visa 571 014 paprastųjų vardinių akcijų emisija. Nominali pasirašytų akcijų vertė - 65 666 610 litų. Vieną 115 litų nominalios vertės paprastąją vardinę akciją išplatinus už nustatytą 125 litų emisijos kainą, visa Banko akcijų emisijos kaina yra 71 376 750 litų. Visos pasirašytos akcijos buvo apmokėtos ir buvo gautas Lietuvos banko leidimas *AB DnB NORD bankui* įregistruoti įstatų pakeitimą susijusį su įstatinio kapitalo padidinimu iki 656 665 410 litų.

2009 m. liepos 1 d. *AB DnB NORD bankas* pranešė, kad 2009 m. birželio 30 d. Banko atsargos kapitalas padidėjo 10 milijonų eurų (34,5 milijonais litų). Banko atsargos kapitalas buvo padidintas piniginiu didžiausio banko akcininko *Bank DnB NORD A/S* įnašu, skirtu toliau nuosekliai stiprinti Banko kapitalo bazę.

2009 m. liepos 10 d. *AB DnB NORD bankas* pranešė preliminarų 2009 m. pirmojo pusmečio veiklos rezultatą.

2009 m. liepos 13 d. *AB DnB NORD bankas* pranešė, kad Banko valdyba nusprendė įsteigti *AB DnB NORD* banko dukterinę bendrovę. Steigiamos dukterinės bendrovės teisinė forma - uždaroji akcinė bendrovė. 100 proc. naujai steigiamos uždarnosios akcinės bendrovės „Intractus“ akcijos priklausys *AB DnB NORD bankui*. Bendrovės steigimo tikslas - pasirengimas efektyviam nekilnojamojo turto valdymui.

2009 m. liepos 23 d. *AB DnB NORD bankas* pranešė, kad 2009 m. liepos 21 d. baigėsi privalomas *AB DnB NORD banko* akcijų išpirkimas. Privalomo akcijų išpirkimo metu didžiausias banko akcininkas, *Bank DnB NORD A/S*, įsigijo 3 656 *AB DnB NORD banko* paprastasias vardines akcijas ir padidino savo turimą akcijų ir balsų skaičių banke iki 99,91 proc. Vadovaudamasis Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymo 37 straipsnio 11 dalyje nustatyta tvarka, akcijų nepardavusiems akcininkams *Bank DnB NORD A/S* atliko mokėjimus į depozitinę sąskaitą ir kreipėsi į teismą su prašymu įpareigoti sąskaitų tvarkytojus padaryti įrašus vertybinių popierių sąskaitose apie akcijų nuosavybės perėjimą akcijas superkančiam akcininkui *Bank DnB NORD A/S* iš akcininkų, kurie privalomo akcijų išpirkimo įgyvendinimo metu akcijų nepardavė.

2009 m. rugpjūčio 20 d. Juridinių asmenų registre įregistruoti pakeisti *AB DnB NORD banko* įstatai, numatantys, kad Banko įstatinis kapitalas yra 656 665 410 (šeši šimtai penkiasdešimt šeši milijonai šeši šimtai šešiasdešimt penki tūkstančiai keturi šimtai dešimt) litų ir yra padalintas į 5 710 134 (penkis milijonus septynis šimtus dešimt tūkstančių vieną šimtą trisdešimt keturias) paprastasias vardines akcijas. Vienos akcijos nominali vertė - 115 (vienas šimtas penkiolika) litų. Taip pat pakeista valdybos sprendimų priėmimo tvarka, aprašyta įstatų VIII skyriaus 8.9 punkte: sprendimas laikomas priimtu, kai už jį balsuoja daugiau kaip pusė visų išrinktų Valdybos narių. Banko įstatai pakeisti vadovaujantis 2009 m. kovo 30 d. eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu.

2009 m. rugpjūčio 28 d. *AB DnB NORD bankas* paskelbė 2009 m. šešių mėnesių neaudituoją tarpinį konsoliduotą pranešimą, neaudituoją tarpinę sutrumpintą finansinę informaciją parengtą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus ir atsakingų asmenų patvirtinimą.

2009 m. rugsėjo 9 d. *AB DnB NORD bankas* paskelbė, kad 2009 m. rugsėjo 8 d. vykusiamė *AB DnB NORD banko* stebėtojų tarybos posėdyje Banko valdybos nariu buvo išrinktas Šarūnas Nedzinskas. Šešių narių Banko valdyboje Šarūnas Nedzinskas (gim. 1968 m.) tapo atsakingu už tolesnę Banko mažmeninės bankininkystės plėtrą.

2009 m. spalio 7 d. *AB DnB NORD bankas* pateikė paraišką AB NASDAQ OMX Vilnius vertybinių popierių biržai dėl 23 642 600 litų nominalios vertės obligacijų emisijos (ISIN kodas LT0000410094) įtraukimo į biržos Skolos vertybinių popierių prekybos sąrašą.

2009 m. spalio 22 d. *AB DnB NORD bankas* paskelbė preliminarų 2009 m. devynių mėnesių veiklos rezultatą.

2009 m. spalio 28 d. pranešta, kad 2009 m. spalio 27 d. *AB DnB NORD bankas* pateikė paraišką NASDAQ OMX Ryga vertybinių popierių biržai dėl 12 281 000 latų nominalios vertės obligacijų emisijos (ISIN kodas LV0000800811) įtraukimo į NASDAQ OMX Ryga Skolos vertybinių popierių prekybos sąrašą.

2009 m. lapkričio 23 d. *AB DnB NORD bankas* pranešė, kad iš *AB DnB NORD banko* stebėtojų tarybos narių pareigų atsistatydino *AB DnB NORD banko* stebėtojų tarybos nariai Antanas Juozas Zabulis ir Viktoras Valentukevičius. Jie nustojo eiti *AB DnB NORD banko* stebėtojų tarybos narių pareigas nuo 2009 m. lapkričio 23 dienos dėl numatomo *AB DnB NORD banko* stebėtojų tarybos struktūros optimizavimo.

2009 m. lapkričio 24 d. *AB DnB NORD bankas* pranešė, kad *AB DnB NORD banko* valdybos narė ir prezidento pavaduotoja dr. Jekaterina Titarenko paskirta vyriausiąja Bank DnB NORD grupės finansų pareigūne. Ji taip pat paskirta Bank DnB NORD grupės Valdymo komiteto nare. Paskyrimui įsigaliojus 2009 m. gruodžio 4 d., dr. Jekaterina Titarenko atsistatydino iš *AB DnB NORD banko* Lietuvoje valdybos narės ir prezidento pavaduotojos pareigų.

2009 m. lapkričio 27 d. paskelbta *AB DnB NORD banko* grupės ir banko tarpinė sutrumpinta 2009 m. trijų ketvirčių neaudituota finansinė informacija parengta pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus ir atsakingų asmenų atskaitomybės patvirtinimas.

2009 m. gruodžio 15 d. *AB DnB NORD bankas* pranešė, kad Banko atsargos kapitalas padidėjo 30 milijonų eurų (103,6 milijonais litų). Atsargos kapitalas padidintas piniginiu didžiausio banko akcininko Bank DnB NORD A/S įnašu, skirtu toliau nuosekliai stiprinti Banko kapitalo bazę.

2009 m. gruodžio 18 d. *AB DnB NORD bankas* pranešė, kad 2009 m. gruodžio 17 d. Vilniaus miesto 2 apylinkės teismas patenkinio Bank DnB NORD A/S pareiškimą nustatyti juridinę reikšmę turintį faktą dėl 4 371 *AB DnB NORD banko* akcijos nuosavybės teisės perėjimo akcijas išperkančiam akcininkui Bank DnB NORD A/S.

Išsami informacija apie esminius įvykius, susijusius su Emitento veikla, yra pateikta Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijai, AB NASDAQ OMX Vilnius vertybinių popierių biržai, Centrinei reglamentuojamos informacijos bazei, dienraščiui „Lietuvos rytas“, naujienų agentūroms BNS ir ELTA bei paskelbta Banko tinklalapyje www.dnb nord.lt.

11. Informacija apie veiklos rezultatus

Dirbdamas nepalankioje ekonominėje aplinkoje, kuriai 2009-aisiais buvo būdingas staigus šalies bendrojo vidaus produkto sumažėjimas ir itin išryškėjo padidėjęs įmonių bankrotų skaičius neigiamai paveikęs darbo rinką bei disponuojamų namų ūkių pajamų lygį, *AB DnB NORD bankas* išlaikė tvirtą poziciją didžiausiųjų šalies bankinių institucijų trejetuke, toliau pirmavo investicinių produktų rinkoje ir išsaugojo aukščiausią patikimumo reitingą šalies bankininkystės sistemoje.

Sutelktas dėmesys veiklos efektyvumo didinimui optimizuojant verslo procesus, griežta veiklos sąnaudų kontrolės politika ir gebėjimas išnaudoti atsirandančias verslo galimybes recesijos sąlygomis leido Bankui užtikrinti pajamų augimo tendenciją ir taip sušvelninti neigiamą išaugusių rizikos sąnaudų poveikį 2009 m. finansiniam rezultatui. Nuoseklus stiprių akcininkų palaikymas ir jų ilgalaikis įsipareigojimas dirbti Lietuvos rinkoje sudarė galimybes *AB DnB NORD banko Grupei* išlaikyti stiprias kapitalo ir likvidumo pozicijas. Siekdami užtikrinti subalansuotą Grupės veiklą recesijos paveiktoje ekonomikoje, Banko akcininkai pervedė į Banko atsargos kapitalą 55 mln. eurų (189,9 mln. litų) ir investavo į Banko įstatinio kapitalo didinimą įsigydami naujos emisijos akcijų už 71,4 mln. litų.

Klientų rizikai išliekant aukštai per visus ataskaitinius metus, *AB DnB NORD Grupės* dėmesio centre buvo kredito rizikos valdymas. Tam Banke buvo įsteigtos ir kokybiškai bei kiekybiškai sustiprintos reikiamos struktūros, įdiegti tinkamai kredito rizikai valdyti reikalingi procesai siekiant greitai ir veiksmingai minimizuoti kylančias rizikas.

Per 2009 m. *AB DnB NORD banko* Grupė pasirašė 969 mln. litų vertės naujų paskolų, tačiau nepalankaus ekonominio ciklo fazėje sumažėjus kreditavimo paklausai ir rizikos reikalavimus atitinkančių projektų skaičiui, *AB DnB NORD banko* Grupės grynasis paskolų portfelis nuo metų pradžios sumažėjo 10,0 proc. iki 10,1 mlrd. litų. Banko grynasis paskolų fiziniams asmenims portfelis per ataskaitinį laikotarpį sumažėjo 7,1 proc. iki 4,8 mlrd. litų, o juridiniams asmenims – 12,4 proc. iki 5,3 mlrd. litų.

Mažėjant Banko paskolų portfeliui *AB DnB NORD banko* Grupės turtas per ataskaitinius metus sumažėjo 11,8 proc. iki 12,3 mlrd. litų 2009 m. gruodžio 31 d.

Klientų lėšos taupymui ir investavimui 2009 m. gruodžio 31 d. sudarė 4,2 mlrd. litų, iš kurių *AB DnB NORD banko* Grupės išleisti skolos vertybiniai popieriai sudarė 0,8 mlrd. litų, o indėliai klientams – 3,4 mlrd. litų. Per metus antrinėje rinkoje išplatino 1,11 mlrd. litų (322,4 mln. eurų) nominalios vertės vienerių metų trukmės fiksuotų palūkanų Vyriausybės vertybinių popierių, taip pasiūlydamas individualiems ir instituciniams klientams itin patrauklų investavimo būdą.

Ataskaitiniais metais žymiai padidinus pajamas iš operacijų vertybiniais popieriais, išvestinėmis priemonėmis ir užsienio valiuta *AB DnB NORD banko* grupės grynosios veiklos pajamos palyginti su 2008-aisiais, išaugo 13,5 proc. iki 444,3 mln. litų. Didžiausią lyginamąjį svorį – 62,2 proc. sudarė grynosios palūkanų pajamos, kurių 2009 metais Grupė uždirbo 276,3 mln. litų. Palyginus su 2008 metais grynosios palūkanų pajamos sumažėjo 10,4 proc. Ataskaitiniais metais Grupė uždirbo 168,0 mln. litų nepalūkaninių pajamų, t.y. du kartus daugiau palyginti su 2008 metais. Nepalūkaninės pajamos sudarė 37,8 procentus visų grynųjų veiklos pajamų.

Per 2009 metus *AB DnB NORD banko* grupė uždirbo 247,1 mln. litų veiklos pelno prieš mokesčius ir atidėjinius, t.y. 35,2 proc. daugiau nei per 2008 metus. Įvertinęs neigiamą staigaus ekonominio nuosmukio poveikį Lietuvos ūkiui, bankas tęsė konservatyvų klientų rizikos vertinimą ir per 2009 metus suformavo 681,7 mln. litų atidėjinių. To pasėkoje *AB DnB NORD banko* grupės grynasis nuostolis 2009 m. gruodžio 31 d. buvo 406,9 mln. litų. Dauguma atidėjinių buvo suformuoti paskoloms, suteiktoms klientams, dirbantiems nekilnojamojo turto plėtros, statybų ir transporto sektoriuose.

Neigiamą ekonominės aplinkos poveikį finansiniam rezultatui Grupė iš dalies kompensavo augančiomis banko pajamomis, daug dėmesio skirdamas sąnaudų valdymui, verslo linijų optimizavimui ir veiklos efektyvumo gerinimui. Per 2009 metus *AB DnB NORD banko* Grupės operacinės ir kitos išlaidos sumažėjo 11,4 mln. litų ir siekė 197,2 mln. litų. Nuolatinis dėmesys veiklos efektyvumo ir darbo našumo didinimui leido pasiekti iki šiol geriausią *AB DnB NORD banko* Grupės išlaidų ir pajamų santykinį rodiklį – 40,3 proc.

Metai	2006		2007		2008		2009	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Akcininkų nuosavybės grąža (proc.)	15,0	15,2	17,8	18,0	7,9	8,2	-47,0	-46,1
Išlaidų ir pajamų santykis (proc.)	62,1	60,9	51,9	50,5	50,9	49,7	40,3	38,9

AB DnB NORD bankui tvirtai tikint, kad ekonominių pokyčių metu, klientams labiau nei bet kada reikia finansinio patarimo bei profesionalaus aptarnavimo, o Bankas privalo pasiūlyti jiems geriausius sprendimus, kurie užtikrintų tolimesnę klientų bei Banko verslo sėkmę ateityje *AB DnB NORD banko* klientų skaičius per 2009-uosius metus padidėjo 47-iais tūkstančiais iki 671 tūkstančių. Prie šio rezultato daug prisidėjo ataskaitiniais metais įgyvendinta naujoji *AB DnB NORD banko* iniciatyva – tapti klientams Finansų gidu. Tai reiškia, kad klientas, atėjęs į *AB DnB NORD banką*, pirmiausia gali tikėtis, kad jis bus įdėmiai išklausytas ir atsižvelgiant į individualias finansines aplinkybes jam bus pateiktos kelios sprendimų galimybės. Tuomet aiškiai suprasdamas kiekvienos alternatyvos privalumus ir trūkumus, klientas gali padaryti jam naudingiausią sprendimą dabar ir ateityje. Tai pasitikėjimu ir atsakomybe pagrįsto ilgalaikio verslo plano dalis, už kurio įgyvendinimą yra atsakingas kiekvienas banko darbuotojas.

Siekdamas užtikrinti tinkamą aptarnavimo lygį, *AB DnB NORD bankas* matuoja Klientų aptarnavimo kokybės standartų bei „pažado klientui“ vykdymą keletą kartų per metus. Naujausiojo „Slaptojo pirkėjo“, atlikto 2009 metų gruodį, tyrimo rezultatai buvo geriausi Banko veiklos istorijoje (93 proc.) ir buvo įvykdytas metinis strateginis kokybės rodiklis – 90 procentų. Šis rezultatas buvo pasiektas atsakingo darbuotojų požiūriu į Banko klientų aptarnavimo kokybę dėka ir rodo, kad *AB DnB NORD banko* vadovai sugeba sutelkti komandą vieningam tikslui – teikti klientams aukščiausios kokybės paslaugas. Bankas siekia išlaikyti pasiektą aukštą klientų aptarnavimo kokybės lygį ir, remdamasis tyrimo rezultatų analize, tobulinti silpnąsias sritis, plėtojant pažado klientui būti jo Finansų gidu koncepciją.

AB DnB NORD banko Grupė numato ir toliau daug dėmesio skirti išsamioms klientų finansinėms konsultacijoms, t.y. ir toliau savo veiklą vystyti remiantis „Finansų gidu“ koncepcija, siekiant, kad kuo daugiau klientų naudotųsi įvairiomis Banko paslaugomis ir rinktųsi DnB NORD savo pagrindiniu banku.

Mažmeninė bankininkystė

Individualiems klientams Bankas siūlė šias paslaugas: banko sąskaitas litais ir užsienio valiuta, kaupimo indėlius litais ir užsienio valiuta, terminuotuosius indėlius litais ir užsienio valiuta, universaliuosius indėlius litais ir užsienio valiuta, kreditus būstui, vartojimo kreditus, privačius kreditus, vietinius ir tarptautinius pervedimus, tarptautinių organizacijų MasterCard ir VISA mokėjimo korteles, bankinių ir kelioninių (American Express, Thomas Cook, Swiss Bankers) čekių priėmimą, valiutos keitimo paslaugas, kasos operacijas, individualių seifų nuomos paslaugas, finansų maklerio paslaugas, elektroninės bankininkystės paslaugas, lizingo paslaugas bei investicinius produktus.

2009 metais *AB DnB NORD bankas* ir toliau daug dėmesio skyrė klientų aptarnavimo kokybei ir kultūrai, procesų, leidžiančių lanksčiau reaguoti į klientų poreikius diegimui, banko vardo bei teikiamų paslaugų ir produktų žinomumui didinti, tad per ataskaitinius metus individualių *AB DnB NORD banko* klientų skaičius padidėjo 45,3 tūkst. iki 617,7 tūkstančių.

Siekdamas teikti kokybiškas paslaugas individualiems klientams per ataskaitinį laikotarpį Bankas toliau plėtojo esamus ir pasiūlė naujus finansinius produktus ir paslaugas įvairiems rinkos segmentams:

- pristatė vaikų programą, kurią sudaro vaikų indėlis, ilgalaikis universalusis indėlis, jaunimo mokėjimo kortelė, vaiko gyvybės draudimas;
- pristatė paslaugų paketą senjorams bei galimybę mūsų banke užpildyti prašymą SODRAI pervesti pensiją į banko sąskaitą ar kortelę;
- pasiūlė naują indėlio rūšį - "INDĖLIO PLANAS 3,6,12";
- vykdė KREPŠINIO INDĖLIO™ bei „Greitųjų palūkanų indėlio“ akcijas;
- pristatė taupymo planą „Pinigų fabrikas“;
- organizavo valiutų keitimo akciją Didžiosios Britanijos svarams bei Skandinavijos šalių valiutai;
- organizavo 3 pakopos pensijų pardavimo akciją;
- pristatė naują produktą Lietuvos rinkoje – DnB NORD dovanų kortelę;
- pradėjo platinti individualaus dizaino mokėjimo korteles
- papildė paslaugų paketą Aukšinių mokėjimo kortelių turėtojams
- siūlydamas alternatyvias taupymo kryptis, Bankas aktyviai platino LR Vyriausybės obligacijas;
- suaktyvino tiesioginio debeto ir įmokų sutarčių sudarymą su įmonėmis;
- organizavo darbo užmokesčio pervedimo akciją, suteikdami papildomų nuolaidų klientams;
- teikė valstybės remiamus kreditus studentams;
- tobulino klientų aptarnavimo programas, leidžiančias išsiaiškinti ir lanksčiai tenkinti klientų poreikius;
- tobulino Ryšių su klientais valdymo sistemą (CRM);
- patobulino elektroninę sprendimų priėmimo sistemą, kuri automatizavo kredito limitų mokėjimo kortelių sąskaitose išdavimo procesą;
- organizavo kitas mažmeniniams klientams skirtų produktų pardavimo skatinimo kampanijas.

2009 metais *AB DnB NORD bankas* ir toliau sėkmingai tęsė bendradarbiavimą su UAB DK PZU Lietuva ir UAB DK PZU Lietuva gyvybės draudimas bei su Vital Forsikring ASA filialu "Vital Life". 2009 m. gruodžio mėnesį *AB DnB NORD bankas* pasirašė ilgalaikę sutartį su ERGO draudimo grupės įmone UAB „ERGO gyvybės draudimas“ dėl gyvybės draudimo produktų platinimo, kadangi 2009 m. gruodžio mėnesį ERGO draudimo grupė sudarė sutartį su Vital Forsikring ASA dėl Vital Forsikring ASA filialo Lietuvoje "Vital Life" draudimo operacijų perėmimo.

2009 m. *AB DnB NORD bankas* aktyviai platindamas draudimo paslaugas pasiekė šiuos rezultatus:

- virš 72 proc. naujų būsto paskolų gavėjų apsidraudė turto draudimu banke;
- virš 74 proc. naujų greitųjų vartojimo kreditų gavėjų apsidraudė gyvybės draudimu;
- apdraustų mokėjimo kortelių skaičius viršijo 100 000.

Siekdamas patogiai teikti kokybiškas finansines paslaugas savo klientams, *AB DnB NORD bankas* toliau optimizavo klientų aptarnavimo skyrių tinklą. 2009 m. atidaryti nauji poskyriai Kaune, Vilniuje ir Šiauliuose bei uždaryti 2 neefektyvūs padaliniai, taip pat atnaujinti ir modernizuoti poskyriai Klaipėdoje ir Varėnoje. Metų pabaigoje Bankas teikė paslaugas privatiems ir verslo klientams per visoje šalyje išsidėsčiusį Banko tinklą, kurį sudarė 85 padaliniai. Tai trečias pagal dydį klientų aptarnavimo tinklas šalyje.

Klientų patogumui 2009 m. Bankas įrengė 5 naujus bankomatus, iš jų antrąjį su grynųjų pinigų įnešimo funkcija, o taip pat perkėlė 8 bankomatus į klientams patogesnes vietas. Metų pabaigoje Banko klientai galėjo patogiai naudotis 178 *AB DnB NORD bankui* priklausančiais bankomatais ir 333 SEB banko bankomatais. Tai leidžia Grupės klientams naudotis didžiausiu Lietuvoje bankomatų tinklu.

Nuolat tobulinant internetinės bankininkystės sistemos funkcionalumą ir patogumą, klientų, besinaudojančių Banko internetinės bankininkystės paslaugomis, skaičius per ataskaitinius metus padidėjo 24 proc. iki 359 tūkstančių. 2009-aisiais 90 proc. visų mokėjimo pavedimų buvo atlikta naudojantis Banko internetinės bankininkystės sistema.

Septintus metus Lietuvos, Latvijos ir Estijos elektroninės bankininkystės paslaugas tirianti bendrovė „Metasite Business Solutions“ pripažino AB DnB NORD banką 2009-aisiais didžiausią pažangą elektroninėje bankininkystėje padariusiu šalies banku, kuris pagal penkis vertinimo kriterijus tapo naujuoju šalies elektroninės bankininkystės lyderiu. Per metus AB DnB NORD bankas Lietuvoje pakilo penkiomis pozicijomis – iš šeštos vietos į pirmą. Didžiausią įtaką aukštam AB DnB NORD banko įvertinimui turėjo greitas reagavimas į klientų elektroninius užklausimus ir išaugęs sistemos funkcionalumas. Šiose kategorijose banko rezultatai pakilo atitinkamai 18 ir 11 proc. lyginant su praėjusiais metais. Tai rodo, kad Banko strateginė iniciatyva tapti klientams finansų gidu pasiteisina ir tapo svarbiu kasdieninio darbo elementu. Tyrimo metu elektroninės bankininkystės sistemos buvo vertinamos pagal penkis kriterijus – funkcionalumą, aiškumą, patogumą, bankininkystės mobilumą ir klientų aptarnavimo operatyvumą. 2010-aisiais ir numatoma skirti daug dėmesio DnB NORD elektroninės bankininkystės funkcionalumui, aiškumui bei patogumui didinti, išlaikant itin glaudžius ryšius su klientais ir siekiant, kad jie rinktųsi DnB NORD savo pagrindiniu banku.

Elektroninio parašo proveržio programoje dalyvaujančiam AB DnB NORD bankui sėkmingai įdiegus technologinius pakeitimus, Banko klientai ataskaitiniais metais galėjo prisijungti prie DnB NORD banko internete ir pasirašyti mokėjimo nurodymus, sandorius bei kitus svarbius dokumentus mobiliuoju elektroniniu parašu. Elektroninis parašas - tai šiuolaikiškas, saugus ir patogus asmens identifikacijos būdas, kuris vykdant bankines operacijas internetu pakeičia PIN /TAN kodų lenteles ar slaptažodžių generatorius. Savo tapatybę elektroniniu parašu internete gali patvirtinti AB DnB NORD banko klientai, kurie naudoja „Omnitel“ mobiliuoju ryšiu, o atlikti technologiniai pakeitimai leidžia operatyviai prijungti prie šios sistemos ir kitus elektroninio parašo paslaugos teikėjus.

Per 2009 m. Bankas išdavė 55,7 tūkst. naujų mokėjimo kortelių. 2009 metų pabaigoje Bankas buvo išdavęs 351,4 tūkst. mokėjimo kortelių. Atsiskaitymų Banko išduotomis kortelėmis apyvarta per 2009 m. siekė 4,528 mlrd. litų.

Verslo bankininkystė ir smulkaus ir vidutinio verslo įmonės (SVĮ)

2009 m. Bankas išlaikė stiprias pozicijas verslo bankininkystės srityje, išnaudodamas ilgalaikių dalykiškų santykių su klientais teikiamus pranašumus, priimdamas greitus ir lanksčius sprendimus atsižvelgiant į klientų poreikius pasikeitus šalies ekonominiam ciklui ir didindamas juridinių klientų skaičių, kuris per šį laikotarpį padidėjo 1 727-iais iki 53,6 tūkstančių. Vienas iš Banko tikslų verslo bankininkystės srityje yra tapti savo klientams finansiniu gidu, pasiruošusiu pasiūlyti finansinių produktų įvairovę ir įmonės poreikius atitinkančias finansines konsultacijas.

Dėl gilaus ir užsitęsusio šalies ekonomikos nuosmukio išliekant aukštai klientų rizikai, sumažėjus kreditavimo paklausai ir Bankui atidžiai renkantis verslo segmentus suteikiant finansavimą, Banko grynas paskolų juridiniams asmenims portfelis per 2009 m. sumažėjo 642,1 mln. litų, arba 10,8 proc., iki 5,28 mlrd. litų.

2009 m. Banko paskolų verslui portfelis didėjo viešajame sektoriuje, o kituose sektoriuose nežymiai sumažėjo, kadangi Bankas siekė užtikrinti subalansuotą veiklą nepalankioje ekonomikos aplinkoje aktyviai mažindamas rizikingų paskolų dalį Banko paskolų portfelyje. Nuo 2009 metų pradžios labiausiai sumažėjo didmeninės ir mažmeninės prekybos, transporto bei nekilnojamojo turto operacijų sektorių finansavimas, tačiau, aktyviai siekiant padėti klientams spręsti laikinus finansinius sunkumus ir padidinus kreditų restruktūrizavimo efektyvumą, buvo pastebima tam tikra stabilizacija nekilnojamojo turto paskolų ir išperkamosios nuomos portfeliuose.

Per ataskaitinius metus Banke ūkio subjektų indėlių portfelis sumažėjo 148,7 mln. litų ir 2009 m. gruodžio 31 d. sudarė 1,28 mlrd. litų. Per gruodžio mėnesį juridinių asmenų indėlių portfelis sumažėjo 154,4 mln. litų dėl padidėjusių išlaidų iš valdžios institucijų bei valstybės ir savivaldybių įmonių sąskaitų.

Bankas kartu su antrinėmis lizingo bei investicijų valdymo įmonėmis teikė verslo klientams įvairiapusių sprendimus, atitinkančius įmonių skolinimosi, investavimo ir atsiskaitymų poreikius. Buvo teikiami naudingi pasiūlymai ne tik verslo plėtrai, bet ir verslo klientų darbuotojams.

AB DnB NORD bankas skyrė didelį dėmesį smulkaus ir vidutinio verslo įmonėms (SVV) siūlydamas specialiai šiam segmentui parengtus paslaugų paketus jau veikiančioms ir naujai steigiamoms įmonėms. Norėdamas suteikti daugiau galimybių šalies verslui *AB DnB NORD bankas* pasirašė 15 milijonų eurų vertės ilgalaikio finansavimo sutartį su Europos investicijų banku (EIB), taip pratęsdamas 2003 metais pradėtą sėkmingą bendradarbiavimą. Pagal pasirašytą dvišalę sutartį į šalies ekonomiką papildomai pritrauktas finansinius išteklius *AB DnB NORD bankas* skiria smulkaus ir vidutinio verslo investiciniams projektams finansuoti.

Banko bendradarbiavimui su Smulkaus ir vidutinio verslo sektoriaus įmonėmis įtakos turėjo:

- SVĮ reitingų sistemos tobulinimas;
- procedūrų (paraiškos kreditui, sąskaitų atidarymo bei mokėjimo kortelių įsigijimo prašymų ir t.t.) supaprastinimas;
- sėkmingai tęsta Banko veikla smulkaus ir vidutinio verslo mikrokreditavimo projekte, kurį kaip lėšų administratorius rengė UAB „Investicijų ir verslo garantijos“;
- Rodomas išskirtinis dėmesys naujai besisteigiančioms įmonėms, siūlant paslaugų paketą VITAMINAI STARTUI™;

2009 m. Bankas toliau aktyviai tęsė bendradarbiavimą su UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ bei UAB „Žemės ūkio paskolų garantijos fondas“ ir buvo viena iš aktyviausių kredito institucijų, išduodančių kreditus SVĮ su šių valstybinių institucijų garantijomis.

Investicinė bankininkystė

AB DnB NORD banko investicinės bankininkystės veikla apima prekybą vertybiniais popieriais, Banko likvidumo valdymą, Banko ir jo dukterinių įmonių finansavimo organizavimą, tarpininkavimą klientams kapitalo, pinigų ir valiutų rinkose, lėšų skolinimą vertybinių popierių operacijoms finansuoti, bendrų ir individualių finansinių sprendimų, tarp jų – struktūrizuotų produktų ir išvestinių finansinių priemonių paslaugų, siūlymą privatiems klientams ir įmonėms, taip pat įmonių finansų paslaugas, įskaitant klientų konsultavimą, vykdamas įmonių įsigijimų ir susijungimų sandorius, kapitalo pritraukimo projektus ir pan.

2009 m. *AB DnB NORD bankas* buvo vienas didžiausių skolos vertybinių popierių leidėjas Lietuvos rinkoje. 2009 m. gruodžio 31 d. bendra Banko išleistų skolos vertybinių popierių nominali vertė sudarė 898,1 mln. litų, iš jų – 712,8 mln. litų nominalios vertės su akcijų rinkų indeksais ir žaliavų kainomis susietos obligacijos.

2009 m. Bankas buvo aktyviausias Lietuvos Respublikos vyriausybės vertybinių popierių platintojas Baltijos šalyse, išplatinęs jų už 1,11 mlrd. litų nominalia verte. Be aukciono būdu platinamų išdo vekselių, Banko išplatintos vyriausybės obligacijos sudarė 48 proc. visos Baltijos šalyse išleistų užsienio valiuta vyriausybės obligacijų nominalios vertės.

2009 m. Bankas dalyvavo Citi, HSBC, RBS ir CreditSuisse bankų konsorciuose platinant 500 mln. eurų ir 1,5 mlrd. JAV dolerių Lietuvos Respublikos obligacijų emisijas tarptautinėse rinkose, bei buvo 11-os eurai, vienos JAV doleriais ir trijų Estijos kronomis nominuotų Lietuvos Respublikos vyriausybės skolos vertybinių popierių emisijų, kurių bendra nominali vertė 1,11 mlrd. litų (322 mln. eurų), platintojas.

2009 m. Bankas ir toliau aktyviai dirbo šalies veikė valiutų rinkoje. Prekybos apimtis didėjant greičiau negu rinkos vidurkis Banko rinkos dalis šiame segmente per metus padidėjo nuo 12 proc. iki 25 proc. 2009 metų pabaigoje.

2009 m. Bankas įdiegė internetinę investavimo platformą taip suteikdamas klientams galimybę internetu sudaryti sandorius dėl finansinių priemonių.

Įmonių įsigijimo srityje Banko investicinės bankininkystės specialistai teikė finansinio konsultavimo paslaugas UAB „Armilai“ įgyvendinant UAB „Ramunėlės vaistinė“ akcijų įsigijimą.

12. Banko dukterinės įmonės

2009 m. gruodžio 31 d. *AB DnB NORD bankui priklausė šios dukterinės įmonės: UAB DnB NORD investicijų valdymas, UAB DnB NORD lizingas, UAB DnB NORD būstas ir UAB Intractus.*

UAB DnB NORD investicijų valdymas

Pavadinimas	UAB DnB NORD investicijų valdymas
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta	2003 m. rugpjūčio 19 d. (įregistruota Valstybės įmonėje Registrų centras)
Įmonės kodas	226299280
Registruotos ir faktinės buveinės adresas	J. Basanavičiaus g. 26, LT-03601 Vilnius, Lietuvos Respublika
Telefono numeriai	(+370 5) 2393 567, (+370 5) 2393 773
Fakso numeris	(+370 5) 2393 473
Elektroninio pašto adresas	investicija@dnbnord.lt
Interneto svetainės adresas	www.dnbnord.lt
Leidimo verstinis valdymo įmonės veikla numeris	VĮK –003

Banko antrinė įmonė *UAB DnB NORD investicijų valdymas* specializuojasi pensijų bei investicinių fondų valdyme.

Ataskaitinių metų pabaigoje įmonė užėmė trečią poziciją pagal valdomo turto apimtį rinkoje. Ji buvo sudariusi sutartis su 70,7 tūkstančiais klientų ir valdė tris 2-os pakopos pensijų fondus, du 3-os pakopos pensijų fondus bei du investicinius fondus. Per 2009-uosius metus bendrovės valdomas turtas padidėjo 142 mln. litų arba 73,6 procento iki 335 mln. litų metų pabaigoje. Šešių iš septynių *UAB DnB NORD Investicijų valdymas* valdomų investicinių ir pensijų fondų veiklos rezultatas ataskaitiniais metais viršijo pasirinktų lyginamųjų indeksų rezultatus.

UAB DnB NORD investicijų valdymas taip pat teikė investicinio portfelio valdymo paslaugas UADGB PZU Lietuva. Vienos iš aktyviausių gyvybės draudimo įmonių Lietuvoje investicinis portfelis per ataskaitinius metus beveik padvigubėjo nuo 7,2 mln. litų iki 14,3 mln. litų. Pagal susitarimą su klientu *UAB DnB NORD investicijų valdymas* yra įkūręs ir valdo septynis skirtingų strategijų fondus.

Tarptautinė investicinių rinkos tyrimų agentūra „Morningstar, Inc.“ DnB NORD pinigų rinkos fondui 2009 metais suteikė aukščiausią 5 žvaigždučių reitingą, DnB NORD akcijų fondų fondui – aukštą 4 žvaigždučių reitingą. Šie vertinimai suteikiami pagal vertinamų fondų veiklos rezultatus, investicijų portfelį ir išlaidas. DnB NORD Pinigų rinkos fondas daugiausiai investuoja į trumpalaikes vyriausybės, bankų ir bendrovių obligacijas bei indėlius. Tai mažos rizikos fondas, o jį valdant laikomasi nuostatos vengti valiutos rizikos – daugiausia investuojama eurai ir litais.

UAB DnB NORD Investicijų valdymas grynasis pelnas 2009 metais sudarė 1,54 mln. litų. Sukauptas kapitalo gražos rodiklis (ROE) buvo 26,9 proc., o išlaidų ir pajamų santykis (CIR) – 33,8 proc.

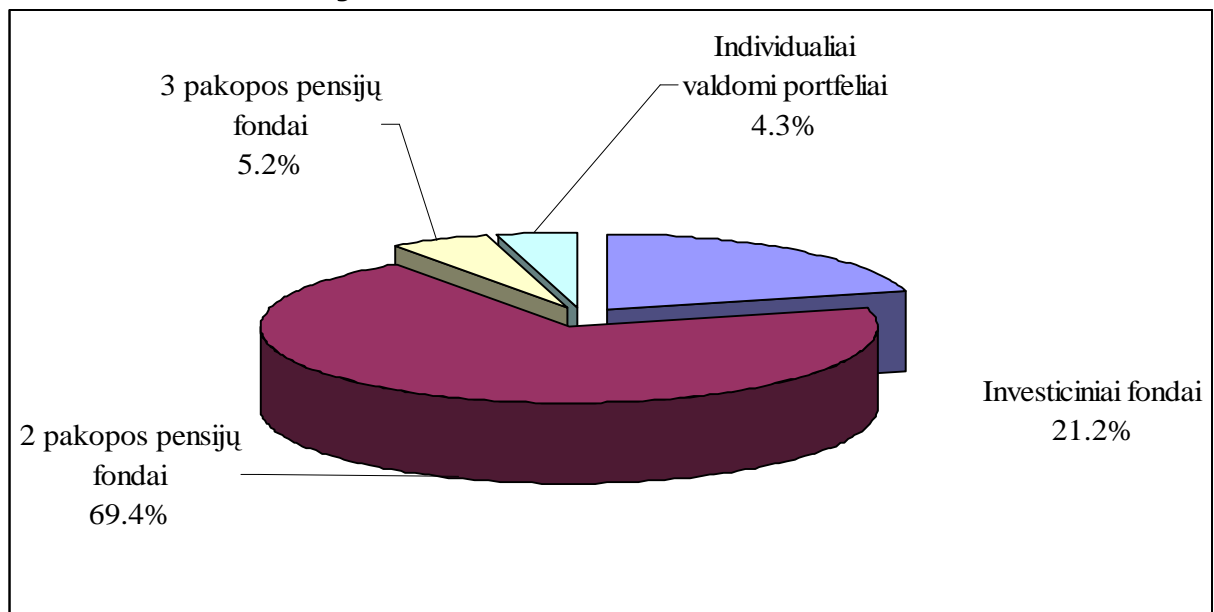
Svarbūs įvykiai turėję įtakos *UAB DnB NORD investicijų valdymas* ataskaitiniams metams:

- siekdama efektyviau valdyti klientų patikėtas lėšas *UAB DnB NORD investicijų valdymas* ketvirtąjį 2009 m. ketvirtį, nusprendė prijungti DnB NORD obligacijų fondą prie DnB NORD pinigų rinkos fondo. Tokiu būdu obligacijų fondo klientams, po fondų sujungimo tapusiems Pinigų rinkos fondo dalyviais, sumažėjo atskaitymai. Tai leido valdymo įmonei efektyviau panaudoti turimus resursus naujų investicinių produktų kūrimui ir esamų palaikymui.

- *UAB DnB NORD investicijų valdymas* veiklai turėjo įtakos Lietuvos Respublikos Seimo sprendimas nuo 2009 metų vidurio dar sumažinti pervedimai į antros pakopos pensijų fondus iš valstybinės socialinio draudimo sistemos. Iki 2009 metų buvo pervedami 5,5 proc. nuo uždirbamos fondo dalyvio algos į jo asmeninę pensijų fondo sąskaitą. Nuo 2009 m. sausio 1 d. šis procentas sumažėjo iki 3 proc., nuo liepos 1 d. – iki 2 proc. Šis sprendimas lėmė, kad klientams už šį laikotarpį bus pervedama mažiau lėšų ateities poreikiams tenkinti, o valdymo įmonės pajamos taip pat sumažės. Įstatymas numatyto, kad pensijų fondų dalyviams 2011 metais vėl turėtų būti pervedama 5,5 proc., o 2012-2014 metais pervedimų suma padidinta iki 6 proc.

- 2009 m. Lietuvos Respublikos Seimo pakeista mokestinė aplinka turėjo įtakos trečios pakopos pensijų fondų populiarumui, kadangi anksčiau galiojusi 24 proc. mokestinė lengvata buvo sumažinta iki 15 proc.. Taip pat buvo pakeistos kai kurios kitos nuostatos skirtos skatinti ilgalaikį taupymą.

Portfelio struktūra 2009 m. gruodžio 31 d.



Fondų pajamingumas 2009 m. gruodžio 31 d.

Pavadinimas	Investavimo strategija	2009 m. rezultatas	Palyginimas su lyginamuoju indeksu
Antros pakopos pensijų fondai			
DnB NORD pensija 1	Vyriausybės skolos VP	8,00%	+3,84%
DnB NORD pensija 2	Akcijos iki 25%	16,42%	+4,83%
DnB NORD pensija 3	Akcijos iki 50%	22,07%	+3,06%
Trečios pakopos pensijų fondai			
DnB NORD papildoma pensija	Akcijos iki 50%	25,64%	+6,62%
DnB NORD papildoma pensija 100	Akcijos iki 100%	29,96%	-3,92%
Investiciniai fondai			
DnB NORD pinigų rinkos fondas	Trumpi skolos VP ir indėliai	7,22%	+5,67%
DnB NORD akcijų fondų fondas	Akcijų fondai	39,48%	+5,60%

UAB DnB NORD Lizingas

Pavadinimas	UAB DnB NORD lizingas
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta	1998 m. kovo 06 d. įregistruota Valstybės įmonėje Registrų centras
Įmonės kodas	124385737
Registruotos ir faktinės buveinės adresas	Žalgirio g. 92, Vilnius, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	(+370 5) 2393 030
Fakso numeris	(+370 5) 2393 031
Elektroninio pašto adresas	lizingas@dnbnord.lt
Interneto svetainės adresas	www.dnbnordlizingas.lt

2009 m. šalyje sparčiai blogėjanti makroekonominė situacija ypač stipriai paveikė tarptautinių pervežimų, logistikos bei prekybos automobiliais rinkas. Šie faktoriai bei sumažėjusi skolinimosi paklausa įtakojo Lietuvos lizingo rinką.

Reaguodamas į rinkos tendencijas UAB DnB NORD Lizingas 2009 m. pagrindinį dėmesį skyrė portfelio kokybės gerinimui bei kreditavimo rizikos valdymui, o atsižvelgiant į ateities perspektyvas ir klientų aptarnavimo kokybės tobulinimui bei klientų aptarnavimo galimybių plėtrai.

Siekdamas būti konkurencingas 2009 m. UAB DnB NORD lizingas toliau vykdė įmonės veiklos optimizavimo procesą perduodant lizingo produktų platinimo funkcijas AB DnB NORD bankui. Atsisakyta UAB DnB NORD Lizingo savarankiško pardavimo tinklo, tuo pačiu pasiūlant klientams paslaugas platesniame AB DnB NORD Banko tinkle.

Dėl minėtų rinkos pokyčių UAB DnB NORD lizingas, finansuojančios transporto priemonių, įrangos ir nekilnojamojo turto įsigijimą, portfelis prieš atidėjinius per 2009 m. sumažėjo 32.1 proc. iki 645 mln. Litų. 2009 m. spalio 31 d. bendrovės užimama rinkos dalis buvo 8.41 proc.

2009 m. gruodžio 7 d. UAB DnB NORD Lizingas, įnešdamas 650 TLTL dydžio turtinį įnašą tapo UAB DnB NORD Būstas akcininku. Bendrovė valdo 24.5 proc. UAB DnB NORD Būstas akcijų.

UAB DnB NORD būstas

Pavadinimas	UAB DnB NORD būstas
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo data	2007 m. sausio 10 d. Valstybės įmonėje Registrų centras
Įmonės kodas	300631876
Registruotos buveinės adresas	J.Basanavičiaus g. 26, LT-03601 Vilnius, Lietuvos Respublika;
Faktinės buveinės adresas	Karmelitų g. 3, LT-01129 Vilnius, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	(8-5) 2499 277
Fakso numeris	(8-5) 2499 276
Elektroninio pašto adresas	info@dnbnordbustas.lt
Interneto svetainės adresas	www.dnbnordbustas.lt

UAB DnB NORD būstas užsiima tarpininkavimo paslaugų teikimu nekilnojamojo turto rinkoje. Bendrovė taip pat parduoda frančizę nekilnojamojo turto tarpininkavimo įmonėms bei asmenims vykdančioms individualią veiklą.

Ataskaitinių metų pabaigoje UAB DnB NORD būstas ir jos atstovai vykdė veiklą Vilniuje, Kaune, Klaipėdoje, Mažeikių, Akmenės ir Skuodo rajonuose. Nepaisant Lietuvos nekilnojamojo turto rinką apėmusio sąstingio, per ataskaitinį laikotarpį UAB DnB NORD būstas išliko didžiausią naujos statybos būsto pasiūlą rinkoje siūlančia bendrove, pagal bendrą nekilnojamojo turto objektų pasiūlą įsitvirtinusi tarp didžiausių tarpininkavimo įmonių Lietuvoje.

2009 metais bendrovės įstatinis kapitalas turtais bei pinigais akcininkų įnašais buvo padidintas nuo 1,0 mln. litų iki 2,65 mln. litų.

Siekdama užtikrinti veiklą optimaliomis sąnaudomis UAB DnB NORD būstas 2009 m. daug dėmesio skyrė frančizės plėtrai. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje pagal frančizės sutartis UAB DnB NORD būsto vardu paslaugas teikė dvi nekilnojamojo turto tarpininkavimo įmonės ir septyni individualią veiklą vykdančios brokeriai.

2010 metais įmonė ir toliau didelį dėmesį teiks padėti parduoti turtą banko klientams, susidūrusiems su finansiniais sunkumais bei į frančizės pajamų didinimą.

UAB Intractus

Pavadinimas	UAB Intractus
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo data	2009 m. rugpjūčio 20 d. Valstybės įmonėje Registrų centras
Įmonės kodas	302424698
Registruotos buveinės adresas	J.Basanavičiaus g. 26, LT-03601 Vilnius, Lietuvos Respublika;
Faktinės buveinės adresas	J.Basanavičiaus g. 26, LT-03601 Vilnius, Lietuvos Respublika;
Telefono numeris	(+370 5) 2393 482
Fakso numeris	(+370 5) 2393 421
Elektroninio pašto adresas	aras.variakojis@dnbnord.lt
Interneto svetainės adresas	-

Naujai įsteigtos dukterinės bendrovės UAB „Intractus“ teisinė forma - uždaroji akcinė bendrovė. UAB Intractus visos akcijos priklauso AB DnB NORD bankui. Bendrovės steigimo tikslas – pasirengimas efektyviam nekilnojamojo turto valdymui. Bendrovė numato vykdyti veiklas susijusias su iš Banko perimto nekilnojamojo turto valdymu, t.y., jo įsigijimu, nuoma, pardavimu ar jo vystymu.

2009 m. gruodžio 31 d. bendrovės nuosavybės teise valdomo turto vertė sudarė 754 tūkst. litų.

13. Rizikų valdymas ir skolinimosi reitingai

Rizikos valdymo AB DnB NORD banke tikslas – konservatyviai valdant rizikas, akcininkams užtikrinti pakankamą nuosavybės grąžą.

Su rizika susijusi Banko ir Grupės veikla buvo griežtai ribojama taikant limitų sistemą. Apribojimai nustatomi ir jų priežiūra vykdoma centralizuotai, grupės lygmenyje. Pagrindinis rizikos valdymo principas – atskirti visų rūšių rizikos kontrolės funkciją nuo rizikos priėmimo, t.y. nuo struktūrinių padalinių, tiesiogiai bendraujančių su klientais.

AB DnB NORD bankas vertina ir valdo kredito, likvidumo, rinkos (palūkanų normos, užsienio valiutos kurso, nuosavybės vertybinių popierių kainos), operacinę ir kitas finansines rizikas, su kuriomis susiduria vykdydamas veiklą. Banko rizikų struktūroje vyrauja kredito rizika. Išsami informacija apie finansinių rizikų vertinimą ir valdymą yra pateikta AB DnB NORD banko 2009 m. finansinės atskaitomybės skirsnyje „Finansinių rizikų valdymas“. Per ataskaitinį laikotarpį rizikų valdymo principai nesikeitė, tačiau pats valdymas buvo griežtinamas, įvertinus neigiamą ekonominio nuosmukio poveikį.

Per ataskaitinį laikotarpį buvo toliau tobulinami kredito rizikos valdymo ir vertinimo procesai, siekiant ateityje kapitalo poreikį kredito rizikai skaičiuoti naudojant pažangesnius metodus.

Laikydamasis tinkamos rizikų valdymo politikos bei teisės aktuose nustatytų reikalavimų per ataskaitinį laikotarpį Bankas vykdė visus Lietuvos banko nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus ir jam nebuvo taikytos jokios poveikio priemonės.

2009 m. gruodžio 31 d. tarptautinės reitingų agentūros AB DnB NORD bankui suteiktas ilgalaikio skolinimosi reitingo įvertinimas buvo „A“ (perspektyva neigiama), trumpalaikio skolinimosi reitingo „F1“, individualaus reitingo D/E ir paramos reitingo „1“.

Reitingų agentūra	Ilgalaikio skolinimosi reitingas/perspektyva	Trumpalaikis skolinimosi Reitingas	Paramos reitingas	Individualus reitingas
„FitchRatings“	A / neigiama	F1	1	D/E

Ataskaitines metais Bankui suteikto ilgalaikio skolinimosi reitingo perspektyva buvo peržiūrėta iš stabilios į neigiamą balandžio 9 d. po to kai 2009 m. balandžio 8 d. agentūra sumažino Lietuvos Respublikai suteiktą ilgalaikio skolinimosi užsienio valiuta reitingą iki BBB (perspektyva neigiama). 2009 m. balandžio 16 d. „Fitch Ratings“ pakeitė individualų Emitento reitingą iš C/D į D/E. Pasak „Fitch Ratings“, „visų Baltijos šalyse veikiančių reitinguojamų Šiaurės šalių bankams priklausančių dukterinių bankų individualių reitingų sumažinimas atspindi sparčiai blogėjančią ekonominę veiklos aplinką Estijoje, Lietuvoje ir Latvijoje.“

14. Plėtros strategija ir planai

2010-aisiais AB DnB NORD Bankas numato toliau plėtoti efektyvią universalios bankininkystės veiklą, pasitelkiant esamus konkurencinius pranašumus tokius kaip operatyvų sprendimų priėmimo procesą, Finansų gido koncepciją, į klientą kaip į esminę vertybę orientuotą požiūrį, visą šalį apimančią klientų aptarnavimo tinklą bei pakankamą dydį masto ekonomijai vystant produktų plėtrą, o taip pat veiksmingą pagrindinės buveinės, tiesiogiai su klientais nedarbiančią (back-office), ir rizikų valdymo padalinių darbą.

Atsižvelgdamas į susiklosčiusią nepalankią ekonominę situaciją, AB DnB NORD Bankas ketina daug dėmesio skirti pagrindiniams strateginiams tikslams: sąnaudų valdymui, kreditų rizikos valdymui ir esamos padėties rinkoje išlaikymui.

Mažmeninėje bankininkystėje AB DnB NORD Bankas numato toliau plėtoti „Finansų gido“ koncepciją bendraujant su klientais, siekiant užmegzti ilgalaikį ryšį, ir teikti finansines paslaugas būdingas „Namų bankui“, atsižvelgiant į jų poreikius. Banko tikslas yra būti vienu iš 2-3 bankų, kuriems klientai teikia prioritetą renkantis pagrindinių bankinių paslaugų teikėją. Svarbus vaidmuo 2010 m. teks tolesniam kreditavimo plano vykdymo kontrolės procesui, apimančiam standartinį kredito sąlygų keitimo modelį, padedantį klientui finansinių sunkumų metu. Tolesnė verslo plėtra bus užtikrinama sukuriant veiksmingesnį aptarnavimo organizavimą, paremtą novatoriškais sprendimais, paslaugomis, analitinės ryšių su klientais valdymo sistemos (CRM) naudojimu, daugiakanalių strategijos principų įgyvendinimu bei tinklo optimizavimu. Investuojant į informacines technologijas pirmiausia dėmesys bus skiriamas ryšių su klientais valdymo (CRM) bei elektroninės sprendimų priėmimo (EDSS) sistemų vystymui. Taip pat numatomas tolimesnis lizingo sistemos integravimas į bendrąją banko sistemą bei darbuotojų prieigos teisių valdymo projekto plėtojimas ir įgyvendinimas.

AB DnB NORD Banko tikslas 2010-iesiems metams - išlaikyti ir plėtoti pasiektas stiprias pozicijas verslo bankininkystėje taikant Finansų gido koncepciją siekiant tapti kliento pagrindiniu banku bei patikimiausiu, dinamiškiausiu ir kokybiškiausiu finansines paslaugas teikiančiu banku verslo segmentui. Tai planuojama pasiekti tinkamai valdant kreditų riziką, požiūriu į klientą kaip esminę vertybę puoselėjimu ir efektyviu pardavimo organizavimu.

Iždo ir investicinės bankininkystės plėtra nereikės esminių investicijų, kadangi vykdamas veikia šiame segmente nenumatomo prisiimti didelės rizikos Banko balansui. Banko strategija šiame segmente yra orientuota į inovacijas ir didesnio pelningumo produktus, pasitelkiant atvirosios platformos (open-platform) sprendimus ir standartinių produktų platinimą internetiniais kanalais.

2010-aisiais AB DnB NORD Bankas numato užbaigti vieningos IT sistemos diegimą - projektą, labai svarbų visai DnB NORD bankų grupei. Naujoji bankinė sistema sukurs stiprų pagrindą tolimesnei Grupės plėtrai, kuri apima galimybę dalintis turimais išteklių ir produktais, o taip pat padidinti masto ekonomijos ir „laiku rinkoje“ lygį. Suvienodinti IT sprendimai, kuriais remiantis bus vystomi tarptautinio grynųjų pinigų valdymo produktai, leis klientams paprasčiau ir efektyviau valdyti turimas lėšas.

15. Investicijos

Šios ataskaitos parengimo metu Emitentas neturėjo suplanuotų investicijų į ilgalaikį, materialųjį ar nematerialųjį turta, kurių suma sudarytų daugiau kaip 10 proc. Emitento įstatinio kapitalo.

16. Emitento valdymas

Emitento įstatai numato, kad Emitento organai yra: visuotinis akcininkų susirinkimas, stebėtojų taryba, valdyba ir administracijos vadovas (prezidentas).

Emitento visuotinis akcininkų susirinkimas:

- keičia Emitento įstatus, išskyrus įstatymuose nustatytas išimtis;
- renka Stebėtojų tarybą ar pavienius jos narius;
- atšaukia Stebėtojų tarybą ar pavienius jos narius;
- renka ir atšaukia audito įmonę, nustato audito paslaugų apmokėjimo sąlygas;
- tvirtina metinę Emitento finansinę atskaitomybę ir veiklos ataskaitą;
- nustato Emitento išleidžiamų akcijų klasę, skaičių, nominalią vertę ir minimalią emisijos kainą;
- priima sprendimą išleisti konvertuojamąsias obligacijas;
- priima sprendimą atšaukti visiems akcininkams pirmumo teisę įsigyti konkrečios emisijos Emitento akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų;
- priima sprendimą konvertuoti Emitento vienos klasės akcijas į kitos, tvirtinti akcijų konvertavimo tvarką;
- priima sprendimą dėl pelno (nuostolių) paskirstymo;
- priima sprendimą dėl rezervų sudarymo, naudojimo, sumažinimo ir naikinimo;
- priima sprendimą padidinti įstatinį kapitalą;
- priima sprendimą sumažinti įstatinį kapitalą, išskyrus įstatymų numatytas išimtis;
- priima sprendimą Emitentui įsigyti savų akcijų;
- priima sprendimą dėl Emitento reorganizavimo ar atskyrimo ir tvirtina reorganizavimo ar atskyrimo sąlygas;
- priima sprendimą pertvarkyti Emitentą;
- priima sprendimą likviduoti Emitentą, atšaukti Emitento likvidavimą, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus;
- renka ir atšaukia Emitento likvidatorių, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus.

Visuotinis akcininkų susirinkimas gali spręsti ir kitus klausimus, jei pagal įstatymus ir įstatus tai nėra priskirta kitų Emitento organų kompetencijai ir jei pagal esmę tai nėra Emitento valdymo organų funkcijos. Visuotinis akcininkų susirinkimas neturi teisės pavesti kitiems Emitento organams spręsti jo kompetencijai priskirtų klausimų.

Emitento stebėtojų taryba yra kolegialus priežiūros organas, atliekantis Emitento veiklos priežiūrą. Stebėtojų tarybai vadovauja jos pirmininkas. Stebėtojų tarybą, sudaromą iš 8 narių, renka visuotinis akcininkų susirinkimas. Renkant stebėtojų tarybos narius, kiekvienas akcininkas turi tokį balsų skaičių, kuris lygus balsų skaičiaus, kurį suteikia jam priklausančios akcijos, ir renkamų stebėtojų tarybos narių skaičiaus sandaugai. Šiuos balsus akcininkai skirsto savo nuožiūra - už vieną ar kelis kandidatus. Išrinkti bus daugiau balsų surinkę kandidatai. Jei kandidatų, surinkusių po lygiai balsų, yra daugiau nei laisvų vietų stebėtojų taryboje, rengiamas pakartotinis balsavimas, kuriame kiekvienas akcininkas gali balsuoti tik už vieną iš lygų balsų skaičių surinkusių kandidatų. Stebėtojų taryba renkama 4 metams. Stebėtojų taryba:

- renka valdybos narius ir atšaukia juos iš pareigų, teikia valdybai siūlymus dėl valdybos pirmininko kandidatūros. Nustatant valdybos narių, užimančių kitas pareigas Banke, prezidento ir jo pavaduotojų atlyginimus bei kitas darbo sutarties sąlygas turi būti gautas išankstinis stebėtojų tarybos pritarimas. Jei Bankas dirba nuostolingai, stebėtojų taryba privalo svarstyti, ar valdybos nariai tinka eiti pareigas;
- prižiūri valdybos ir prezidento veiklą;
- priima Stebėtojų tarybos darbo reglamentą;
- tvirtina Emitento veiklos planus;
- užtikrina, kad Banke būtų veiksminga vidaus kontrolės sistema;
- pateikia visuotiniam akcininkų susirinkimui pasiūlymus ir atsiliepimus dėl Emitento veiklos strategijos, Emitento metinės finansinės atskaitomybės, pelno (nuostolių) paskirstymo projekto ir Emitento veiklos ataskaitos, taip pat Emitento valdybos bei prezidento veiklos;
- tvirtina paskolų teikimo politiką ir nustato skolinimo, kuris gali būti atliekamas tik pritarus stebėtojų tarybai, tvarką;
- teikia siūlymus valdybai ir prezidentui atšaukti jų sprendimus, kurie prieštarauja įstatymams ir kitiems teisės aktams, Emitento įstatams ar visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimams;
- nustato sandorius ir sprendimus, kurių sudarymui ar įgyvendinimui Emitento valdymo organai turi gauti stebėtojų tarybos pritarimą;
- priima sprendimus, priskirtus stebėtojų tarybos kompetencijai pagal stebėtojų tarybos patvirtintas tvarkas, kurias pagal įstatymus, Emitento įstatus ir visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimus privalo priimti stebėtojų taryba;

- svarsto ar sprendžia kitus klausimus, kuriuos pagal įstatymus ir Emitento įstatus, taip pat visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimus turi svarstyti ar spręsti stebėtojų taryba.

Emitento valdyba yra kolegialus valdymo organas, kurį sudaro 6 nariai. Valdybą renka stebėtojų taryba 4 metams. Jeigu renkami pavieniai valdybos nariai, jie renkami tik iki veikiančios valdybos kadencijos pabaigos. Valdybos narys gali atsistatydinti iš pareigų kadencijai nesibaigus, apie tai ne vėliau kaip prieš 14 dienų raštu įspėjęs Emitentą. Valdyba svarsto ir tvirtina:

- Emitento valdymo struktūrą ir darbuotojų pareigybės; pareigybės, į kurias darbuotojai priimami konkurso tvarka;
- Emitento filialų, atstovybių ir kitų atskirų Emitento padalinių nuostatus;
- Emitento paskolų suteikimo tvarką, vadovaudamasi stebėtojų tarybos patvirtinta paskolų teikimo politika;
- Emitento garantijų ir laidavimų bei kitų įsipareigojimų prisiėmimo tvarką;
- paskolų ir kitų skolinių įsipareigojimų nurašymo tvarką;
- Banko paskolų komiteto ir rizikų valdymo komiteto nuostatus.

Valdyba renka (skiria) ir atšaukia prezidentą ir jo pavaduotojus. Valdyba nustato prezidento atlyginimą, kitas darbo sutarties sąlygas, tvirtina pareiginius nuostatus, skatina jį ir skiria nuobaudas. Valdyba nustato informaciją, kuri laikoma Banko komercine paslaptimi. Valdyba priima:

- sprendimus Emitentui tapti kitų juridinių asmenų steigėju, dalyviu;
- sprendimus steigti Emitento filialus, atstovybes ir kitus atskirus Emitento padalinius bei nutraukti jų veiklą;
- sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Emitento įstatinio kapitalo, investavimo, perleidimo, nuomos (skaičiuojama atskirai kiekvienai sandorio rūšiai);
- sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Emitento įstatinio kapitalo, įkeitimo ir hipotekos (skaičiuojama bendra sandorių suma);
- sprendimus dėl kitų asmenų prievolių, kurių suma didesnė kaip 1/20 Emitento įstatinio kapitalo, įvykdymo laidavimo ar garantavimo;
- sprendimus įsigyti ilgalaikio turto už kainą, didesnę kaip 1/20 Emitento įstatinio kapitalo;
- sprendimus išleisti nekonvertuojamąsias obligacijas;
- valdybos darbo reglamentą;
- sprendimus kitais klausimais, kuriuos pagal įstatymus, Emitento įstatus turi svarstyti ar spręsti valdyba.

Valdyba nustato:

- Emitento akcijų emisijos sąlygas;
- Emitento obligacijų išleidimo tvarką. Kai visuotinis akcininkų susirinkimas priima sprendimą dėl konvertuojamųjų obligacijų išleidimo, valdyba turi teisę nustatyti papildomas jų išleidimo sąlygas bei tvirtinti obligacijų pasirašymo sutartis, kurias turi teisę pasirašyti prezidentas arba jo įgaliotas asmuo;
- priėmimo į Banką dirbti tvarką ir atvejus, kada darbuotojai į Banką priimami Valdybai pritarus.

Valdyba vykdo visuotinio akcininkų susirinkimo ir stebėtojų tarybos priimtus sprendimus. Valdyba analizuoja ir vertina prezidento pateiktą medžiagą apie:

- Emitento veiklos strategijos įgyvendinimą;
- Emitento veiklos organizavimą;
- Emitento finansinę būklę;
- ūkinės veiklos rezultatus, pajamų ir išlaidų sąmatas, inventorizacijos ir kitus turto pasikeitimo apskaitos duomenis.

Valdyba analizuoja, vertina Emitento metinės finansinės atskaitomybės projektą bei pelno (nuostolių) paskirstymo projektą ir teikia juos stebėtojų tarybai bei visuotiniam akcininkų susirinkimui. Valdyba nustato Banke taikomus materialiojo turto nusidėvėjimo ir nematerialiojo turto amortizacijos skaičiavimo metodus.

Emitento prezidentas yra vienasmenis Emitento valdymo organas. Emitento prezidentas:

- organizuoja kasdieninę Banko veiklą;
- priima į darbą ir atleidžia Banko darbuotojus, sudaro ir nutraukia su jais darbo sutartis, skatina juos ir skiria nuobaudas;
- nustato Banke taikomus turto nusidėvėjimo skaičiavimo normatyvus;
- be atskiros įgaliojimo atstovauja Bankui santykiuose su kitais asmenimis, teisme bei arbitraže;
- išduoda ir atšaukia įgaliojimus atstovauti Banką bei prokūras;
- leidžia įsakymus;
- atlieka kitus veiksmus, reikalingus jo funkcijoms vykdyti, Banko organų sprendimams įgyvendinti bei Banko veiklai užtikrinti.

Prezidentas atsako už:

- Emitento veiklos organizavimą bei jo tikslų įgyvendinimą;
- metinės finansinės atskaitomybės sudarymą;
- sutarties su audito įmone sudarymą;
- informacijos ir dokumentų pateikimą visuotinam akcininkų susirinkimui, stebėtojų tarybai ir valdybai įstatymų nustatytais atvejais ar jų prašymu;
- Emitento dokumentų ir duomenų pateikimą juridinių asmenų registro tvarkytojui;
- dokumentų pateikimą Vertybinių popierių komisijai ir Lietuvos centriniam vertybinių popierių depozitoriumui;
- įstatymų ir kitų teisės aktų nustatytos informacijos viešą paskelbimą Emitento įstatuose nurodytame dienraštyje;
- informacijos pateikimą akcininkams;
- Pinigų plovimo prevencijos įstatymo nuostatų įgyvendinimą;
- kitų įstatymuose bei teisės aktuose, šiuose įstatuose ir prezidento pareiginiuose nuostatuose nustatytų pareigų vykdymą.

Prezidentas veikia Emitento vardu ir turi teisę vienvaldiškai sudaryti sandorius, išskyrus išimtis nustatytas Emitento įstatuose ar Emitento organų sprendimuose.

17. Stebėtojų taryba ir valdyba

AB DnB NORD banko įstatai numato, kad Banko valdymo organai yra visuotinis akcininkų susirinkimas, stebėtojų taryba, valdyba ir banko administracijos vadovas (prezidentas). Kiekvieno organo teisės ir pareigos yra išsamiai aprašytos šio konsoliduoto metinio pranešimo 16-oje dalyje.

Pagal AB DnB NORD banko įstatus stebėtojų tarybą sudaro 8 nariai. 2009 m. gruodžio 31 d. stebėtojų taryboje dirbo šeši nariai, kai du nariai – Viktoras Valentukevičius ir Antanas Zabulis – nuo 2009 m. lapkričio 23 d. atsistatydino iš tarybos narių pareigų dėl numatomo stebėtojų tarybos struktūros optimizavimo. Šios stebėtojų tarybos kadencija baigiasi 2010 m. kovo 23 d.

Nuo 2009 m. kovo 18 d. AB DnB NORD banko stebėtojų tarybai vadovauja Thomas Stephan Buerkle; į šias pareigas jis buvo išrinktas 2009 m. kovo 16 d. neeiliniame akcininkų susirinkime. Jis pakeitė lig tol šias pareigas ėjusį Sven Herlyn.

Be to, 2009 m. kovo 30 d. eilinis visuotinis akcininkų susirinkimas stebėtojų tarybos nariais išrinko Juergen Machalett ir Andreas Fichelscher, kurie šiose pareigose pakeitė Juergen Allerkamp ir Christoph Schulz. Naujai išrinkti Banko stebėtojų tarybos nariai yra Vokietijos NORD/LB banko atstovai. Andreas Fichelscher pareigas pradėjo eiti nuo 2009 m. gegužės 13 d., o Juergen Machalett - nuo 2009 m. gegužės 14 d.

Per ataskaitinį laikotarpį įvyko šeši stebėtojų tarybos posėdžiai. Per 2009 finansinius metus visi stebėtojų tarybos nariai dalyvavo ne mažiau nei pusėje posėdžių.

Duomenys apie kiekvieno Banko stebėtojų tarybos nario pareigas, kadencijos pradžią ir pabaigą, išsilavinimą ir reikšmingą valdymo kompetenciją bei patirtį:

Vardas, Pavardė	Pareigos	Informacija apie kadencijos pradžią ir pabaigą		Išsilavinimas	Informacija apie reikšmingą valdymo kompetenciją ir patirtį
		Pradžia	Pabaiga		
Thomas Stephan Buerkle	Tarybos pirmininkas	2006-03-16	2010-03-23	Berlyno universitetas, Ekonomikos mokslų magistras	AB bankas „NORD/LB Lietuva“ banko prezidentas (administracijos vadovas) ir valdybos pirmininkas (2002-2005); Norddeutsche Landesbank vykdytysis vice prezidentas ir generalinis direktorius (2006-2009); Bank DnB NORD AS, Danija, grupės prezidentas (nuo 2009-02-01)
Torstein Hagen	Tarybos narys, tarybos pirmininko pavaduotojas (nuo 2009-05-26)	2006-05-12	2010-03-23	Oslo verslo ir ekonomikos mokykla, verslo bakalauras; Pietų Floridos universitetas, verslo magistras	DnB NOR įvairios pareigos (1994-2000); NTNA INTERNATIONAL MGMT, konsultantas (2000-2002); NORD/LB, atstovas (2002-2005); DnB NORD, kreditų vadovas (nuo 2005).

Jarle Mortensen	Tarybos narys	2007-05-24	2010-03-23	Norvegijos vadybos mokykla, Verslo vadybos diplomas	Sparebanken NOR, Norvegija, regiono vadovas (1997-2000); DnB NOR Bank ASA, regiono vadovas (2000-2004); DnB NOR Bank ASA, vykdančysis vice-prezidentas (nuo 2004)
Tony Samuelsen	Tarybos narys	2008-05-22	2010-03-23	Norvegijos ekonomikos ir verslo administravimo mokykla, ekonomikos ir verslo administravimo diplomas	DnB NOR, Niujorkas, vadovas (1995-1998); DnB NOR, Londonas, vadovas (2000-2005); DnB NORD A/S, vyr. finansininkas (2006-2008); DnB NOR prezidento pavaduotojas (nuo 2008)
Juergen Machalett	Tarybos narys	2009-05-14	2010-03-23	Vokietijos Bankų akademija, bankininkystės diplomas	Prima Banka Latvijoje prezidentas (2001-2003), Norddeutsche Landesbank Verslo bankininkystės vadovas ir vykdančysis vice-prezidentas (nuo 2004)
Andreas Fischelscher	Tarybos narys	2009-05-13	2010-03-23	Kazelio universitetas, Fizikos fakultetas, diplomuotas fizikas	VR DISKONTBANK GMBH valdybos narys (1999-2003), DEKA banko Vokietijoje IT vadovas (2003-2008), Norddeutsche Landesbank Organizacinės ir IT tarnybos vadovas (nuo 2008 m. rugpjūčio).

2009 m. kovo 18 d. stebėtojų tarybos posėdyje valdybos nariu, atsakingu už kredito rizikos valdymą, buvo išrinktas Fredrik J. Borch. Jis pradėjo eiti valdybos nario ir prezidento pavaduotojo pareigas nuo 2009 m. kovo 23 d.

Priėmus pasiūlymą dirbti kitoje nebankinėje finansų institucijoje 2009 m. birželio 12 d. iš Banko valdybos nario ir prezidento pavaduotojo pareigų atsistatydino Sigitas Žutautas. *AB DnB NORD banke jis buvo atsakingas už mažmeninės bankininkystės plėtrą.*

2009 m. rugsėjo 8 d. stebėtojų tarybos posėdyje Banko valdybos nariu, atsakingu už mažmeninės bankininkystės plėtrą, buvo išrinktas Šarūnas Nedzinskas. Jis pradėjo eiti valdybos nario ir prezidento pavaduotojo pareigas nuo 2009 m. rugsėjo 9 d.

2009 m. gruodžio 31 d. *AB DnB NORD banko* valdybą sudarė penki nariai, kai 2009 m. gruodžio 3 d. Dr. Jekaterina Titarenko, paskyrus ją DnB NORD bankų grupės vyriausiąja finansų pareigūne, atsistatydino iš Banko valdybos narės ir prezidento pavaduotojos pareigų. Visi valdybos nariai yra skiriami iki stebėtojų tarybos kadencijos pabaigos. Dabartinės valdybos kadencija baigiasi 2010 m. kovo 23 d.

Duomenys apie kiekvieno Banko valdybos nario, pareigas, kadencijos pradžią ir pabaigą, išsilavinimą ir reikšmingą valdymo kompetenciją ir patirtį:

Vardas, Pavardė	Pareigos	Informacija apie kadencijos pradžią ir pabaigą		Išsilavinimas	Informacija apie reikšmingą valdymo kompetenciją ir patirtį
		Pradžia	Pabaiga		
Werner Heinz Schilli	Valdybos pirmininkas, prezidentas	2006-03-23	2010-03-23	Vokietijos taupomųjų bankų akademija, Taupomųjų bankų verslo vadybos diplomas	Frankfurto prie Oderio taupomojo banko valdybos pirmininkas (1991-2001); Taupomųjų bankų ir Taupomųjų bankų asociacijos samdomas konsultantas (2001-2002); AB bankas "NORD/LB Lietuva", valdybos narys (2002-2005).

Dr. Vygintas Bubnys	Valdybos pirmininko pavaduotojas, prezidento pavaduotojas	2006-03-23	2010-03-23	Norvegijos Verslo Vadybos Mokykla, verslo vadybos diplomas	AB Lietuvos taupomasis bankas, Banko valdybos pirmininkas (1991 – 1997); FMĮ "Balticum Managament", patarėjas, direktoriaus pavaduotojas, direktorius (1997-2000); AB Lietuvos žemės ūkio bankas, Valdybos pirmininko patarėjas (2000-2002).
Gundars Andžans	Valdybos narys, prezidento pavaduotojas	2006-03-23	2010-03-23	Rygos technikos universitetas, diplomuotas inžinierius-matematikas	UAB DATI, Ryga, centrinės ir vakarų Europos regiono direktorius (nuo 2002); SIA DATISENS, Ryga, generalinis direktorius (2000-2003); UAB DATI, Ryga projektų vadovas (1995-2000); DnB NORD Banka (Latvija), valdybos narys.
Fredrik J. Borch	Valdybos narys, prezidento pavaduotojas	2009-03-23	2010-03-23	Tromsės universitetas (Norvegija), Jūrinių studijų bakalauras	Den Norske Bank ASA, sąskaitų vadybininkas (2000 – 2004); Nordea bank Norge AS, banko vadovas (2004 - 2006); DnB NOR bank ASA, sąskaitų vadybininkas/banko vadovo pavaduotojas (2006-2009)
Šarūnas Nedzinskas	Valdybos narys, prezidento pavaduotojas	2009-09-09	2010-03-23	VU, ekonomisto diplomas, Vytauto Didžiojo universitetas, Vadybos ir verslo administravimo magistras	AB Lietuvos žemės ūkio bankas, Maklerių skyriaus vadovas, Depozitų ir kredito departamento direktoriaus pavaduotojas, Kredito departamento direktorius, valdybos narys (1994-1997); AB bankas Hermis, Valdybos pirmininko pavaduotojas (1998-2000); SEB Vilniaus bankas, Verslo plėtros departamento direktorius, Finansinių institucijų departamento direktorius, Specialiųjų paskolų departamento direktorius (2000-2003); UAB Švyturys – Utenos alus, Pardavimo direktorius (2003-2004); AB Lietuvos draudimas, valdybos narys, Verslo ir rizikos departamento direktorius (2004-2007); AB FMĮ Finasta, direktorius, valdybos pirmininkas (2007-2008)

Banko stebėtojų tarybos ir valdybos nariai nėra įsigiję Emitento akcijų.

Banko stebėtojų tarybos, valdybos ir administravimo organų nariai neturi tarpusavio šeimyninių ryšių.

Banko stebėtojų tarybos, valdybos ir administravimo organų nariai neturi teistumo už klastojimo nusikaltimus, jokios reguliavimo institucijos jiems per pastaruosius penkerius metus nėra pateikusių oficialių viešų kaltinimų ar pritaikiusių sankcijų, teismas nėra uždraudęs eiti Banko administravimo, valdymo ar priežiūros organų nario pareigas arba eiti vadovaujamas pareigas arba tvarkyti bet kurio emitento reikalus.

Emitento stebėtojų tarybos, valdybos, administravimo organų nariai neturi interesų konfliktų tarp jų pareigų Emitentui ir privačių interesų ir/arba kitų pareigų. Emitentas nėra sudaręs sandorių su minėtais asmenimis nebūdingų jo pagrindinei veiklai.

Papildoma informacija apie valdybos pirmininką, administracijos vadovą ir vyriausiąjį finansininką:

Werner Heinz Schilli (valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas) - baigė Vokietijos taupomųjų bankų akademiją, taupomųjų bankų verslo valdymo diplomą. Bankų sektoriuje pradėjo dirbti 1970 m., *AB DnB NORD banke* dirba nuo 2002 m., Banko prezidento pareigose dirba nuo 2005 m. gruodžio 31 d.

Ankstesnės darbovietės:

Eseno taupomasis bankas, dirbo įvairiose pareigose (1973-1991 m.);
Frankfurto prie Oderio taupomojo banko valdybos pirmininkas (1991-2001 m.);
Schilli Consulting GmbH, konsultantas (2001-2002 m.); Schilli Consulting BmbH, direktorius (2004 m.);
AB bankas NORD/LB Lietuva, Valdybos narys (2002 -2005 m.).

Werner Heinz Schilli nėra įsigijęs Emitento akcijų.

Jurgita Šaučiūnienė (vyriausioji buhalterė, Apskaitos departamento vadovė) - Vilniaus Universitetas, Vadybos ir verslo administravimo magistro kvalifikacinis laipsnis. Apskaitos departamento vadovės pareigose Banke dirba nuo 2004 m. Ankstesnės darbovietės:

Audito TUB „J. Kabašinskas ir partneriai“ - auditoriaus asistentė (1997 - 1998);
J.Kabašinsko KUB „JKP Konsultacijos“ - KUB narė (1998 - 1999);
Banko NORD/LB atstovybė/ NORD/LB Vilniaus skyrius - buhalterė, vyriausioji buhalterė (1999-2003);
AB bankas „NORD/LB Lietuva“ - Apskaitos departamento Apskaitos politikos skyriaus viršininkė (2003 - 2004).

Jurgita Šaučiūnienė nėra įsigijusi Emitento akcijų.

18. Informacija apie audito komiteto veiklą

AB DnB NORD banko audito komitetą steigia Banko stebėtojų taryba. Per ataskaitinį 2009 m. laikotarpį buvo surengti keturi Banko audito komiteto posėdžiai. Audito komitetą iki 2009 m. kovo 18 d. sudarė keturi nariai. 2009 m. kovo 18 d. Tarybos posėdyje buvo patvirtinti nauji Audito komiteto nariai, 1 narys buvo atšauktas. Audito komiteto narių pareigas ėjo Jan Kuhnel (pirmininkas), Dr. Jurgen Allerkamp (nedalyvavo 2009 m. kovo 5 d. posėdyje, atšautas iš pareigų), Jarle Mortensen, Andreas Fichelscher (nuo 2009 m. kovo 18 d., nedalyvavo 2009 m. rugsėjo 7 d. posėdyje), Torstein Hagen (nedalyvavo 2009 m. rugsėjo 7 d. ir lapkričio 4 d. posėdžiuose). Nauju nepriklausomu Audito komiteto nariu nuo 2009 m. kovo 18 d. paskirtas Leif Rene Hansen.

Audito komitetas vykdo Banko vidaus kontrolės sistemos veikimo ir rizikos valdymo priežiūrą, užtikrina vidaus audito funkcijų veiksmingumą, tvirtina metinį Vidaus audito departamento audito planą bei prižiūri auditavimo procesą. Atsižvelgdamas į auditavimo tvarką ir apskaitos politiką, audito komitetas stebi finansinės informacijos vientisumą, peržiūri išorės auditorių pateikiamas išvadas bei rekomendacijas, stebi jų nepriklausomumą ir objektyvumą, nustato Vidaus audito departamento ir išorės auditorių audituotinių Banko operacijų rizikos sritis, stebi, ar Banko veikla neprieštaruja įstatymams, taisyklėms, Banko įstatams ir Banko strateginei bei operacinei politikai.

19. Darbuotojai

2009 m. *AB DnB NORD banko Grupės* personalo valdymo politika nuosekliai rėmėsi principu, kad profesionalių ir atsidavusių darbuotojų sugebėjimas teikti aukščiausios kokybės paslaugas klientams turi esminės įtakos Banko konkurencingumui ir sėkmingiems verslo rezultatams.

2009 m. atliktas darbuotojų nuomonės tyrimas atskleidė, kad Grupės darbuotojų prisirišimo rodiklis (TRI*M indeksas) yra 64, t.y. 17 punktų didesnis, lyginant su 2007 metais atliktu tyrimu. Šis rodiklis 10 punktų viršija vidutinį Lietuvos įmonių darbuotojų prierašumo rodiklį. Tai rodo, jog dauguma darbuotojų gerai vertina *AB DnB NORD banką* kaip savo darbdavį, pasitiki įmone bei tiki jos sėkme.

Siekdamas profesinio darbuotojų tobulėjimo, *AB DnB NORD bankas* nuosekliai plėtojo mokymo programas bei saviugdos įrankius, skatino dalintis patirtimi ir analizuoti sėkmės atvejus naudojant modernius mokymosi instrumentus, ypač nuotolinį mokymą. Ypatingas dėmesys buvo skiriamas darbuotojų profesinės kvalifikacijos tobulinimui, praktinių pardavimo įgūdžių lavinimui bei vadovavimo pardavimų komandai įgūdžių stiprinimui.

2009 m. buvo tęsiamas išsamus vadovavimo įgūdžių tyrimas Banke, atlikta apklausa apie Banko pagrindinės buveinės vidurinės grandies vadovų įgūdžius. Tyrimo rezultatai leido identifikuoti lyderystės kultūros Banke stipriausias puses bei tobulėjimo galimybes.

2009 metais įvyko visų banko darbuotojų konferencija, kurios tikslas buvo aptarti pagrindinius veiklos kryptis, svarbiausias ataskaitinių metų užduotis ir priemones tikslams pasiekti.

Siekiant kuo efektyviau įgyvendinti Banko strateginius tikslus buvo tobulinama Banko veiklos vertinimo sistema, ypač pabrėžiant darbuotojams keliamų tikslų ryšį su Banko strategija ir tikslų formulavimo kokybę bei efektyvumą.

2009 m. tęsėsi sėkmingas bendradarbiavimas su Lietuvos aukštosiomis mokyklomis bei kolegijomis, nuosekliai vystomos praktikos programos.

2009 m. gruodžio 31 d. AB DnB NORD banko Grupėje dirbo 1 282 darbuotojai, o jų vidutinis darbo užmokestis sudarė 3 855 litus. Vidutinio darbo užmokesčio santykinę padidėjimą įtakojo darbuotojų struktūros pokyčiai. Sumažėjo klientų aptarnavimo specialistų, išaugo darbuotojų dirbančių su restruktūrizavimu skaičius ir dėl naujos bankinės sistemos diegimo į Lietuvą perkeltų aukštos kvalifikacijos grupės specialistų. Per ataskaitinius metus Grupės vidutinis darbuotojų skaičius buvo 1 290 ir, palyginti su 2008 m. iš esmės nepasikeitė (1 289). 2009 m. suteikus lizingo produktų pardavimo funkciją Banko tinklui, Banko darbuotojų skaičius 2009 m. gruodžio 31 d. buvo 1 263, o Grupės – 1 282.

Darbuotojų skaičiaus ir darbo užmokesčio pokyčiai

	2004 12 31	2005 12 31	2006 12 31	2007 12 31	2008 12 31	2009 12 31
Banko darbuotojų skaičius	1 001	1 030	1 044	1 162	1 229	1 263
Grupės darbuotojų skaičius	1 027	1 065	1 086	1 223	1 312	1 282
Vidutinis Grupės mėnesinis darbo užmokestis, Lt	2 530	2 560	2 750	3 245	3 620	3 855

2009 m. vidutinis mėnesinis darbo užmokestis pagal pagrindines darbuotojų grupes buvo pasiskirstęs taip: administracijos (be valdybos narių) – 6960 litų; specialistų – 3020 litų; tarnautojų – 2675 litų; darbininkų – 2400 litų.

Grupės darbuotojų skaičius pagal pareigybių grupes 2009 m. gruodžio 31 d.

	Viso darbuotojų	Darbuotojų sudėtis pagal išsilavinimą		
		su aukštuoju	su spec. vid. (aukštesnioju)	su viduriniu
Administracija	198	185	9	4
Specialistai	1 065	691	212	162
Tarnautojai	18	9	1	8
Darbininkai	1		1	
Iš viso	1 282	815	223	174

20. Vadovų atlygio politikos ataskaita

Banko valdybos narių darbo sutartis ir atlyginimo sąlygas tvirtina AB DnB NORD banko stebėtojų taryba.

Pagal AB DnB NORD banko Grupėje galiojančią vadovų atlygio politiką AB DnB NORD banko valdybos narių ir vyriausios buhalterės atlyginimai susideda iš dviejų dalių: fiksuotos ir kintamos atlyginimo dalies. Jų dydžiai priklauso nuo AB DnB NORD banko tikslų ir rezultatų įvykdymo ir taip pat yra lyginami su Lietuvos atlyginimų rinkos tyrimų duomenimis. 2010-aisiais vadovų atlygio politikos pokyčiai nenumatomi.

Ataskaitiniais metais Banko valdybos nariams premijos mokėtos nebuvo.

Per laikotarpį nuo 2009 m. sausio 1 d. iki 2009 m. gruodžio 31 d. Banko valdybos nariams, užimantiems Banke kitas pareigas, ir vyriausiajai buhalterei buvo išmokėta:

	Priskaičiuota darbo užmokesčio, Lt
Iš viso :	2 165 219
Vidutinis dydis, tenkantis vienam asmeniui	360 869

2009 metais Banko valdybos nariams ir vyriausiajai buhalterei buvo išmokėta 278 074 litai kitų priskaitytų išmokų (automobilio, gyvenamojo ploto nuoma).

Banko stebėtojų tarybos nariams 2009 metais už 2008 metus tantjemų nemokėta. Vadovaujantis 2009 m. kovo 30 d. eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu, nepriklausomiems stebėtojų tarybos nariams per 2009 metus išmokėta 50 810.66 litų už dalyvavimą stebėtojų tarybos posėdžiuose ir su dalyvavimu stebėtojų tarybos posėdžiuose susijusių išlaidų apmokėjimui.

Banko darbuotojams pagal darbo sutartis nėra numatyta specialių išmokų nutraukiant darbo sutartis išskyrus šiuos atvejus:

- a) dviejų Banko valdybos narių – administracijos vadovo pavaduotojų darbo sutartyse yra numatyta sumokėti darbuotojui trijų jo/jos vidutinių mėnesinių darbo užmokesčių dydžio išeitinę išmoką, jei įstatymai nenustato didesnio išeitinės išmokos dydžio, kai darbo sutartis pasibaigia ar nutraukiama bet kuriuo iš šių pagrindų: (a) darbdavio valia, (b) darbdavio iniciatyva, kai nėra darbuotojo kaltės, (c) kai darbuotojas atsisako persikelti su banku (atskiru jo padaliniu) į kitą vietovę, (d) kai darbuotojas atsisako dirbti pakeitus darbo sąlygas, (e) kai darbuotojas pagal medicininės ar invalidumą nustatančios komisijos išvadą negali dirbti pagal darbo sutartį.
- b) dviejų Banko valdybos narių – administracijos vadovo ir administracijos vadovo pavaduotojo darbo sutartyje yra numatyta šešių jo/jos vidutinių mėnesinių darbo užmokesčio išeitinę išmoką, jei įstatymai nenustato didesnio išeitinės išmokos dydžio, kai darbo sutartis pasibaigia ar nutraukiama bet kuriuo iš šių pagrindų: (a) darbdavio valia, (b) darbdavio iniciatyva, kai nėra darbuotojo kaltės, (c) kai darbuotojas atsisako persikelti su banku (atskiru jo padaliniu) į kitą vietovę, (d) kai darbuotojas atsisako dirbti pakeitus darbo sąlygas, (e) kai darbuotojas pagal medicininės ar invalidumą nustatančios komisijos išvadą negali dirbti pagal darbo sutartį.

21. Dividendai

Per pastaruosius trejus metus Emitentas nėra mokėję dividendų.

22. Įstatų keitimo tvarka

Vadovaujantis galiojančiais Emitento įstatais, kurių paskutinė redakcija buvo įregistruota Juridinių asmenų registre 2009 m. rugpjūčio 20 d., ir Akcinių bendrovių įstatymu, Emitento įstatai gali būti pakeisti visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu, priimtu ne mažesne kaip 2/3 visų visuotiniame akcininkų susirinkime dalyvaujančių akcininkų akcijų suteikiamų balsų, išskyrus įstatymų nustatytas išimtis.

23. Teismo ir trečiųjų teismo (arbitražo) procesai

Per laikotarpį nuo 2009 m. sausio 1 d. iki 2009 m. gruodžio 31 d. teisminių (arbitražo) procesų, galinčių turėti ar turėjusių esminės įtakos Emitento finansinei būklei, nebuvo.

24. Valdymo kodeksas

Informacija apie tai, kaip Bankas laikosi AB NASDAQ OMX Vilnius vertybinių popierių biržos patvirtinto bendrovių, kurių vertybiniais popieriais prekiaujama reguliuojamoje rinkoje, valdymo kodekso nuostatų, pateikiama 2009 m. konsoliduoto metinio pranešimo antrajame priede.

1 PRIEDAS

Skolos vertybinių popierių, išleistų į viešąją vertybinių popierių apyvartą, pagrindinės charakteristikos

2009 m. gruodžio 31 d. į viešąją vertybinių popierių apyvartą AB DnB NORD bankas buvo išleidęs šiuos skolos vertybinius popierius:

VP pavadinimas (ISIN kodas)	VP skai- čius	Vieneto nominali vertė	Vieneto emisijos kaina	Bendra nominali vertė	Palūkanų (prieaugio) dydis, proc.	Išpirkimo terminas	Išpirkimo kaina, terminai ir tvarka	2009 m. išmokėtos atkarpos (Lt)
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 7/2008 (LT0000402406)	129 003	100 (LTL)	99,81- 100,00 (LTL)	12 900 300 (LTL)	9,80	2010-11-15	Nominali vertė	1'274'554.83 (LTL)
Nulinės atkarpos obligacijų emisija Nr. 1/2009 (LT0000401895)	26 048	1100 (LTL)	992,48- 994,12 (LTL)	28 652 800 (LTL)	-	2010-02-24	Nominali vertė	-
Nulinės atkarpos obligacijų emisija Nr. 2/2009 (LT0000401978)	602 329	100 (LTL)	90,68- 90,75 (LTL)	60 232 900 (LTL)	-	2010-06-07	Nominali vertė	-
Nulinės atkarpos obligacijų emisija Nr. 3/2009 (LT0000410094)	236 426	100 (LTL)	90,28- 92,34 (LTL)	23 539 200 (LTL)	-	2010-10-05	Nominali vertė	-
Nulinės atkarpos obligacijų emisija Nr. 4/2009 (LV0000800811)	12 281	1000 (LVL)	929,41- 930,47 (LVL)	12 281 000 (LVL)	-	2010-04-23	Nominali vertė	-
Su vertybinių popierių ir prekių indeksais susietos obligacijos								
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 9 (LT1000405027)	12 236	100 (EUR)	100,00 (EUR)	1 223 600 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2011-07-14	Nominali vertė +prieaugis	-
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 11 (LT1000405035)	3 699	100 (EUR)	99,56-100,00 (EUR)	369 900 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2011-10-03	Nominali vertė +prieaugis	-
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 15 (LT0000403453)	34 650	100 (LTL)	100,00 (LTL)	3 465 000 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2010-01-11	Nominali vertė +prieaugis	-
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 16 (LT0000403511)	33 361	100 (LTL)	100,00 (LTL)	3 336 100 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2010-02-23	Nominali vertė +prieaugis	-
Su BRIK akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 4 (LT0000403586)	96 700	100 (LTL)	100,00 (LTL)	9 670 000 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2010-02-08	Nominali vertė +prieaugis	-
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 17-LV (LV0000800449)	15 209	100 (EUR)	100,00 (EUR)	1 520 900 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2010-03-27	Nominali vertė +prieaugis	-
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 18-LV (LV0000800431)	4 130	100 (LVL)	100,00 (LVL)	413 000 (LVL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2010-03-27	Nominali vertė +prieaugis	-
Su Kinijos akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 1 (LT0000403594)	352 825	100 (LTL)	100,00 (LTL)	35 282 500 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2010-03-22	Nominali vertė +prieaugis	-
Su naftos kainomis susietų obligacijų emisija Nr. 1 (LT1000403428)	14 461	100 (USD)	100,00 (USD)	1 446 100 (USD)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2010-02-03	Nominali vertė +prieaugis	-

AB DnB NORD bankas
GRUPĖS KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

VP pavadinimas (ISIN kodas)	VP skai- čius	Vieneto nominali vertė	Vieneto emisijos kaina	Bendra nominali vertė	Palūkanų (prieaugio) dydis, proc.	Išpirkimo terminas	Išpirkimo kaina, terminai ir tvarka	2009 m. išmokėtos atkarpos (Lt)
Su Kinijos akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 2 (LT0000403602)	79 800	100 (LTL)	100,00 (LTL)	7 980 000 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2010-03-01	Nominali vertė +prieaugis	-
Su naftos kainomis susietų obligacijų emisija Nr. 2 (LT0000403735)	58 751	100 (LTL)	100,00 (LTL)	5 875 100 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2010-05-10	Nominali vertė +prieaugis	-
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 20 (LT0000403800)	119 367	100 (LTL)	100,00 (LTL)	11 936 700 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2010-05-10	Nominali vertė +prieaugis	-
Su Azijos šalių akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 1 (LT0000403792)	57 025	100 (LTL)	100,00 (LTL)	5 702 500 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2010-05-10	Nominali vertė +prieaugis	-
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 19-LV (LV0000800472)	20 102	100 (EUR)	100,00 (EUR)	2 010 200 EUR	Priklauso nuo indekso pokyčio	2010-05-26	Nominali vertė +prieaugis	-
Su Azijos šalių akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 2 (LT0000403818)	31 653	100 (LTL)	100,00 (LTL)	3 165 300 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2010-06-19	Nominali vertė +prieaugis	-
Su Azijos šalių akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 3 (LT1000403451)	11 677	100 (EUR)	100,00 (EUR)	1 167 700 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2010-06-19	Nominali vertė +prieaugis	-
Su Dow Jones Euro STOXX Select dividend 30 indeksu susietų obligacijų emisija Nr. 1 (LT0000403826)	220 547	100 (LTL)	100,00 (LTL)	22 054 700 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2010-06-07	Nominali vertė +prieaugis	-
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 21 (LT0000403834)	48 541	100 (LTL)	100,00 (LTL)	4 854 100 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2010-08-02	Nominali vertė +prieaugis	-
Su Europos akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 1-LV (LV0000800506)	35 511	100 (EUR)	99,68-100,00 (EUR)	3 551 100 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2010-07-28	Nominali vertė +prieaugis	-
Su kylančių šalių akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 1 (LT0000403875)	51 850	100 (LTL)	100,00 (LTL)	5 185 000 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2010-06-22	Nominali vertė +prieaugis	-
Su Dow Jones Euro STOXX Select dividend 30 indeksu susietų obligacijų emisija Nr. 2 (LT0000403867)	37 237	100 (LTL)	100,00 (LTL)	3 723 700 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2010-06-22	Nominali vertė +prieaugis	-
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 22 (LT0000403859)	99 450	100 (LTL)	100,00 (LTL)	9 945 000 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2010-06-22	Nominali vertė +prieaugis	-
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 23 (LT1000405043)	20 562	100 (EUR)	100,00 (EUR)	2 056 200 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2012-06-22	Nominali vertė +prieaugis	-
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 24 (LT1000403477)	11 500	100 (EUR)	100,00 (EUR)	1 150 000 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2010-07-05	Nominali vertė +prieaugis	-

AB DnB NORD bankas
GRUPĖS KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

VP pavadinimas (ISIN kodas)	VP skai- čius	Vieneto nominali vertė	Vieneto emisijos kaina	Bendra nominali vertė	Palūkanų (prieaugio) dydis, proc.	Išpirkimo terminas	Išpirkimo kaina, terminai ir tvarka	2009 m. išmokėtos atkarpos (Lt)
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 25 (LT1000403501)	94 200	100 (EUR)	100,00 (EUR)	9 420 000 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2010-07-07	Nominali vertė +prieaugis	-
Su Dow Jones Euro STOXX Select dividend 30 indeksu susietų obligacijų emisija Nr. 3 (LT1000403493)	33 238	100 (EUR)	100,00 (EUR)	3 323 800 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2010-07-07	Nominali vertė +prieaugis	-
Su kylančių šalių akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 2 (LT1000403485)	61 013	100 (EUR)	100,00 (EUR)	6 101 300 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2010-07-07	Nominali vertė +prieaugis	-
Su kylančių šalių akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 3 (LT0000403917)	69 208	100 (LTL)	100,00 (LTL)	6 920 800 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2010-07-19	Nominali vertė +prieaugis	-
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 26 (LT0000403925)	155 339	100 (LTL)	100,00 (LTL)	15 533 900 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2010-07-19	Nominali vertė +prieaugis	-
Su aktyviai valdomu pasaulio akcijų indeksų krepšeliu susietų obligacijų emisija Nr. 1 (LT0000403941)	47 000	100 (LTL)	110,00 (LTL)	4 700 000 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2010-07-07	Nominali vertė +prieaugis	-
Su kylančių šalių akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 4 (LT1000403519)	33 812	100 (EUR)	100,00 (EUR)	3 381 200 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2010-08-16	Nominali vertė +prieaugis	-
Su aktyviai valdomu pasaulio akcijų indeksų krepšeliu susietų obligacijų emisija Nr. 2 (LT0000403982)	347 646	100 (LTL)	100,00 (LTL)	34 764 600 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2010-08-16	Nominali vertė +prieaugis	-
Su aktyviai valdomu pasaulio akcijų indeksų krepšeliu susietų obligacijų emisija Nr. 3 (LT1000403527)	34 536	100 (EUR)	100,00 (EUR)	3 453 600 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2010-08-16	Nominali vertė +prieaugis	-
Su aktyviai valdomu pasaulio akcijų indeksų krepšeliu susietų obligacijų emisija Nr. 4 (LT1000403535)	12 350	100 (EUR)	110,00 (EUR)	1 235 000 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2010-08-16	Nominali vertė +prieaugis	-
Su Kinijos ir Japonijos nekilnojamojo turto rinkomis susietų obligacijų emisija Nr. 1 (LT0000403990)	63 217	100 (LTL)	100,00 (LTL)	6 321 700 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2010-09-25	Nominali vertė +prieaugis	-
Su Kinijos ir Japonijos nekilnojamojo turto rinkomis susietų obligacijų emisija Nr. 2 (LT0000430019)	3 704	100 (LTL)	110,00 (LTL)	370 400 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2010-09-25	Nominali vertė +prieaugis	-
Su naujomis augančiomis rinkomis susietų obligacijų emisija Nr. 1 (LT0000430118)	44 143	100 (LTL)	99,60-100,00 (LTL)	4 414 300 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2010-11-02	Nominali vertė +prieaugis	-
Su naujomis augančiomis rinkomis susietų obligacijų emisija Nr. 2 (LT0000430126)	21 551	100 (LTL)	110,00 (LTL)	2 155 100 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2010-11-02	Nominali vertė +prieaugis	-
Su kylančių šalių akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 6 (LT0000430209)	210 783	100 (LTL)	100,00 (LTL)	21 078 300 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2010-10-20	Nominali vertė +prieaugis	-

AB DnB NORD bankas
GRUPĖS KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

VP pavadinimas (ISIN kodas)	VP skai- čius	Vieneto nominali vertė	Vieneto emisijos kaina	Bendra nominali vertė	Palūkanų (prieaugio) dydis, proc.	Išpirkimo terminas	Išpirkimo kaina, terminai ir tvarka	2009 m. išmokėtos atkarpos (Lt)
Su Juodosios jūros regiono įmonių akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 1 (LT0000430217)	141 566	100 (LTL)	100,00 (LTL)	14 156 600 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2010-10-20	Nominali vertė +prieaugis	-
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 28 (LT1000403592)	36 465	100 (EUR)	100,00 (EUR)	3 646 500 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2010-10-20	Nominali vertė +prieaugis	-
Su aktyviai valdomu pasaulio akcijų indeksu krepšeliu susietų obligacijų emisija Nr. 7 (LT0000430225)	35 950	100 (LTL)	100,00 (LTL)	3 595 000 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2010-10-20	Nominali vertė +prieaugis	-
Su aktyviai valdomu pasaulio akcijų indeksu krepšeliu susietų obligacijų emisija Nr. 8 (LT1000403600)	29 766	100 (EUR)	100,00 (EUR)	2 976 600 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2010-10-20	Nominali vertė +prieaugis	-
Su Kinijos akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 3 (LT0000430324)	330 899	100 (LTL)	100,00 (LTL)	33 089 900 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2010-11-15	Nominali vertė +prieaugis	-
Su Kinijos akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 4 (LT0000430332)	331 942	100 (LTL)	100,00 (LTL)	33 194 200 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2010-11-15	Nominali vertė +prieaugis	-
Su BRIK akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 5 (LT0000430340)	123 040	100 (LTL)	100,00 (LTL)	12 304 000 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2010-11-15	Nominali vertė +prieaugis	-
Su Kinijos akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 5 (LT0000430357)	157 255	100 (LTL)	99,34-100,00 (LTL)	15 725 500 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2010-12-22	Nominali vertė +prieaugis	-
Su naftos kainomis susietų obligacijų emisija Nr. 3 (LT1000403543)	10 590	100 (EUR)	100,00 (EUR)	1 059 000 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2010-09-26	Nominali vertė +prieaugis	-
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 20-LV (LV0000800522)	29 063	100 (EUR)	99,64-100,00 (EUR)	2 906 300 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2010-09-29	Nominali vertė +prieaugis	-
Su BRIK akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 5-LV (LV0000800555)	2 227	100 (EUR)	99,59-100,00 (EUR)	222 700 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2010-12-05	Nominali vertė +prieaugis	-
Su BRIK akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 6-LV (LV0000800563)	19 040	100 (EUR)	102,57-103,00 (EUR)	1 904 000 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2010-12-05	Nominali vertė +prieaugis	-
Su kylančių šalių akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 7 (LT1000403634)	154 045	100 (EUR)	100,00 (EUR)	15 404 500 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2010-12-08	Nominali vertė +prieaugis	-
Su kylančių šalių akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 8 (LT0000430365)	119 080	100 (LTL)	100,00 (LTL)	11 908 000 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2010-12-08	Nominali vertė +prieaugis	-
Su kylančių šalių akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 9 (LT1000403659)	11 130	100 (EUR)	99,53-100,00 (EUR)	1 113 000 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2011-01-31	Nominali vertė +prieaugis	-

AB DnB NORD bankas
GRUPĖS KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

VP pavadinimas (ISIN kodas)	VP skai- čius	Vieneto nominali vertė	Vieneto emisijos kaina	Bendra nominali vertė	Palūkanų (prieaugio) dydis, proc.	Išpirkimo terminas	Išpirkimo kaina, terminai ir tvarka	2009 m. išmokėtos atkarpos (Lt)
Su kylančių šalių akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 10-LV (LV0000800621)	7 086	100 (EUR)	102,66-103,00 (EUR)	708 600 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2011-03-04	Nominali vertė +prieaugis	-
Su Rusijos įmonių akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 5 (LT1000403667)	3 901	100 (EUR)	99,58-100,00 (EUR)	390 100 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2011-03-11	Nominali vertė +prieaugis	-
Su Rusijos įmonių akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 6 (LT0000430449)	54 949	100 (LTL)	99,56-100,00 (LTL)	5 494 900 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2011-03-11	Nominali vertė +prieaugis	-
Su Artimųjų Rytų įmonių akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 1 (LT0000402307)	87 940	100 (LTL)	100,00 (LTL)	8 794 000 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2010-03-11	Nominali vertė +prieaugis	-
Su Artimųjų Rytų įmonių akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 3 (LT0000430548)	26 316	100 (LTL)	100,00 (LTL)	2 631 600 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2011-03-18	Nominali vertė +prieaugis	-
Su Artimųjų Rytų įmonių akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 4 (LT1000403741)	38 067	100 (EUR)	100,00 (EUR)	3 806 700 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2011-03-18	Nominali vertė +prieaugis	-
Su Maisto kainomis susietų obligacijų emisija Nr. 1 (LT1000403733)	34 219	100 (EUR)	100,00 (EUR)	3 421 900 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2011-03-18	Nominali vertė +prieaugis	-
Su Artimųjų Rytų įmonių akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 2 (LT0000430530)	79 429	100 (LTL)	99,62-100,00 (LTL)	7 942 900 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2011-04-11	Nominali vertė +prieaugis	-
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 29 (LT0000430555)	36 447	100 (LTL)	99,33-100,00 (LTL)	3 644 700 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2011-05-20	Nominali vertė +prieaugis	-
Su kylančių šalių akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 11-LV (LV0000800670)	7 421	100 (EUR)	102,61-103,00 (EUR)	742 100 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2011-06-13	Nominali vertė +prieaugis	-
Su kylančių šalių akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 12 (LT1000403782)	15 298	100 (EUR)	100,00 (EUR)	1 529 800 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2011-06-13	Nominali vertė +prieaugis	-
Su žaliavų kainomis susietų obligacijų emisija Nr. 3 (LT1000403774)	15 481	100 (EUR)	100,00 (EUR)	1 548 100 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2011-06-13	Nominali vertė +prieaugis	-
Su BRIK akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 7 (LT1000403776)	30 946	100 (EUR)	100,00 (EUR)	3 094 600 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2011-06-17	Nominali vertė +prieaugis	-
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 30 (LT0000430589)	88 086	100 (LTL)	100,00 (LTL)	8 808 600 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2011-06-27	Nominali vertė +prieaugis	-
Su kylančių šalių akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 14 (LT0000430621)	17 498	100 (LTL)	100,00 (LTL)	1 749 800 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2011-07-29	Nominali vertė + prieaugis	-

AB DnB NORD bankas
GRUPĖS KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

VP pavadinimas (ISIN kodas)	VP skai- čius	Vieneto nominali vertė	Vieneto emisijos kaina	Bendra nominali vertė	Palūkanų (prieaugio) dydis, proc.	Išpirkimo terminas	Išpirkimo kaina, terminai ir tvarka	2009 m. išmokėtos atkarpos (Lt)
Su Rusijos įmonių akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 7 (LT1000403873)	9 579	100 (EUR)	100,00 (EUR)	957 900 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2011-09-19	Nominali vertė + prieaugis	-
Su Rusijos įmonių akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 8 LV(LV0000800738)	3 741	100 (EUR)	99,51 – 100 (EUR)	374 100 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2011-09-19	Nominali vertė + prieaugis	-
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 31 (LT0000404113)	14 901	100 (LTL)	100,00 (LTL)	1 490 100 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2011-11-07	Nominali vertė + prieaugis	-
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 32 (LT0000430696)	60 000	100 (LTL)	100,00 (LTL)	6 000 000 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2011-11-07	Nominali vertė + prieaugis	-
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 33-LV (LV0000800779)	3 510	100 (EUR)	100,00 (EUR)	351 000 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2012-02-28	Nominali vertė + prieaugis	-
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 34 (LT0000430753)	16 560	100 (LTL)	100,00 (LTL)	1 656 000 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2012-02-28	Nominali vertė + prieaugis	-
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 35-LV (LV0000800795)	2 836	100 (EUR)	100,00 (EUR)	283 600 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2012-10-22	Nominali vertė + prieaugis	-
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 36-LV (LV0000800803)	7 452	100 (EUR)	100,00 (EUR)	745 200 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2012-10-22	Nominali vertė + prieaugis	-
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 37 (LT0000430878)	1 120	100 (LTL)	99,40 - 100,00 (LTL)	112 000 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2012-11-12	Nominali vertė + prieaugis	-
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 38 (LT1000403972)	2 267	100 (EUR)	99,77 - 100,00 (EUR)	226 700 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2012-11-12	Nominali vertė + prieaugis	-
Su Azijos akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 4 (LT1000430009)	2 018	100 (EUR)	99,78 - 100,00 (EUR)	201 800 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2012-12-19	Nominali vertė	-
Su Azijos akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 5 (LT0000430910)	42 673	100 (LTL)	99,56 - 100,00 (LTL)	4 267 300 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2012-12-19	Nominali vertė	-

2 PRIEDAS

AB DnB NORD BANKO PRANEŠIMAS APIE AB NASDAQ OMX VILNIUS PATVIRTINTO BENDROVIŲ, KURIŲ VERTYBINIAIS POPIERIAIS PREKIAUJAMA REGULIUOJAMOJE RINKOJE, VALDYMO KODEKSO, GALIOJUSIO IKI 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (IMTINAI), LAIKYMĄSI

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių įstatymo 21 straipsnio 3 dalimi ir AB NASDAQ OMX Vilnius listingavimo taisyklių 24.5. punktu, *AB DnB NORD bankas* (toliau šiame tekste gali būti vadinama „Bankas“, „Bendrovė“ arba „Emitentas“) atskleidžia, kaip laikosi AB NASDAQ OMX Vilnius patvirtinto bendrovių, kurių vertybiniais popieriais prekiaujama reguliuojamoje rinkoje, valdymo kodekso ir konkrečių jo nuostatų. Jei šio kodekso ar kai kurių jo nuostatų nesilaikoma, tai yra nurodoma, kurių konkrečių nuostatų nesilaikoma ir dėl kokių priežasčių:

PRINCIPAI/REKOMENDACIJOS	TAIP/ NE/ NEAKT UALU	KOMENTARAS
I principas: Pagrindinės nuostatos Pagrindinis bendrovės tikslas turėtų būti visų akcininkų interesų tenkinimas, užtikrinant nuolatinį akcininkų nuosavybės vertės didinimą.		
1.1. Bendrovė turėtų rengti ir viešai skelbti bendrovės plėtros strategiją ir tikslus, aiškiai deklaruodama, kaip ji planuoja veikti akcininkų interesais ir didinti akcininkų nuosavybę.	Taip	Bankas rengia ir kasmet peržiūri Banko strategiją. Banko strategijos nuostatos, kuriose neatskleidžiama konfidenciali informacija, yra skelbiamos viešai Banko metiniame pranešime.
1.2. Visų bendrovės organų veikla turėtų būti sukoncentruota į strateginių tikslų įgyvendinimą, atsižvelgiant į poreikį didinti akcininkų nuosavybę.	Taip	
1.3. Bendrovės priežiūros ir valdymo organai turėtų glaudžiai bendradarbiauti, siekdami kuo didesnės naudos bendrovei ir akcininkams.	Taip	
1.4. Bendrovės priežiūros ir valdymo organai turėtų užtikrinti, kad būtų gerbiamos ne tik bendrovės akcininkų, bet ir kitų bendrovės veikloje dalyvaujančių ar su ta veikla susijusių asmenų (darbuotojų, kreditorių, tiekėjų, klientų, vietos bendruomenės) teisės ir interesai.	Taip	
II principas: Bendrovės valdymo sistema <i>Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti strateginį vadovavimą bendrovei, efektyvią bendrovės valdymo organų priežiūrą, tinkamą pusiausvyrą ir funkcijų pasiskirstymą tarp bendrovės organų, akcininkų interesų apsaugą.</i>		
2.1. Be Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme numatytų privalomų organų – visuotinio akcininkų susirinkimo ir bendrovės vadovo, rekomenduojama bendrovėje sudaryti tiek kolegialų priežiūros organą, tiek kolegialų valdymo organą. Kolegialų priežiūros ir valdymo organų sudarymas užtikrina valdymo ir priežiūros funkcijų aiškų atskyrimą bendrovėje, bendrovės vadovo atskaitomybę bei kontrolę, o tai savo ruožtu sąlygoja efektyvesnį ir skaidresnį bendrovės valdymo procesą.	Taip	

2.2. Kolegialus valdymo organas yra atsakingas už strateginį vadovavimą bendrovei bei vykdo kitas esmines bendrovės valdymo funkcijas. Kolegialus priežiūros organas yra atsakingas už efektyvią bendrovės valdymo organų veiklos priežiūrą.	Taip	
2.3. Jeigu bendrovė nusprendžia sudaryti tik vieną kolegialų organą, rekomenduojama, kad tai būtų priežiūros organas, t.y. stebėtojų taryba. Tokiu atveju stebėtojų taryba yra atsakinga už efektyvią bendrovės vadovo vykdomų funkcijų priežiūrą.	Neaktualu	Banke yra sudaroma ir stebėtojų taryba, ir valdyba.
2.4. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus priežiūros organas turėtų būti sudaromas ir turėtų veikti III ir IV principuose išdėstyta tvarka. Jeigu bendrovė nuspręstų nesudaryti kolegialaus priežiūros organo, tačiau sudarytų kolegialų valdymo organą – valdybą, III ir IV principai turėtų būti taikomi valdybai, kiek tai neprieštarauja šio organo esmei ir paskirčiai.	Taip	
2.5. Bendrovės valdymo ir priežiūros organus turėtų sudaryti toks valdybos narių (vykdomųjų direktorių) ir stebėtojų tarybos narių (direktorių konsultantų) skaičius, kad atskiras asmuo arba nedidelė asmenų grupė negalėtų dominuoti šioms organams priimančioms sprendimus.	Taip	2009 metais Banko valdybą sudarė 6 (šeši) nariai, o Banko stebėtojų tarybą – 8 (aštuoni) nariai.
2.6. Direktoriai konsultantai arba stebėtojų tarybos nariai turėtų būti skiriami apibrėžtam laikotarpiui, su galimybe būti individualiai perrenkamiems maksimaliais Lietuvos Respublikos teisės aktų leidžiamais intervalais, tam, kad būtų užtikrintas būtinas profesinės patirties augimas ir pakankamai dažnas jų statuso pakartotinas patvirtinimas. Taip pat turėtų būti numatyta galimybė juos atleisti, tačiau ta procedūra neturėtų būti lengvesnė už vykdomojo direktoriaus arba valdybos nario atleidimo procedūrą.	Taip	Banko stebėtojų taryba renkama 4 (ketveriems) metams. Pagal Banko įstatus ir praktiką Banko stebėtojų tarybos nariai gali būti perrenkami naujai kadencijai.
2.7. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pirmininku gali būti toks asmuo, kurio esamos arba buvusios pareigos nebūtų kliūtis nepriklausomai ir nešališkai priežiūrai vykdyti. Kai bendrovėje nesudaroma stebėtojų taryba, bet sudaroma valdyba, rekomenduojama, kad bendrovės valdybos pirmininkas ir bendrovės vadovas nebūtų tas pats asmuo. Buvęs bendrovės vadovas neturėtų būti tuoj pat skiriamas į visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pirmininko postą. Kai bendrovė nusprendžia nesilaikyti šių rekomendacijų, turėtų būti pateikiama informacija apie priemones, kurių imtasi priežiūros nešališkumui užtikrinti.	Taip	
III PRINCIPAS: VISUOTINIO AKCININKŲ SUSIRINKIMO RENKAMO KOLEGIALAUS ORGANO SUDARYMO TVARKA <i>Bendrovės visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo sudarymo tvarka turėtų užtikrinti bendrovės smulkiųjų akcininkų interesų atstovavimą, šio organo atskaitomybę akcininkams ir objektyvią bendrovės veiklos bei jos valdymo organų priežiūrą.</i>		
3.1. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo (toliau šiame principo – kolegialus organas) sudarymo mechanizmas turėtų užtikrinti, kad bus vykdoma objektyvi ir nešališka bendrovės valdymo organų priežiūra, taip pat tinkamai atstovaujami smulkiųjų akcininkų interesai.	Taip	

3.2. Kandidatų į kolegialaus organo narius vardai, pavardės, informacija apie jų išsilavinimą, kvalifikaciją, profesinę patirtį, einamas pareigas, kitus svarbius profesinius įsipareigojimus ir potencialius interesų konfliktus turėtų būti atskleista bendrovės akcininkams dar prieš visuotinį akcininkų susirinkimą, paliekant akcininkams pakankamai laiko apsispręsti, už kurį kandidatą balsuoti. Taip pat turėtų būti atskleistos visos aplinkybės, galinčios paveikti kandidato nepriklausomumą (pavyzdinis jų sąrašas pateiktas 3.7 rekomendacijoje). Kolegialus organas turėtų būti informuojamas apie vėlesnius šiame punkte nurodytos informacijos pokyčius. Kolegialus organas kiekvienais metais turėtų kaupti šiame punkte nurodytus duomenis apie savo narius ir pateikti juos bendrovės metiniame pranešime.	Taip	
3.3. Kai siūloma paskirti kolegialaus organo narį, turėtų būti nurodyta konkreti jo kompetencija, tiesiogiai susijusi su darbu kolegialiaame organe. Kad akcininkai ir investuotojai galėtų įvertinti, ar ši kompetencija ir toliau yra tinkama, kolegialus organas kiekviename bendrovės metiniame pranešime turėtų skelbti informaciją apie savo sudėtį ir apie konkrečią atskirų savo narių kompetenciją, tiesiogiai susijusią su jų darbu kolegialiaame organe.	Taip	
3.4. Siekiant išlaikyti tinkamą kolegialaus organo narių turimos kvalifikacijos pusiausvyrą, kolegialus organas savo norimą sudėtį turėtų nustatyti atsižvelgdamas į bendrovės struktūrą ir veiklos pobūdį ir periodiškai tai vertinti. Kolegialus organas turėtų užtikrinti, kad jo nariai, kaip visuma, turėtų įvairiapusių žinių, nuomonių ir patirties savo užduotims tinkamai atlikti. Audito komiteto nariai, kaip visuma, turėtų turėti naujausių žinių ir atitinkamą patirtį listinguojamų bendrovių finansų ir apskaitos ir (arba) audito srityse.	Taip	
3.5. Visiems naujiems kolegialaus organo nariams turėtų būti siūloma individuali programa, skirta supažindinti su pareigomis, bendrovės organizacija bei veikla. Kolegialus organas turėtų atlikti metinį patikrinimą, kad būtų nustatytos sritys, kuriose jo nariams reikia atnaujinti savo įgūdžius ir žinias.	Taip	
3.6. Siekiant užtikrinti, kad visi su kolegialaus organo nariu susiję esminiai interesų konfliktai būtų sprendžiami tinkamai, į bendrovės kolegialų organą turėtų būti išrinktas pakankamas nepriklausomų narių skaičius.	Taip (iki 2009-11-23)	Kadangi privalomas Banko akcijų išpirkimas baigtas įgyvendinti 2009 m. liepos 21 d., o akcijų nepardavusiems akcininkams Bank DnB NORD A/S atliko mokėjimus į depozitinę sąskaitą ir kreipėsi į teismą su prašymu įpareigoti sąskaitų tvarkytojus padaryti įrašus vertybinių popierių sąskaitose apie akcijų nuosavybės perėjimą akcijas superkančiam akcininkui Bank DnB NORD A/S (plačiau apie privalomo akcijų išpirkimo eigą aprašyta konsoliduoto metinio pranešimo 7 dalyje). Atsižvelgiant į tai, nepriklausomi Banko stebėtojų tarybos nariai (p. Antanas Zabulis ir p. Viktoras Valentukevičius) ėjo savo pareigas iki 2009-11-23.
3.7. Kolegialaus organo narys turėtų būti laikomas nepriklausomu tik tais atvejais, kai jo nesaisto jokie verslo, giminystės arba kitokie ryšiai su bendrove, ją kontroliuojančiu akcininku arba jų administracija, dėl kurių kyla ar gali kilti interesų konfliktas ir kurie gali paveikti nario nuomonę. Kadangi visų atvejų, kada kolegialaus organo narys gali tapti priklausomas, išvardyti neįmanoma, be to, skirtingose bendrovėse santykiai arba aplinkybės, susijusios su	Taip	

<p>nepriklausomumo nustatymu, gali skirtis, o geriausia šios problemos sprendimo praktika susiklostys laikui bėgant, tai kolegialaus organo nario nepriklausomumo įvertinimas turėtų būti grindžiamas santykių ir aplinkybių turiniu, o ne forma. Pagrindiniai kriterijai nustatant, ar kolegialaus organo narys gali būti laikomas nepriklausomu, turėtų būti šie:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) jis/ji negali būti bendrovės arba susijusios bendrovės vykdomasis direktorius arba valdybos narys (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) ir paskutinius penkerius metus neturi būti ėjęs tokių pareigų; 2) jis/ji negali būti bendrovės arba susijusios bendrovės darbuotojas ir paskutinius trejus metus neturi būti ėjęs tokių pareigų, išskyrus atvejus, kai kolegialaus organo narys nepriklauso vyresniajai vadovybei ir buvo išrinktas į kolegialų organą kaip darbuotojų atstovas; 3) jis/ji neturi gauti arba nebūti gavęs reikšmingo papildomo atlyginimo iš bendrovės arba susijusios bendrovės, išskyrus užmokestį, gautą už kolegialaus organo nario pareigas. Tokiam papildomam atlyginimui priskiriamas ir dalyvavimas akcijų pasirinkimo sandoriuose arba kitokiose nuo veiklos rezultatų priklausančiose užmokesčio sistemose; jam nepriskiriamos pagal pensijų planą nustatytų kompensacijų išmokos (įskaitant atidėtas kompensacijas) už ankstesnį darbą bendrovėje (su sąlyga, kad tokia išmoka niekaip nesusijusi su vėlesnėmis pareigomis); 4) jis/ji neturi būti kontroliuojantysis akcininkas arba neturi atstovauti tokiam akcininkui (kontrolė nustatoma pagal Tarybos direktyvos 83/349/EEB 1 straipsnio 1 dalį); 5) jis/ji negali turėti ir per praėjusius metus neturi būti turėjęs svarbių verslo ryšių su bendrove arba susijusia bendrove nei tiesiogiai, nei kaip turinčio tokius ryšius subjekto partneris, akcininkas, direktorius arba viršesnis darbuotojas. Turinčiu verslo ryšių laikytinas subjektas, kuris yra svarbus prekių tiekėjas arba paslaugų teikėjas (įskaitant finansines, teisines, patariamąsias ir konsultacines paslaugas), reikšmingas klientas ar organizacija, kuri gauna reikšmingas įmokas iš bendrovės arba jos grupės; 6) jis/ji negali būti ir per paskutinius trejus metus neturi būti buvęs bendrovės arba susijusios bendrovės dabartinės arba ankstesnės išorės audito įmonės partneriu arba darbuotoju; 7) jis/ji neturi būti vykdomuoju direktoriumi arba valdybos nariu kitoje bendrovėje, kurioje bendrovės vykdomasis direktorius arba valdybos narys (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) yra direktorius konsultantas arba stebėtojų tarybos narys, taip pat jis negali turėti kitų reikšmingų ryšių su bendrovės vykdomaisiais direktoriais, kurie atsiranda jiems dalyvaujant kitų bendrovių arba organų veikloje; 8) jis/ji neturi būti ėjęs kolegialaus organo nario pareigų ilgiau kaip 12 metų; 9) jis/ji neturi būti vykdomojo direktoriaus arba valdybos nario (jei visuotinio akcininkų 	
--	--

<p>susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba), arba 1–8 punkte nurodytų asmenų artimas šeimos narys. Artimu šeimos nariu laikytinas sutuoktinis (sugyventinis), vaikai ir tėvai.</p> <p>3.8. Nepriklausomumo sąvokos turinį iš esmės nustato pats kolegialus organas. Kolegialus organas gali nuspręsti, kad tam tikras jo narys, nors ir atitinka visus šiame kodekse nustatytus nepriklausomumo kriterijus, vis dėlto negali būti laikomas nepriklausomu dėl ypatingų asmeninių ar su bendrove susijusių aplinkybių.</p>		
<p>3.9. Turėtų būti atskleidžiama reikiama informacija apie išvadą, prie kurių priėjo kolegialus organas aiškindamasis, ar tam tikras jo narys gali būti laikomas nepriklausomu. Kai siūloma paskirti kolegialaus organo narį, bendrovė turėtų paskelbti, ar laiko jį nepriklausomu. Kai konkretus kolegialaus organo narys neatitinka vieno ar kelių šiame kodekse nustatytų nepriklausomumo vertinimo kriterijų, bendrovė turėtų paskelbti priežastis, kodėl tą narį ji vis dėlto laiko nepriklausomu. Be to, bendrovė kiekviename savo metiniame pranešime turėtų paskelbti, kuriuos kolegialaus organo narius laiko nepriklausomais.</p>	Taip	Šio priedo 3.6 punkte nurodyti Banko stebėtojų tarybos nariai, ėję savo pareigas iki 2009-11-23, buvo laikomi nepriklausomais, kadangi jie atitiko Kodekse nustatytus nepriklausomumo kriterijus.
<p>3.10. Kai vienas arba keli šiame kodekse nustatyti nepriklausomumo vertinimo kriterijai nebuvo tenkinami ištisus metus, bendrovė turėtų paskelbti priežastis, kodėl konkretų kolegialaus organo narį laiko nepriklausomu. Kad būtų užtikrintas informacijos, pateikiamos dėl kolegialaus organo narių nepriklausomumo, tikslumas, bendrovė turėtų reikalauti, kad nepriklausomi nariai reguliariai patvirtintų savo nepriklausomumą.</p>	Taip	
<p>3.11. Nepriklausomiems kolegialaus organo nariams už jų darbą ir dalyvavimą kolegialaus organo posėdžiuose gali būti atlyginama iš bendrovės lėšų. Tokio atlyginimo dydį turėtų tvirtinti bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas.</p>	Taip	
<p>IV PRINCIPAS: VISUOTINIO AKCININKŲ SUSIRINKIMO RENKAMO KOLEGIALAUS ORGANO PAREIGOS IR ATSAKOMYBĖ</p> <p><i>Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas tinkamai ir efektyviai funkcionuotų, o jam suteiktos teisės turėtų užtikrinti efektyvią bendrovės valdymo organų priežiūrą ir visų bendrovės akcininkų interesų apsaugą.</i></p>		
<p>4.1. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas (toliau šiame principo – kolegialus organas) turėtų užtikrinti bendrovės finansinės apskaitos ir kontrolės sistemos vientisumą bei skaidrumą. Kolegialus organas turėtų nuolat teikti rekomendacijas bendrovės valdymo organams ir prižiūrėti bei kontroliuoti jų veiklą valdant bendrovę.</p>	Taip	

<p>4.2. Kolegialaus organo nariai turėtų sąžiningai, rūpestingai ir atsakingai veikti bendrovės bei akcininkų naudai ir jų interesais, atsižvelgdami į darbuotojų interesus ir visuomenės gerovę. Nepriklausomi kolegialaus organo nariai turėtų: a) bet kokiomis sąlygomis išlaikyti savo analizės, sprendimų priėmimo ir veiksmų nepriklausomumą; b) nesiekti ir nepriimti jokių nepagrįstų lengvatų, kurios gali kompromituoti jų nepriklausomumą; c) aiškiai reikšti savo prieštaravimą tuo atveju, kai mano, kad kolegialaus organo sprendimas gali pakenkti bendrovei. Kai kolegialus organas yra priėmęs sprendimų, dėl kurių nepriklausomas narys turi rimtų abejonų, tokiu atveju šis narys turėtų padaryti atitinkamas išvadas. Jeigu nepriklausomas narys atsistatydintų, priežastis jis turėtų paaiškinti laiške kolegialiam organui arba audito komitetui ir, jei reikia, atitinkamam bendrovei nepriklausančiam organui (institucijai).</p>	Taip	<p>Banko turimais duomenimis, visi stebėtojų tarybos nariai veikia gera valia Banko bei jo akcininkų naudai, vadovaujasi Banko, o ne savo ar trečiųjų asmenų interesais. Nuo 2009-11-23 atsistatydinę nepriklausomi Banko stebėtojų tarybos nariai (p. Antanas Zabulis ir p. Viktoras Valentukevičius) atsisistatydinimo laiške savo atsistatydinimo priežasčių nenurodė.</p>
<p>4.3. Kolegialaus organo nario pareigoms atlikti kiekvienas narys turėtų skirti pakankamai laiko ir dėmesio. Kiekvienas kolegialaus organo narys turėtų įsipareigoti taip apriboti kitus savo profesinius įsipareigojimus (ypač direktoriaus pareigas kitose bendrovėse), kad jie netrukdytų tinkamai atlikti kolegialaus organo nario pareigas. Jeigu kolegialaus organo narys dalyvavo mažiau nei pusėje kolegialaus organo posėdžių per bendrovės finansinius metus, apie tai turėtų būti informuojami bendrovės akcininkai.</p>	Taip	
<p>4.4. Kai kolegialaus organo sprendimai gali skirtingai paveikti bendrovės akcininkus, kolegialus organas su visais akcininkais turėtų elgtis sąžiningai ir nešališkai. Jis turėtų užtikrinti, kad akcininkai būtų tinkamai informuojami apie bendrovės reikalus, jos strategiją, rizikos valdymą ir interesų konfliktų sprendimą. Bendrovėje turėtų būti aiškiai nustatytas kolegialaus organo narių vaidmuo jiems bendraujant su akcininkais ir įsipareigojant akcininkams.</p>	Taip	
<p>4.5. Rekomenduojama, kad sandoriai (išskyrus mažareikšmius dėl nedidelės jų vertės arba sudarytus standartinėmis sąlygomis vykdant įprastinę bendrovės veiklą), sudaromi tarp bendrovės ir jos akcininkų, priežiūros ar valdymo organų narių, ar kitų bendrovės valdymui įtaką darančių ar galinčių daryti fizinių ar juridinių asmenų, būtų tvirtinami kolegialaus organo. Sprendimas dėl tokių sandorių tvirtinimo turėtų būti laikomas priimtu tik tuo atveju, kai už tokį sprendimą balsuoja dauguma nepriklausomų kolegialaus organo narių.</p>	Taip	
<p>4.6. Kolegialus organas turėtų būti nepriklausomas priimdamas sprendimus, turinčius reikšmės bendrovės veiklai ir strategijai. Be kita ko, kolegialus organas turėtų būti nepriklausomas nuo bendrovės valdymo organų. Kolegialaus organo narių darbui ir sprendimams neturėtų daryti įtakos juos išrinkę asmenys. Bendrovė turėtų užtikrinti, kad kolegialus organas ir jo komitetai būtų aprūpinti pakankamais ištekliais (tarp jų ir finansiniais), reikalingais pareigoms atlikti, įskaitant teisę gauti – ypač iš bendrovės darbuotojų – visą reikiamą informaciją ir teisę kreiptis nepriklausomo profesionalaus patarimo į išorinius teisės, apskaitos ar kitokius specialistus kolegialaus organo ir jo komitetų kompetencijai priklausančiais klausimais.</p>	Taip	

<p>4.7. Kolegialaus organo veikla turėtų būti organizuota taip, kad nepriklausomi kolegialaus organo nariai galėtų turėti didelę įtaką itin svarbiose srityse, kuriose interesų konfliktų galimybė yra ypač didelė. Tokiomis sritimis laikytini klausimai, susiję su bendrovės direktorių skyrimu, atlyginimo bendrovės direktoriams nustatymu ir bendrovės audito kontrole bei įvertinimu. Todėl tuo atveju, kai kolegialaus organo kompetencijai yra priskirti minėti klausimai, šiam organui rekomenduojama suformuoti skyrimo, atlyginimų ir audito komitetus. Bendrovės turėtų užtikrinti, kad skyrimo, atlyginimų ir audito komitetams priskirtos funkcijos būtų vykdomos, tačiau jos gali tas funkcijas sujungti ir sukurti mažiau nei tris komitetus. Tokiu atveju bendrovės turėtų išsamiai paaiškinti, kodėl jos pasirinko alternatyvų požiūrį ir kaip pasirinktas požiūris atitinka trims atskiriems komitetams nustatytus tikslus. Bendrovėse, kurių kolegialus organas turi nedaug narių, trims komitetams skirtas funkcijas gali atlikti pats kolegialus organas, jeigu jis atitinka komitetams keliamus sudėties reikalavimus ir jeigu šiuo klausimu atskleidžia atitinkamą informaciją. Tokiu atveju šio kodekso nuostatos, susijusios su kolegialaus organo komitetais (ypač dėl jų vaidmens, veiklos ir skaidrumo), turėtų būti taikomos, kai tinka, visam kolegialiam organui.</p>	Taip	<p>Banko stebėtojų taryba formuoja Audito komitetą. Skyrimo ir Atlyginimų komitetai nėra formuojami. Šių komitetų funkcijas atlieka pati stebėtojų taryba. Formuoti papildomus du komitetus Banke nėra tikslinga, nes Banko valdybos narių kadencija yra keturi metai, o valdybos narių kaita nėra dažna. Atsižvelgiant į tai turėti nuolat veikiančius Skyrimo ir Atlyginimo komitetus neracionalu.</p>
<p>4.8. Pagrindinis komitetų tikslas – didinti kolegialaus organo darbo efektyvumą užtikrinant, kad sprendimai būtų priimami juos tinkamai apsvarsčius, ir padėti organizuoti darbą taip, kad kolegialaus organo sprendimams nedarytų įtakos esminiai interesų konfliktai. Komitetai turėtų teikti kolegialiam organui rekomendacijas, susijusias su kolegialaus organo sprendimu, tačiau galutinį sprendimą priima pats kolegialus organas. Rekomendacija steigti komitetus nesiekama susiaurinti kolegialaus organo kompetencijos ar perkelti ją komitetams. Kolegialus organas išlieka visiškai atsakingas už savo kompetencijos ribose priimamus sprendimus.</p>	Taip	
<p>4.9. Kolegialaus organo sukurti komitetai turėtų susidėti bent iš trijų narių. Bendrovėse, kuriose kolegialaus organo narių yra nedaug, išimties tvarka komitetai gali būti sudaryti tik iš dviejų narių. Kiekvieno komiteto narių daugumą turėtų sudaryti nepriklausomi kolegialaus organo nariai. Tuo atveju, kai bendrovėje stebėtojų taryba nesudaroma, atlyginimų ir audito komitetai turėtų būti sudaryti išimtinai iš direktorių konsultantų.</p>	Ne	<p>Banko stebėtojų taryba yra paskyrusi 4 (keturis) Audito komiteto narius, tačiau jų tarpe nėra nepriklausomų stebėtojų tarybos narių.</p>
<p>4.10. Kiekvieno įkurto komiteto įgaliojimus turėtų nustatyti pats kolegialus organas. Komitetai turėtų vykdyti savo pareigas laikydamiesi nustatytų įgaliojimų ir reguliariai informuoti kolegialų organą apie savo veiklą ir jos rezultatus. Kiekvieno komiteto įgaliojimai, apibrėžiantys jo vaidmenį ir nurodantys jo teises bei pareigas, turėtų būti paskelbti bent kartą per metus (kaip dalis informacijos, kurią bendrovė kasmet skelbia apie savo valdymo struktūrą ir praktiką). Bendrovės taip pat kasmet savo metiniame pranešime turėtų skelbti esamų komitetų pranešimus apie jų sudėtį, posėdžių skaičių ir narių dalyvavimą posėdžiuose per praėjusius metus, taip pat apie pagrindines savo veiklos kryptis. Audito komitetas turėtų patvirtinti, kad jį tenkina audito proceso nepriklausomumas, ir trumpai aprašyti veiksmus, kurių buvo imtasi tam, kad prieiti tokios išvados.</p>	Taip	

<p>4.11. Siekiant užtikrinti komitetų savarankiškumą ir objektyvumą, kolegialaus organo nariai, kurie nėra komiteto nariai, paprastai turėtų turėti teisę dalyvauti komiteto posėdžiuose tik komitetui pakviestus. Komitetas gali pakviesti arba reikalauti, kad posėdyje dalyvautų tam tikri darbuotojai arba ekspertai. Kiekvieno komiteto pirmininkui turėtų būti sudarytos sąlygos tiesiogiai palaikyti ryšius su akcininkais. Atvejus, kuriems esant tai turėtų būti daroma, reikėtų nurodyti komiteto veiklą reglamentuojančiose taisyklėse.</p>	Taip	
<p>4.12. Skyrimo komitetas. 4.12.1. Pagrindinės skyrimo komiteto funkcijos turėtų būti šios: 1) parinkti kandidatus į laisvas valdymo organų narių vietas ir rekomenduoti kolegialiam organui juos svarstyti. Skyrimo komitetas turėtų įvertinti įgūdžius, žinių ir patirties pusiausvyrą valdymo organe, parengti funkcijų ir sugebėjimų, kurių reikia konkrečiam postui, aprašą ir įvertinti įpareigojimui atlikti reikalingą laiką. Skyrimo komitetas taip pat gali vertinti bendrovės akcininkų pasiūlytus kandidatus į kolegialaus organo narius; 2) reguliariai vertinti priežiūros ir valdymo organų struktūrą, dydį, sudėtį ir veiklą, teikti kolegialiam organui rekomendacijas, kaip siekti reikiamų pokyčių; 3) reguliariai vertinti atskirų direktorių įgūdžius, žinias bei patirtį ir apie tai pranešti kolegialiam organui; 4) reikiamą dėmesį skirti tęstinumo planavimui; 5) peržiūrėti valdymo organų politiką dėl vyresniosios vadovybės rinkimo ir skyrimo. 4.12.2. Skyrimo komitetas turėtų apsvarstyti kitų asmenų, įskaitant administraciją ir akcininkus, pateiktus pasiūlymus. Kai sprendžiami klausimai, susiję su vykdomaisiais direktoriais arba valdybos nariais (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) ir vyresniąja vadovybe, turėtų būti konsultuojamasi su bendrovės vadovu, suteikiant jam teisę teikti pasiūlymus Skyrimo komitetui.</p>	Neaktu alu	Banke nėra formuojamas Skyrimo komitetas.
<p>4.13. Atlyginimų komitetas. 4.13.1. Pagrindinės atlyginimų komiteto funkcijos turėtų būti šios: 1) teikti kolegialiam organui svarstyti pasiūlymus dėl valdymo organų narių ir vykdomųjų direktorių atlyginimų politikos. Tokia politika turėtų apimti visas atlyginimo formas, įskaitant fiksuotą atlyginimą, nuo veiklos rezultatų priklausančio atlyginimo sistemas, pensijų modelius ir išeitines išmokas. Pasiūlymai, susiję su nuo veiklos rezultatų priklausančio atlyginimo sistemomis, turėtų būti pateikiami kartu su rekomendacijomis dėl su tuo susijusių tikslų ir įvertinimo kriterijų, kurių tikslas – tinkamai suderinti vykdomųjų direktorių ir valdymo organų narių atlyginimą su bendrovės kolegialaus organo nustatytais ilgalaikiais akcininkų interesais ir tikslais; 2) teikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl individualių atlyginimų vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams siekiant, kad jie atitiktų bendrovės atlyginimų politiką ir šių asmenų veiklos įvertinimą. Vykdydamas šią funkciją, komitetas turėtų būti gerai informuotas apie bendrą atlyginimą,</p>	Neak- tualu	Banke nėra formuojamas Atlyginimų komitetas.

<p>kurį vykdomieji direktoriai ir valdymo organų nariai gauna iš kitų susijusių bendrovių;</p> <p>3) teikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl tinkamų sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais formų;</p> <p>4) padėti kolegialiam organui prižiūrėti, kaip bendrovė laikosi galiojančių nuostatų dėl informacijos, susijusios su atlyginimais, skelbimo (ypač dėl galiojančios atlyginimų politikos ir direktoriams skiriamo individualus atlyginimo);</p> <p>5) teikti vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams bendras rekomendacijas dėl vyresniosios vadovybės (kaip apibrėžta paties kolegialaus organo) atlyginimų dydžio ir struktūros, taip pat stebėti vyresniosios vadovybės atlyginimų dydį ir struktūrą, remiantis atitinkama informacija, kurią pateikia vykdomieji direktoriai ir valdymo organų nariai.</p> <p>4.13.2. Tuo atveju, kai reikia spręsti skatinimo klausimą, susijusį su akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis su akcijomis susijusiomis skatinimo priemonėmis, kurios gali būti taikomos direktoriams arba kitiems darbuotojams, komitetas turėtų:</p> <p>1) apsvarstyti bendrą tokių skatinimo sistemų taikymo politiką, ypatingą dėmesį skirdamas skatinimui, susijusiam su akcijų pasirinkimo sandoriais, ir pateikti kolegialiam organui su tuo susijusius pasiūlymus;</p> <p>2) išnagrinėti informaciją, kuri pateikta šiuo klausimu bendrovės metiniame pranešime ir dokumentuose, skirtuose akcininkų susirinkimui;</p> <p>3) pateikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl pasirinkimo sandorių pasirašant akcijas arba pasirinkimo sandorių perkant akcijas alternatyvos apibrėžiant tokios alternatyvos suteikimo priežastis ir pasekmes.</p> <p>4.13.3. Atlyginimų komitetas, sprenddamas jo kompetencijai priskirtus klausimus, turėtų pasidomėti bent kolegialaus valdymo organo pirmininko ir (arba) bendrovės vadovo nuomone dėl kitų vykdomųjų direktorių ir valdymo organų narių atlyginimų.</p>		
<p>4.14. Audito komitetas.</p> <p>4.14.1. Pagrindinės audito komiteto funkcijos turėtų būti šios:</p> <p>1) stebėti bendrovės teikiamos finansinės informacijos vientisumą, ypatingą dėmesį skiriant bendrovės ir jos grupės naudojamų apskaitos metodų tinkamumui ir nuoseklumui (įskaitant bendrovių grupės finansinių atskaitomybių konsolidavimo kriterijus);</p> <p>2) mažiausiai kartą per metus peržiūrėti vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistemas, siekiant užtikrinti, kad pagrindinės rizikos (įskaitant riziką, susijusią su galiojančių įstatymų ir taisyklių laikymusi) yra tinkamai nustatytos, valdomos ir apie jas atskleidžiama informacija;</p> <p>3) užtikrinti vidaus audito funkcijų veiksmingumą, be kita ko, teikiant rekomendacijas dėl vidaus audito padalinio vadovo parinkimo, skyrimo, pakartotinio skyrimo bei atleidimo ir dėl šio padalinio biudžeto, taip pat stebint, kaip bendrovės administracija reaguoja į šio padalinio išvadas ir rekomendacijas. Jei bendrovėje nėra vidaus audito funkcijos, komitetas poreikį turėti šią funkciją turėtų įvertinti bent kartą per metus;</p>	Taip	Audito komitetas teikia savo veiklos ataskaitas Banko stebėtojų tarybai bent kartą per metus, tuo metu, kai tvirtinama metinė ataskaita. Audito komitetas taip pat teikia ataskaitas Banko stebėtojų tarybos prašymu.

4) teikti kolegialiam organui rekomendacijas, susijusias su išorės audito įmonės parinkimu, skyrimu, pakartotiniu skyrimu ir atleidimu (tai atlieka bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas) bei sutarties su audito įmone sąlygomis. Komitetas turėtų ištirti situacijas, dėl kurių audito įmonei ar auditoriui atsiranda pagrindas atsistatydinti, ir pateikti rekomendacijas dėl tokiu atveju būtinų veiksmų;

5) stebėti išorės audito įmonės nepriklausomumą ir objektyvumą, ypač svarbu patikrinti, ar audito įmonė atsižvelgia į reikalavimus, susijusius su audito partnerių rotacija, taip pat būtina patikrinti atlyginimo, kurį bendrovė moka audito įmonei, dydį ir panašius dalykus. Siekiant užkirsti kelią esminiems interesų konfliktams, komitetas, remdamasis inter alia išorės audito įmonės skelbiama duomenimis apie visus atlyginimus, kuriuos audito įmonei bei jos tinklui moka bendrovė ir jos grupė, turėtų nuolat prižiūrėti ne audito paslaugų pobūdį ir mastą. Komitetas, vadovaudamasis 2002 m. gegužės 16 d. Komisijos rekomendacijoje 2002/590/EB įtvirtintais principais ir gairėmis, turėtų nustatyti ir taikyti formalią politiką, apibrėžiančią ne audito paslaugų rūšis, kurių pirkimas iš audito įmonės yra: a) neleidžiamas; b) leidžiamas komitetui išnagrinėjus ir c) leidžiamas be kreipimosi į komitetą;

6) tikrinti išorės audito proceso veiksmingumą ir administracijos reakciją į rekomendacijas, kurias audito įmonė pateikia laiške vadovybei.

4.14.2. Visi komiteto nariai turėtų būti aprūpinti išsamią informaciją, susijusia su specifiniais bendrovės apskaitos, finansiniais ir veiklos ypatumais. Bendrovės administracija turėtų informuoti audito komitetą apie svarbių ir neįprastų sandorių apskaitos būdus, kai apskaita gali būti vykdoma skirtingais būdais. Šiuo atveju ypatingas dėmesys turėtų būti skiriamas bendrovės veiklai ofšoriniuose centruose ir (ar) per specialios paskirties įmones (organizacijas) vykdomai veiklai bei tokios veiklos pateisinimui.

4.14.3. Audito komitetas turėtų nuspręsti, ar jo posėdžiuose turi dalyvauti (jei taip, tai kada) kolegialaus valdymo organo pirmininkas, bendrovės vadovas, vyriausiasis finansininkas (arba viršesni darbuotojai, atsakingi už finansus bei apskaitą), vidaus auditorius ir išorės auditorius. Komitetas turėtų turėti galimybę prireikus susitikti su atitinkamais asmenimis, nedalyvaujant vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams.

4.14.4. Vidaus ir išorės auditoriams turėtų būti užtikrinti ne tik veiksmingi darbiniai santykiai su administracija, bet ir neribotos galimybės susisiekti su kolegialiu organu. Šiuo tikslu audito komitetas turėtų veikti kaip pagrindinė instancija ryšiams su vidaus ir išorės auditoriais palaikyti.

4.14.5. Audito komitetas turėtų būti informuotas apie vidaus auditorių darbo programą ir gauti vidaus audito ataskaitas arba periodinę santrauką. Audito komitetas taip pat turėtų būti informuotas apie išorės auditorių darbo programą ir turėtų iš audito įmonės gauti ataskaitą, kurioje būtų aprašomi visi ryšiai tarp nepriklausomos audito įmonės ir bendrovės bei jos grupės. Komitetas turėtų laiku gauti informaciją apie visus su bendrovės auditu susijusius klausimus.

4.14.6. Audito komitetas turėtų tikrinti, ar bendrovė

laikosi galiojančių nuostatų, reglamentuojančių darbuotojų galimybę pateikti skundą arba anonimiškai pranešti apie įtarimus, kad bendrovėje daromi svarbūs pažeidimai (dažniausiai pranešama nepriklausomam kolegialaus organo nariui), ir turėtų užtikrinti, kad būtų nustatyta tvarka proporcingam ir nepriklausomam tokių klausimų tyrimui ir atitinkamiems tolesniems veiksams.		
4.14.7. Audito komitetas turėtų teikti kolegialiam organui savo veiklos ataskaitas bent kartą per šešis mėnesius, tuo metu, kai tvirtinamos metinės ir pusės metų ataskaitos.		
4.15. Kiekvienais metais kolegialus organas turėtų atlikti savo veiklos įvertinimą. Jis turėtų apimti kolegialaus organo struktūros, darbo organizavimo ir gebėjimo veikti kaip grupę vertinimą, taip pat kiekvieno kolegialaus organo nario ir komiteto kompetencijos ir darbo efektyvumo vertinimą bei vertinimą, ar kolegialus organas pasiekė nustatytą veiklos tikslų. Kolegialus organas turėtų bent kartą per metus paskelbti (kaip dalį informacijos, kurią bendrovė kasmet skelbia apie savo valdymo struktūras ir praktiką) atitinkamą informaciją apie savo vidinę organizaciją ir veiklos procedūras, taip pat nurodyti, kokius esminius pokyčius nulėmė kolegialaus organo atliktas savo veiklos įvertinimas.	Taip	Banko stebėtojų taryba prieš kiekvieną eilinį visuotinį Banko akcininkų susirinkimą savo posėdyje atlieka metinį savo veiklos įvertinimą.
V PRINCIPAS: BENDROVĖS KOLEGIALIŲ ORGANŲ DARBO TVARKA <i>Bendrovėje nustatyta kolegialių priežiūros ir valdymo organų darbo tvarka turėtų užtikrinti efektyvų šių organų darbą ir sprendimų priėmimą, skatinti aktyvų bendrovės organų bendradarbiavimą.</i>		
5.1. Bendrovės kolegialiems priežiūros ir valdymo organams (šiam principui sąvoka kolegialūs organai apima tiek kolegialius priežiūros, tiek valdymo organus) vadovauja šių organų pirmininkai. Kolegialaus organo pirmininkas yra atsakingas už kolegialaus organo posėdžių tinkamą sušaukimą. Pirmininkas turėtų užtikrinti tinkamą visų kolegialaus organo narių informavimą apie šaukiamą posėdį ir posėdžio darbotvarkę. Jis taip pat turėtų užtikrinti tinkamą vadovavimą kolegialaus organo posėdžiams bei tvarką ir darbingą atmosferą posėdžio metu.	Taip	
5.2. Bendrovės kolegialių organų posėdžius rekomenduojama rengti atitinkamu periodiškumu, pagal iš anksto patvirtintą grafiką. Kiekviena bendrovė pati sprendžia, koku periodiškumu šaukti kolegialių organų posėdžius, tačiau rekomenduojama juos rengti tokiu periodiškumu, kad būtų užtikrintas nepertraukiamas esminių bendrovės valdymo klausimų sprendimas. Bendrovės stebėtojų tarybos posėdžiai turėtų būti šaukiami bent kartą per metų ketvirtį, o bendrovės valdybos posėdžiai – bent kartą per mėnesį.	Taip	
5.3. Kolegialaus organo nariai apie šaukiamą posėdį turėtų būti informuojami iš anksto, kad turėtų pakankamai laiko tinkamai pasirengti posėdyje nagrinėjamų klausimų svarstymui ir galėtų vykti naudinga diskusija, po kurios būtų priimami tinkami sprendimai. Kartu su pranešimu apie šaukiamą posėdį kolegialaus organo nariams turėtų būti pateikta visa reikalinga, su posėdžio darbotvarkę susijusi medžiaga. Darbotvarkė posėdžio metu neturėtų būti keičiama ar papildoma, išskyrus atvejus, kai posėdyje dalyvauja visi kolegialaus organo nariai arba kai neatidėliotinai reikia spręsti svarbius bendrovei klausimus.	Taip	
5.4. Siekiant koordinuoti bendrovės kolegialių organų darbą bei užtikrinti efektyvų sprendimų	Taip	

<p>priėmimo procesą, bendrovės kolegialių priežiūros ir valdymo organų pirmininkai turėtų tarpusavyje derinti šaukiamų posėdžių datas, jų darbotvarkes, glaudžiai bendradarbiauti sprenddami kitus su bendrovės valdymu susijusius klausimus. Bendrovės stebėtojų tarybos posėdžiai turėtų būti atviri bendrovės valdybos nariams, ypač tais atvejais, kai posėdyje svarstomi klausimai, susiję su valdybos narių atšaukimu, atsakomybe, atlyginimo nustatymu.</p>		
<p>VI PRINCIPAS: NEŠALIŠKAS AKCININKŲ TRAKTAVIMAS IR AKCININKŲ TEISĖS <i>Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti nešališką visų akcininkų, įskaitant smulkiuosius bei užsieniečius, traktavimą. Bendrovės valdymo sistema turėtų apsaugoti akcininkų teises.</i></p>		
<p>6.1. Rekomenduojama, kad bendrovės kapitalą sudarytų tik tokios akcijos, kurios jų turėtojams suteikia vienodas balsavimo, nuosavybės, dividendų ir kitas teises.</p>	Taip	<p>Banko įstatinį ka-pitalą sudarančios paprastosios vardi-nės akcijos visiems Banko akcijų savininkams suteikia vienodas teises.</p>
<p>6.2. Rekomenduojama sudaryti investuotojams sąlygas iš anksto, t.y. prieš perkant akcijas, susipažinti su išleidžiamų naujų ar jau išleistų akcijų suteikiamomis teisėmis.</p>	Taip	
<p>6.3. Bendrovei ir jos akcininkams svarbūs sandoriai, tokie kaip bendrovės turto perleidimas, investavimas, įkeitimas ar kitoks apsunkinimas, turėtų gauti visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimą. Visiems akcininkams turėtų būti sudarytos vienodos galimybės susipažinti ir dalyvauti priimant bendrovei svarbius sprendimus, įskaitant paminėtų sandorių tvirtinimą.</p>	Ne	<p>Pagal Akcinių ben-drovių įstatymą bei Banko įstatus šiame punkte nurodytų sandorių sudarymo patvirtinimo klausimai priskirti valdybos kompetencijai. Pagal Banko vidaus tvarkas svarbiems Banko sandoriams taip pat turi pritarti ir Banko stebėtojų taryba.</p>
<p>6.4. Visuotinių akcininkų susirinkimų sušaukimo ir vedimo procedūros turėtų sudaryti akcininkams lygias galimybes dalyvauti susirinkime ir neturėtų pažeisti akcininkų teisių bei interesų. Pasirinkta visuotinio akcininkų susirinkimo vieta, data ir laikas neturėtų užkirsti kelio aktyviam akcininkų dalyvavimui susirinkime. Visiems bendrovės akcininkams dar iki visuotinio akcininkų susirinkimo turėtų būti suteikta galimybė užduoti bendrovės priežiūros ir valdymo organų nariams klausimus, susijusius su visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarke, ir gauti atsakymus į juos.</p>	Taip	
<p>6.5. Rekomenduojama visuotiniam akcininkų susirinkimui parengtus dokumentus, įskaitant susirinkimo sprendimų projektus, iš anksto paskelbti viešai prieinamai bendrovės interneto tinklalapyje. Visuotinio akcininkų susirinkimo protokolą po jo pasirašymo ir (ar) priimtus sprendimus taip pat rekomenduojama paskelbti viešai prieinamai bendrovės interneto tinklalapyje. Siekiant užtikrinti užsieniečių teisę susipažinti su informacija, esant galimybei, šioje rekomendacijoje paminėti dokumentai turėtų būti skelbiami ir anglų kalba ir (ar) kitomis užsienio kalbomis.</p> <p>Bendrovės interneto tinklalapyje viešai prieinamai gali būti skelbiama ne visa dokumentų apimtis, jei jų viešas paskelbimas galėtų pakenkti bendrovei arba būtų atskleistos bendrovės komercinės paslaptys.</p>	Taip	<p>Pagal akcinės bendrovės NASDAQ OMX Vilnius patvirtintų listingavimo taisyklių 27.4 punktą Emitentas privalo per NASDAQ OMX Vilnius informacijos atskleidimo sistemą paskelbti šaukiamo visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimų projektus ne vėliau kaip tą dieną, kai emitento akcininkams sudaroma galimybė susipažinti su šiais projektais. Emitentas privalo per NASDAQ OMX Vilnius informacijos atskleidimo sistemą paskelbti pranešimą apie emitento visuotiniame akcininkų susirinkime (ar pakartotiniame visuotiniame akcininkų susirinkime) priimtus sprendimus. NASDAQ OMX Vilnius informacijos atskleidimo sistemoje atskleista informacija taip pat yra skelbiama ir Banko interneto tinklalapyje.</p>
<p>6.6. Akcininkams turėtų būti sudarytos galimybės balsuoti akcininkų susirinkime asmeniškai jame dalyvaujant arba nedalyvaujant. Akcininkams neturėtų būti daroma jokių kliūčių balsuoti iš anksto raštu, užpildant bendrąjį balsavimo biuletenį.</p>	Taip	

6.7. Siekiant padidinti akcininkų galimybes dalyvauti akcininkų susirinkimuose, bendrovės rekomenduojama balsavimo procese plačiau taikyti modernias technologijas ir tokiu būdu sudaryti akcininkams galimybę balsuoti akcininkų susirinkimuose naudojantis telekomunikacijų galiniais įrenginiais. Tokiais atvejais turi būti užtikrintas telekomunikacijų įrenginių saugumas, teksto apsauga, galimybė identifikuoti balsuojančio asmens parašą. Be to, bendrovės galėtų sudaryti sąlygas akcininkams, ypač užsieniečiams, akcininkų susirinkimus stebėti pasinaudojant modernių technologijų priemonėmis.	Ne	Atsižvelgiant į Banko akcininkų struktūrą ir nusistovėjusią Banko akcininkų susirinkimų eigą, nėra poreikio diegti punkte nurodytas priemones. Be to, nurodytų priemonių įdiegimas, tikėtina, pareikalautų neadekvačių sąnaudų lyginant su tikėtina nauda.
VII PRINCIPAS: INTERESŲ KONFLIKTŲ VENGINIMAS IR ATSKLEIDIMAS <i>Bendrovės valdymo sistema turėtų skatinti bendrovės organų narius vengti interesų konfliktų bei užtikrinti skaidrų ir efektyvų bendrovės organų narių interesų konfliktų atskleidimo mechanizmą.</i>		
7.1. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys turėtų vengti situacijos, kai jo asmeniniai interesai prieštarauja ar gali prieštarauti bendrovės interesams. Jeigu tokia situacija vis dėlto atsirado, bendrovės priežiūros ar valdymo organo narys turėtų per protingą terminą pranešti kitiems to paties organo nariams arba jį išrinkusiam bendrovės organui, arba bendrovės akcininkams apie tokią interesų prieštaravimo situaciją, nurodyti interesų pobūdį ir, jeigu įmanoma, vertę.	Taip	
7.2. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys negali painioti bendrovės turto, kurio naudojimas specialiai su juo nėra aptartas, su savo turtu arba naudoti jį arba informaciją, kurią jis gauna būdamas bendrovės organo nariu, asmeninei naudai ar trečiojo asmens naudai gauti be bendrovės visuotinio akcininkų susirinkimo ar jo įgalioto kito bendrovės organo sutikimo.	Taip	
7.3. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys gali sudaryti sandorį su bendrove, kurios organo narys jis yra. Apie tokį sandorį (išskyrus mažareikšmius dėl nedidelės jų vertės arba sudarytus vykdančią bendrovės veiklą bei standartinėmis sąlygomis) jis privalo nedelsdamas raštu arba žodžiu, įrašant tai į posėdžio protokolą, pranešti kitiems to paties organo nariams arba jį išrinkusiam bendrovės organui, arba bendrovės akcininkams. Šioje rekomendacijoje įvardytų sandorių sudarymui taip pat taikoma 4.5 rekomendacija.	Taip	
7.4. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys turėtų susilaikyti nuo balsavimo, kai priimami sprendimai dėl sandorių ar kitokių klausimų, su kuriais jis susijęs asmeniniu ar dalykiniu interesu.	Taip	
VIII PRINCIPAS: BENDROVĖS ATLYGINIMŲ POLITIKA <i>Bendrovėje nustatyta atlyginimų politikos bei direktorių atlyginimų tvirtinimo, peržiūrėjimo ir paskelbimo tvarka turėtų užkirsti kelią galimiems interesų konfliktams ir piktnaudžiavimui nustatant direktorių atlyginimus, taip pat užtikrinti bendrovės atlyginimų politikos bei direktorių atlyginimų viešumą ir skaidrumą.</i>		
8.1. Bendrovė turėtų paskelbti savo atlyginimų politikos ataskaitą (toliau – atlyginimų ataskaita). Ši ataskaita turėtų būti paskelbta kaip bendrovės metinio pranešimo dalis. Atlyginimų ataskaita taip pat turėtų būti skelbiama bendrovės interneto tinklalapyje.	Taip	

8.2. Atlyginimų ataskaitoje daugiausia dėmesio turėtų būti skiriama bendrovės direktorių atlyginimų politikai ateinančiais, o kur tinka – ir tolesniais, finansiniais metais. Joje taip pat turėtų būti apžvelgiama, kaip atlyginimų politika buvo įgyvendinama praėjusiais finansiniais metais. Ypatingas dėmesys turėtų būti skiriamas esminiams bendrovės atlyginimų politikos pokyčiams, lyginant su praėjusiais finansiniais metais.	Ne	Atsižvelgiant į tai, kad 2010 metais Atlyginimų politikos neplanuojama keisti, Atlyginimų ataskaitoje nepateikiama informacija apie atlyginimų politiką ateinančiais finansiniais metais. Atlyginimų politikos ataskaitoje apžvelgta, kaip atlyginimų politika buvo įgyvendinama praėjusiais finansiniais metais.
8.3. Atlyginimų ataskaitoje turėtų būti pateikta bent ši informacija: 1) direktorių atlyginimų kintamų ir nekintamų sudedamųjų dalių santykis ir jo paaiškinimas; 2) pakankama informacija apie veiklos rezultatų kriterijus, kuriais grindžiama teisė dalyvauti akcijų pasirinkimo sandoriuose, teisė į akcijas arba kintamas sudedamąsias atlyginimo dalis; 3) pakankama informacija apie atlyginimo ir veiklos rezultatų ryšį; 4) pagrindiniai metinių premijų sistemos ir bet kurios kitos ne pinigais gaunamos naudos kriterijai ir jų pagrindimas; 5) direktoriams skirtos papildomos pensijos arba ankstyvo išėjimo į pensiją schemos pagrindinių savybių aprašymas; tačiau atlyginimų ataskaitoje neturėtų būti komerciniu požiūriu neskelbtinos informacijos.	Taip	
8.4. Atlyginimų ataskaitoje taip pat turėtų būti apibendrinama ir paaiškinama bendrovės politika, susijusi su sutarčių, sudaromų su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais, sąlygomis. Tai turėtų apimti, inter alia, informaciją apie sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais trukmę, taikomus pranešimo apie išėjimą iš darbo terminus ir išsamią informaciją apie išeitines ir kitas išmokas, susijusias su sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais nutraukimu pirma laiko.	Taip	
8.5. Be to, turėtų būti atskleidžiama informacija, susijusi su parengiamuoju ir sprendimų priėmimo procesu, kurio metu nustatoma bendrovės direktorių atlyginimų politika. Informacija turėtų apimti duomenis, jei taikoma, apie atlyginimo komiteto įgaliojimus ir sudėtį, su bendrove nesusijusių konsultantų, kurių paslaugomis naudotasi nustatant atlyginimų politiką, vardus ir pavardes bei metinio visuotinio akcininkų susirinkimo vaidmenį.	Ne	Banke nėra formuojamas Atlyginimų komitetas.
8.6. Nemenkinant organų, atsakingų už direktorių atlyginimų nustatymą, vaidmens, atlyginimų politika arba bet kuris esminis atlyginimų politikos pokytis turėtų būti įtraukiamas į metinio visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkę. Atlyginimų ataskaita turėtų būti pateikiama akcininkų balsavimui metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime. Balsavimas gali būti privalomojo arba patariamojo pobūdžio.	Ne	Atlyginimų politiką patvirtino Banko stebėtojų taryba, tačiau atsižvelgiant į tai, kad atlyginimų politikos ataskaita yra metinio pranešimo dalis, ją kartu su metiniu pranešimu tvirtina visuotinis akcininkų susirinkimas.
8.7. Visa atlyginimo suma ir kita nauda, skiriama atskiriems direktoriams atitinkamais finansiniais metais, turėtų būti išsamiai paskelbiama atlyginimų ataskaitoje. Šiame dokumente turėtų būti pateikta bent 8.7.1–8.7.4 punktuose nurodyta informacija apie kiekvieną asmenį, kuris bendrovėje ėjo direktoriaus pareigas bet kuriuo atitinkamų finansinių metų laikotarpiu. 8.7.1. Turėtų būti pateikta tokia su atlyginimais ir	Ne	Atlyginimų ataskaitoje, vadovaujantis teisės aktų reikalavimais, paskelbiama informacija apie per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotas pinigų sumas direktoriams ir vidutines sumas, tenkančias vienam direktoriui. Banko darbuotojai nėra skatinami akcijomis, papildomomis pensijų schemomis.

<p>(arba) tarnybinėmis pajamomis susijusi informacija:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) bendra atlyginimo suma, sumokėta arba mokėtina direktoriui už paslaugas, suteiktas praėjusiais finansiniais metais, įskaitant, jei taikoma, dalyvavimo mokesčius, nustatytus metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime; 2) atlyginimas ir privilegijos, gautos iš bet kurios įmonės, priklausančios tai pačiai grupei; 3) atlyginimas, mokamas kaip pelno dalis ir (arba) premijos, bei priežastys, dėl kurių tokios premijos ir (arba) pelno dalis buvo paskirtos; 4) jei tai leidžiama pagal įstatymus, kiekvienas esminis papildomas atlyginimas, mokamas direktoriams už specialias paslaugas, kurios nepriklauso įprastinėms direktoriaus funkcijoms; 5) kompensacija, gautina arba sumokėta kiekvienam vykdomajam direktoriui ar valdymo organų nariui, pasitraukusiam iš savo pareigų praėjusiais finansiniais metais; 6) bendra apskaičiuota naudos, kuri laikoma atlyginimu ir suteikiama ne pinigais, vertė, jeigu tokia nauda neturi būti nurodyta pagal 1–5 punktus. <p>8.7.2. Turėtų būti pateikiama ši informacija, susijusi su akcijomis ir (arba) teisėmis dalyvauti akcijų pasirinkimo sandoriuose, ir (arba) su visomis kitomis darbuotojų skatinimo akcijomis sistemomis:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) praėjusiais finansiniais metais bendrovės pasiūlytų akcijų pasirinkimo sandorių arba suteiktų akcijų skaičius ir taikymo sąlygos; 2) akcijų pasirinkimo sandorių skaičius, realizuotas per praėjusius finansinius metus, nurodant kiekvieno sandorio akcijų skaičių bei realizavimo kainą, arba dalyvavimo darbuotojų skatinimo akcijomis sistemoje vertė finansinių metų pabaigoje; 3) finansinių metų pabaigoje nerealizuotas akcijų pasirinkimo sandorių skaičius, jų realizavimo kaina, realizavimo data ir pagrindinės teisių įgyvendinimo sąlygos; 4) visi esamų akcijų pasirinkimo sandorių sąlygų pokyčiai ateinančiais finansiniais metais. <p>8.7.3. Turėtų būti pateikiama ši su papildomų pensijų schemomis susijusi informacija:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) kai pensijų schema yra apibrėžtų išmokų, pagal ją direktorių sukaupitų išmokų pokyčiai atitinkamais finansiniais metais; 2) kai pensijų schema yra apibrėžtų įmokų, išsami informacija apie įmokas, kurias už direktorių sumokėjo arba turėtų sumokėti bendrovė atitinkamais finansiniais metais. <p>8.7.4. Turėtų būti nurodytos sumos, kurias bendrovė arba bet kuri dukterinė bendrovė ar įmonė, įtraukta į bendrovės konsoliduotą metinę finansinę atskaitomybę, išmokėjo kaip paskolas, išankstines išmokas ir garantijas kiekvienam asmeniui, kuris ėjo direktoriaus pareigas bet kuriuo atitinkamų finansinių metų laikotarpiu, įskaitant nesumokėtas sumas ir palūkanų normą.</p>		
<p>8.8. Schemoms, pagal kurias direktoriams atlyginama akcijomis, akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba būti atlyginamam remiantis akcijų kainų pokyčiais, iki jų taikymo pradžios turėtų pritarti akcininkai metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime priimdami atitinkamą sprendimą. Pritarimas turėtų būti susijęs</p>	<p>Neak-tualu</p>	<p>Bankas netaiko schemų, pagal kurias direktoriams atlyginama akcijomis, akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba būti atlyginamam remiantis akcijų kainų pokyčiais.</p>

<p>su pačia schema ir akcininkai neturėtų spręsti dėl atskiriems direktoriams pagal tą schemą suteikiamos akcijomis pagrįstos naudos. Visiems esminioms schemų sąlygų pakeitimams iki jų taikymo pradžios taip pat turėtų pritarti akcininkai, priimdami sprendimą metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime. Tokiais atvejais akcininkai turėtų būti informuoti apie visas siūlomų pakeitimų sąlygas ir gauti paaiškinimą apie siūlomų pakeitimų poveikį.</p>		
<p>8.9. Metinio visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimas turėtų būti gaunamas šiais klausimais:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) atlyginimo direktoriams skyrimas remiantis akcijomis pagrįstomis schemomis, įskaitant akcijų pasirinkimo sandorius; 2) maksimalaus akcijų skaičiaus nustatymas ir pagrindinės akcijų suteikimo tvarkos sąlygos; 3) laikotarpis, per kurį pasirinkimo sandoriai gali būti realizuoti; 4) kiekvieno tolesnio pasirinkimo sandorių realizavimo kainos pokyčio nustatymo sąlygos, jeigu įstatymai tai leidžia; 5) visos kitos ilgalaikės direktorių skatinimo schemas, kurios panašiomis sąlygomis nėra siūlomos visiems kitiems bendrovės darbuotojams. Metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime taip pat turėtų būti nustatytas galutinis terminas, per kurį už direktorių atlyginimą atsakingas organas gali paskirti šiame punkte išvardytų tipų kompensacijas atskiriems direktoriams. 		
<p>8.10. Jeigu leidžia nacionalinė teisė arba bendrovės įstatai, kiekvienam pasirinkimo sandorių su nuolaida modeliui, pagal kurį yra suteikiamos teisės pasirašyti akcijas žemesne nei rinkos kaina, galiojančia tą dieną, kai nustatoma kaina, arba vidutine rinkos kaina, nustatyta per keletą dienų prieš realizavimo kainos nustatymą, taip pat turėtų pritarti akcininkai.</p>		
<p>8.11. 8.8 ir 8.9 punktai neturėtų būti taikomi schemoms, kuriose dalyvavimas panašiomis sąlygomis siūlomas bendrovės darbuotojams arba bet kurios dukterinės įmonės darbuotojams, kurie turi teisę dalyvauti scheme, ir kuri buvo patvirtinta metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime.</p>		
<p>8.12. Prieš metinį visuotinį akcininkų susirinkimą, kuriame ketinama svarstyti 8.8 punkte nurodytą sprendimą, akcininkams turėtų būti suteikta galimybė susipažinti su sprendimo projektu ir su juo susijusiu informaciniu pranešimu (šie dokumentai turėtų būti paskelbti bendrovės tinklalapyje). Šiame pranešime turėtų būti pateiktas visas akcijomis pagrįsto atlyginimo schemas reglamentuojantis tekstas arba šių schemų pagrindinių sąlygų aprašymas, taip pat schemų dalyvių vardai ir pavardės. Pranešime taip pat turėtų būti nurodytas schemų ir bendros direktorių atlyginimų politikos ryšys. Sprendimo projekte turėtų būti aiški nuoroda į pačią schemą arba pateikta pagrindinių jos sąlygų santrauka. Akcininkams taip pat turėtų būti pateikta informacija apie tai, kaip bendrovė ketina apsirūpinti akcijomis, kurios reikalingos įsipareigojimams pagal skatinimo schemas įgyvendinti: turėtų būti aiškiai nurodyta, ar bendrovė ketina pirkti reikalingas akcijas rinkoje, laikyti jas atsargoje ar išleisti naujų akcijų. Taip pat turėtų būti pateikta schemas išlaidų, kurias patirs bendrovė dėl numatomo schemas taikymo, apžvalga. Šiame punkte nurodyta informacija turėtų būti paskelbta bendrovės interneto tinklalapyje.</p>		

IX PRINCIPAS: INTERESŲ TURĖTOJŲ VAIDMUO BENDROVĖS VALDYME

Bendrovės valdymo sistema turėtų pripažinti interesų turėtojų teises, įtvirtintas įstatymuose, ir skatinti aktyvų bendrovės ir interesų turėtojų bendradarbiavimą kuriant bendrovės gerovę, darbo vietas ir finansinį stabilumą. Šio principo kontekste sąvoka interesų turėtojai apima investuotojus, darbuotojus, kreditorius, tiekėjus, klientus, vietos bendruomenę ir kitus asmenis, turinčius interesų konkrečioje bendrovėje.

9.1. Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad būtų gerbiamos tos interesų turėtojų teisės, kurias gina įstatymai.	Taip	Bankas laikosi visų įstatymuose numatytų reikalavimų dėl interesų turėtojų galimybių dalyvauti Banko valdyme, tačiau iki šiol jokia interesų grupė, turinti įstatymuose nustatytą teisę dalyvauti Banko valdyme, nėra įstatyme nustatyta tvarka šios teisės įgyvendinusi.
9.2. Bendrovės valdymo sistema turėtų sudaryti sąlygas interesų turėtojams dalyvauti bendrovės valdyme įstatymų nustatyta tvarka. Interesų turėtojų dalyvavimo bendrovės valdyme pavyzdžiai galėtų būti darbuotojų kolektyvo dalyvavimas priimančiais svarbius bendrovei sprendimus, konsultacijos su darbuotojų kolektyvu bendrovės valdymo ir kitais svarbiais klausimais, darbuotojų dalyvavimas bendrovės akciniame kapitale, kreditorių įtraukimas į bendrovės valdymą bendrovės nemokumo atvejais ir kt.		
9.3. Kai interesų turėtojai dalyvauja bendrovės valdymo procese, jiems turėtų būti sudaromos sąlygos susipažinti su reikiama informacija.		

X PRINCIPAS: INFORMACIJOS ATSKLEIDIMAS

Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad informacija apie visus esminius bendrovės klausimus, įskaitant finansinę situaciją, veiklą ir bendrovės valdymą, būtų atskleidžiama laiku ir tiksliai

<p>10.1. Bendrovė turėtų atskleisti informaciją apie:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) bendrovės veiklą ir finansinius rezultatus; 2) bendrovės tikslus; 3) asmenis nuosavybės teise turinčius bendrovės akcijų paketą ar jį valdančius; 4) bendrovės priežiūros ir valdymo organų narius, bendrovės vadovą bei jų atlyginimą; 5) galimus numatyti esminius rizikos veiksniai; 6) Bendrovės ir susijusių asmenų sandorius, taip pat sandorius, kurie sudaryti ne įprastinės Bendrovės veiklos eigoje; 7) pagrindinius klausimus, susijusius su darbuotojais ir kitais interesų turėtojais; 8) Bendrovės valdymo struktūrą ir strategiją. <p>Šis sąrašas laikytinas minimaliu, ir bendrovės yra skatinamos neapsiriboti tik informacijos, nurodytos šiame sąrašė, atskleidimu.</p> <p>10.2. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 1 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama atskleisti informaciją apie visos įmonių grupės, kuriai priklauso bendrovė, konsoliduotus rezultatus.</p> <p>10.3. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 4 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama pateikti informaciją apie bendrovės priežiūros ir valdymo organų narių, bendrovės vadovo profesinę patirtį, kvalifikaciją ir potencialius interesų konfliktus, kurie galėtų paveikti jų sprendimus. Taip pat rekomenduojama atskleisti bendrovės priežiūros ir valdymo organų narių, bendrovės vadovo iš bendrovės gaunamą atlyginimą ar kitokias pajamas, kaip tai detalčiau reglamentuojama VIII principu.</p> <p>10.4. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 7 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama atskleisti informaciją apie bendrovės ir interesų turėtojų, tokių kaip darbuotojai, kreditoriai, tiekėjai, vietos</p>	Taip	
--	------	--

bendruomenė, santykius, įskaitant bendrovės politiką žmoniškųjų išteklių atžvilgiu, darbuotojų dalyvavimo bendrovės akciniame kapitale programas ir pan.		
10.5. Informacija turėtų būti atskleidžiama tokiu būdu, kad jokie akcininkai ar investuotojai nebūtų diskriminuojami informacijos gavimo būdo ir apimties atžvilgiu. Informacija turėtų būti atskleidžiama visiems ir vienu metu. Rekomenduojama, kad pranešimai apie esminius įvykius būtų skelbiami prieš arba po Vilniaus vertybinių popierių biržos prekybos sesijos, kad visi bendrovės akcininkai ir investuotojai turėtų vienodas galimybes susipažinti su informacija bei priimti atitinkamus investicinius sprendimus.	Taip	
10.6. Informacijos skleidimo būdai turėtų užtikrinti informacijos naudotojams nešališką, savalaikį ir nebrangų priėjimą prie informacijos. Rekomenduojama informacijos skleidimui didesniu mastu naudoti informacines technologijas, pavyzdžiui, skelbti informaciją bendrovės interneto tinklalapyje. Rekomenduojama informaciją skelbti ir dėti į bendrovės interneto tinklalapį ne tik lietuvių, bet ir anglų kalba, o esant galimybei ir poreikiui, ir kitomis kalbomis.	Taip	
10.7. Rekomenduojama bendrovės interneto tinklalapyje skelbti bendrovės metinį pranešimą, metų prospektą-ataskaitą bei kitas bendrovės rengiamas periodines ataskaitas, taip pat siūloma į tinklalapį dėti bendrovės pranešimus apie esminius įvykius bei bendrovės akcijų kainų kitimą vertybinių popierių biržoje.	Taip	Visa šiame punkte nurodyta informacija yra pateikta Banko tinklalapyje, išskyrus Banko akcijų kainų kitimą vertybinių popierių biržoje, kadangi ši informacija yra skelbiama viešai vertybinių popierių biržos tinklalapyje ir ji prieinama kiekvienam suinteresuotam asmeniui.
XI PRINCIPAS: BENDROVĖS AUDITO ĮMONĖS PARINKIMAS <i>Bendrovės audito įmonės parinkimo mechanizmas turėtų užtikrinti audito įmonės išvados ir nuomonės nepriklausomumą.</i>		
11.1. Siekiant gauti objektyvią nuomonę dėl bendrovės tarpinės finansinės atskaitomybės, bendrovės metinės finansinės atskaitomybės ir metinio pranešimo patikrinimą turėtų atlikti nepriklausoma audito įmonė.	Taip	
11.2. Rekomenduojama, kad audito įmonės kandidatūrą visuotiniam akcininkų susirinkimui siūlytų bendrovės stebėtojų taryba, o jeigu ji bendrovėje nesudaroma, - bendrovės valdyba.	Taip	
11.3. Jei audito įmonė yra gavusi iš bendrovės užmokestį už suteiktas ne audito paslaugas, bendrovė turėtų tai atskleisti akcininkams. Šia informacija taip pat turėtų disponuoti bendrovės stebėtojų taryba, o jeigu ji bendrovėje nesudaroma, - bendrovės valdyba, svarstydamą, kurią audito įmonės kandidatūrą pasiūlyti visuotiniam akcininkų susirinkimui.	Taip	

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS ATASKAITOS

GRUPĖS IR BANKO PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

	Pasta- bos	Grupė		Bankas	
		2009 m.	2008 m.	2009 m.	2008 m.
Palūkanų pajamos		648 289	817 257	615 232	759 284
Palūkanų išlaidos		(371 964)	(508 710)	(350 619)	(465 249)
Grynosios palūkanų pajamos	1	276 325	308 547	264 613	294 035
Paslaugų ir komisinių pajamos	2	74 787	85 974	73 917	81 975
Paslaugų ir komisinių išlaidos	2	(16 422)	(17 454)	(16 146)	(17 275)
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos		334 690	377 067	322 384	358 735
Grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų vertybiniais popieriais ir išvestinėmis finansinėmis priemonėmis	3	89 227	(2 922)	90 390	(2 454)
Grynasis rezultatas iš operacijų užsienio valiuta		8 247	9 953	8 369	9 190
Vertės sumažėjimas ir kiti atidėjiniai	4	(681 681)	(99 894)	(684 746)	(95 152)
Kitos pajamos	5	12 163	7 267	10 251	6 642
Personalo išlaidos	6	(83 430)	(97 923)	(81 087)	(92 248)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	7	(20 620)	(19 122)	(17 080)	(14 227)
Kitos administracinės išlaidos	8	(93 141)	(91 564)	(79 889)	(86 660)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		(434 545)	82 862	(431 408)	83 826
Pelno mokestis	9	27 672	(13 455)	28 779	(13 089)
Grynasis pelnas (nuostoliai)		(406 873)	69 407	(402 629)	70 737
Pelnas (nuostoliai) priskirtinas:					
Patronuojančios įmonės nuosavybės valdytojams		(406 873)	69 407	(402 629)	70 737
Pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai (Lt)					
– akcijai	10	(76,07)	17,86		
– vienai akcijai kartu su potencialiomis akcijomis	10	(76,07)	17,86		

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO BENDRŲJŲ PAJAMŲ (IŠLAIDŲ) ATASKAITA

	Grupė		Bankas	
	2009 m.	2008 m.	2009 m.	2008 m.
Grynasis pelnas (nuostoliai)	(406 873)	69 407	(402 629)	70 737
Kitos bendrosios pajamos (išlaidos), atskaičius mokesčius: dėl parduoti turimo turto perkainavimo	8 039	(4 956)	7 649	(4 543)
Viso kitų bendrųjų pajamų (išlaidų), atskaičius mokesčius	8 039	(4 956)	7 649	(4 543)
Laikotarpio bendrasis pelnas (nuostoliai), atskaičius mokesčius	(398 834)	64 451	(394 980)	66 194
Priskirtinas: Patronuojančios įmonės nuosavybės valdytojams	(398 834)	64 451	(394 980)	66 194

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO FINANSINIŲ POZICIJŲ ATASKAITA

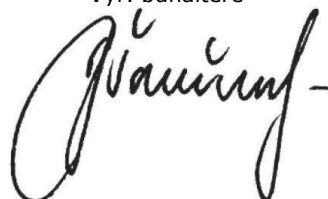
		Grupė		Bankas	
	Pastabos	2009 m. gruodžio 31 d.	2008 m. gruodžio 31 d.	2009 m. gruodžio 31 d.	2008 m. gruodžio 31 d.
TURTAS					
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	11	368 197	484 359	368 197	484 355
Gautinos sumos iš bankų	12	330 242	203 480	330 242	202 434
Prekybiniai vertybiniai popieriai	13	74 032	58 807	74 032	58 807
Tikraja verte vertinami skolos vertybiniai popieriai	14	231 026	295 944	231 026	295 944
Išvestinės finansinės priemonės	15	64 043	40 696	64 043	40 696
Vertybiniai popieriai skirti parduoti	16	393 756	609 034	388 733	606 270
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	17	10 064 040	11 179 610	10 311 546	11 260 940
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	18	501 731	901 735	-	-
Investicijos į dukterines bendroves	19	-	-	10 664	8 900
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai	20	116 313	136 683	107 941	120 519
Investicinis turtas	21	754	-	-	-
Nematerialusis turtas	22	10 199	7 977	9 886	7 415
Atidėtų mokesčių turtas	9	30 457	2 872	30 445	2 235
Kitas turtas	23	123 968	36 453	13 559	12 998
Iš viso turto		12 308 758	13 957 650	11 940 314	13 101 513
ĮSIPAREIGOJIMAI IR AKCININKŲ NUOSAVYBĖ					
Įsiskolinimai bankams	24	6 763 317	7 498 090	6 261 710	6 606 993
Išvestinės finansinės priemonės	15	72 624	50 221	72 624	50 221
Įsiskolinimai klientams	25	3 405 248	3 821 532	3 412 827	3 858 697
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	26	814 045	1 179 048	814 045	1 179 048
Pelno mokesčio įsipareigojimas	9	307	9 634	-	9 349
Subordinuotos paskolos	27	403 540	405 387	403 540	405 387
Atidėjiniai	28	809	430	107 569	11 926
Kiti įsipareigojimai	29	43 067	49 954	57 409	35 603
Iš viso įsipareigojimų		11 502 957	13 014 296	11 129 724	12 157 224
Patronuojančios įmonės akcininkų nuosavybė					
Apmokėtas kapitalas	30	656 665	590 999	656 665	590 999
Emisinis skirtumas	30	282 929	277 218	282 929	277 218
Nepaskirstytas rezultatas		(340 505)	69 988	(335 425)	70 737
Rezervai	31	206 712	5 149	206 421	5 335
		805 801	943 354	810 590	944 289
Iš viso akcininkų nuosavybės		805 801	943 354	810 590	944 289
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės		12 308 758	13 957 650	11 940 314	13 101 513

Šios Finansinės Ataskaitos buvo pasirašytos: 2010 m. vasario 24 d.

W. Schilli
Prezidentas



J. Šaučiūnienė
Vyr. buhalterė



Apskaitos principai ir pastabos, pateikti 66-139 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS AKCININKŲ NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA

	Įregistruo- tas kapitalas	Emisinis skirtumas	Finansi- nio turto perkai- nojimo rezervas	Priva- lomas rezer- vas	Kiti rezervai	Nepaskirs- tytas rezultatas	Iš viso
2008 m. sausio 1 d.	363 692	205 747	(5 876)	7 044	863	161 166	732 636
Iš viso pripažintos pajamos ir išlaidos	-	-	(4 956)	-	-	69 407	64 451
Visiškai nudėvėto ilgalaikio turto perkainavimo rezervo perkėlimai	-	-	-	-	(21)	21	-
Akcinio kapitalo padidinimas (iš Banko lėšų išleidžiant naują paprastų vardinių akcijų emisiją)	181 846	(29 335)	-	-	-	(152 511)	-
Akcinio kapitalo padidinimas (iš papildomų akcininkų įnašų išleidžiant naują paprastų vardinių akcijų emisiją)	45 461	100 806	-	-	-	-	146 267
Pervedimai į privalomą rezervą	-	-	-	8 095	-	(8 095)	-
2008 m. gruodžio 31 d.	590 999	277 218	(10 832)	15 139	842	69 988	943 354
Iš viso pripažintos pajamos ir išlaidos	-	-	8 039	-	-	(406 873)	(398 834)
Visiškai nudėvėto ilgalaikio turto perkainavimo rezervo perkėlimai	-	-	-	-	(4)	4	-
Akcinio kapitalo padidinimas (iš papildomų akcininkų įnašų išleidžiant naują paprastų vardinių akcijų emisiją)	65 666	5 711	-	-	-	-	71 377
Atsargos (rezervinio) kapitalo didinimas (iš papildomų akcininkų įnašų)	-	-	-	-	189 904	-	189 904
Pervedimai į privalomą rezervą	-	-	-	3 624	-	(3 624)	-
2009 m. gruodžio 31 d.	656 665	282 929	(2 793)	18 763	190 742	(340 505)	805 801

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

BANKO AKCININKŲ NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA

	Įregistruo- tas kapitalas	Emisinis skirtumas	Finansi- nio turto perkai- nojimo rezervas	Priva- lomas rezer- vas	Kiti rezervai	Nepaskirs- tytas rezultatas	Iš viso
2008 m. sausio 1 d.	363 692	205 747	(5 840)	6 849	863	160 517	731 828
Iš viso pripažintos pajamos ir išlaidos	-	-	(4 543)	-	-	70 737	66 194
Visiškai nudėvėto ilgalaikio turto perkainavimo rezervo perkėlimai	-	-	-	-	(21)	21	-
Akcinio kapitalo padidinimas (iš Banko lėšų išleidžiant naują paprastų vardinių akcijų emisiją)	181 846	(29 335)	-	-	-	(152 511)	-
Akcinio kapitalo padidinimas (iš papildomų akcininkų įnašų išleidžiant naują paprastų vardinių akcijų emisiją)	45 461	100 806	-	-	-	-	146 267
Pervedimai į privalomą rezervą	-	-	-	8 027	-	(8 027)	-
2008 m. gruodžio 31 d.	590 999	277 218	(10 383)	14 876	842	70 737	944 289
Iš viso pripažintos pajamos ir išlaidos	-	-	7 649	-	-	(402 629)	(394 980)
Visiškai nudėvėto ilgalaikio turto perkainavimo rezervo perkėlimai	-	-	-	-	(4)	4	-
Akcinio kapitalo padidinimas (iš papildomų akcininkų įnašų išleidžiant naują paprastų vardinių akcijų emisiją)	65 666	5 711	-	-	-	-	71 377
Atsargos (rezervinio) kapitalo didinimas (iš papildomų akcininkų įnašų)	-	-	-	-	189 904	-	189 904
Pervedimai į privalomą rezervą	-	-	-	3 537	-	(3 537)	-
2009 m. gruodžio 31 d.	656 665	282 929	(2 734)	18 413	190 742	(335 425)	810 590

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

Įprasta veikla	Pastabos	Grupė		Bankas	
		2009 m.	2008 m.	2009 m.	2008 m.
Palūkanų įplaukos		588 594	735 248	554 002	678 097
Palūkanų mokėjimai		(341 642)	(441 827)	(308 627)	(397 894)
Susigražintos anksčiau nurašytos paskolos		2 803	3 277	2 803	3 277
Įplaukos iš prekybinių valiutos operacijų		64 396	17 740	64 396	17 740
Grynosios įplaukos iš operacijų					
vertybiniais popieriais		15 790	7 202	15 754	7 183
Paslaugų ir komisinių įplaukos		74 787	85 974	73 917	81 977
Paslaugų ir komisinių mokėjimai		(16 422)	(17 454)	(16 146)	(17 275)
Atlyginimai ir susiję mokėjimai		(88 589)	(111 387)	(86 270)	(105 712)
Kiti mokėjimai		(80 972)	(84 297)	(69 638)	(80 018)
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos prieš turto bei įsipareigojimų pasikeitimą		218 745	194 476	230 191	187 375
Turto (padidėjimas) sumažėjimas:					
Paskolų kredito ir finansų institucijoms (padidėjimas) sumažėjimas		11 606	217 974	(154 858)	196 679
Suteiktų paskolų (padidėjimas)		540 515	(2 475 206)	540 496	(2 475 083)
Prekybinių vertybinių popierių įsigijimas		(1 706 930)	(185 073)	(1 706 930)	(185 073)
Prekybinių vertybinių popierių pardavimas		1 695 475	127 741	1 695 475	127 741
Kito turto (padidėjimas) sumažėjimas		172 866	(143 870)	(28 768)	(7 635)
Turto pasikeitimas		713 532	(2 458 434)	345 415	(2 343 371)
Įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas):					
Įsipareigojimų kredito ir finansų institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)		(324 847)	2 421 014	(354 058)	2 443 255
Indėlių padidėjimas (sumažėjimas)		(427 718)	(423 502)	(427 998)	(423 113)
Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)		(1 362)	(10 656)	8 335	(938)
Įsipareigojimų pasikeitimas		(753 927)	1 986 856	(773 721)	2 019 204
Sumokėtas pelno mokestis		(8 827)	(22 441)	(8 543)	(21 991)
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos		169 523	(299 543)	(206 658)	(158 783)
Investicinė veikla					
Nematerialiojo, nekilnojamo turto, įrengimų įsigijimas		(7 455)	(16 983)	(7 362)	(12 933)
Nematerialiojo, nekilnojamo turto, įrengimų pardavimas		4 206	6 594	184	960
Skirtų parduoti vertybinių popierių įsigijimas		(5 871)	(13 498)	(1 927)	(10 423)
Skirtų parduoti vertybinių popierių pardavimas		228 921	123 876	225 989	122 876
Tikrąja verte vertinamų vertybinių popierių įsigijimas		(254 176)	(292 121)	(254 176)	(292 121)
Tikrąja verte vertinamų vertybinių popierių pardavimas		318 804	2 942	318 804	2 942
Gauti dividendai		10	6	1 209	493
Gautos palūkanos		40 559	34 688	40 296	34 631
Investicijos į dukterines bendroves (įsigijimai)		-	-	(1 764)	(20 071)
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos		324 998	(154 496)	321 253	(173 646)

Apskaitos principai ir pastabos, pateikti 66-139 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA (tęsinys)

	Pastabos	Grupė		Bankas	
		2009 m.	2008 m.	2009 m.	2008 m.
Finansinė veikla					
Nuosavų skolos vertybinių popierių išpirkimas		(816 501)	(1 319 257)	(816 501)	(1 319 257)
Nuosavų skolos vertybinių popierių išleidimas		467 794	1 438 855	467 794	1 438 855
Akcinio kapitalo padidinimas		71 377	146 267	71 377	146 267
Rezervinio kapitalo padidinimas		189 904	-	189 904	-
Gautos subordinuotos paskolos		-	141 565	-	141 565
Sumokėtos palūkanos		(51 800)	(57 612)	(51 800)	(57 612)
Gautos paskolos		24 170	224 432	-	-
Gražintos paskolos		(403 978)	(103 584)	-	-
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos		(519 034)	470 666	(139 226)	349 818
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas		(24 513)	16 627	(24 631)	17 389
Grynojo valiutų kursų pasikeitimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams		(205)	358	(83)	(405)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.		551 957	534 972	551 953	534 969
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	34	527 239	551 957	527 239	551 953

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

BENDROJI INFORMACIJA

AB DnB NORD banko pavadinimas užregistruotas 2006 m. gegužės 12 d. Bankas kaip akcinė bendrovė buvo užregistruotas 1993 m. rugsėjo 13 d. Bankas turi Lietuvos banko išduotą licenciją teikti finansines paslaugas, nurodytas Lietuvos Respublikos bankų įstatyme ir Lietuvos Respublikos finansų įstatigų įstatyme.

Bankas priima indėlius, išduoda paskolas, atlieka piniginius pervedimus ir dokumentinius atsiskaitymus, keičia valiutas klientams, išduoda ir aptarnauja debetines ir kreditines korteles, atlieka prekybos finansavimą, investuoja ir prekiauja vertybiniais popieriais bei teikia kitas finansines paslaugas, numatytas LR bankų ir finansų įstatigų įstatymuose.

2009 m. gruodžio 31 d. Bankui priklausė šios dukterinės bendrovės:

- UAB DnB NORD lizingas (lizingo veikla);
- UAB DnB NORD investicijų valdymas (investicijų valdymo veikla);
- UAB DnB NORD būstas (nekilnojamojo turto tarpininkavimo paslaugos);
- UAB Intractus (nekilnojamojo turto valdymo, plėtros ir pardavimo paslaugos). Įmonė įregistruota Valstybės įmonėje Registrų centras, Juridinių asmenų registre 2009 m. rugpjūčio 6 d.

2009 m. gruodžio 31 d. Bankui priklausė 100% UAB DnB NORD lizingo, UAB DnB NORD investicijų valdymas, UAB Intractus ir 75,47 % UAB DnB NORD būstas akcinio kapitalo. UAB DnB NORD lizingui priklausė 24,53 % UAB DnB NORD būstas akcinio kapitalo. 2009 m. gruodžio 31 d. AB DnB NORD banko grupę (toliau „Grupė“) Lietuvoje sudarė – AB DnB NORD bankas ir dukterinės bendrovės UAB DnB NORD investicijų valdymas, UAB DnB NORD lizingas, UAB DnB NORD būstas bei UAB Intractus.

Banko ir dukterinių bendrovių UAB DnB NORD investicijų valdymas ir UAB Intractus buveinės yra įsikūrusios Vilniuje, Basanavičiaus g. 26, dukterinė bendrovė UAB DnB NORD lizingas įsikūrusi Vilniuje, Žalgirio g. 92, dukterinė bendrovė UAB DnB NORD būstas įsikūrusi Vilniuje, Karmelitų g. 3. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Bankas turėjo 85 klientų aptarnavimo padalinius (2008 m. gruodžio 31 d. - 84 klientų aptarnavimo padalinius), iš jų 18 klientų aptarnavimo skyrių ir 67 klientų aptarnavimo poskyrius. 2009 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 1 263 darbuotojai, (2008 m. gruodžio 31 d. - 1 229 darbuotojai). 2009 m. gruodžio 31 d. Grupėje dirbo 1 282 darbuotojai (2008 m. gruodžio 31 d. - 1 312 darbuotojų).

2009 m. gruodžio 31 d. visos išleistos 5 710 134 vnt. (2008: 5 139 120) Banko paprastų vardinių akcijų yra įtrauktos į Vilniaus vertybinių popierių biržos Papildomąjį prekybos sąrašą. Kaip atskleista 30 pastaboje Akcinis kapitalas, pagrindinis didžiausias Banko akcininkas yra Bankas DnB NORD A/S (DK), kuriam priklauso 99,92 % (2008: 93,68 %) Banko akcijų. Danijoje registruotas bankas DnB NORD yra bendra didžiausio Norvegijos banko DnB NOR (51 %) (pagrindinio netiesioginio AB DnB NORD banko akcininko) ir Vokietijos banko Norddeutsche Landesbank (NORD/LB) įmonė (49 %).

Veiklos tęstinumas

Pasaulinė finansų krizė bei staigus šalies ekonomikos nuosmukis 2009 metais padarė neigiamą įtaką viso Lietuvos bankinio sektoriaus, įskaitant ir AB DnB NORD banką, veiklai bei plėtrai.

Jau 2009-ųjų pradžioje tapo akivaizdu, kad tiek pasaulinio, tiek šalies finansų sektorius laukia nelengvi iššūkiai. Nuo 2008-ųjų išlikę neigiami procesai – vertybinių popierių rinkos kritimas, likvidumo trūkumas bei tarpusavio pasitikėjimo tarp finansų institucijų stoka – itin išryškėjo pirmąjį 2009-ųjų ketvirtį. Minėti procesai, neigiamai paveikę pasaulio ekonomiką, taip pat pablogino verslo įmonių bei namų ūkių finansinę būklę.

Lietuvos ekonomikai tai buvo didelių iššūkių metai. Per metus smarkiai sumažėjo Lietuvos ūkio BVP – BVP pastoviomis kainomis 2009 m. ketvirtąjį ketvirtį nukrito 12,8 proc. lyginant su tuo pačiu praėjusių metų laikotarpiu. Ataskaitiniais metais nedarbo lygis Lietuvoje augo, metų pabaigoje pasiekdamas 15,6 proc. ekonomiškai aktyvių gyventojų.

Minėtos tendencijos darė didžiulę įtaką šalies verslo ir privačių klientų gebėjimui vykdyti savo kredito įsipareigojimus, o tai savo ruožtu 2009 metais lėmė didelius Lietuvos bankų sektoriaus nuostolius dėl pablogėjusios paskolų kokybės, ir AB DnB NORD bankas nebuvo išimtis.

Kadangi bankas priklauso tarptautinei Bank DnB NORD A/S grupei, likvidumo ir kapitalo valdymas atliekamas Bank DnB NORD A/S grupės lygiu, ir kaip šio valdymo proceso dalis 2009 metais buvo užtikrintas adekvatus grupės ir banko likvidumas pilnai vykdant Lietuvos banko nustatytą riziką ribojančių normatyvų reikalavimus bei AB DnB NORD banko viduje nustatytus likvidumo reikalavimus. Kaip kapitalo valdymo proceso dalis 2009 metais, Banko kapitalas buvo padidintas 71 mln. Lt bei papildomai atsargos kapitalas buvo padidintas 190 mln. Lt tiesioginiais įnašais.

Banko kapitalas užtikrina optimaliausią rizikos ir grąžos santykį. 2009 metais Banko kapitalo pakankamumo rodiklis smarkiai viršijo 10 proc. ribą ir siekė 11,3 – 11,9 proc. 2009 m. gruodžio 31 d. kapitalo pakankamumo rodiklis buvo 11,4 proc. (2008 m. gruodžio 31 d. 11,6 proc.).

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

2009 m. pavasarį pirmaujančių pasaulio šalių makroekonominiai rodikliai ekonominio stabilizavimo programų dėka pradėjo gerėti. Be to, susiklostė geresnis psichologinis klimatas, tai patvirtina pastebimai geresnis klientų pasitikėjimo rodiklis. Visi šie veiksniai paskatino finansų rinkų dalyvių optimizmo augimą, kurį atspindėjo pirmas žymus vertybinių popierių kainų rinkose padidėjimas nuo krizės pradžios 2008 m. pradžioje.

Vartotojų nuotaikų pokyčiai buvo dar vienas besistabilizuojančios Lietuvos makroekonominės situacijos atspindys, pasireiškęs pirmaisiais požymiais, kad 2009 m. pabaigoje stabilizuojasi nekilnojamojo turto kainos bei šalyje auga nekilnojamojo turto sandorių skaičius. Ekonominis nestabilumas mažėja ir tai parodo tas faktas, kad Lietuvos BVP 2009 m. ketvirtą ketvirtį išaugo 0,5 proc. lyginant su 2009 m. trečiu ketvirčiu (atsižvelgiant į sezoniskumą ir pakoreguotus duomenis dėl darbo dienų). 2010 m. kovą tarptautinė reitingų agentūra Fitch Ratings pagerino Lietuvos šalies ilgalaikio skolinimosi perspektyvą iš neigiamos į stabilią. Tuo pačiu reitingų agentūra patvirtino AB DnB NORD banko ilgalaikio skolinimosi reitingą "A" ir pagerino jo perspektyvą iš neigiamos į stabilią.

Gyvybingo verslo modelio tęstinumas nepalankioje ekonominėje aplinkoje bei stabilų ir iš anksto numatomų pinigų srautų užtikrinimas yra pagrindiniai Grupės ir banko tikslai 2010 metais. Vertindamas 2010 m. scenarijų Grupė ir bankas patvirtino reikiamas priemones tinkamam likvidumo lygiui užtikrinti ir sudarė kapitalo planą, nustatant galimai reikalingą papildomą finansavimą 1-ojo lygio kapitalo forma iki 224 mln. Lt. Planavimo pagrindu liko pasirinktas scenarijus, kuriame daroma prielaida, jog metinis Lietuvos BVP 2010 metais mažės, nežiūrint metų pradžioje pastebimų pirmųjų ekonomikos stabilizavimosi požymių. Šiuo požiūriu ekonominės prognozės naudojamos sudarant Banko veiklos planą skiriasi nuo oficialiojo šalies vyriausybės 2010 m. ekonomikos vertinimo, kuris vasario mėn. buvo pagerintas į 1.6 proc. metinį BVP augimą.

Bank DnB NORD A/S (patronuojančio banko Danijoje) direktorių valdyba savo posėdyje 2010 m. kovo 11 d. patvirtino 2010 m. kapitalo planą visai Bank DnB NORD grupei, kuriame įvertintas ir AB DnB NORD Banko kapitalo poreikis.

Svarbu pažymėti, kad 2009 m. gruodžio 30 d. DnB NOR Bank ASA ("DnB NOR") pranešė apie DnB NOR direktorių valdybos sprendimą pradėti DnB NOR ir NORD/LB („NORD L/B“) akcininkų susitarimo dėl Bank DnB NORD A/S ("DnB NORD") vertinimą, pažymint, kad geografinė DnB NORD veiklos teritorija vertinama kaip turinti gerą pajamingumo potencialą ateityje. Vertinimo laikotarpio metu svarstoma dėl Norddeutsche Landesbank Girozentrale ("NORD L/B") nuosavybės dalies Bank DnB NORD įsigijimo.

Vertinimas baigsis 2010 m. liepos 31 d. Jam pasibaigus DnB NOR turės teisę įsigyti NORD/LB nuosavybės dalį Banke DnB NORD, bet tokiu atveju NORD/LB turės teisę į DnB NORD veiklą Lenkijoje. Jei DnB NOR nepasinaudos teise įsigyti NORD/LB nuosavybės dalį Banke DnB NORD, NORD/LB turės teisę perduoti savo nuosavybės dalį Banke DnB NORD DnB NOR bankui arba perimti DnB NOR nuosavybės dalį. Jei NORD/LB pasirinktų perleisti savo nuosavybės dalį Banke DnB NORD DnB NOR bankui, DnB NOR turi teisę nuspręsti neperimti DnB NORD veiklos Lenkijoje.

Dėl vertinimo metu esančio neapibrėžtumo, visapusiškam Bank DnB NORD A/S kapitalo valdymui gali prireikti papildomų konsultacijų ir atitinkamų susitarimų tarp DnB NOR ir NORD/LB papildomo finansavimo iš patronuojančių bankų klausimais.

Atsižvelgiant į aukščiau išdėstytą informaciją, vadovybė padarė pagrįstus sprendimus ir vertinimus dėl Banko veiklos tęstinumo užtikrinimo 2010 m. ir ateityje. Įvertinusi pokyčių ir tendencijų šalies bei pasaulio ekonomikoje įtaką veiklos aplinkai bei turėdama tvirtą ir nuoseklią Bank DnB NORD A/S paramą savo dukterinei bendrovei, Banko vadovybė yra įsitikinusi, kad AB DnB NORD bankas ir toliau nuosekliai vykdys Lietuvos banko nustatytus normatyvus ir tęs veiklą pagal patvirtintus finansinius planus.

Todėl šios 2009 m. gruodžio 31 d. konsoliduotos ir atskiros finansinės ataskaitos yra parengtos, vadovaujantis veiklos tęstinumo principu ir pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI

Toliau aprašomi pagrindiniai apskaitos principai, kuriais buvo remiamasi rengiant šią finansinę atskaitomybę.

Atskaitomybės sudarymo pagrindas

Banko bei Grupės finansinė atskaitomybė yra paruošta pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, galiojančius Europos Sąjungoje 2009 m. gruodžio 31 d. Finansinė atskaitomybė paruošta remiantis istoriniais kaštais, išskyrus investicinius vertybinius popierius, skirtus pardavimui, tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą vertinamus skolos vertybinius popierius, prekybinį finansinį turtą bei įsipareigojimus ir visas išvestines finansines priemones, kurie buvo vertinami tikrąja verte.

Ši finansinė atskaitomybė apima konsoliduotą Grupės finansinę atskaitomybę ir patronuojančio Banko finansinę atskaitomybę. Papildomai pagal Lietuvos banko reikalavimus 38 pastaboje yra pateikta Banko Finansinės grupės finansinė informacija.

Sumos, pateiktos šioje finansinėje atskaitomybėje, yra atvaizduotos nacionaline valiuta – litais. Nuo 2002 m. vasario 2 d. litas buvo susietas prie euro santykiu 3,4528 lito = 1 euras.

Naujų ir/ar pakeistų TFAS ir TFAAK (IFRIC) aiškinimų taikymas

Šiais ataskaitiniais metais Grupė pritaikė šiuos naujus ir pakeistus TFAS ir TFAAK (IFRIC) aiškinimus:

- 8 TFAS „*Veiklos segmentai*“;
- 1 TAS „*Finansinių ataskaitų pateikimas*“ pakeitimas;
- 23 TAS „*Skolinimosi išlaidos*“ pakeitimas;
- 1 TFAS „*Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmą kartą*“ ir 27 TAS „*Konsoliduotos ir atskiros finansinės ataskaitos*“ pakeitimai;
- 2 TFAS „*Mokėjimas akcijomis*“ pakeitimas;
- 7 TFAS „*Finansinės priemonės. Atskleidimas*“ pakeitimai;
- 32 TAS „*Finansinės priemonės. Pateikimas*“ ir 1 TAS „*Finansinių ataskaitų pateikimas*“ pakeitimai - pasirinkimo parduoti finansinės priemonės ir įsipareigojimai susiję su likvidavimu;
- 9 TFAAK aiškinimo „*Įterptinių išvestinių finansinių priemonių pakartotinis įvertinimas*“ ir 39 TAS „*Finansinės priemonės. Pripažinimas ir vertinimas*“ pakeitimai – įterptinės išvestinės finansinės priemonės;
- 13 TFAAK aiškinimas „*Klientų lojalumo programos*“;
- 14 TFAAK aiškinimas „*19 TAS - Nustatytų išmokų turto apribojimas, minimalaus finansavimo reikalavimai ir jų sąveika*“;
- 15 TFAAK aiškinimas „*Nekilnojamojo turto statybos sutartys*“;
- 16 TFAAK aiškinimas „*Grynųjų užsienio investicijų apsidraudimo sandoriai*“;
- TFAS patobulinimai (išleisti 2008 m. ir įsigalioję 2009 m. sausio 1 d.).

Reikšmingiausia pakeitimų įtaka yra tokia:

8 TFAS „Veiklos segmentai“

8 TFAS pakeičia 14 TAS „Segmento atskaitomybė“. Grupė priėjo išvados, kad jos veiklos segmentai, nustatyti pagal 8 TFAS, yra tie patys kaip ir iki šiol remiantis 14 TAS išskirti verslo segmentai. 8 TFAS atskleidimai pateikiami pastaboje *Segmentų informacija*, įskaitant ir susijusią pertvarkytą palyginamąją informaciją.

1 TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pakeitimas

Šis pakeitimas apima įvairius pokyčius: naujų sąvokų įvedimą, pakeistą nuosavo kapitalo sandorių atskleidimą ir naujos bendrųjų pajamų ataskaitos įvedimą. Taip pat pakeisti reikalavimai, susiję su finansinių ataskaitų pateikimu esant retrospektyviems pataisymams. Grupė nusprendė pateikti visas bendrąsias pajamas dviejose ataskaitose.

23 TAS „Skolinimosi išlaidos“ pakeitimas

Šis pakeitimas reikalauja skolinimosi išlaidas kapitalizuoti, jei jos yra tiesiogiai priskirtinos ilgo parengimo turto įsigijimui, statybai ar gamybai. Pakeitimas neturėjo įtakos Grupės finansinei būklei ar rezultatams, kadangi Grupė tokių skolinimosi išlaidų nepatyrė.

Kiti 2009 m. pirmą kartą pritaikyti standartai, aiškinimai ir jų pakeitimai neturėjo įtakos Grupės konsoliduotoms finansinėms ataskaitoms, kadangi Grupė neturėjo tokių straipsnių finansinėse ataskaitose ar sandorių, kuriems būtų taikomi tie pakeitimai.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Patvirtinti, bet dar neįsigalioję standartai

Grupė nepritaikė šių TFAS ir TFAAK aiškinimų, kurie jau yra patvirtinti, bet dar neįsigalioję:

2 TFAS „Mokėjimas akcijomis“ pakeitimas (įsigalioja nuo ar po 2010 m. sausio 1 d. prasidedančiais metais, bet ne anksčiau nei bus priimtas ES).

Šiame pakeitime paaiškinama grupės pinigais padengiamų mokėjimų akcijomis sandorių apimtis ir apskaita. Pakeitimas neturės įtakos Grupės finansinei būklei ar rezultatams, kadangi Grupė neturi mokėjimų akcijomis.

3 TFAS „Verslo jungimai“ ir 27 TAS „Konsoliduotos ir atskiros finansinės ataskaitos“ pakeitimai (įsigalioja nuo ar po 2009 m. liepos 1 d. prasidedančiais metais).

Pakeistas 3 TFAS apima įvairius verslo jungimų apskaitos pakeitimus, kurie turės įtakos balanse pripažintai prestižo sumai, laikotarpio, kuriame įvyko verslo jungimas, finansiniams rezultatams ir vėlesnių laikotarpių finansiniams rezultatams. Pakeistas 27 TAS nurodo, kad nuosavybės dalies dukterinėje įmonėje pasikeitimai (neprarandant kontrolės) yra apskaitomi kaip nuosavo kapitalo sandoriai. Taigi, tokie sandoriai nedidins prestižo ar pelno ar nuostolių sumų. Taip pat buvo pakeista dukterinės įmonės patiriamų nuostolių apskaita bei apskaita kontrolės praradimo dukterinėje įmonėje atveju. Su tuo susiję pakeitimai buvo padaryti ir 7 TAS „Pinigų srautų ataskaitos“, 12 TAS „Pelno mokesčiai“, 21 TAS „Užsienio valiutos kurso pasikeitimo įtaka“, 28 TAS „Investicijos į asocijuotąsias įmones“ ir 31 TAS „Dalybės bendrosiose įmonėse“. Remdamasi pereinamosiomis šių pakeitimų nuostatomis, Grupė juos pritaikys perspektyviai, todėl turtas ir įsipareigojimai, atsirandantys dėl verslo jungimų, įvykdytų iki pakeisto standarto pritaikymo datos, nebus keičiami.

9 TFAS „Finansinės priemonės“ (įsigalioja nuo ar po 2013 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, bet ne anksčiau nei bus priimtas ES).

9 TFAS ilgainiui pakeis 39 TAS. TASV išleido pirmąją šio standarto dalį, kurioje nustatyta nauja finansinio turto klasifikavimo ir vertinimo tvarka. Grupė dar neįvertino šio standarto taikymo įtakos.

24 TAS „Susijusių šalių atskleidimas“ pakeitimai (įsigalioja nuo ar po 2011 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, bet ne anksčiau nei bus priimti ES).

Šie pakeitimai supaprastino susijusių šalių apibrėžimą, padarė jo reikšmę aiškesne ir panaikino apibrėžimo nenuoseklumus. Jie taip pat supaprastino kai kuriuos atskleidimo reikalavimus valstybės valdomoms įmonėms. Šių pakeitimų pritaikymas neturės įtakos Grupės finansinei būklei ar veiklos rezultatams.

32 TAS „Finansinės priemonės. Pateikimas“ pakeitimas – Išleistų teisių klasifikavimas (įsigalioja nuo ar po 2010 m. vasario 1 d. prasidedančiais finansiniais metais).

Šiame pakeitime finansinio įsipareigojimo apibrėžimas pakeistas taip, kad neapimtų tam tikrų teisių, pasirinkimo sandorių ar garantijų. Šis pakeitimas neturės įtakos Grupės finansinei būklei ar veiklos rezultatams, nes Grupė neturi tokių priemonių.

39 TAS „Finansinės priemonės. Pripažinimas ir vertinimas“ pakeitimas - elementai, kurių riziką galima drausti (įsigalioja nuo ar po 2009 m. liepos 1 d. prasidedančiais finansiniais metais).

Šiame pakeitime kalbama apie apsidraudimą nuo dalies rizikos bei infliacijos priskyrimą rizikai, nuo kurios apsidraudžiama, tam tikromis aplinkybėmis. Pakeitimas paaiškina, kad rizikai, nuo kurios apsidraudžiama, įmonė gali priskirti dalį tikrosios vertės pasikeitimų ar finansinės priemonės pinigų srautų pokyčių. Šis pakeitimas neturės įtakos Grupės finansinei būklei ar veiklos rezultatams, nes Grupė netaiko apsidraudimo apskaitos.

TFAS patobulinimai

2008 m. gegužės mėn. ir 2009 m. balandžio mėn. TASV išleido jungtinius standartų pakeitimų dokumentus, kurių pagrindinis tikslas buvo pašalinti nenuoseklus reikalavimus ir aiškiau suformuluoti kai kurias nuostatas. Kiekvieni standartų pakeitimams taikomos skirtingos pereinamosios nuostatos. Antrąjį jungtinių dokumentą, išleistą 2009 m. balandžio mėn., dar turi patvirtinti ES. Dėl žemiau aprašytų pokyčių (visi jie dar nepatvirtinti ES) gali atsirasti pasikeitimų Grupės apskaitos politikoje, tačiau jie neturės įtakos Grupės finansinei būklei ar rezultatams:

- 5 TFAS „Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti, ir nutraukta veikla“. Paaiškina, kad ilgalaikio turto ir perleidimo grupių, skirtų parduoti, bei nutrauktos veiklos atveju reikia atskleisti tik informaciją, nurodytą 5 TFAS. Kituose standartuose nurodyti atskleidimai turi būti pateikiami tik tada, kai to konkrečiai reikalaujama tokiame ilgalaikiam turtui ar nutrauktai veiklai.
- 8 TFAS „Veiklos segmentai“. Paaiškina, kad segmento turtas ir įsipareigojimai turi būti įtraukti į atskleidimus tik tada, kai šis turtas ir įsipareigojimai įtraukiami į rodiklius, kuriuos naudoja pagrindinis sprendimus priimančias asmuo.
- 7 TAS „Pinigų srautų ataskaita“. Aiškiai nurodoma, kad tik tos išlaidos, kurios yra įtraukiamos į turto vertę, gali būti parodomos kaip investicinės veiklos pinigų srautai.
- 36 TAS „Turto vertės sumažėjimas“. Išaiškina, kad didžiausias leidžiamas vienetas, kuriam priskiriamas verslo įsigijimo metu atsiradęs prestižas, yra veiklos segmentas, kaip apibrėžta 8 TFAS, prieš sujungimą pateikimo ataskaitose tikslais.

Kiti dėl TFAS patobulinimų atsiradę žemiau išvardintų standartų pakeitimai neturės įtakos nei Grupės apskaitos politikai, nei jos finansinei būklei ar veiklos rezultatams:

- 2 TFAS „Mokėjimas akcijomis“;

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

- 1 TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“;
- 17 TAS „Nuoma“;
- 38 TAS „Nematerialusis turtas“;
- 39 TAS „Finansinės priemonės. Pripažinimas ir vertinimas“;
- 9 TFAAK „Įterptinių išvestinių finansinių priemonių pakartotinis įvertinimas“;
- 16 TFAAK „Grynosios investicijos į užsienyje veikiančių ūkio subjektą apsidraudimo sandoriai“.

12 TFAAK aiškinimas „Paslaugų koncesijų sutartys“ (įsigalioja nuo ar po 2009 m. kovo 29 d. prasidedančiais metais).

Šis išaiškinimas taikomas paslaugų koncesijų valdytojams ir nurodo, kaip jie turėtų apskaityti pagal paslaugų koncesijų sutartis priimtus įsipareigojimus ir gautas teises. Grupėje nėra paslaugų koncesijų valdytojų, todėl šis išaiškinimas jai įtakos neturi.

14 TFAAK aiškinimo „19 TAS. Nustatytų išmokų turto apribojimas, minimalūs finansavimo reikalavimai ir jų sąveika“ pakeitimas (įsigalioja nuo ar po 2011 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, bet ne anksčiau nei bus priimtas ES).

Šis pakeitimas patikslina iš anksto sumokėtų ateities įmokų apskaitą, kai yra minimalaus finansavimo reikalavimai. 14 TFAAK aiškinimas neturės įtakos konsoliduotoms finansinėms ataskaitoms, kadangi Grupė neturi nustatytų išmokų turto.

17 TFAAK aiškinimas „Nepiniginio turto paskirstymas savininkams“ (įsigalioja nuo ar po 2009 m. spalio 31 d. prasidedančiais finansiniais metais).

Šis išaiškinimas nurodo, kaip įmonė turi apskaityti dividendus, kai jie akcininkams išmokami ne pinigais, o kitu turtu. 17 TFAAK neturės įtakos konsoliduotoms finansinėms ataskaitoms, kadangi Grupė nemoka savininkams dividendų ne pinigais.

18 TFAAK aiškinimas „Turto perdavimas iš klientų“ (įsigalioja nuo ar po 2009 m. spalio 31 d. prasidedančiais finansiniais metais).

Šis išaiškinimas nurodo kaip įmonė turi apskaityti sutartis, pagal kurias gauna iš kliento ilgalaikį materialųjį turtą, kurį turi naudoti tam klientui prie tinklo prijungti arba nuolatiniam priėjimui prie savo prekių ar paslaugų (tokių kaip elektros, dujų ar vandens tiekimas) suteikti. 18 TFAAK neturės įtakos konsoliduotoms finansinėms ataskaitoms, kadangi Grupė tokių sutarčių neturi.

19 TFAAK aiškinimas „Finansinių įsipareigojimų apmokėjimas nuosavybės priemonėmis“ (įsigalioja nuo ar po 2010 m. balandžio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, bet ne anksčiau nei bus priimtas ES).

Šis aiškinimas nurodo, kaip turi būti apskaitomas finansinių įsipareigojimų apmokėjimas nuosavybės priemonėmis. Kadangi Grupė neturi tokių sandorių, 19 TFAAK aiškinimas neturės įtakos jos konsoliduotoms finansinėms ataskaitoms.

Įvertinimų naudojimas rengiant finansinę atskaitomybę

Rengiant finansinę atskaitomybę pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus yra naudojami įvertinimai ir prielaidos, kurie įtakoja atskaitomybėje pateikiamas turto bei įsipareigojimų sumas ir galimų turto bei įsipareigojimų finansinių ataskaitų dieną atvaizdavimą ir atvaizduotų pajamų bei sąnaudų per atskaitinį laikotarpį dydžius. Nors šie įvertinimai yra pagrįsti geriausiu įvykių ir veiksmų vadovybės vertinimu, faktiniai rezultatai gali skirtis nuo šių įverčių.

Paskolų vertės sumažėjimas

Bankas ir Grupė peržiūri paskolų portfelį dėl vertės sumažėjimo ne rečiau kaip kartą per ketvirtį. Nustatant ar pelno (nuostolių) ataskaitoje turi būti pripažintas vertės sumažėjimo nuostolis, Grupė įvertina ar yra objektyvių įrodymų, rodančių kad yra reikšmingų būsimųjų pinigų srautų iš paskolų portfelio sumažėjimų prieš tai kol tas sumažėjimas gali būti identifiktuotas individualiai paskolai iš portfelio.

Objektyvūs įrodymai gali apimti požymius rodančius, kad pablogėjo skolininko mokumas arba vietinės ar nacionalinės ekonominės sąlygos, kurios tiesiogiai susijusios su paskolų įsipareigojimų nevykdymu grupėje. Vertinant numatomus būsimuosius pinigų srautus, vadovybė naudoja įvertinimus, pagrįstus istoriniais nuostoliais iš turto, susijusio su panašia kredito rizika ir vertės sumažėjimo objektyviais įrodymais. Metodika ir prielaidos naudojamos įvertinti būsimus pinigų srautus laiko bei sumos atžvilgiu yra reguliariai peržiūrimos siekiant sumažinti bet kokius skirtumus tarp nuostolių įvertinimo ir realiai patiriamų nuostolių.

Finansinio turto tikroji vertė

Tada, kai tikrosios finansinio turto ir įsipareigojimų vertės negali būti nustatytos remiantis aktyvių rinkų duomenimis, jos nustatomos naudojant keletą vertinimo metodikų, kurios apima matematinių modelių naudojimą. Kur įmanoma, šiems modeliams naudojami rinkos duomenys, bet, kur tai neįmanoma, naudojamos tam tikros prielaidos, nustatant tikrąsias vertes. Finansinio turto ir įsipareigojimų tikrosios vertės yra atskleistos 13-16 pastabose.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Atidėtų mokesčių turtas

Atidėtų mokesčių turtas yra pripažįstamas visiems nepanaudotiems mokestiniams nuostoliams iki tokio lygio, kad yra tikėtina, jog bus toks mokestinis pelnas, kurį bus galima sumažinti tais nuostoliais. Reikšmingas vadovybės įvertinimas reikalingas, tam kad nustatyti atidėtųjų mokesčių turtą, kuris turi būti pripažintas, remiantis tikėtinu ateities mokestinio pelno lygiu, kartu su ateityje numatomomis mokesčių planavimo strategijomis. Atidėtųjų mokesčių sumos yra atskleistos 9 pastaboje.

Dėl ateityje atsitiksiančių įvykių vertinimams naudotos prielaidos gali keistis. Tokių pokyčių įtaka vertinimams bus pateikta finansinėje atskaitomybėje jiems atsiradus.

Konsolidavimas

Dukterinės įmonės - įmonės, kurių finansinę ir veiklos politiką bankas gali valdyti bei turi jose daugiau nei pusę balsavimo teisių. Vertinant ar Bankas kontroliuoja kitą įmonę, atsižvelgiama į galimų balsavimo teisių, kurios gali būti realizuojamos ar konvertuojamos, egzistavimą ir įtaką. Dukterinių įmonių finansinė atskaitomybė pilnai konsoliduojama nuo datos, kai Bankas įgyja kontrolę ir konsolidavimas baigiamas, kai kontrolės netenkama. Įsigijimo savikainos metodas yra naudojamas dukterinių įmonių įsigijimo apskaitai. Įsigijimo savikaina nustatoma prie tiesioginių įsigijimo išlaidų pridedant perduoto turto, išleistų nuosavybės priemonių ir patirtų ar prisiimtų įsipareigojimų tikrąją vertę įsigijimo datą. Verslo sujungimo būdu įsigytas turtas ir prisiimti įsipareigojimai (įskaitant neapibrėžtuosius įsipareigojimus) pradžioje įvertinami tikrosiomis vertėmis įsigijimo datai, neatsižvelgiant į mažumos dalį. Įsigijimo savikainos dalis viršijanti įsigyto turto ir įsipareigojimų tikrąsias vertes yra apskaitoma kaip prestižas. Jeigu įsigijimo savikaina yra mažesnė už įsigytos dukterinės įmonės grynojo turto tikrąsias vertes, skirtumas pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Kur reikalinga, dukterinių bendrovių apskaitos politikos buvo pakeistos, kad atitiktų Banko apskaitos politiką.

Grupės įmonių tarpusavio operacijos, likučiai ir nerealizuotas pelnas iš tarpusavio operacijų yra eliminuojami.

Dukterinės įmonės patronuojančio Banko finansinėje atskaitomybėje yra apskaitomos įsigijimo savikainos metodu - t. y. pajamos iš investicijos pripažįstamos tik ta dalimi, kurią Bankas gauna kaip sukaupto pelno paskirstymą (po įsigijimo datos). Gautos sumos, viršijančios tokį pelno paskirstymą, yra apskaitomos kaip investicijos savikainos mažinimas.

Užsienio valiutų perskaičiavimas

Kiekvienos Grupės įmonės finansinės atskaitomybės duomenys yra pateikti naudojant pagrindinės ekonominės aplinkos, kurioje subjektas vykdoma veiklą, valiutą („funkcinė valiuta“). Konsoliduotoje finansinėje atskaitomybėje duomenys pateikti litais, kadangi tai yra Banko ir Grupės funkcinė ir finansinės atskaitomybės pateikimo valiuta.

Visas piniginis turtas ir piniginiai įsipareigojimai, išreikšti užsienio valiuta, yra perskaičiuoti į litus (Lt) pagal ataskaitinio laikotarpio pabaigoje galiojusį oficialų Lietuvos banko užsienio valiutos keitimo kursą. Pelnas arba nuostolis, atsiradęs dėl šio perskaičiavimo, yra įtrauktas į šio laikotarpio pelno (nuostolių) ataskaitą. Visi amortizuota savikaina vertinami nepiniginiai įsipareigojimai ir turtas yra perskaičiuoti pagal sandorio metu galiojusį keitimo kursą, tuo tarpu tikrąją vertę vertinamas turtas yra perskaičiuotas tikrosios vertės nustatymo momentu.

Operacijos užsienio valiutomis apskaitytos litais pagal operacijos atlikimo metu galiojusį keitimo kursą. Valiutų perskaičiavimai skirtumai, atsirandantys vykdomant atsiskaitymus, susijusius su sandoriais užsienio valiuta, yra įtraukti į pelno (nuostolių) ataskaitą operacijos vykdymo metu, naudojant tuo metu galiojantį keitimo kursą.

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Visų finansinių priemonių, kurios uždirba palūkanas, išskyrus prekybines ar vertinamas tikrąją vertę per pelno (nuostolių) ataskaitą finansines priemones, palūkanų pajamos ir išlaidos pelno (nuostolių) ataskaitoje yra pripažįstamos palūkanų pajamomis ir palūkanų išlaidomis naudojant efektyvią palūkanų normą. Efektyvios palūkanų normos metodas yra finansinio turto ar finansinių įsipareigojimų amortizuotos savikainos skaičiavimo ir palūkanų pajamų bei palūkanų išlaidų paskirstymo per atitinkamą laikotarpį metodas. Efektyvi palūkanų norma diskontuoja būsimus piniginių mokėjimų arba įplaukų srautus per numatomą finansinės priemonės galiojimo laikotarpį arba, jeigu tinkama, per trumpesnį periodą iki finansinio turto arba finansinių įsipareigojimų grynosios apskaitinės vertės. Skaičiuodama efektyvią palūkanų normą, Grupė įvertina pinigų srautus atsižvelgiant į visas pasirašytų sutarčių dėl finansinių priemonių nuostatus (pavyzdžiui, išankstinio apmokėjimo galimybes), bet neatsižvelgia į būsimus kredito nuostolius. Skaičiavimai apima visus tarp sutarties šalių sumokėtus ar gautus mokesčius, kurie yra sudedamoji efektyvios palūkanų normos dalis, operacijų kaštus ir visas kitas premijas ar diskontus.

Paslaugų ir komisinių pajamos/sąnaudos paprastai pripažįstamos vadovaujantis kaupimo principu tuo metu, kai suteikiama atitinkama paslauga. Paskolų suteikimo mokesčiai yra apskaitomi kaip efektyviosios palūkanų normos koregavimas kiekvienai suteiktai paskolai atskirai.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Kitos sąnaudos apskaitoje pripažįstamos vadovaujantis kaupimo bei pajamų ir sąnaudų palyginimo principais tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai uždirbamos su jomis susijusios pajamos, neatsižvelgiant į pinigų išleidimo laiką. Tais atvejais, kai per ataskaitinį laikotarpį padarytų išlaidų neįmanoma tiesiogiai susieti su konkrečių pajamų uždirbimu, ir jos ateinančiais laikotarpiais neduos pajamų, šios išlaidos pripažįstamos sąnaudomis tą patį laikotarpį, kada buvo patirtos. Sąnaudų dydis paprastai įvertinamas sumokėta arba mokėtina pinigų suma.

Dividendų pajamos

Dividendai yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, kai atsiranda teisė juos gauti.

Mokesčiai

Pelno mokestis

Pagal Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymą, ataskaitinio laikotarpio apmokestinamas pelnas yra apmokestinamas 20% pelno mokesčiu. Sąnaudos, susijusios su apmokestinimu ir įtrauktos į šią finansinę atskaitomybę, pagrįstos vadovybės atliktais apskaičiavimais pagal Lietuvos Respublikos mokesčių įstatymus. Pelno mokesčio tarifas už 2008 m. buvo 15%.

Atidėtas pelno mokestis apskaitomas taikant įsipareigojimų metodą visiems laikiniams skirtumams, susidarantiems tarp turto ir įsipareigojimų mokesčio bazės ir jų apskaitinės vertės finansinėje atskaitomybėje. Kai apskaičiuojamas bendras atidėtųjų mokesčių turto likutis, jis pripažįstamas finansinėje atskaitomybėje tik ta dalimi, kurio realizavimas, vadovybės nuomone, yra tikėtinas.

Atidėtas pelno mokestis yra apskaičiuojamas taikant mokesčio tarifus, galiojančius ar patvirtintus balanso sudarymo dieną ir kuriuos tikimasi taikyti atidėto pelno mokesčio turto realizavimo ar atidėtų mokesčių įsipareigojimų įvykdymo laikotarpiu.

Pagrindiniai laikini skirtumai susidaro dėl vertybinių popierių perkainojimo ir nematerialiojo turto, nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų apskaitos (mokesčių tikslais į jų vertę nėra įtraukiamas PVM).

Tarifai, galiojantys ar patvirtinti balanso sudarymo dieną yra naudojami atidėto pelno mokesčio paskaičiavimui. Tačiau atidėtas pelno mokestis nėra apskaitomas jeigu jis atsiranda turto ar įsipareigojimų pirminio pripažinimo ne dėl verslo sujungimo metu ir jeigu operacijos atlikimo metu neįtakoja nei apskaitos nei apmokestinamojo pelno ar nuostolio.

Keliamų mokestinių nuostolių efektas pripažįstamas kaip turtas kai yra tikėtina, kad ateityje bus uždirbamas apmokestinamasis pelnas, kuriam bus panaudoti šie keliami nuostoliai.

Mokestiniai nuostoliai gali būti keliami neribotą laikotarpį išskyrus nuostolius, kurie susidarė dėl vertybinių popierių perleidimo. Nuostoliai iš vertybinių popierių perleidimo gali būti keliami 5 metus ir padengiami tik iš tokio paties pobūdžio sandorių pelno.

Atidėtas mokestis, tenkantis skirtų parduoti vertybinių popierių perkainavimui, kuris apskaitomas per nuosavybę, taip pat yra apskaitomas per nuosavybę ir vėliau kartu su atidėtu pelnu ar nuostoliu pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Kiti mokesčiai

Kiti mokesčiai pelno (nuostolių) ataskaitoje yra įtraukti į kitas išlaidas.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Sudarant pinigų srautų ataskaitą, pinigai ir pinigų ekvivalentai apima pinigus ir kitas vertybes, lėšas bankų korespondentinėse sąskaitose, korespondentinę sąskaitą ir vienos nakties indėlius Lietuvos banke bei išdo trumpalaikius vertybinius popierius, kurių galiojimo trukmė yra trumpesnė nei 3 mėnesiai.

Pinigų ekvivalentai – trumpalaikės labai likvidžios investicijos, kurios gali būti lengvai iškeičiamos į aiškias pinigų sumas ir kurioms būdinga nereikšminga vertės pasikeitimo rizika.

Finansinis turtas

Finansinis turtas skirstomas į grupes: finansinis turtas vertinamas tikrąją verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, paskolos ir gautinos sumos, skirtas parduoti finansinis turtas. Vadovybė nustato, kaip bus klasifikuojamos investicijos jų pirminio pripažinimo metu.

Finansinis turtas vertinamas tikrąją verte per pelno (nuostolių) ataskaitą

Vertybiniai popieriai vertinami tikrąją verte per pelno (nuostolių) ataskaitą

Finansinis turtas pradinio pripažinimo metu gali būti klasifikuojamas kaip vertinamas tikrąją verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, kai atitinka šiuos kriterijus:

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

- toks klasifikavimas eliminuoja arba žymiai sumažina vertinimo arba pripažinimo nesuderinamumą (kartais vadinamą „apskaitos neatitikimais“), kuris kitu atveju atsirastų dėl turto vertinimo arba pelno (nuostolių) pripažinimo skirtingais būdais arba
- grupė finansinio turto yra valdoma ir jos rezultatai yra vertinami tikrosios vertės pagrindu, pagal atitinkamai dokumentuotą rizikos valdymo arba investavimo strategiją ir informacija apie tokio turto grupę tokiu pagrindu yra pateikiama Banko vadovybei.

Vertybiniai popieriai vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą pripažįstami atsiskaitymo metu, t.y. tada, kai turtas pristatomas Grupei arba kai Grupė jį pristato pirkėjui. Vertybiniai popieriai pradžioje pripažįstami tikrąja verte. Tikrosios vertės pokyčiai yra apskaitomi kaip grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų vertybiniais popieriais. Palūkanų pajamos, uždirbtos laikant vertybinius popierius, yra apskaitomos kaip ataskaitinio laikotarpio palūkanų pajamos.

Prekybiniai vertybiniai popieriai

Prekybiniai vertybiniai popieriai yra vertybiniai popieriai, įsigyti pelnui iš trumpalaikių kainos ar prekybinės maržos svyravimų uždirbti, arba vertybiniai popieriai, įtraukti į trumpo laikotarpio pelno uždirbimui laikomą vertybinių popierių portfelį. Prekybiniai vertybiniai popieriai pradžioje pripažįstami tikrąja verte, kuri yra paremta rinkoje paskelbiamomis pirkimo kainomis, arba išvesta naudojant diskontuotų piniginių srautų modelį, jei rinkos kaina nėra patikimas įvertinimas. Visas susijęs realizuotas ir nerealizuotas pelnas ar nuostolis yra apskaitomas kaip grynosios ataskaitinio laikotarpio prekybos vertybiniais popieriais pajamos ar sąnaudos. Palūkanų pajamos, uždirbtos laikant prekybinius vertybinius popierius, yra apskaitomos kaip ataskaitinio laikotarpio palūkanų pajamos. Gauti dividendai yra atvaizduojami kaip dividendų pajamos.

Visi parduoti ar įsigyti prekybiniai vertybiniai popieriai, kurie turi būti perduoti pagal priežiūros institucijų arba rinkos konvencijų nustatytus laiko grafikus (vadinamieji įprastiniai įsigijimai ir pardavimai), pripažįstami atsiskaitymo metu, t.y. tada, kai turtas pristatomas Grupei arba kai Grupė jį pristato pirkėjui.

Išvestinės finansinės priemonės

Išvestinės finansinės priemonės, apimančios valiutos keitimo išankstinius (forward) sandorius, apsigyrimo sandorius (swap), pasirinkimo (option) sandorius (Banko išleistus ir nupirktus) bei kitas išvestines finansines priemones, pradžioje yra apskaitomos balanse ataskaitoje tikrosiomis jų vertėmis atsiskaitymo dieną. Tikrosios vertės yra nustatomos pagal kotiruojamas rinkos kainas. Išvestinės finansinės priemonės yra atvaizduojamos kaip turtas, jei tikroji vertė yra teigiama, arba kaip įsipareigojimai, jei tikroji vertė neigiama. Išvestinių finansinių priemonių laikomų prekybiniais tikslais tikrosios vertės pasikeitimai yra įtraukiami į grynąsias prekybines pajamas.

Tam tikros išvestinės finansinės priemonės įterptos į kitas finansines priemones, tokios kaip opcionai su indeksais susietose obligacijose ar indėliuose, yra traktuojamos kaip atskiros išvestinės priemonės tada, kai jų ekonominės charakteristikos ir rizikos rūšys nėra glaudžiai susijusios su pagrindinės sutarties ekonominėmis charakteristikomis ir rizikos rūšimis bei pagrindinė sutartis nėra vertinama tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą. Šios įterptos išvestinės finansinės priemonės yra vertinamos tikrąja verte, tikrosios vertės pasikeitimai apskaitant ataskaitinio laikotarpio pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Tam tikri išvestinių finansinių priemonių sandoriai, nors ir teikia efektyvų ekonominį rizikos valdymo (angl. *hedging*) efektą pagal Grupės rizikos valdymo politiką, negali būti apskaitomi kaip rizikos valdymo priemonės pagal 39 TAS konkrečias taisykles ir dėl to yra apskaitomi kaip išvestinės finansinės priemonės laikomos prekybiniais tikslais, jų tikrosios vertės pasikeitimai apskaitant kaip ataskaitinio laikotarpio pajamas ar sąnaudas.

Tikrosios išvestinių finansinių priemonių vertės yra atskleistos 15 pastaboje.

Vertybiniai popieriai skirti parduoti

Finansinis turtas skirtas parduoti yra tas turtas, kurį numatoma turėti neapibrėžtą laiką ir kuris gali būti parduotas dėl likvidumo poreikių ar keičiantis palūkanų normoms, valiutų kursui ar akcijų kainai.

Skirti parduoti vertybiniai popieriai įsigijimo momentu apskaitomi tikrąja verte pagal rinkoje paskelbtas pirkimo kainas arba remiantis diskontuotų pinigų srautų modelių taikymo rezultatais. Nerealizuotas pelnas ar nuostolis, atsiradęs dėl skirtų parduoti vertybinių popierių tikrosios vertės pokyčių, apskaitomas tiesiogiai per nuosavybę, išskyrus vertės sumažėjimo nuostolius ir užsienio valiutos perskaičiavimo rezultatą. Kai tokio turto pripažinimas nutraukiamas visas nuosavybėje sukauptas perkainavimo rezultatas pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Tačiau palūkanos už tokį finansinį turtą, apskaičiuotos taikant efektyvią palūkanų normą, yra pripažįstamos pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Palūkanų pajamos, uždirbtos laikant vertybinius popierius, yra apskaitomos kaip ataskaitinio laikotarpio palūkanų pajamos. Gautini dividendai apskaitomi atskirai kaip dividendų pajamos, kai atsiranda teisė juos gauti.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Visi įprastiniai vertybinių popierių įsigijimai ir pardavimai pripažįstami atsiskaitymo metu, tai yra tada, kai turtas pristatomas Grupei arba kai Grupė jį pristato pirkėjui. Visi kiti įsigijimai ir pardavimai laikomi išvestiniais ateities sandoriais iki to laiko, kol nebus visiškai atsiskaityta.

Atvirkštiniai atpirkimo sandoriai

Vertybiniai popieriai įsigyti pagal atpirkimo sutartis apskaitomi kaip Paskolos ir gautinos sumos iš bankų ar kitiems klientams. Skirtumas tarp pirkimo ir atpirkimo kainos apskaitomas kaip palūkanos ir kaupiamas visą sutarties laikotarpį naudojant efektyvios palūkanų normos metodą. Vertybiniai popieriai paskolinti sandorio šalims taip pat parodomi finansinėje atskaitomybėje.

Atvirkštiniai atpirkimo sandoriai klasifikuojami kaip paskolos ir gautinos sumos ir apskaitomi amortizuota savikaina.

Paskolos

Paskolos ir gautinos sumos yra neišvestinis finansinis turtas su fiksuotais arba kitaip nustatomais mokėjimais, nekotiruojamas aktyviojoje rinkoje, išskyrus: a) turtą, kurį bankas ketina parduoti iškart arba artimiausiu metu ir kuris turi būti klasifikuojamas kaip laikomas prekybai; taip pat turtą, kurį bankas pirminio pripažinimo pelno (nuostolių) ataskaitoje metu klasifikuoja kaip apskaitomą tikrąją vertę per pelno (nuostolių) ataskaitą b) turtą, kurį bankas pirminio pripažinimo metu klasifikuoja kaip pardavimui skirtą turtą; arba c) turtą, už kurį jo turėtojas gali neatgauti visų pradinių investicijų (ne dėl kredito pablogėjimo). Paskolos yra vertinamos amortizuota savikaina taikant efektyvios palūkanų normos metodą.

Paskolos ir gautinos sumos yra pripažįstamos balanse jų išmokėjimo dieną, kai pinigai yra pervedami skolininkams. Nuo paskolos sutarties pasirašymo dienos iki paskolos išmokėjimo dienos jos yra apskaitomos nebalansiniuose straipsniuose.

Paskolų, skirtų parduoti turto, finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų bei kito turto vertės sumažėjimo nuostoliai

Paskolos vertės sumažėjimo nuostoliai yra pripažįstami tada, kai atsiranda objektyvių įrodymų, kad Grupė nesugebės susigrąžinti visos sumos. Vertės sumažėjimo nuostolių suma yra apskaičiuojama kaip skirtumas tarp apskaitinės vertės ir atgautinos vertės, kuri yra lygi dabartinei tikėtinų pinigų srautų vertei, įtraukiant atgautinas sumas dėl garantijų ir užstatų, diskontuojama naudojant efektyvią pradinę palūkanų normą. Jeigu paskolos palūkanų norma yra kintama, diskontuojant pinigų srautus yra naudojama dabartinė efektyvioji palūkanų norma. Planuojamų pinigų srautų dabartinės vertės apskaičiavimas atspindi pinigų srautus iš įkeisto turto pardavimo, kurie būtų gauti pardavus įkeistą turtą, atėmus turto perėmimo ir pardavimo išlaidas, nepriklausomai nuo to, ar turto perėmimas yra tikėtinas, ar ne.

Balanso sudarymo dieną Grupė vertina ar yra objektyvių įrodymų, kad finansinio turto ar finansinio turto grupės vertė sumažėjo. Kriterijai, kuriais Grupė vadovaujasi nustatydamą, ar egzistuoja objektyvių vertės sumažėjimo požymių, yra šie:

- Paskolos dalies ar palūkanų mokėjimų pradelsimas;
- Reikšmingi skolininko arba emitento finansiniai sunkumai;
- Dėl ekonominių arba teisinių priežasčių, susijusių su skolininko finansiniais sunkumais, skolininkui suteikiama nuolaida, kurios bankas paprastai nebūtų suteikęs;
- Pradėta skolininko arba emitento bankroto ar reorganizavimo procedūra;
- Skolos vertybinių popierių aktyviosios rinkos išnykimas dėl finansinių sunkumų;
- Pažeidžiamos paskolos sutarties sąlygos, nesilaikoma kitų su paskolos išdavimu susijusių susitarimų;
- Susijusių su skolininku asmenų įsipareigojimų nevykdymas;
- Skolininko arba emitento, užsiimančio licencijuota veikla (alkoholinių gėrimų gamyba ir prekyba jais, prekyba naftos produktais, vertinasis medicininis, švietimo ir mokymo praktika, elektros energijos pardavimas laisviesiems vartotojams ir pan.), licencijos galiojimo sustabdymas ar panaikinimas;
- Užtikrinimo priemonių vertės sumažėjimas.

Grupė pirmiausia vertina ar yra objektyvių įrodymų, kad reikšmingo finansinio turto vertė sumažėjo individualiai, taip pat vertina bendrai ir individualiai vertinamo finansinio turto, kuris nėra reikšmingas individualiai, vertės sumažėjimą. Jeigu Grupė nustato, kad nėra objektyvių įrodymų dėl vertės sumažėjimo individualiai vertinamam finansiniam turtui, neatsižvelgdama į jo reikšmingumą, ji įtraukia šį turtą į panašios kredito rizikos charakteristikos grupes ir dėl vertės sumažėjimo vertina bendrai. Turtas, kuris vertinamas individualiai ir kuriam pripažinti ar toliau pripažįstami vertės sumažėjimo nuostoliai, nėra įtraukiamas į bendrai dėl vertės sumažėjimo vertinamą turtą.

Siekiant įvertinti, ar finansinis turtas nuvertėjo bendrai, jis suskirstomas į homogenines grupes pagal kliento segmentą, turto tipą ir įmokų mokėjimų pradelsimą. Grupė taip pat bendrai įvertina finansinio turto

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

nuvertėjimą, kai nuostolio įvykiai jau įvykę, tačiau jų dar negalima priskirti nei konkrečiam turtui, nei konkrečiai turto grupei.

Kai paskola yra neatgautina, ji yra nurašoma suformuotų paskolos vertės sumažėjimo nuostolių sąskaita. Tokios paskolos yra nurašomos atlikus visas privalomas procedūras ir įvertinus nuostolio sumą.

Jeigu vėlesniais laikotarpiais vertės sumažėjimo nuostolis sumažėja ir tai gali būti objektyviai siejama su įvykiu (tokiu kaip skolininko kredito reitingo pagerėjimas), įvykusi po vertės sumažėjimo pripažinimo, anksčiau pripažinti vertės sumažėjimo nuostoliai yra atstatomi koreguojant vertės sumažėjimo sąskaitą. Atstatyta suma yra apskaitoma pelno (nuostolių) ataskaitoje mažinant vertės sumažėjimo išlaidas.

Vertinant ar investicijų į vertybinius popierius, klasifikuojamų kaip skirtų parduoti, vertė yra sumažėjusi, įvertinama ar yra reikšmingas arba ilgalaikis tų vertybinių popierių tikrosios vertės sumažėjimas žemiau įsigijimo kaštų. Jeigu skirtam parduoti finansiniam turtui nustatomi tokie požymiai, tai sukauptas nuostolis (apskaičiuojamas kaip skirtumas tarp įsigijimo kainos ir dabartinės tikrosios vertės, atėmus anksčiau pelno (nuostolių) ataskaitoje pripažintus vertės sumažėjimo nuostolius) iškeliamas iš nuosavybės ir pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Persvarstytos paskolos

Bankas pagal galimybes siekia persvarstyti paskolas vietoje to, kad perimti užtikrinimo priemones. Ši procedūra gali apimti nustatytą mokėjimų terminų pratęsimą ar naujų sutarties sąlygų nustatymą.

Paskolos, kurios dėl vertės sumažėjimo yra vertinamos bendrai arba yra reikšmingos individualiai ir kurių terminai buvo persvarstyti, nebėra laikomos pradelstomis.

Finansinio turto ir įsipareigojimų pripažinimo nutraukimas

Finansinis turtas

Finansinio turto (arba, kur reikia, dalies finansinio turto ar dalies panašaus finansinio turto grupės) pripažinimas yra nutraukiamas, kai:

- baigiasi teisės į finansinio turto pinigų srautus galiojimo laikas; arba
- Bankas ir Grupė perdavė savo teises į finansinio turto pinigų srautus arba išlaikė teisę į pinigų srautus, bet prisiėmė įsipareigojimą sumokėti visą sumą trečiajai šaliai pagal perleidimo sutartį per trumpą laiką; ir
- Bankas ir Grupė arba (a) perleido iš esmės visą su finansinio turto nuosavybe susijusią riziką ir naudą, arba (b) nei perleido, nei išlaikė su finansiniu turtu susijusios rizikos ir naudos, bet perleido šio turto kontrolę.

Kai Bankas ir Grupė perleido teises į turto pinigų srautus, bet neperleido su turto nuosavybe susijusios rizikos, naudos ir turto kontrolės, turtas yra pripažįstamas tiek, kiek Bankas ir Grupė yra su juo susijusi. Kai su Banku ir Grupe susijusio turto perdavimas tampa garantija, tuomet ryšys su susijusiu turtu yra įvertinamas mažesniaja iš turto sumos ir maksimalios garantijos sumos, kurią Bankas ir Grupė turėtų sumokėti.

Kai su Banku ir Grupe susijęs perduotas turtas tampa parduotu ir/arba nupirktu pagal pasirinkimo sandorį dėl tokio perduoto turto įsigijimo, tuomet toks ryšys įvertinamas suma, kurią ūkio subjektas gali atpirkti. Tačiau, jeigu yra pasirašytas pasirinkimo parduoti sandoris dėl perduoto turto, kuris įvertinamas tikrąja verte, tuomet ūkio subjekto ryšys įvertinamas žemesniaja iš perduoto turto tikrosios vertės ir pasirinkimo sandorio įvykdymo kainos.

Finansiniai įsipareigojimai

Finansinio įsipareigojimo pripažinimas nutraukiamas, kai jis yra padengtas, atšauktas ar baigėsi jo terminas.

Kai esamas finansinis įsipareigojimas tam pačiam kreditoriui yra pakeičiamas kitu įsipareigojimu, su iš esmės kitomis sąlygomis, arba esamo įsipareigojimo sąlygos yra iš esmės pakeičiamos, tokie pakeitimai yra pripažįstami esamų įsipareigojimų pripažinimo nutraukimu ir naujų įsipareigojimų pripažinimu, skirtumą tarp jų pripažįstant pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Nematerialusis ilgalaikis turtas

Nematerialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, sumažinta sukauptos amortizacijos suma ir sukauptu vertės sumažėjimo nuostoliais. Nematerialusis turtas amortizuojamas tiesiniu metodu per numatomą naudingo tarnavimo laikotarpį.

Nematerialaus turto naudingo tarnavimo laikas gali būti ribotas arba neribotas. Riboto naudingo tarnavimo laiko nematerialusis turtas yra amortizuojamas per visą turto naudingo tarnavimo laiką nuo 3 iki 5 metų ir įvertinamas dėl vertės sumažėjimo, jeigu yra požymių, kad nematerialaus turto vertė gali būti sumažėjusi. Riboto naudingo tarnavimo laiko nematerialaus turto amortizacijos laikotarpiai ir metodai yra peržiūrimi bent kartą kiekvienų finansinių metų pabaigoje.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Investicinis turtas

Pirminio pripažinimo metu investicinis turtas yra apskaitomas įsigijimo verte, įskaitant sandorio išlaidas. Apskaitinė vertė apima esamo investicinio turto dalių pakeitimo išlaidas, kai jos patiriamos, jei šios išlaidos atitinka turto pripažinimo kriterijus, neįskaitant investicinio turto kasdieninės priežiūros išlaidų. Po pirminio pripažinimo, investicinis turtas yra apskaitomas tikrąja verte, kuri atspindi rinkos sąlygas balanso dieną. Pelnas ar nuostoliai, atsirandantys dėl investicinio turto tikrosios vertės pasikeitimų, yra įtraukti į tų metų, kuriais jie atsirado, pelno (nuostolių) ataskaitą.

Investicinis turtas yra nurašomas jį pardavus, kai jis yra nebenaudojamas, arba kai iš jo naudojimo ar pardavimo nebesitikima jokios ekonominės naudos. Bet koks pelnas ar nuostoliai, atsirandantys dėl investicinio turto nurašymo ar pardavimo, yra įtraukiami į tų metų pelno (nuostolių) ataskaitą, kuriais turtas yra nurašomas ar parduodamas.

Perkėlimai į investicinį turtą yra atliekami tada ir tik tada, kai pasikeičia turto paskirtis, savininkui nustojus naudoti turtą, išnuomojus turtą kitai šaliai pagal veiklos nuomos sutartį ar pasibaigus statyboms. Perkėlimai iš investicinio turto yra atliekami tada ir tik tada, kai pasikeičia turto paskirtis, pradėjus valdyti turtą savininkui ar pradėjus jį vystyti su siekiu jį parduoti.

Ilgalaikis materialusis turtas

Ilgalaikis materialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, sumažintas sukaupto nusidėvėjimo sumomis ir vertės sumažėjimo sumomis. Nusidėvėjimas apskaičiuojamas naudojant tiesinį metodą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiuro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą turto naudingo tarnavimo laikotarpį.

Nudėvimas turtas yra peržiūrimas siekiant įvertinti ar jo vertė nėra sumažėjusi, kai tam tikri įvykiai ar aplinkybių pasikeitimas rodo, kad apskaitinė vertė gali būti neatgauta. Turto apskaitinė vertė yra nedelsiant sumažinama iki atsiperkamosios vertės, jei apskaitinė vertė viršija nustatytą atsiperkamąją vertę. Atsiperkamoji vertė yra turto tikroji vertė, atėmus pardavimo sąnaudas, arba naudojimo vertę, priklausomai nuo to, kuri iš jų didesnė. Pelnas arba nuostoliai iš ilgalaikio materialiojo turto pardavimo yra nustatomas remiantis jo apskaitine verte ir įtraukiamas į pelno (nuostolių) ataskaitą.

Kiekvieną ataskaitinę datą turto likutinės vertės ir naudingo tarnavimo laikotarpiai yra peržiūrimi ir, reikalui esant, atitinkamai keičiami.

Išlaidos turto remontui įtraukiamos į pelno (nuostolių) ataskaitą, kai patiriamos. Reikšmingi turto pagerinimai yra kapitalizuojami ir nudėvimi per likusį pagerinto turto naudingo tarnavimo laiką.

Nuoma ir lizingas

Grupės įmonė yra nuomininkė

Turto, su kurio nuosavybe susijusią riziką bei naudą išlaiko nuomotojas, nuoma yra klasifikuojama kaip veiklos nuoma. Mokėjimai atliekami pagal nuomos sutartis yra pripažįstami sąnaudomis proporcingai per visą nuomos laikotarpį ir yra įtraukiami į administracines išlaidas.

Grupės įmonė yra nuomotoja

Nuoma

Turtas išnuomotas pagal nuomos sutartis yra apskaitomas balanse kaip nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai. Šis turtas yra nudėvimas per jo naudingo tarnavimo laikotarpį, taikant tas pačias nusidėvėjimo normas, kaip ir kitam veikloje naudojamam turtui. Nuomos pajamos yra pripažįstamos tiesiogiai proporcingu metodu per visą nuomos laikotarpį.

Finansinė nuoma (lizingas)

Lizingas – t.y. nuoma, kuria perleidžiama iš esmės visa su turto nuosavybe siejama rizika ir nauda. Turto nuosavybės teisė vėliau gali būti perleidžiama arba neperleidžiama. Kai turtas išnuomotas pagal lizingo sutartį, dabartinė lizingo įmokų vertė pripažįstama kaip gautina suma. Skirtumas tarp bendros gautinos sumos ir dabartinės gautinos sumos vertės apskaitomas kaip neuždirbtos finansinės pajamos. Lizingo pajamos pripažįstamos per visą lizingo laikotarpį taikant grynosios investicijos metodą (prieš mokesčius), kuris atspindi nekintamą periodinę grąžos normą. Pirminės tiesioginės išlaidos yra įtraukiamos gautinų sumų pirminio vertinimo metu.

Pavestas valdyti turtas/lėšos ir susiję įsipareigojimai

Turtas ir pajamos, kartu su susijusiais įsipareigojimais grąžinti šį turtą klientams, nėra įtraukiami į šią finansinę atskaitomybę tais atvejais, kai Grupė veikia kaip įgaliotinis, patikėtinis arba agentas.

Pavestą valdyti turtą sudaro paskolos, kurias Bankas valdo Lietuvos Respublikos finansų ir žemės ūkio ministerijų vardu. Pavestas valdyti turtas yra lygus įsipareigojimams dėl pavesto valdyti turto, kurie apskaitomi nebalansinėje apskaitoje.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Išleistos skolos priemonės ir kitos skolintos lėšos

Išleistos finansinės priemonės ir jų sudėtinės dalys, kurios nėra klasifikuojamos kaip vertinamos tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, ir jų sutartyse yra numatytas įsipareigojimas sumokėti pinigų ar perduoti kitą finansinį turtą kitai šaliai ar padengti įsipareigojimą apsieičiant fiksuota pinigų ar kito finansinio turto suma už fiksuotą Banko ir Grupės akcijų skaičių, yra apskaitomos kaip finansiniai įsipareigojimai.

Skolintos lėšos (įskaitant išleistus skolos vertybinius popierius) iš pradžių pripažįstamos tikrąja verte, kurią sudaro grynoji gautų lėšų suma, atskaiciavus sandoriui sudaryti patirtas sąnaudas. Vėliau skolintos lėšos apskaitomos amortizuota savikaina, o tarp gautų grynujų įplaukų ir padengimo vertės susidaręs skirtumas pripažįstamas pajamomis arba sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje per visą skolos padengimo laikotarpį taikant galiojančias palūkanų normas. Amortizuota savikaina yra apskaičiuojama įtraukiant visas nuolaidas ir priemokas, atsiradusias išleidimo metu, taip pat kitas išlaidas, kurios yra sudėtinės efektyvios palūkanų normos dalys. Skolintos lėšos pripažįstamos atsiskaitymo momentu.

Pirminio pripažinimo momentu geriausias finansinės priemonės tikrosios vertės įvertinimas yra sandorio kaina (t.y. tikroji gautų ar sumokėtų lėšų suma), nebent priemonės tikroji vertė yra nustatoma lyginant su kitais rinkos sandorių su tomis pačiomis priemonėmis duomenimis ar yra pagrįsta įvertinimo metodais, kurių kintamieji apima tik rinkų duomenis.

Grupė yra išleidusi su indeksais susietas obligacijas, kurių įterptos išvestinės finansinės priemonės tikroji vertė yra nustatoma lyginant su rinkos sandoriais su tokiais pačiomis priemonėmis. Pagrindinio instrumento tikroji vertė yra nustatoma taikant vertinimo metodus, kuriuose ne visi naudojami duomenys yra rinkos kainos ir kursai. Tokia finansinė priemonė pirminio pripažinimo metu pripažįstama sandorio kaina, kuri yra geriausias tikrosios vertės įvertinimas, nors vertinimo metodais nustatyta vertė gali skirtis. Nustatytos vertės ir sandorio kainos skirtumas yra atidedamas, jis nėra iš karto pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Finansinė priemonė vėliau vertinama amortizuota savikaina, pakoreguota atidėtu pelnu ar nuostoliu.

Išmokos darbuotojams

Socialinio draudimo įmokos

Grupės bendrovės už savo darbuotojus moka socialinio draudimo įmokas į Valstybinį socialinio draudimo fondą (toliau – Fondas) pagal nustatytų įmokų planą, vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimais. Nustatytų įmokų planas – tai planas, pagal kurį Grupė moka fiksuoto dydžio įmokas į Fondą ir neturi teisinio ar konstruktyvaus įsipareigojimo toliau mokėti įmokas, jei Fondas neturi pakankamai turto, kad sumokėtų visas išmokas darbuotojams, susijusias su jų tarnyba dabartiniu ir ankstesniais laikotarpiais. Socialinio draudimo įmokos pripažįstamos sąnaudomis pagal kaupimo principą ir priskiriamos prie personalo išlaidų. Socialinio draudimo įmokos kiekvienais metais Fondo yra paskirstomos pensijoms, sveikatos, ligos, motinystės ir nedarbingumo išmokoms.

Išaitinės kompensacijos

Išaitinės kompensacijos darbuotojams mokamos nutraukus darbo santykius su darbuotoju darbdavio iniciatyva arba kai darbo santykiai nutraukiami abipusiu šalių susitarimu. Grupė pripažįsta išaitines išmokas tada, kai ji yra akivaizdžiai įpareigota nutraukti darbo santykius su esamais darbuotojais pagal detalų oficialų darbo santykių nutraukimo planą be galimybės jo atsisakyti arba įpareigota mokėti išaitines išmokas po to, kai jos buvo pasiūlytos už išėjimą iš darbo savo noru. Jei išaitinės išmokos tampa mokėtinos vėliau nei per 12 mėnesių nuo balanso datos, jos yra diskontuojamos iki dabartinės vertės. Išaitinės kompensacijos yra įtrauktos į pelno (nuostolių) ataskaitą kaip personalo išlaidos ir į balansą kaip kiti įsipareigojimai.

Segmentai

Verslo segmentas yra turto ir operacijų grupė gaminanti produktus ir teikianti paslaugas, kurie turi skirtingą riziką ir pelną lyginant su kitais verslo segmentais. Geografinis segmentas gamina produktus ir teikia paslaugas tam tikroje ekonominėje erdvėje, kurios rizika ir pelnas skiriasi nuo kitų segmentų veikiančių skirtingoje ekonominėje aplinkoje.

Atidėjiniai

Atidėjiniai ieškiniams ir pretenzijoms yra pripažįstami, kai Grupė turi dabartinį teisinį arba konstruktyvų įsipareigojimą kaip praeities įvykių pasekmę; kuri greičiausiai pareikalaus ekonominių resursų įsipareigojimams vykdyti ir ta suma gali būti patikimai apskaičiuota. Sąnaudos susijusios su atidėjinių apskaitymu, yra pripažįstamos pelno (nuostolių) ataskaitoje. Tais atvejais, kai pinigų laiko vertės poveikis yra reikšmingas, atidėjimai yra diskontuojami prieš mokestinę normą, kuri atspindi įsipareigojimui būdingą riziką. Kai naudojamas diskontavimas, atidėjimo padidėjimas, atspindintis praėjusį laiko tarpą, yra apskaitomas kaip skolinimosi sąnaudos.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Finansinių garantijų sutartys ir kiti kredito įsipareigojimai

Finansinių garantijų sutartys yra tokios sutartys, pagal kurias garantijos davėjas privalo atlikti konkrečius mokėjimus garantijos gavėjo patirtiems nuostoliams padengti dėl to, kad konkretus skolininkas nesumoka laiku pagal numatytas skolos priemonės sąlygas. Tokios finansinės garantijos klientų vardu suteikiamos bankams, finansinėms institucijoms ir kitiems subjektams paskolų, overdraftų ir kitų bankinių paslaugų užtikrinimui.

Suteikimo dieną finansinės garantijos pirmiausiai pripažįstamos finansinėje atskaitomybėje tikrąja verte. Pirminio pripažinimo metu į finansinių garantijų tikrąją vertę nėra įtraukiama būsimų įmokų, kurių mokėjimo terminas nėra suėjęs, bendra gautina suma. Po pirminio pripažinimo Banko įsipareigojimai pagal tokias garantijas vertinami didesne iš šių sumų: pirminio vertinimo metu pripažinta suma, sumažinta amortizuota dalimi, kuri įtraukiama į pelno (nuostolių) ataskaitą tiesiniu principu per garantijos sutarties galiojimo laikotarpį paskirstant uždirbtas pajamas; arba numatomų išlaidų, kurių prireiks finansiniam įsipareigojimui, atsiradusiam balanso sudarymo dieną, įvykdyti, geriausio vertinimo suma. Šie vertinimai yra paremti sukaupta panašių sandorių istorine informacija ir praeityje patirtų nuostolių suma, taip pat vadovybės priimtais sprendimais. Bet koks įsipareigojimų, susijusių su garantijomis padidėjimas yra apskaitomas pelno (nuostolio) ataskaitoje kaip kitos veiklos išlaidos.

Dokumentiniai ir verslo akreditivai yra rašytiniai susitarimai tarp Banko ir Grupės ir kliento, kurie numato, kad trečioji šalis iki numatytos sumos iš Banko ir Grupės gali gauti tam tikras sumas tam tikromis sąlygomis.

Akcijų išleidimo kaštai

Naujų akcijų išleidimui tiesiogiai priskirtini kaštai, atėmus mokesčius, yra apskaitomi nuosavybėje mažinant gautas įplaukas.

Turto ir įsipareigojimų tikroji vertė

Tikroji vertė yra ta suma, už kurią rinkos sąlygomis (vadovaujantis „ištiesiosios rankos principu“) galėtų būti perleistas turtas arba įvykdytas įsipareigojimas. Grupė, remiantis 39 TAS, skolos vertybinių popierių portfelių tikrosios vertės nustatymui naudoja vertinimo modelį. 39 TAS nurodo, kad esant aktyviai rinkai tikroji vertė nustatoma remiantis rinkos kaina ir kita prieinama svarbia rinkos informacija apie konkretų finansinį instrumentą. Finansinių instrumentų, kuriais prekiaujama finansų rinkose, tikroji vertė nustatoma atsižvelgiant į kotiruojamas rinkos kainas. Tikroji palūkanas uždirbančio turto vertė nustatoma remiantis diskontuota pinigų srautų verte, taikant tą pačią palūkanų normą tarpusavyje terminais ir rizika panašiams instrumentams. Esant neaktyviai rinkai, tikrosios vertės nustatymui taikomi vertinimo modeliai. Dėl dabartinės situacijos bankų obligacijų rinka bei Latvijos, Lietuvos ir Lenkijos vyriausybių obligacijų rinka, tarp daugelio kitų, 2008 dalinai nebefunkcionuoja kaip įprasta ir kai kuriais atvejais vertinama kaip neaktyvi.

Grupė, taikydama bendrus tarptautinės DnB NORD grupės principus, naudoja pinigų srautais paremtą vertinimo modelį, kuris pirmiausia nustato rinkos intensyvumą (aktyvi ar neaktyvi), o antra - nustato tikrąją vertę atsižvelgiant į išleidėjo nemokumo tikimybę (ir į kitus faktorius tokius kaip palūkanų normą be rizikos, nuostolingumo normą nemokumo atveju bei kt.). Suskaičiuota modelio kaina atvaizduoja investuotojo požiūriu laukiamą pajamingumą, kuris padengia tikėtinus nuostolius, taip pat įvertina papildomą pajamingumą nelaukiamiems nuostoliams padengti.

Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų sudengimas

Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai sudengiami ir neto suma parodoma balanse kai yra teisinė galimybė užskaityti pripažintas sumas ir yra ketinimas atsiskaityti neto suma arba realizuoti turtą ir įvykdyti įsipareigojimus vienu metu.

Nebalansiniai straipsniai

Išvestiniai sandoriai, apskaitomi nebalansiniuose straipsniuose, paprastai yra perkainojami rinkos verte, o susidaręs pelnas ar nuostoliai yra įtraukiami į laikotarpio pelno (nuostolių) ataskaitą bei balanse atitinkamai apskaitomi kaip turtas arba įsipareigojimai.

Visi įsipareigojimai, kurie ateityje gali būti pripažinti balanse, yra apskaitomi kaip nebalansiniai įsipareigojimai. Tai leidžia Bankui ir Grupei nustatyti kapitalo poreikį ir pritraukti reikalingą finansavimą, kad padengtų šiuos įsipareigojimus.

Neapibrėžtas turtas ir įsipareigojimai

Neapibrėžti įsipareigojimai nėra apskaitomi finansinėje atskaitomybėje, tačiau jie yra atskleidžiami, išskyrus tuos atvejus, kai jų įtaka finansiniams rezultatams yra nereikšminga. Neapibrėžtas turtas nėra apskaitomas finansinėje atskaitomybėje, tačiau yra atskleidžiamas, jei iš jo yra tikimasi gauti ekonominės naudos.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Pelnas vienai akcijai

Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai, yra skaičiuojamas dalinant metų rezultata, tenkantį akcininkams, iš svertinio paprastų akcijų vidurkio per metus.

Sumažintas pelnas, tenkantis vienai akcijai, yra skaičiuojamas dalinant rezultata, tenkantį akcininkams, iš svertinio paprastų akcijų vidurkio per metus bei pridėdant svertinį vidurkį visų potencialių paprastų akcijų, kurios galėtų būti išleistos, jas konvertavus į paprastas akcijas.

Pobalansiniai įvykiai

Visi po balanso dienos įvykę įvykiai (koreguojantys įvykiai) yra apskaitomi finansinėje atskaitomybėje, jei jie susiję su ataskaitiniu laikotarpiu ir turi reikšmingos įtakos finansinei atskaitomybei. Visi įvykiai, kurie yra reikšmingi, tačiau nėra koreguojantys įvykiai, yra atskleidžiami šios finansinės atskaitomybės pastabose.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS

Grupė analizuoja, vertina, prisiima ir valdo rizikas arba rizikų grupes, su kuriomis susiduria savo veikloje. Rizikos valdymo DnB NORD Grupėje tikslas – konservatyviai valdant rizikas, užtikrinti pakankamą nuosavybės gražą. Įgyvendindama pažangią rizikos valdymo politiką Grupė ne tik siekia sumažinti potencialią riziką, bet ir tobulina kainodarą bei siekia efektyvaus kapitalo paskirstymo.

Grupės finansinės rizikos valdomos vadovaujantis geriausia panašių pagal produktų ir paslaugų sudėtingumą bei veiklos pobūdį institucijų praktika.

Svarbiausios rizikų rūšys, su kuriomis susiduria Grupė, yra kredito, rinkos, likvidumo, verslo ir operacinė rizika. Koncentracijos rizika vertinama kaip kredito rizikos dalis. Kitų rūšių koncentracijas Grupė laiko nereikšmingomis ir jos nėra vertinamos. Rinkos rizika apima užsienio valiutos kurso, palūkanų normos ir nuosavybės vertybinių popierių (akcijų) kainos riziką.

Vidaus kapitalo vertinimo proceso (angl. Internal Capital Adequacy Assessment process, ICAAP) metu Grupė vertina reikšmingas rizikas, su kuriomis susiduria savo veikloje ir kurių neapima arba nepilnai apima I pakopos (angl. Pillar I) kapitalo pakankamumo skaičiavimo reikalavimai. Reikšmingiausios ICAAP metu nustatytos rizikos yra šios:

- koncentracijos rizika ir likutinė rizika – kaip kredito rizikos dalis;
- bankinėje knygoje įvardyta palūkanų normos rizika – kaip rinkos rizikos dalis;
- verslo rizika;
- modelio rizika.

Bankas siekia turėti tokią organizacinę struktūrą, kuri užtikrintų efektyvų ir patikimą valdymą tiek Banko, tiek Grupės lygyje.

Rizikos valdymo funkcija Grupėje organizuota taip, kad užtikrintų efektyvų rizikos valdymą ir padėtų įgyvendinti Rizikos valdymo strategijoje nustatytus uždavinius. Struktūriniai padaliniai savo kompetencijos ribose yra atsakingi už atskirų rizikų valdymą. Finansinių rizikų departamentas atsakingas už visų reikšmingų rizikų valdymo kontrolę, rizikos valdymo procesus ir vidaus kontrolę vertina Vidaus audito departamentas.

Likvidumo ir rinkos rizikos valdymas yra centralizuotas, vykdomas laikantis bendros metodikos, patvirtintos tarptautinės DnB NORD grupės Aktyvų ir Pasyvų valdymo komiteto (toliau - APVK). Kredito rizika valdoma vadovaujantis tarptautinės DnB NORD grupės mastu patvirtinta Kredito rizikos valdymo politika.

Procedūras ir rizikos mažinimo priemonės, susijusias su rizikos valdymu, tvirtina Valdyba. Sprendimų priėmimo dėl likvidumo ir rinkos rizikos bei jų reglamentavimo funkcijos pavestos nestrukūriniam Banko padalinii – Rizikos valdymo komitetui (toliau - RVK). RVK tikslas - priimti ir įgyvendinti tarptautinės DnB NORD grupės APVK sprendimus dėl Banko veiklos bei reguliuoti turto ir įsipareigojimų valdymą per sandorių kainodaros sistemą, nustatant vidinius limitus ir kt. Finansinių rizikų nuolatinį monitoringą vykdo Banko Finansinių rizikų departamentas.

Grupės ir Banko rizikos valdymo procese 2009 m. reikšmingų pokyčių, išskyrus paminėtus šiame dokumente, neįvyko.

1. Kredito rizika

Kredito rizika – tai rizika Grupei patirti nuostolius dėl klientų finansinių įsipareigojimų Grupei nevykdymo. Kredito rizika daugiausia kyla iš kreditavimo veiklos ir yra reikšmingiausia rizika Grupės versle. Remiantis testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatais, Banko galimi nuostoliai dėl kredito rizikos pasireiškimo sudaro didžiąją dalį visų galimų nuostolių.

Vadovaujantis Grupės Kredito politika, pagrindinis kreditavimo veiklos tikslas yra turėti tokį paskolų portfeli, kurio kokybė ir struktūra užtikrintų Banko pelningumą trumpame ir ilgame laikotarpyje. Siekiama, kad Banko paskolų portfelio kredito rizikos lygis būtų tarp žemo ir vidutinio.

Kredito rizika taip pat kyla iš investavimo veiklos (skolos vertybiniai popieriai), iš Grupės turto bei iš nebalansinių finansinių priemonių (pvz., kreditavimo įsipareigojimų, garantijų, akredityvų).

Kredito rizikos valdymo funkcija yra nepriklausoma nuo struktūrinių padalinių, tiesiogiai bendraujančių su klientais. Sprendimai dėl paskolų suteikimo priimami skirtinguose kompetencijos lygiuose priklausomai nuo paskolos dydžio. Galutinis didelių paskolų patvirtinimas atliekamas nustatytos kompetencijos kolegialaus organo (Banko valdybos arba stebėtojų tarybos).

Reguliariai teikiamų ataskaitų pagalba Grupės valdymo organai yra nuolat informuojami apie prisiimtą kredito rizikos pokyčius.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

1.1. Kredito rizikos vertinimas

(a) Paskolos ir gautinos sumos

Kredito rizika valdoma atliekant išsamią kliento analizę prieš suteikiant jam paskolą bei stebint ją po paskolos išdavimo.

Kredito rizika yra įvertinama naudojant kliento / produkto segmento vertinimo balais (angl. scoring) (vertinimas balais išduodant paskolas privatiems asmenims) ir reitingavimo priemonės, skirtas šioms homogeninėms klientų grupėms:

- didelėms įmonėms,
- smulkioms ir vidutinėms įmonėms (toliau - SVĮ),
- individualioms įmonėms,
- veiklą pradedančioms įmonėms,
- privatiems asmenims,
- juridinių asmenų nekilnojamojo turto projektams (šios reitingo nustatymo priemonės įdiegtos 2009 m.).

Minėtos priemonės yra nuolat tobulinamos, analizuojant istorinius duomenis apie patirtus nuostolius dėl kredito rizikos pasireiškimo, tikrinamas jų patikimumas.

Vidinės vertinimo balais ir reitingavimo priemonės naudojamos sprendimų priėmimo, kainodaros ir monitoringo tikslais.

(b) Skolos vertybiniai popieriai

Skolos vertybiniai popieriai sudaro apie 5 proc. viso Grupės turto, todėl kredito rizika, susijusi su šiais vertybiniais popieriais, laikytina nereikšminga. Kredito rizika valdoma prieš įsigyjant skolos vertybinius popierius atliekant skolininko analizę. Kai skolininkas yra bankas, sprendimų priėmimui yra svarbūs išorinių kredito rizikos vertinimo institucijų suteikti reitingai bei patronuojančio Banko DnB NOR suteikti vidiniai reitingai. Taip pat reguliariai yra įvertinama ir stebima koncentracijos rizika, kylanti iš skolos vertybinių popierių portfelio pozicijų.

1.2. Rizikos limitų kontrolė ir rizikos mažinimo politika

(a) Koncentracijos rizika

Grupė valdo, riboja ir kontroliuoja kredito rizikos koncentraciją, ypač kylančią iš individualių klientų bei susijusių klientų grupių, taip pat ekonominės veiklos sektorių atžvilgiu.

Grupės produktų, susijusių su kredito rizika, portfelis yra pakankamai diversifikuotas, kiek tai susiję su skolinimu susijusių klientų grupėms ir atskirai vienam skolininkui.

Skolinimo ekonominės veiklos sektoriams veikla laikoma aukštesnio rizikingumo ir yra griežčiau stebima bei kontroliuojama. Greta Lietuvos banko nustatytą riziką ribojančių maksimalios paskolos vienam skolininkui ar susijusių skolininkų grupei bei didelių pozicijų normatyvų Grupė nustato limitus ekonominės veiklos sektoriams, t. y. galima koncentracija tam tikruose ekonominės veiklos sektoriuose Grupės lygmenyje yra apribojama nustatant vidinius skolinimo limitus. Atskiriems ekonominės veiklos sektoriams nustatomi procentiniai ir apimties skolinimo limitai. Limitus tvirtina Banko valdyba; jie nustatomi atsižvelgiant į kasmetinio ekonominių sektorių reitingavimo, kurį atlieka Ekonominių tyrimų padalinys, rezultatus, makroekonominę analizę, paskolų portfelio struktūrą, patirtus nuostolius pagal ekonominius sektorius, Grupės strateginius planus.

2009 m. Grupės paskolų portfelis buvo pakankamai diversifikuotas pagal ekonominės veiklos sektorius ir šiuo požiūriu mažiau rizikingas nei 2008 m.

Grupė laikosi konservatyvios rizikos valdymo politikos, savo veikloje sumažindama 10 proc. šiuos teisės aktuose nustatytus riziką ribojančius normatyvus:

1. Maksimalios paskolos vienam skolininkui (39 pastaba);
2. Didelių pozicijų (39 pastaba);
3. Skolinimo su Banku susijusiems asmenims (38 pastaba).

Geografinė koncentracijos rizika Grupės veikloje nėra reikšminga, kadangi Grupė teikia prioritetą klientams šalies, kurioje įsteigtos paslaugas teikiančios įmonės. Skolinimo limitai nustatomi ir stebimi centralizuotai, visos Grupės mastu. Limitai, nustatyti paskoloms, nuolat stebimi ir peržiūrimi kartą per metus arba dažniau, esant poreikiui.

Kitos specifinės rizikos kontrolės ir mažinimo priemonės aprašomos toliau tekste.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

(b) Užtikrinimo priemonės

Grupės kredito rizika mažinama skolinamas lėšas apdraudžiant užtikrinimo priemonėmis. Grupė pripažįsta šias užtikrinimo priemones kaip priimtinausias paskoloms ir gautinoms sumoms užtikrinti:

- Nekilnojamas turtas (dažniausiai gyvenamosios paskirties ar komercinės paskirties nekilnojamas turtas);
- Įmonės turtas (įrengimai, atsargos, transporto priemonės);
- Finansinių priemonių turinės teisės (skolos vertybiniai popieriai, nuosavybės vertybiniai popieriai, piniginės lėšos);
- Garantijos.

Priimant sprendimą dėl užtikrinimo priemonės rūšies, atsižvelgiama į paskolų terminą. Ilgalaikėms paskoloms užtikrinti prioritetą teikiamas ilgalaikiam turtui, dažniausiai gyvenamosios paskirties nekilnojamajam turtui arba ilgalaikiams įrengimams.

Ilgalaikes paskolas verslo klientams paprastai yra reikalaujama apdrausti užtikrinimo priemonėmis; sąskaitų kreditai ir vartojimo paskolos privatiems klientams paprastai nėra užtikrinami. Jei pastebimi atskirų paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo požymiai, siekama sumažinti iki minimumo kredito rizikos nuostolius, Grupė gali pareikaloti iš kliento papildomų užtikrinimo priemonių.

Skolos vertybinių popierių, išdo vekselių ir kitų vertybinių popierių pozicijos paprastai nėra užtikrinamos.

Finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų atveju skoliniojo lieka lizinguojamojo objekto savininku. Taigi kliento įsipareigojimų nevykdymo atveju jis gali kontroliuoti rizikos mažinimo priemones ir jomis pasinaudoti per pakankamai trumpą laikotarpį.

(c) Išvestinės finansinės priemonės

Kredito rizika, kylanti iš išvestinių finansinių priemonių, valdoma griežtai kontroliuojant atvirąsias grynąsias išvestinių finansinių priemonių pozicijas. Užtikrinimo priemonės paprastai nenaudojamos šių finansinių priemonių kredito rizikai sumažinti.

(d) Kredito atžvilgiu prisiimti įsipareigojimai

Kiti kredito atžvilgiu Grupės prisiimti įsipareigojimai apima garantijas, dokumentinius akredityvus, įsipareigojimus išduoti paskolą, iš šių įsipareigojimų kylanti kredito rizika yra analogiška rizikai, kylančiai iš paskolų. Pagrindinė minėtų priemonių paskirtis – užtikrinti, kad, esant poreikiui, klientui būtų prieinamos reikiamos lėšos. Minėti įsipareigojimai yra užtikrinami klientų lėšomis Banko sąskaitose, materialiuoju turtu (pirmenybę teikiant nekilnojamajam turtui) arba kitomis užtikrinimo priemonėmis, tokiomis kaip garantijos. Kredito rizikos, susijusios su įsipareigojimais išduoti paskolą, atveju, Grupei iškyla rizika patirti nuostolius, kurių suma lygi visai nepanaudotų įsipareigojimų daliai. Pažymėtina, kad tikėtino nuostolio suma yra mažesnė nei visa nepanaudotų įsipareigojimų suma, kadangi daugumos įsipareigojimų išduoti paskolą įvykdymas tiesiogiai priklauso nuo kliento sugebėjimo grąžinti anksčiau suteiktas paskolas.

1.3. Vertės sumažėjimo principai

Vertindama paskolų ir finansinio turto, skirto parduoti, bei kito turto vertės sumažėjimo nuostolius, Grupė vadovaujasi 39 TAS „Finansinės priemonės: pripažinimas ir vertinimas“ reikalavimais. Vertės sumažėjimo nuostoliai finansinėje atskaitomybėje pripažįstami tik tiems nuostoliams, kurie buvo patirti dėl nuostolio įvykių, įvykusių iki atskaitomybės sudarymo datos, remiantis objektyviais vertės sumažėjimo įrodymais. Tuo tarpu kredito rizikos įvertinimui sprendimų priėmimo, kainodaros, monitoringo ir kapitalo valdymo tikslais Grupė naudoja tikėtino nuostolio koncepciją.

Nuvertėjusių reikšmingų paskolų, kurių suma viršija nustatytas reikšmingumo ribas, vertės sumažėjimo vertinimas atliekamas ne rečiau kaip kartą per ketvirtį arba dažniau, atsižvelgiant į individualias aplinkybes. Vertės sumažėjimo nuostoliai reikšmingoms nuvertėjusioms paskoloms sudaromi atliekant individualų vertinimą, vadovaujantis diskontuotų pinigų srautų metodu, atsižvelgiant į būsimuosius pinigų srautus tiek iš skolininko veiklos, tiek iš užtikrinimo priemonių realizavimo. Paskolų vertės sumažėjimo nuostolių suma apskaičiuojama kaip skirtumas tarp apskaitinės vertės ir atsiperkamosios vertės, kuri lygi būsimųjų pinigų srautų, diskontuotų taikant efektyvią palūkanų normą, dabartinei vertei. Nuvertėjusių reikšmingų paskolų vertės sumažėjimo pokyčius tvirtina Banko valdyba.

Vertės sumažėjimo nuostoliai nereikšmingoms nuvertėjusioms paskoloms (dauguma tai paskolos, suteiktos Banko mažmeniniams klientams: gyventojams, ūkininkams, SVĮ) nustatomi remiantis ilgo laikotarpio faktinių nuostolių pagal atitinkamus segmentus istoriniais duomenimis bei ekspertų vertinimais. Ši metodika leidžia tiksliai įvertinti didelio skaičiaus klientų, turinčių nereikšmingas pozicijas, kurioms identifikuoti nuostolio įvykiai, numatomus nuostolius, tuo pačiu palikdama galimybę sutelkti dėmesį į individualų Banko stambiausių skolininkų vertinimą diskontuotų pinigų srautų metodu.

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

Grupė bendrai vertina paskolas, kurių nuostolio įvykiai įvykę, tačiau dar nėra nustatyti. Tokia vertinimo metodika Grupei leidžia anksti įvertinti galimą paskolų ir gautinų sumų nuvertėjimą. Objektīvūs įrodymai, kad paskolų turto grupė nuvertėjo bendrai, yra blogėjanti ekonominė padėtis, kuri analizuojama išskiriant rizikingiausius ūkio sektorius, arba mokėjimų pradelsimų tendencijos. Vertės sumažėjimo nuostolių bendrai vertinamoms paskoloms, kurioms nuostolio įvykis yra įvykęs, bet dar nenustatytas, skaičiavimo metodika pagrįsta istoriniais įmokų mokėjimų ir paskolų nuvertėjimo pagal ekonominės veiklos rūšis duomenimis.

Finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų vertinimas atliekamas vadovaujantis tais pačiais pirmiau minėtais principais. Finansinės nuomos gautinoms sumoms būdingi tie patys nuvertėjimo įvykiai kaip ir paskoloms.

Paskolos ir gautinos sumos nurašomos tik tada, kai Grupė nei iš skolininko veiklos, nei iš užtikrinimo priemonės realizavimo nebesitiki reikšmingų pinigų srautų. Paskolų ir gautinų sumų nurašymas vykdomas periodiškai.

1.4. Maksimali kredito rizikos pozicija neatsižvelgiant į užtikrinimo priemones ir kitas prievolių įvykdymo užtikrinimo priemones

	Grupė		Bankas	
	2009	2008	2009	2008
Balansinės turto pozicijos, turinčios kredito riziką:				
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	368 197	484 359	368 197	484 355
Gautinos sumos iš bankų	330 242	203 480	330 242	202 434
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:	10 064 040	11 179 610	10 311 546	11 260 940
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	216	45 970	247 703	127 300
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės):	4 776 066	5 143 002	4 776 066	5 143 002
- Vartojimo kreditai	398 487	609 992	398 487	609 992
- Hipotekinės paskolos	3 781 151	3 901 607	3 781 151	3 901 607
- Paskolos, užtikrintos Banko išleistomis su akcijų indeksais susietomis obligacijomis	545 429	593 324	545 429	593 324
- Kitos (kreditinės kortelės, atvirkštiniai atpirkimo sandoriai, kitos paskolos, užtikrintos vertybiniais popieriais, kita)	50 999	38 079	50 999	38 079
Paskolos verslo klientams:	5 287 758	5 990 638	5 287 777	5 990 638
- Valdžios institucijos, valstybės ir savivaldybės įmonės	397 369	169 747	397,369	169 747
- Didelės įmonės	2 554 454	2 932 840	2 554 454	2 932 840
- SVĮ	2 059 335	2 540 086	2 059 354	2 540 086
- Ūkininkai	258 794	339 461	258 794	339 461
- Kitos	17 806	8 504	17 806	8 504
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	501 731	901 735	-	-
- Individualūs klientai	45,461	59 560	-	-
- Verslo klientai	456,270	842 175	-	-
Prekybinis turtas:	74 032	58 807	74 032	58 807
- Skolos vertybiniai popieriai	74 032	58 796	74 032	58 796
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	11	-	11
Tikrąja verte vertinami skolos vertybiniai popieriai	231 026	295 944	231 026	295 944
- Skolos vertybiniai popieriai	231 026	295 944	231 026	295 944
Išvestinės finansinės priemonės	64 043	40 696	64 043	40 696
Vertybiniai popieriai skirti parduoti:	393 756	609 034	388 733	606 270
- Skolos vertybiniai popieriai	392 159	607 432	387 903	605 426
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	1 597	1 602	830	844
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:	907 830	1 569 433	1 854 588	2 732 790
- Finansinės garantijos	188 153	229 863	700 167	834 995
- Kreditavimo ir kiti įsipareigojimai	719 677	1 339 570	1 154 421	1 897 795
Gruodžio 31 d.	12 934 897	15 343 098	13 622 407	15 682 236

Pateikta lentelė atskleidžia kredito rizikos pozicijas pagal blogiausią scenarijų 2009 m. ir 2008 m. gruodžio 31 d., neatsižvelgiant į kredito rizikos mažinimo priemones. Balanso turto straipsniai parodyti grynąja balansine verte, kaip ir Balansinėje ataskaitoje.

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

Didelėmis įmonėmis laikomos įmonės, kurių metinė apyvarta viršija 70 mln. Lt, SVĮ – įmonės, kurių metinė apyvarta sudaro iki 70 mln. Lt.

Paskolos ir gautinos sumos iš bankų ir klientų sudaro 80% Grupės maksimalios pozicijos (2008: 74%) ir 78% Banko maksimalios pozicijos (2008: 73 %).

Vadovybė yra įsitikinusi savo gebėjimu kontroliuoti ir išlaikyti optimalų kredito rizikos lygį Grupėje:

- Ekonominio nuosmukio metu pastoviai krentantis klientų kreditingumas atspindi paskolų ir gautinų sumų iš klientų portfelio kokybę, kuri žymiai pablogėjo matuojant vertės sumažėjimo nuostolių ir Grupės atitinkamo portfelio santykiu, kuris 2007 m. ir 2008 m. buvo atitinkamai lygus 0,62% ir 1,0%, o 2009 m. pakilo iki 6.2 %;
- Hipotekinės paskolos ir 73 % paskolų ir gautinų sumų iš verslo klientų yra apdraustos užtikrinimo priemonėmis (detalesnė informacija apie užtikrinimo priemones - 1.5(e) skyriuje);
- Grupė sugriežtino reikalavimus išduodama paskolas, taip pat patobulino reitingavimo ir vertinimo balais priemones, padedančias priimant sprendimus ir vykdant monitoringą bei leidžiančias tiksliau atspindėti riziką kainodaroje.

1.5. Paskolos ir gautinos sumos

Informacija apie paskolas ir gautinas sumas apibendrinta šiose lentelėse:

Grupė

	Gruodžio 31 d.			
	2009		2008	
	Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	Gautinos sumos iš bankų	Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	Gautinos sumos iš bankų
Paskolos ir gautinos sumos, kurios nebuvo pradelstos ir nėra nuvertėjusios	6 877 855	330 242	8 775 710	203 480
Paskolos ir gautinos sumos, kurios buvo pradelstos, bet nėra nuvertėjusios	2 073 671	-	2 146 035	-
Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos	1 779 826	-	372 388	-
Bendra vertė	10 731 352	330 242	11 294 133	203 480
Minus: vertės sumažėjimas	(667 312)	-	(114 523)	-
Grynoji vertė	10 064 040	330 242	11 179 610	203 480

Bankas

	Gruodžio 31 d.			
	2009		2008	
	Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	Gautinos sumos iš bankų	Paskolos ir gautinos sumos iš bankų	Gautinos sumos iš bankų
Paskolos ir gautinos sumos, kurios nebuvo pradelstos ir nėra nuvertėjusios	7 125,361	330 242	8 857 040	202 434
Paskolos ir gautinos sumos, kurios buvo pradelstos, bet nėra nuvertėjusios	2 073 671	-	2 146 035	-
Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos	1 779 826	-	372 388	-
Bendra vertė	10 978 858	330 242	11 375 463	202 434
Minus: vertės sumažėjimas	(667 312)	-	(114 523)	-
Grynoji vertė	10 311 546	330 242	11 260 940	202 434

Paskolos ir gautinos sumos, kurios buvo pradelstos, bet nėra nuvertėję – tai paskolos ir gautinos sumos, kurių įmokų mokėjimo terminai buvo pradelsti, tačiau jos nebuvo individualiai nuvertėjusios.

Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos – tai paskolos ir gautinos sumos, kurioms yra individualiai pripažinti vertės sumažėjimo nuostoliai.

Per 2009 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus Grupės paskolos ir gautinos sumos sumažėjo 5%. Grupės bendras paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas buvo 667 312 tūkst. Lt (2008: 114 523 tūkst. Lt) ir tai sudarė 6,2% atitinkamo Grupės portfelio (2008: 1,0%). Grupės paskolos ir gautinos sumos iš klientų, kurių vertė sumažėjo, sudarė 16,6% nuo atitinkamo portfelio (2008: 3,3%). Tokio išaugimo priežastis yra didesnė nuvertėjusių paskolų verslo klientams ir iš jų gautinų sumų dalis, lyginant su 2008 m. rezultatais, taip pat mažėjantis bendras Grupės klientų kreditingumas.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

a) Paskolos ir gautinos sumos, kurios nėra pradelstos ir nėra nuvertėję

Skolinimo bankams kredito rizika yra vertinama tarptautinės DnB NORD Grupės lygiu. Remiantis šių vertinimų rezultatais, nustatomi pozicijų limitai įvairiems su kredito rizika susijusiems produktams.

Kredito kokybės analizės tikslu visos paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų yra laikomos standartinėmis. Tarp finansų institucijoms išduotų paskolų ir iš jų gautinų sumų neužfiksuota nuvertėjusių.

Priimant sprendimą dėl paskolų išdavimo individualiems klientams, paskolos yra vertinamos remiantis vertinimo balais priemonėmis. Po paskolų išdavimo vykdomas jų monitoringas, klientų būklė periodiškai įvertinama skolininkų elgsenos reitingavimo priemonės pagalba.

Paskolų individualiems ir verslo klientams kredito kokybė yra atskleista lentelėse žemiau pagal 2009 m. pradžioje įdiegtą vieningą reitingų skalę, kuri naudojama visoje tarptautinėje DnB NORD Grupėje. Siekiant palyginamumo su praėjusiais metais, 2008 m. gruodžio 31 d. paskolos taip pat perklasifikuotos pagal naujai įdiegtą vieningą reitingų skalę.

Reitingai yra susieti su nemokumo tikimybėmis vienerių metų horizontui, t.y. su tikimybėmis, kad per vienerius metus po reitingo nustatymo klientas taps nepajėgiu vykdyti savo finansinius įsipareigojimus bankui. Žemos rizikos reitingo kategorijoms (nuo 1 iki 4) nemokumo tikimybė yra intervale nuo 0,00% iki 0,75%, vidutinės rizikos reitingo kategorijoms (nuo 5 iki 7) ji yra nuo 0,75% iki 3,00%, aukštos rizikos (nuo 8 iki 11) – daugiau kaip 3,00%.

2009 m. gruodžio 31 d.

Banko paskolos klientams			
	Verslo klientai	Individualūs klientai	Iš viso
Žema rizika	578 929	2 685 948	3 264 877
Vidutinė rizika	1 766 534	333 482	2 100 016
Aukšta rizika	1 079 906	432 917	1 512 823
Iš viso	3 425 369	3 452 347	6 877 716

2008 m. gruodžio 31 d.

Banko paskolos klientams			
	Verslo klientai	Individualūs klientai	Iš viso
Žema rizika	582 845	2 573 201	3 156 046
Vidutinė rizika	3 495 826	968 496	4 464 322
Aukšta rizika	619 791	492 603	1 112 394
Iš viso	4 698 462	4 034 300	8 732 762

b) Paskolos ir gautinos sumos, kurios yra pradelstos, bet nėra nuvertėję

Bendros paskolų ir gautinų sumų sumos pagal rūšis atvaizduotos toliau pateikiamose lentelėse. 2009 m. ir 2008 m. gruodžio 31 d. „Paskolų ir gautinų sumų iš bankų“ kategorijoje nebuvo pradelstų, bet nenuvertėjusių paskolų nei Banko, nei Grupės lygyje.

Pirmą kartą pripažįstant paskolas ir gautinas sumas, užtikrinimo priemonių tikroji vertė yra nustatoma remiantis vertinimo metodika, įprasta atitinkamos rūšies priemonių vertinimui. Vėlesniais laikotarpiais tikroji užtikrinimo priemonių vertė patikslinama, jei paskola nuvertėja ar reguliarius kredito rizikos monitoringas parodo galimą žymų užtikrinimo priemonės vertės pasikeitimą (detalesnė informacija apie užtikrinimo priemonių pripažinimą pateikiama 1.5(e) dalyje).

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

2009 m. gruodžio 31 d.

	Grupės ir Banko paskolos klientams		
	Verslo klientai	Individualūs klientai	Iš viso
Pradelsta iki 3 dienų	676 468	559 111	1 235 579
Pradelsta 4- 40 dienų	133 763	274 298	408 061
Pradelsta 41-90 dienų	130 228	70 097	200 325
Pradelsta daugiau kaip 90 dienų	160 939	68 767	229 706
Iš viso	1 101 398	972 273	2 073 671
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	843 197	830 957	1 674 154

2008 m. gruodžio 31 d.

	Grupės ir Banko paskolos klientams		
	Verslo klientai	Individualūs klientai	Iš viso
Pradelsta iki 3 dienų	896 677	682 003	1 578 680
Pradelsta 4- 40 dienų	155 915	246 822	402 737
Pradelsta 41-90 dienų	48 576	47 659	96 235
Pradelsta daugiau kaip 90 dienų	28 854	39 529	68 383
Iš viso	1 130 022	1 016 013	2 146 035
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	954 350	889 299	1 843 649

Didžioji dalis pradelstų, bet nenuvertėjusių paskolų ir gautinų sumų yra pradelstos iki 3 dienų. Tokia situacija paaiškinama tuo, kad kliento įmokų mokėjimų terminai buvo nustatyti paskutinę metų darbo dieną ir dėl nedarbo dienų buvo atidėtas dalies klientų įmokų įskaitymas.

c) Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos

Nuvertėjusių individualiai vertinamų paskolų ir gautinų sumų iš klientų sukauptos palūkanų pajamos 2009 m. gruodžio 31 d. sudarė 20 333 tūkst. Lt (2008: 3 200 tūkst. Lt).

Individualiai vertinamų nuvertėjusių paskolų ir gautinų sumų iš bankų ir finansų institucijų, nei Banko, nei Grupės lygyje 2009 m. ir 2008 m. gruodžio 31 d. nebuvo.

Bendra nuvertėjusių individualiai vertinamų paskolų ir gautinų sumų suma pagal rūšis bei susijusių užtikrinimo priemonių vertė atskleista toliau lentelėse.

Nuvertėjusios individualiai vertinamos paskolos ir gautinos sumos dažniausiai užtikrinamos nekilnojamoju bei kilnojamoju turtu. Šių užtikrinimo priemonių vertė yra lygi to turto rinkos vertei (ne likvidacinei vertei), kuri įprastai patikslinama nedelsiant po paskolos vertės sumažėjimo fakto nustatymo.

Paskolos ir gautinos sumos, kurios nėra nuvertėjusios individualiai, sugrupuojamos į homogenines paskolų ir gautinų sumų grupes ir bendrai vertinama, ar šios sumos nėra nuvertėjusios. Nereikšmingos paskolos ir gautinos sumos grupuojamos pagal įmokų mokėjimo terminų pradelimo dienų skaičių, reikšmingos - grupuojamos pagal skolininko ekonominę veiklą.

	Grupės ir Banko paskolos		
	Verslo klientai	Individualūs klientai	Iš viso
2009 m. gruodžio 31 d.			
Nuvertėjusios individualiai vertinamos paskolos	1 271 198	508 628	1 779 826
Užtikrinimo priemonių vertė	988 071	447 312	1 435 383
2008 m. gruodžio 31 d.			
Nuvertėjusios individualiai vertinamos paskolos	251 091	121 297	372 388
Užtikrinimo priemonių vertė	230 242	103 881	334 123

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

d) Persvarstytos paskolos ir gautinos sumos

Pagal paskolų ir gautinų sumų reikšmingumą bei rizikos lygį, persvarstymą Grupė atlieka skirtinguose kompetencijos lygmenyse. Kadangi verslo klientų kreditingumas, sprendžiant pagal pradelstų ir nuvertėjusių paskolų lygį, žemesnis nei individualių klientų, ši tendencija atsispindi ir persvarstytų paskolų pasiskirstyme tarp šių dviejų segmentų.

Grupės ir Banko paskolos		
	2009	2008
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės):	320 406	4 849
- Vartojimo kreditai	15 205	134
- Hipotekinės paskolos	305 201	4 715
Paskolos verslo klientams:	602 207	-
- Didelės įmonės	297 078	-
- SVĮ	288 992	-
- Ūkininkai	16 137	-
Iš viso	922 613	4 849

e) Informacija apie paskolų užtikrinimo priemones

Pirmą kartą apskaitoje pripažįstant paskolas ir gautinas sumas, užtikrinimo priemonių tikroji vertė yra nustatoma remiantis vertinimo metodika, įprasta atitinkamos rūšies priemonių vertinimui. Nekilnojamas turtas ir kilnojamas turtas, kuris naudojamas kaip užtikrinimo priemonė, įvertinamas rinkos verte (arba pirkimo kaina, jei ji yra žemesnė). Vėlesniais laikotarpiais tikroji užtikrinimo priemonės vertė patikslinama, jei paskolos vertė individualiai sumažėja ar reguliaraus kredito rizikos monitoringo rezultatai leidžia numatyti galimą žymų užtikrinimo priemonės vertės pasikeitimą. Gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto, kuriuo apdraustos nereikšmingos paskolos, vertės periodiškai perskaičiuojamos pritaikius indeksą, kurio reikšmė priklauso nuo turto tipo, geografinės vietos ir laikotarpio, kada buvo atliktas paskutinis vertinimas.

Bankas atsižvelgia į valstybės išduotas garantijas, kitų institucijų išduotas garantijas, kurios prilygsta valstybės garantijoms (pvz., UAB "Investicijų ir verslo garantijos", UAB "Žemės ūkio paskolų garantijų fondas" garantijos), savivaldybių, bankų garantijas ir Finansų Ministerijos valdomos UAB „Būsto paskolų draudimas“ vykdomą kredito draudimą. Kitų asmenų (fizinį asmenų, įmonių) išduotos garantijos, nors ir mažina kredito riziką, yra laikomos nereikšmingomis, todėl šiame dokumente neatskleidžiamos.

Kai pozicija užtikrinama keliomis skirtingų rūšių užtikrinimo priemonėmis, pripažįstant jas, prioritetą teikiamas atsižvelgiant į jų likvidumą. Vertybiniai popieriai, piniginių lėšų ir garantijos pripažįstamos likvidžiausiomis, mažesnio likvidumo – gyvenamosios paskirties nekilnojamas turtas, po jo – kitas nekilnojamas turtas. Kilnojamas turtas, toks kaip transporto priemonės, įrengimai ir kitas turtas, laikomi žemiausio likvidumo priemonėmis.

Dažniausiai naudojamos užtikrinimo priemonės yra kitas nekilnojamas turtas (dažniausiai komercinės paskirties), sudarantis 44% nuo Grupės paskolų portfelio apdraustos dalies (2008: 42%).

Bankas įvertina riziką, kylančią iš šio tipo užtikrinimo priemonių ir atskaitiniu laikotarpiu ėmėsi priemonių apriboti nekilnojamojo turto kaip pagrindinės kredito rizikos mažinimo priemonės koncentraciją.

2009 m. gruodžio 31 d.

	Grupės ir Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)		Grupės paskolos verslo klientams		Banko paskolos verslo klientams	
		%		%		%
Neužtikrintos paskolos	604 983	12	1 401 263	24	1 401 282	24
Paskolos, užtikrintos:	4 328 268	88	4 396 622	76	4 396 622	76
- gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto	2 378 995	48	278 322	5	278 322	5
- kitu nekilnojamojo turto	667 671	14	3 151 150	55	3 151 150	55
- vertybiniais popieriais	538 408	11	175 921	3	175 921	3
- garantijomis	742 711	15	195 586	3	195 586	3
- kitu turto	483	-	595 643	10	595 643	10
Iš viso	4 933 251	100	5 797 885	100	5 797 904	100

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

2008 m. gruodžio 31 d.

	Grupės ir Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)		Grupės paskolos verslo klientams		Banko paskolos verslo klientams	
		%		%		%
Neužtikrintos paskolos	673 657	13	1 630 684	27	1 630 684	27
Paskolos, užtikrintos:	4 497 952	87	4 445 870	73	4 445 870	73
- gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu	2 575 308	50	268 816	4	268 816	4
- kitu nekilnojamuoju turtu	658 414	13	3 086 368	51	3 086 368	51
- vertybiniais popieriais	594 730	11	199 212	3	199 212	3
- garantijomis	668 894	13	203 062	3	203 062	3
- kitu turtu	606	-	688 412	11	688 412	11
Iš viso	5 171 609	100	6 076 554	100	6 076 554	100

1.6. Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos

Finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų detalizavimas pateikiamas žemiau:

	2009			2008		
	Individualūs klientai	Verslo klientai	Iš viso	Individualūs klientai	Verslo klientai	Iš viso
Gautinos sumos, kurios nėra pradelstos ir nėra nuvertėjusios	32 839	312 755	345 594	49 304	514 090	563 394
Gautinos sumos, kurios buvo pradelstos, bet nėra nuvertėjusios	8 782	91 027	99 809	9 946	228 589	238 535
Nuvertėjusios gautinos sumos	4 909	183 865	188 774	432	128 322	128 754
Bendra vertė	46 530	587 647	634 177	59 682	871 001	930 683
Vertės sumažėjimas	(1 069)	(131 377)	(132 446)	(122)	(28 826)	(28 948)
Grynoji vertė	45 461	456 270	501 731	59 560	842 175	901 735

Per 2009 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų portfelis sumažėjo 31,9%. Bendra finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų vertės sumažėjimo suma lygi 132 446 tūkst. Lt (2008 m. 28 948 tūkst. Lt) ir tai sudarė 20,88% atitinkamo portfelio (2008 m. 3,11%).

1.7. Pozicijos pagal reitingus

Toliau pateikiama skolos vertybinių popierių ir išdo vekselių analizė 2009 m. gruodžio 31d. pagal Moody's reitingų agentūros nustatytus reitingus ar jų ekvivalentus.

Grupė

Reitingas	Prekybiniai skolos vertybiniai popieriai		Skolos vertybiniai popieriai skirti parduoti		Tikraje verte vertinami skolos vertybiniai popieriai		Iš viso
	Iždo vekseliai		Iždo vekseliai		Iždo vekseliai		
	Obligacijos		Obligacijos		Obligacijos		
Aaa	-	-	17 227	-	-	-	17 227
Nuo Aa3 iki Aa1	-	-	238 227	-	-	-	238 227
Nuo A3 iki A1	1 154	-	132 302	-	30 257	-	163 713
Nuo Baa1 iki Ba3	22 411	34 967	712	3 404	103 311	54 798	219 603
Nereitinguojama	15 294	206	287	-	42 660	-	58 447
Iš viso	38 859	35 173	388 755	3 404	176 228	54 798	697 217

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

Bankas

Reitingas	Prekybiniai skolos vertybiniai popieriai		Skolos vertybiniai popieriai skirti parduoti		Tikraje verte vertinami skolos vertybiniai popieriai		Iš viso
	Iždo vekseliai		Iždo vekseliai		Iždo vekseliai		
	Obligacijos		Obligacijos		Obligacijos		
Aaa	-	-	17 227	-	-	-	17 227
Nuo Aa3 iki Aa1	-	-	238 227	-	-	-	238 227
Nuo A3 iki A1	1 154	-	132 302	-	30 257	-	163 713
Nuo Baa1 iki Ba3	22 411	34 967	147	-	103 311	54 798	215 634
Nereitinguojama	15 294	206	-	-	42 660	-	58 160
Iš viso	38 859	35 173	387 903	-	176 228	54 798	692 961

1.8. Už skolas perimtas turtas

Grupės už skolas perimtą turtą, kuris buvo įkeistas kaip užtikrinimo priemonė, sudaro:

Turto rūšis	Apskaitinė vertė			
	Grupė		Bankas	
	2009	2008	2009	2008
Už skolas perimtas turtas	442	620	442	620
Susigražintas turtas pagal nutrauktas lizingo sutartis	119 129	15 091	-	-
Iš viso	119 571	15 711	442	620

Už skolas perimtas turtas yra parduodamas iš karto atsiradus galimybei. Balanse už skolas perimtas turtas klasifikuojamas kaip "Kitas turtas".

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

1.9. Finansinio turto, turinčio kredito riziką, rizikos koncentracija

Ekonominės veiklos sektoriai

Lentelėje pateikiamos paskolos ir finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos apskaitine verte pagal klientų ekonominės veiklos sektorius.

Grupė

	Finansinis tarpininkavi- mas	Žemės ūkis, medžioklė, miški- ninkystė, žuvininkystė	Apdirbamoji pramonė	Elektros, dujų ir vandens tiekimas	Statyba	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	Transportas, sandėliavimas, susisiekimas	Nekilnoja- mojo turto operacijos	Viešasis sektorius	Kitos veiklos rūšys	Privatūs asmenys	Nepriskirta	Iš viso
Paskolos ir gautinos sumos, kurios nebuvo pradelstos ir nėra nuvertėjusios	1 537	345 439	815 388	96 784	175 230	691 999	208 660	678 985	276 053	431 558	3 485 189	16 627	7 223 449
Paskolos ir gautinos sumos, kurios buvo pradelstos, bet nėra nuvertėjusios	256	153 505	131 820	1 478	26 121	123 844	144 470	184 109	127 561	298 830	981 055	431	2 173 480
Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos	28	96 110	303 610	1 061	99 823	127 323	177 718	579 618	249	68 978	513 537	545	1 968 600
Vertės koregavimai ir atidėjiniai	(43)	(21 581)	(121 718)	(324)	(46 066)	(56 165)	(90 592)	(239 504)	(116)	(64 941)	(158 254)	(454)	(799 758)
Vertės koregavimų ir atidėjinių pokytis per ataskaitinį laikotarpį	(43)	(17 214)	(84 019)	(313)	(40 227)	(47 953)	(68 360)	(209 592)	(109)	(59 657)	(129 526)	726	(656 287)
2009 m. gruodžio 31 d.	1 778	573 473	1 129 100	98 999	255 108	887 001	440 256	1 203 208	403 747	734 425	4 821 527	17 149	10 565 771
2008 m. gruodžio 31 d.	47 148	710 424	1 322 943	129 741	369 266	1 114 301	605 165	1 474 436	178 863	919 095	5 202 562	7 401	12 081 345

Bankas

	Finansinis tarpininkavimas	Žemės ūkis, medžioklė, miški- ninkystė, žuvininkystė	Apdirbamoji pramonė	Elektros, dujų ir vandens tiekimas	Statyba	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	Transportas, sandėliavimas, susisiekimas	Nekilnoja- mojo turto operacijos	Viešasis sektorius	Kitos veiklos rūšys	Privatūs asmenys	Nepriskirta	Iš viso
Paskolos ir gautinos sumos, kurios nebuvo pradelstos ir nėra nuvertėjusios	247 643	306 274	754 065	95 774	145 351	638 057	129 048	669 387	271 163	399 622	3 452 350	16 627	7 125 361
Paskolos ir gautinos sumos, kurios buvo pradelstos, bet nėra nuvertėjusios	60	138 016	119 727	1 425	17 795	115 400	124 982	173 965	126 206	283 391	972 273	431	2 073 671
Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos	-	81 861	287 953	1 061	87 075	102 888	79 146	573 246	-	57 423	508 628	545	1 779 826
Vertės koregavimai ir atidėjiniai	-	(18 712)	(109 130)	(324)	(39 211)	(44 770)	(21 858)	(237 592)	-	(38 076)	(157 185)	(454)	(667 312)
Vertės koregavimų ir atidėjinių pokytis per ataskaitinį laikotarpį	-	(15 090)	(76 546)	(324)	(33 570)	(37 849)	(17 742)	(207 719)	-	(34 996)	(128 579)	(374)	(552 789)
2008 m. gruodžio 31 d.	247 703	507 439	1 052 615	97 936	211 010	811 575	311 318	1 179 006	397 369	702 360	4 776 066	17 149	10 311 546
2008 m. gruodžio 31 d.	127 300	617 198	1 215 164	128 415	290 613	986 885	323 162	1 426 340	169 747	824 611	5 143 002	8 501	11 260 940

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

2. Rinkos rizika

Grupė prisiima rinkos riziką, kuri apibrėžiama kaip rizika patirti nuostolius dėl nepalankių rinkos parametrų, tokių kaip užsienio valiutų kursų (valiutos kurso rizika), palūkanų normos (palūkanų normos rizika) ar nuosavybės vertybinių popierių kainų (nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika), svyravimų. Grupei reikšmingiausia tarp rinkos rizikų yra palūkanų normos rizika, kitos rinkos rizikos – mažiau reikšmingos.

Palūkanų normos rizika yra vertinama skaičiuojant Grupės pozicijų jautrumą palūkanų normos pokyčiui 1 baziniu punktu, tuo tarpu valiutos kurso rizika vertinama skaičiuojant atvirtąją valiutos poziciją. Minėti skaičiavimai atliekami kasdien, rezultatai pateikiami Banko valdybai, Rizikos valdymo komiteto nariams ir Investicinės bankininkystės departamentui. Palūkanų normos ir valiutos kurso rizika ribojama limitų, nustatytų tarptautinės Grupės DnB NORD APVK. Limitus Finansinių rizikų departamentas stebi kasdien, apie jų laikymąsi reguliariai informuoja Banko valdybą.

Periodinės ataskaitos apie rinkos riziką teikiamos Banko valdybai.

2.1 Rinkos rizikos vertinimo metodai

Rinkos rizika Grupėje apskaičiuojama įvertinant atskiras rizikos rūšis.

Palūkanų normos rizika įvertinama kaip lygiagretaus pajamingumo kreivės poslinkio įtaka skirtumo tarp viso turto ir visų įsipareigojimų dabartinei vertei. Ši rizika yra matuojama kaip 1 bazinio punkto vertė (toliau - bpv). 1 bpv parodo pajamingumo kreivės lygiagretaus poslinkio įtaką Grupės grynajam rezultatui. Reikšminga palūkanų normos rizikos dalis kyla iš pozicijų, denominuotų eurais ir litais, todėl šioms pozicijoms taikomos rizikos mažinimo priemonės. Kadangi šiomis valiutomis denominuotų turto pozicijų terminai yra ilgesni nei atitinkamų įsipareigojimų pozicijų, dėl terminų neatitikimo kyla rizika iš atvirosios palūkanų normos pozicijos. Siekiant sumažinti ilgalaikių ir trumpalaikių terminų neatitikimo riziką, pritraukiamas ilgalaikis finansavimas. Norint pasiekti ir išlaikyti priimtina palūkanų normos rizikos lygį, naudojami palūkanų normos apseidimo sandoriai.

Valiutos kurso (toliau - FX) rizika vertinama kaip tam tikros valiutos atvirosi turto ir įsipareigojimų pozicija. Minėta atvirosi pozicija apribojama limitais, nustatytais tarptautinės Grupės DnB NORD APVK ir stebimais kasdien. FX pozicijų dydis nežymus, išskyrus euro/lito pozicijas, kurios yra reikšmingesnės.

2.2. Valiutos kurso rizika

36 pastaboje atskleidžiamos Grupės turimos euro pozicijos, kitų valiutų pozicijos yra nereikšmingos. Grupė valdydama valiutos kurso riziką laikosi konservatyvumo principo ir riboja euro poziciją limitu, nustatytu tarptautinės Grupės DnB NORD APVK, pagalba.

Valiutos kurso rizikos jautrumas

FX rizika ribojama atvirų FX pozicijų sumomis. Jautrumas FX rizikai skaičiuojamas įvertinant galimus nuostolius iš atvirų pozicijų, t. y. atvira FX pozicija yra padauginama iš tikėtino FX kurso pokyčio. Grupės ir Banko FX rizikos parametrai, kuriuos nustato tarptautinės DnB NORD Grupės APVK, pateikti lentelėje:

Valiuta	Pagrįstai tikėtinas valiutos kurso pokytis
LVL	1,50%
PLN	2,50%
DKK	2,50%
USD	2,50%
EEK	2,50%
Kitos valiutos	5,00%

Tikėtino valiutos kurso pokyčio įtaka Banko ir Grupės metų pelnui ir kapitalui yra priimtino lygio ir 2009 m. pelnas, taip pat ir kapitalas, dėl šios įtakos sumažėtų 151 tūkst. Lt (2008: 266 tūkst. Lt).

Informacija apie Banko valiutos kurso riziką pateikiama 36 pastaboje.

2.3. Palūkanų normos rizika

Grupė prisiima palūkanų normos riziką, kylančią iš litais ir eurais denominuotų pozicijų. Kitų valiutų pozicijos sudaro nereikšmingą dalį. Palūkanų normos rizika, susijusi su lito pozicijomis, daugiausia kyla iš turto pusės, palūkanų normos rizika, susijusi su euro pozicijomis – iš įsipareigojimų pusės. Palūkanų normos rizika, kylanti iš atskirų valiutų atvirųjų pozicijų (pvz., LTL, EUR, USD) skaičiuojama ir stebima kasdien, analizuojant bazinio punkto vertę (toliau - bpv). Valdydama palūkanų normos riziką Grupė laikosi konservatyvumo principo, atskirų atvirųjų pozicijų ir bendrųjų atvirųjų pozicijų rizika apribojama 1 bpv limitais, nustatytais tarptautinės Grupės DnB NORD APVK.

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

1 bpv apskaičiuojama remiantis palūkanų normos spragos ataskaita, kurioje pateikiama skirtumų tarp turto ir įsipareigojimų, sugrupuotų pagal trukmes, analizė atsižvelgiant į kiekvieną valiutą.
 Bpv atspindi paralelinio palūkanų pajamingumo kreivės postūmio įtaką pelnui prieš apmokestinimą.

Banko ir Grupės palūkanų normos rizika 2009 m. gruodžio 31 d. (bazinio punkto vertė):

Rizika	Bankas	DnB NORD lizingas	DnB NORD investicijų valdymas	Eliminavimo efektas	Konsoliduota
LTL	56,6	(4,7)	0,3	(0,1)	52,1
EUR	14,9	5,6	-	-	20,5
USD	2,2	-	-	-	2,2

Banko ir Grupės palūkanų normos rizika 2008 m. gruodžio 31 d. (bazinio punkto vertė):

Rizika	Bankas	DnB NORD lizingas	DnB NORD investicijų valdymas	Eliminavimo efektas	Konsoliduota
LTL	77,8	-	-	(0,5)	77,3
EUR	32,2	0,3	-	-	32,5
USD	3,9	0,6	-	(1,2)	3,3

Banko palūkanų normos spragos analizė pateikta 37 pastaboje.

Palūkanų normos rizikos jautrumas

Palūkanų normos rizikos pozicijos negali viršyti nustatytų 1 bpv maksimalios reikšmės limitų. Darant prielaidas apie pagrįstai tikėtiną lygiagretų pajamingumo kreivės poslinkį (palūkanų normos rizikos parametrai nurodyti lentelėje), jautrumas palūkanų normos rizikai apskaičiuojamas dauginant bpv limitą panaudojimą iš pagrįstai tikėtiną palūkanų normos pokyčio. Pagrįstai tikėtinas metinis palūkanų normos pokytis (baziniais punktais) pateiktas lentelėje:

Pagrįstai tikėtinas metinis pokytis, bp	LTL	EUR	USD
2009	100	50	50
2008	100	50	50

Pajamingumo kreivės poslinkio įtaka remiantis pirmiau nurodytais parametrais yra priimtina Grupės ir Banko kapitalo ir grynojo pelno atžvilgiu (žr. lentelę žemiau):

Pajamingumo kreivės poslinkio įtaka:

Metai	Grupė	Kapitalui	Bankas	Pelnui
2009	6 324		6 513	10 776
2008	9 526		9 588	5 222

2.4 Nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika

Nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika Grupėje yra nereikšminga. Nuosavybės vertybinių popierių poziciją pagrindė sudaro DnB NORD Investicijų valdymo investicinių fondų vienetai, kurie naudojami prekybai su įmonės klientais palaikyti. Grupė nevertina nuosavybės VP rizikos, kadangi nereikšmingas investicinių vienetų kiekis yra laikomas ne pelnui uždirbti, o klientų sandorių vykdymo užtikrinimui.

3. Likvidumo rizika

Likvidumo rizika - tai rizika, kad Bankas nesugebės laiku įvykdyti finansinių įsipareigojimų bei rizika patirti nuostolius dėl staigiai sumažėjusių finansinių išteklių (pvz., finansinės krizės pasekmė gali būti masinis indėlių atsiėmimas iš Banko ir delsimas vykdyti skolinius įsipareigojimus) ir dėl naujų lėšų, skirtų ankstesnėms skoloms padengti, kainos padidėjimo. Likvidumo rizikos pasekmė gali būti Grupės nesugebėjimas laiku įvykdyti mokėjimų įsipareigojimus indėlininkams bei paskolų gavėjams. Likvidumo rizika kontroliuojama visos DnB NORD Grupės mastu ir ribojama Lietuvos banko nustatyto likvidumo rodikliu bei limitais, nustatytais tarptautinės Grupės DnB NORD APVK.

Banko vadovybė nuolat stebi likvidumo situaciją finansinėse rinkose. Kai likvidumo situacija finansinėse rinkose tapo sudėtinga, Bankas patyrė finansavimosi kaštų padidėjimą, Banko likvidumo būklė buvo sustiprinta siekiant išlaikyti galimą lėšų pasitraukimą ar kitus balanso struktūros svyravimus. Bankas yra pasiruošęs galimam likvidumo situacijos finansinėse rinkose blogėjimui, nes yra parengti aktualūs veiklos tęstinumo bei likvidumo nenumatytų aplinkybių atveju užtikrinimo planai.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

3.1 Likvidumo rizikos valdymo procesas

Likvidumo rizikos valdymas skirstomas į ilgalaikį (1 metai) ir trumpalaikį (iki 1 mėnesio) rizikos valdymą. Trumpalaikio likvidumo tikslas - patenkinti kasdienį lėšų poreikį, užtikrinti privalomųjų atsargų reikalavimo vykdymą, Lietuvos Banko nustatyto likvidumo normatyvo vykdymą ir vidinių likvidumo limitų vykdymą. Trumpalaikis likvidumas palaikomas kasdien stebint likvidumo būklę, vykdant lėšų pritraukimą ir prekybą atitinkamomis finansinėmis priemonėmis likvidumo tikslais. Ilgalaikis likvidumas valdomas analizuojant prognozuojamus ateities pinigų srautus, atsižvelgiant į indėlių ir paskolų portfelio augimą bei galimus refinansavimo šaltinius.

Likvidumo rizikos vertinimas atliekamas analizuojant likvidumo spragą, atsižvelgiant į turto ir įsipareigojimų terminus, bei finansavimosi rodiklį. Likvidumo rizika yra ribojama nustatant vidinius limitus likvidumo spragai bei finansavimosi rodikliui. Šių limitų laikymasis stebimas kasdien, limitų panaudojimo ataskaitos periodiškai teikiamos Grupės valdymo organams.

Likvidumo spraga apskaičiuojama atsižvelgiant į Banko grynojo refinansavimo padėtį vienos savaitės ir vieno mėnesio laikotarpyje, taikant "įprastų verslo sąlygų" principą. Likvidus turtas ir trumpalaikiai įsipareigojimai įtraukiami skaičiuojant atitinkamo laikotarpio (1 savaitės arba 1 mėnesio) likvidumo spragą.

	2009 m. gruodžio 31 d.		2008 m. gruodžio 31 d.	
	1 savaitė	1 mėn.	1 savaitė	1 mėn.
Likvidumo spraga (Grupės)	287,5	(244,8)	227,8	(652,2)
Limitas	(776,9)	(776,9)	(776,9)	(776,9)

Finansavimosi rodiklis atspindi Banko būklės stabilumą atsižvelgiant į finansavimąsi. Finansavimosi rodiklio limitas yra 0,85, t. y. ne mažiau kaip 85% visų išduotų paskolų klientams turi būti padengiama ilgalaikiais įsipareigojimais ir kapitalu. Šis rodiklis parodo paskolų klientams dalį, kuri padengta ilgalaikiu finansavimu.

	2009 m. gruodžio 31 d.	2008 m. gruodžio 31 d.
Finansavimosi rodiklis (Grupės)	0,93	0,91

35 pastaboje pateikiama Banko turto ir įsipareigojimų analizė pagal terminus, atskaitomybės sudarymo dieną likusius iki sutartyse numatytų terminų pabaigos, bei Lietuvos banko nustatyto likvidumo rodiklio analizė.

3.2. Finansavimosi būdai

Bankui prisijungus prie tarptautinės DnB NORD Grupės, atsirado nauja galimybė minimaliais kaštais pritraukti finansavimą. Patronuojantys bankai DnB NOR (skolinimosi reitingas suteiktas 2009 m. rugsėjo 8 d. Aa3/Stable/P-1 (Moody's Investors Service)) ir NORD/LB (skolinimosi reitingas suteiktas 2009 m. gegužės 6 d. A-/Neigiamas/A-2 (Standard & Poor's)) yra paskutiniai galimi skolinimosi šaltiniai, kurie gali suteikti Bankui finansavimą likvidumo krizės atveju.

3.3. Neišvestinio finansinio turto pinigų srautai

Lentelėje pateikti nediskontuoti pinigų srautai atspindi su įsipareigojimais susijusias išmokas, parodytas sutartyje numatytomis nominaliomis vertėmis kartu su iki sutarties termino pabaigos sukauptomis palūkanomis.

Grupė

2009 m. gruodžio 31 d.	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Daugiau nei 5 m.	Iš viso
Įsipareigojimai						
Įsiskolinimai bankams	1 013 551	937 956	2 582 424	2 222 496	175 676	6 932 103
Įsiskolinimai klientams	2 228 521	461 076	666 601	46 937	5 601	3 408 736
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	3 099	588 089	241 127	-	832 315
Subordinuotos paskolos	-	-	-	93 618	353 697	447 315
Kiti finansiniai įsipareigojimai	43 876	-	-	-	-	43 876
Įsipareigojimai iš viso						
(sutarties galiojimo pabaigos datai)	3 285 948	1 402 131	3 837 114	2 604 178	534 974	11 664 345

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

Bankas

2009 m. gruodžio 31 d.	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Daugiau nei 5 m.	Iš viso
Išsipareigojimai						
Išskolinimai bankams	1 013 551	935 451	2 073 832	2 222 496	175 676	6 421 006
Išskolinimai klientams	2 228 521	461 076	666 601	46 937	5 601	3 408 736
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	3 099	588 089	241 127	-	832 315
Subordinuotos paskolos	-	-	-	93 618	353 697	447 315
Kiti finansiniai išsipareigojimai	164 978	-	-	-	-	164 978
Išsipareigojimai iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	3 407 050	1 399 626	3 328 522	2 604 178	534 974	11 274 350

Grupė

2008 m. gruodžio 31 d.	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Daugiau nei 5 m.	Iš viso
Išsipareigojimai						
Išskolinimai bankams	954 368	573 593	1 745 105	4 442 369	148 280	7 863 715
Išskolinimai klientams	2 676 601	451 049	691 098	32 744	5 425	3 856 917
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	93 643	131 427	285 888	703 483	-	1 214 441
Subordinuotos paskolos	-	-	-	65 617	480 722	546 339
Kiti finansiniai išsipareigojimai	50 384	-	-	-	-	50 384
Išsipareigojimai iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	3 774 996	1 156 069	2 722 091	5 244 213	634 427	13 531 796

Bankas

2008 m. gruodžio 31 d.	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Daugiau nei 5 m.	Iš viso
Išsipareigojimai						
Išskolinimai bankams	954 368	468 735	1 454 408	3 900 492	148 280	6 926 283
Išskolinimai klientams	2 676 601	451 049	691 098	32 744	5 425	3 856 917
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	93 643	131 427	285 888	703 483	-	1 214 441
Subordinuotos paskolos	-	-	-	65 617	480 722	546 339
Kiti finansiniai išsipareigojimai	47 529	-	-	-	-	47 529
Išsipareigojimai iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	3 772 141	1 051 211	2 431 394	4 702 336	634 427	12 591 509

3.4. Išvestinio finansinio turto pinigų srautai

Lentelėse pateikiami su išvestinėmis finansinėmis priemonėmis susiję pinigų srautai. Paprastai Grupė turi užsienio valiutos išvestinių finansinių priemonių, tokių kaip valiutos pirkimo-pardavimo išankstiniai sandoriai ir valiutos apsiskeitimo sandoriai, taip pat palūkanų normos išvestinių finansinių priemonių, tokių kaip palūkanų normos apsiskeitimo ir palūkanų normos pasirinkimo sandoriai, bei akcijų išvestinių finansinių priemonių, tokių kaip pasirinkimo sandoriai, susiję su akcijų indeksais.

a) *Išvestinės finansinės priemonės, kurių atsiskaitymas vykdomas grynąja verte*

2009 m. gruodžio 31 d.	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Daugiau nei 5 m.	Iš viso
Išvestinės finansinės priemonės, laikomos prekybai						
- Valiutos išvestinės finansinės priemonės	543	-	-	-	-	543
- Palūkanų normos išvestinės finansinės priemonės	63 057	7 083	28 858	56 308	4 748	160 054
- Biržos prekių išvestinės finansinės priemonės	389	-	-	-	-	389
- Kreditinės išvestinės finansinės priemonės	764	-	-	-	-	764
Iš viso	64 753	7 083	28 858	56 308	4 748	161 750

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

2008 m. gruodžio 31 d.	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Daugiau nei 5 m.	Iš viso
Išvestinės finansinės priemonės, laikomos prekybai						
- Palūkanų normos išvestinės finansinės priemonės	41,642	4,373	55,519	77,119	7,248	185,901
- Akcijų išvestinės finansinės priemonės	20	-	-	-	-	20
Iš viso	41,642	4,373	55,519	77,119	7,248	185,901

b) *Išvestinės finansinės priemonės, kurių atsiskaitymas vykdomas bruto vertėmis*

2009 m. gruodžio 31 d.	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Iš viso
Išvestinės finansinės priemonės, laikomos prekybai					
Valiutos išvestinės finansinės priemonės					
Išmokos	1 384 746	526 813	1 120 452	-	3 032 011
Įplaukos	1 390 446	532 606	1 139 136	-	3 062 188
Išmokos, iš viso	1 384 746	526 813	1 120 452	-	3 032 011
Įplaukos, iš viso	1 390 446	532 606	1 139 136	-	3 062 188

2008 m. gruodžio 31 d.	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Iš viso
Išvestinės finansinės priemonės, laikomos prekybai					
Valiutos išvestinės finansinės priemonės					
Išmokos	1 951 830	265 199	256 831	5 038	2 478 898
Įplaukos	1 957 605	265 717	259 233	4 901	2 487 456
Išmokos, iš viso	1 951 830	265 199	256 831	5 038	2 478 898
Įplaukos, iš viso	1 957 605	265 717	259 233	4 901	2 487 456

3.5. Nebalansiniai straipsniai

Nebalansinių straipsnių analizė pagal likusį terminą pateikiama žemiau:

Grupė

	Iki metų	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	Iš viso
2009 m. gruodžio 31 d.				
Garantijos	135 028	50 813	2 312	188 153
Akredityvai	5 714	-	-	5 714
Kreditavimo įsipareigojimai	552 028	142 158	29	694 215
Įsipareigojimai pagal finansinės nuomos (lizingo) sutartis	4 647	-	-	4 647
Įsipareigojimai pagal nuomos sutartis	1 021	2 886	-	3 907
Kiti įsipareigojimai	3 879	2 993	3 163	10 035
Iš viso	702 317	198 850	5 504	906 671
2008 m. gruodžio 31 d.				
Garantijos	126 063	101 703	2 097	229 863
Akredityvai	19 330	3 737	-	23 067
Kreditavimo įsipareigojimai	955 476	306 796	-	1 262 272
Įsipareigojimai pagal finansinės nuomos (lizingo) sutartis	38 613	-	-	38 613
Įsipareigojimai pagal nuomos sutartis	1 020	3 906	-	4 926
Kiti įsipareigojimai	6 143	3 115	-	9 258
Iš viso	1 146 645	419 257	2 097	1 567 999

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

Bankas

	Iki metų	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	Iš viso
2009 m. gruodžio 31 d.				
Garantijos	168 092	529 763	2 312	700 167
Akredityvai	5 714	-	-	5 714
Kreditavimo įsipareigojimai	582 872	552 274	29	1 135 175
Įsipareigojimai pagal nuomos sutartis	1 240	3 167	-	4 407
Kiti įsipareigojimai	1 810	2 993	3 163	7 966
Iš viso	759 728	1 088 197	5 504	1 853 429
2008 m. gruodžio 31 d.				
Garantijos	180 398	652 500	2 097	834 995
Akredityvai	19 330	3 737	-	23 067
Kreditavimo įsipareigojimai	955 480	908 651	-	1 864 131
Įsipareigojimai pagal nuomos sutartis	1 235	4 394	-	5 629
Kiti įsipareigojimai	419	3 115	-	3 534
Iš viso	1 156 862	1 572 397	2 097	2 731 356

4. Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų tikrosios vertės

Lentelėje pateikiamos balansinės ir tikrosios vertės tų finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų straipsnių, kurie Banko balansinėje ataskaitoje nėra atvaizduoti tikrąja verte. Apskaičiuota tikroji vertė parodo diskontuotą prognozuojamų būsimųjų pinigų srautų vertę, kurią tikimasi gauti. Tikėtini pinigų srautai diskontuojami naudojant dabartinės rinkos palūkanų normas (VILIBOR arba LIBOR) atėmus arba pridėjus esamą maržą panašioms produktams ir taip nustatant tikrąją vertę.

2009 m. gruodžio 31 d.	Grupė		Bankas	
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Turtas				
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų, iš jų:	10 064 040	9 812 338	10 311 546	9 937 859
-Paskolos individualiems klientams	4 776 066	4 656 616	4 776 066	4 602 983
-Paskolos verslo klientams	5 287 758	5 155 511	5 287 777	5 096 150
-Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	216	211	247 703	238 726
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos, iš jų:	501 731	489 183	-	-
- Individualūs klientai	45 461	44 324	-	-
- Verslo klientai	456 270	444 859	-	-
Įsipareigojimai				
Įsiskolinimai bankams	6 763 317	6 626 483	6 261 710	6 130 887
Įsiskolinimai klientams	3 405 248	3 375 038	3 412 827	3 375 038
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	814 045	794 820	814 045	794 820
Subordinuotos paskolos	403 540	370 331	403 540	370 331
2008 m. gruodžio 31 d.				
	Grupė		Bankas	
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Turtas				
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų, iš jų:	11 179 610	9 389 261	11 260 940	9 366 914
-Paskolos individualiems klientams	5 146 398	4 322 233	5 146 398	4 280 803
-Paskolos verslo klientams	5 987 242	5 028 420	5 987 242	4 980 222
-Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	45 970	38 608	127 300	105 889
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos, iš jų:	901 735	760 130	-	-
- Individualūs klientai	59 560	50 022	-	-
- Verslo klientai	842 175	710 108	-	-
Įsipareigojimai				
Įsiskolinimai bankams	7 498 090	7 489 939	6 606 993	6 589 627
Įsiskolinimai klientams	3 821 532	3 819 980	3 858 697	3 819 980
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	1 179 048	1 092 976	1 179 048	1 092 976
Subordinuotos paskolos	405 387	368 744	405 387	368 744

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

Paskolų ir gautinų sumų iš bankų tikroji vertė yra labai artima balansinei vertei dėl šio turto trumpo termino. Lentelėse žemiau apibendrintas Banko finansinis turtas ir įsipareigojimai. Finansiniai instrumentai pateikti trimis tikrosios vertės lygiais:

Lygis 1: identiško turto ar įsipareigojimų kotiruojamos (nekoreguotos) kainos aktyviose rinkose;
 Lygis 2: vertinimo metodais apskaičiuota tikroji vertė; visi kintamieji, turintys reikšmingą įtaką užfiksuotai tikrajai vertei, yra tiek tiesiogiai, tiek netiesiogiai prieinami rinkoje;
 Lygis 3: tikroji vertė apskaičiuota tokiais vertinimo metodais, kurių kintamieji, turintys reikšmingą įtaką užfiksuotai tikrajai vertei, neparemti prieinamais rinkos duomenimis.

Visų banko turimų išvestinių finansinių instrumentų tikroji vertė priskirta Lygiui 2. Didžiausią jų dalį sudaro palūkanų normos apskeitimui ir valiutos išvestiniai sandoriai, kurie perkainojami diskontuotų pinigų srautų arba dabartinės vertės metodu bei naudojant Black and Scholes modelį (pasirinkimo sandoriams). Visais atvejais vertinimas pagrįstas rinkoje prieinamais kintamaisiais.

Skolos vertybinių popierių kainos atitinka rinkos kotiruotes, o atvejais, kai tam tikram vertybiniam popieriui nėra aktyvios rinkos, kainai nustatyti naudojamas modelis. 2009 m. pabaigoje tik dviejų skolos vertybinių popierių emisijos (nominali vertė 15 mln. EUR) buvo perkainoti naudojant modelį, visi kiti skolos vertybiniai popieriai buvo įvertinti naudojant rinkos kotiruotes.

Nei vienas finansinis instrumentas neperėjo iš Lygio 1 į Lygį 2, ir atvirkščiai.

Vadovybės nuomone, pritaikius tikėtinus alternatyvius kintamuosius, tikroji Lygio 3 finansinių instrumentų vertė pasikeistų nereikšmingai 2009 m. ir 2008 m.

Bankas

2009 m. gruodžio 31 d.

Finansinis turtas

Valiutų ateities (forward), apskeitimui (swap),
 pasirinkimo (put call) sandoriai
 Palūkanų normos apskeitimui (swap),
 apribojimo (collar) sandoriai
 Su akcijų indeksais susieti pasirinkimo sandoriai
 Su žaliavomis susieti pasirinkimo sandoriai
 Kreditinės išvestinės finansinės priemonės

Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	Iš viso
-	38 796	-	38 796
-	17 685	-	17 685
-	7 004	-	7 004
-	293	-	293
-	265	-	265
-	64 043	-	64 043

Kitas prekybinis finansinis turtas
 Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai
 Bankų skolos vertybiniai popieriai

47 451	-	-	47 451
26 581	-	-	26 581
74 032	-	-	74 032

Tikraja verte vertinamas finansinis turtas

Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai
 Kiti skolos vertybiniai popieriai

188 366	-	-	188 366
42 660	-	-	42 660
231 026	-	-	231 026

Finansinis turtas, skirtas parduoti

Kiti skolos vertybiniai popieriai
 Nektiruojami vertybiniai popieriai (nuosavybės
 vertybiniai popieriai)

336 232	-	51 671	387 903
830	-	-	830
337 062	-	51 671	388 733
642 120	64 043	51 671	757 834

Finansiniai įsipareigojimai

Valiutų ateities (forward), apskeitimui (swap),
 pasirinkimo (put call) sandoriai
 Palūkanų normos apskeitimui (swap),
 apribojimo (collar) sandoriai
 Kreditinės išvestinės finansinės priemonės

-	12 399	-	12 399
-	59 461	-	59 461
-	764	-	764
-	72 624	-	72 624

Grupės duomenys iš esmės nesiskiria; daugiausia skirsis 5 mln. LTL didesnė skolos vertybinių popierių pozicija portfelyje, skirtame parduoti, įtraukiama į Lygį 1 ir Lygį 3 (16 pastaba).

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

Bankas

2008 m. gruodžio 31 d.	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	Iš viso
Finansinis turtas				
Valiutų ateities (forward), apsigėitimo (swap), pasirinkimo (put call) sandoriai	-	13 412	-	13 412
Palūkanų normos apsigėitimo (swap), apribojimo (collar) sandoriai	-	19 228	-	19 228
Su akcijų indeksais susieti pasirinkimo sandoriai	-	7 254	-	7 254
Su žaliavomis susieti pasirinkimo sandoriai	-	802	-	802
	-	40 696	-	40 696
Kitas prekybinis finansinis turtas				
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	55 197	-	560	55 757
Bankų skolos vertybiniai popieriai	3 039	-	-	3 039
Kotiruojami nuosavybės vertybiniai popieriai	11	-	-	11
	58 247	-	560	58 807
Tikrąją vertę vertinamas finansinis turtas				
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	133 896	-	162 048	295 944
	133 896	-	162 048	295 944
Finansinis turtas, skirtas parduoti				
Kiti skolos vertybiniai popieriai	402 106	-	203 320	605 426
Nuosavybės vertybiniai popieriai	844	-	-	844
	402 950	-	203 320	606 270
	595 093	40 696	365 928	1 001 717
Finansiniai įsipareigojimai				
Valiutų ateities (forward), apsigėitimo (swap), pasirinkimo (put call) sandoriai	-	8 620	-	8 620
Palūkanų normos apsigėitimo (swap), apribojimo (collar) sandoriai	-	41 581	-	41 581
Su akcijų indeksais susieti pasirinkimo sandoriai	-	20	-	20
	-	50 221	-	50 221

Grupės duomenys iš esmės nesiskiria; daugiausia skirsis 2,764 tūkst. Lt didesnė skolos vertybinių popierių pozicija portfelyje, skirtame parduoti, įtraukiama į 1 lygį ir 3 lygį (16 pastaba).

5. Operacinė rizika

Operacinę riziką Bankas apibrėžia kaip riziką patirti tiesioginių arba netiesioginių nuostolių dėl netinkamų ar neveikiančių vidaus procesų ir procedūrų, technologijų, darbuotojų veiksmų ar išorinių veiksnių.

Operacinė rizika Grupėje valdoma vadovaujantis Operacinės rizikos valdymo politika, kuri nustato minimalius reikalavimus operacinės rizikos valdymui ir kontrolei, apibrėžia šios rizikos valdymo metodiką, kontrolės procesus ir atsakomybės lygius.

Operacinės rizikos valdymas Grupėje yra decentralizuotas, t. y. atskirų padalinių vadovai yra atsakingi už operacinės rizikos valdymą savo padaliniuose.

Grupė valdo operacinę riziką ją prisiimdama (šiuo atveju, įvertinus tikėtinus nuostolius dėl operacinės rizikos įvykių, operacinei rizikai sudaromi specialieji atidėjiniai), mažindama (draudžiantis, įgyvendinant vidaus kontrolės priemones), pirkdama paslaugas iš trečiųjų šalių ir išvengdama rizikos. Grupės valdymo organams kas ketvirtį teikiama informacija apie patirtus operacinės rizikos nuostolius.

Bankas skiria daug dėmesio veiklos tęstinumui užtikrinti; yra parengęs ir reguliariai išbando krizių valdymo bei veiklos tęstinumo užtikrinimo planus ir IT paslaugų atstatymo procedūras. Be to, siekiant užtikrinti nepertraukiamą IT sistemų veiklą ir duomenų saugumą, visi kritiniai IT komponentai yra dubliuojami.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

2009 m. Grupė toliau vystė operacinės rizikos valdymo ir kontrolės sistemas. Buvo įdiegtas ir pradėtas naudoti Pagrindinių rizikos indikatorių metodas, patobulinantis operacinės rizikos kontrolės procesą. 2009 m. sapalio - lapkričio mėn. Bankas atliko išsamų savęs vertinimą viso Banko mastu (apimant visas pagrindines Banko veiklos kryptis).

6. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis

Greta periodinio rizikų vertinimo ir kapitalo poreikio apskaičiavimo, Grupė atlieka testavimą nepalankiausiomis sąlygomis kredito, likvidumo, rinkos (palūkanų normos ir valiutos kurso), verslo, modelio ir operacinei rizikai. Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis tikslas – įvertinti, ar Grupės kapitalo pakanka atlyginti tuos neįprastus nuostolius, kurių galima patirti, jeigu pasitvirtintų testavimo prielaidos, ir parengti Grupės veiksmų nenumatytais atvejais planą. Siekiant įvertinti nuostolius, kurie gali būti patirti dėl pirmiau išvardytų rizikų pasireišimo, naudojami standartinis, galimas ir blogiausias scenarijai.

Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatai pateikiami Grupės valdymo organams kas ketvirtį.

7. Kapitalo valdymas

DnB NORD Grupės kapitalas apskaičiuojamas ir paskirstomas rizikoms vadovaujantis Lietuvos Banko valdybos patvirtintomis Kapitalo pakankamumo skaičiavimo bendrosiomis nuostatomis. Grupės kapitalo valdymo tikslai:

- 1) Laikytis Lietuvos Banko nustatytų kapitalo pakankamumo reikalavimų bei pagrindinio akcininko nustatytų aukštesnių, siektinų kapitalo pakankamumo reikalavimų,
 - 2) Užtikrinti Banko ir Grupės veiklos tęstinumą, gražą akcininkams bei naudą kitoms suinteresuotoms šalims,
 - 3) Skatinti Grupės verslo vystymą tvirtos kapitalo bazės pagalba.
- Kiekvieną ketvirtį priežiūros institucijai teikiama informacija apie kapitalo pakankamumą, vadovaujantis Lietuvos Banko reikalavimais.

Grupės kapitalas skirstomas į 2 lygius:

1) 1 lygio kapitalą sudaro įregistruotas kapitalas, emisinis skirtumas, privalomas rezervas, praėjusių finansinių metų nepaskirstytas pelnas, einamųjų metų audituoto pelno procentinė dalis, neigiamas perkainavimo rezervas, sumažinti nematerialiuoju turtu ir dalimi investicijų į finansines institucijas.

2) 2 lygio kapitalą sudaro subordinuotos paskolos, kiti rezervai, sumažinti dalimi investicijų į finansines institucijas.

Pagal riziką įvertintas turtas apskaičiuojamas naudojant rizikos svorius, kurie priskiriami klasėms pagal turto pobūdį ir sandorio šalies tipą, atsižvelgiant taip pat į užtikrinimo priemones ir garantijas, kurios pripažintos tinkamomis rizikos mažinimui. Panašiai, su tam tikrais patikslinimais, pagal riziką vertinamos nebalansinės pozicijos.

Lentelėje pateikiama kapitalo sudėtis, Banko ir Grupės rodikliai už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus. AB DnB NORD Bankas, vadovaudamasis Lietuvos banko valdybos nutarimu Nr. 190 (2009 m. rugsėjo 30 d.) išlaikys mažiausiai 10 proc. kapitalo pakankamumo rodiklį. Per šiuos dvejus metus Grupė laikėsi jai keliamų kapitalo reikalavimų.

	Grupė		Bankas	
	2009	2008	2009	2008
I lygio kapitalas	794 764	926 968	797 076	924 280
II lygio kapitalas	374 651	392 609	371 861	389 819
Kapitalo iš viso	1 169 415	1 319 577	1 168 937	1 314 099
Kapitalo pakankamumo rodiklis, %	11,65	11,73	11,41	11,61

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

Kapitalo reikalavimai

Banko ir Grupės kapitalo poreikio apskaičiavimui kredito, rinkos ir operacinei rizikai pagal priežiūros institucijos reikalavimus naudojamas standartizuotas metodas. Kapitalo poreikiui kredito rizikai apskaičiuoti Bankas naudoja reitingavimo agentūrų Fitch Ratings arba Moody's reitingus sandorio šalies rizikai vertinti.

Pozicijų, kurių pagrindu skaičiuojamas kapitalo poreikis kredito rizikai ir pripažįstamų užtikrinimo priemonių pasiskirstymas pagal pozicijų grupes:

	Grupė			Bankas		
	Pozicijos vertė atėmus vertės koregavimus	Pozicija užtikrinta: pripažįstamo -mis užtik- rinimo priemonėmis	garanti- jomis	Pozicijos vertė atėmus vertės koregavimus	Pozicija užtikrinta: Pripažįstamo -mis užtik- rinimo priemonėmis	garanti- jomis
Centrinės valdžios ir centrinių bankų pozicijos	145 931			141 675		
Regioninės valdžios ir vietos valdžios pozicijos	463 113			463 113		
Administracinių vienetų ir pelno nesiekiančių organizacijų pozicijos	120 577	74	15 134	115 384	74	15 134
Institucijų pozicijos	757 665	139		757 665	139	
Įmonių pozicijos	5 270 160	400 332	67 361	6 155 547	400 333	66 241
Mažmeninės pozicijos	2 284 049	77 024	65 165	2 143 441	77 038	66 306
Nekilnojamuoju turtu užtikrintos pozicijos	2 346 384	2 346 384	-	2 346 691	2 346 691	-
Pradelstos pozicijos	1 038 911	-	22 378	911 787	-	22 378
Kitos pozicijos	517 861	-	-	386 385	-	-
Iš viso	12 944 651	2 823 953	170 038	13 421 688	2 824 275	170 059

Pozicijų sumų, padengtų pripažįstamomis užtikrinimo priemonėmis, vertės parodytos po nepastovumo korekcijų. 2009 m. ir 2008 n. Bankas ir Grupė neturėjo pozicijų, padengtų kredito išvestinėmis finansinėmis priemonėmis.

Po to, kai buvo įdiegtas ICAAP, Grupė pradėjo skaičiuoti vidaus kapitalą rizikoms, kurioms nėra skaičiuojamas arba nepilnai skaičiuojamas I-os pakopos kapitalo poreikis.

Koncentracijos rizika yra vertinama turto grupėms, susijusioms su kredito rizika ir matuojama naudojant Hirschman–Herfindahl indeksą. Greta skolinimo limitų nustatymo Grupė taip pat skaičiuoja vidaus kapitalo poreikį koncentracijos rizikai, atsižvelgdama į nustatytą rizikos lygį.

Likutinė rizika - tai rizika, kad Banko ir Grupės kredito rizikos mažinimo priemonės bus mažiau efektyvios nei tikėtasi. Bankas daro prielaidą apie rizikingų aktyvų padidėjimą, taigi ir aukštesnį kapitalo poreikį dėl likutinės rizikos pasireiškimo.

Kapitalo poreikis pagal priežiūros institucijos reikalavimus skaičiuojamas prekybos knygoje įvardyti palūkanų normos rizikai, Grupė papildomai įvertina ir apskaičiuoja vidaus kapitalo poreikį palūkanų normos rizikai, įvardyti bankinėje knygoje. Skaičiavimo metodas ir parametrai naudojami tie patys kaip testavimo nepalankiausiomis sąlygomis blogiausio scenarijaus atveju.

Parametrai, naudojami verslo rizikos vertinimui, yra BVP svyravimas, rinkos kreditų ir indėlių pokyčiai bei Banko rinkos dalies pokyčiai. Maržos pokyčio rizika - tai kaštai, kuriuos bankas galėtų patirti dėl turto ir įsipareigojimų maržų fiksavimo terminų neatitikimo. Banko turto palūkanų marža yra užfiksuota ilgesniam terminui nei įsipareigojimų, todėl įsipareigojimai perkainojami dažniau. Taip iškyla rizika, kad Banko pinigų kaina virš palūkanų normos bazės (marža) turtui ir įsipareigojimams bus užfiksuota skirtinguose lygiuose ir tokiu būdu Bankas gali patirti papildomų kaštų.

Modelio riziką Bankas patiria nuo 2008 m. IV ketvirčio, kai nesant aktyvios rinkos, informacijos šaltinių skelbiamos rinkos kainos kai kuriems skolos vertybiniais popieriais neatitinka realios jų vertės. Ši rizika nėra nuolatinė ir ilgalaikė, todėl rinkos kainoms grįžus į normalų lygį ir skolos vertybinių popierių perkainavimui nebenaudojant modelio, šios rizikos Bankas nebepatirs ir nebevertins.

Vidaus kapitalo poreikį Bankas apskaičiuoja koreguodamas I-os pakopos kapitalo poreikį, apskaičiuotą pagal priežiūros institucijos reikalavimus, kapitalo sumomis rizikoms, identifikuotomis ICAAP metu.

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

SEGMENTŲ INFORMACIJA

Grupė yra skirstoma į šiuos pagrindinius verslo segmentus, remiantis produktų, paslaugų ir teisine organizacija: bankinės veiklos, lizingo, investicijų valdymo ir nekilnojamojo turto tarpininkavimo. Verslo segmentų tarpusavio operacijos atliekamos įprastais komerciniais terminais ir sąlygomis. Paprastai dėl lėšų tarp segmentų realokavimo atsiranda lėšų pervedimo išlaidos, kurios parodomos veiklos pajamose. Pajamų iš operacijų su vienu išoriniu klientu ar sandorio šalimi, kurios sudarytų 10 proc. ar daugiau Grupės bendrųjų pajamų, 2009 m. ir 2008 m. nebuvo.

2009 m. gruodžio 31 d.

	Bankinės operacijos	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilnoja- mojo turto tarpininka- vimas	Nekilno- jamo turto valdymas, plėtra ir pardavimas	Perklasifi- kavimai	Grupė
Išorinės	607 608	40 405	276	-	-	-	648 289
Vidinės	7 624	496	8	-	-	(8 128)	-
Palūkanų pajamos	615 232	40 901	284	-	-	(8 128)	648 289
Išorinės	(350 150)	(21 811)	(3)	-	-	-	(371 964)
Vidinės	(469)	(7 616)	-	(5)	(3)	8 093	-
Palūkanų išlaidos	(350 619)	(29 427)	(3)	(5)	(3)	8 093	(371 964)
Išorinės	257 458	18 594	273	-	-	-	276 325
Vidinės	7 155	(7 120)	8	(5)	(3)	(35)	-
Grynosios palūkanų pajamos	264 613	11 474	281	(5)	(3)	(35)	276 325
Išorinės	149 932	3 404	3 274	428	-	(1 199)	155 839
Vidinės	6 598	(5 769)	(470)	27	-	(386)	-
Kitos grynosios veiklos pajamos	156 530	(2 365)	2,804	455	-	(1 585)	155 839
Išorinės	(150 605)	(11 851)	(903)	(1 023)	(26)	-	(164 408)
Vidinės	(120)	(129)	(112)	(59)	(1)	421	-
Administracinės ir kitos išlaidos (pajamos)	(150 725)	(11 980)	(1 015)	(1 082)	(27)	421	(164 408)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(17 080)	(3 399)	(37)	(104)	-	-	(20 620)
Vertės sumažėjimas ir kiti atidėjiniai	(684 746)	(16 245)	-	-	-	19 310	(681 681)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(431 408)	(22 515)	2 033	(736)	(30)	18 111	(434 545)
Pelno mokestis	(1 387)	(101)	(380)	-	-	-	(1 868)
Atidėtojo pelno mokesčio pokyčiai	30 166	(515)	(111)	-	-	-	29 540
Grynasis pelnas (nuostoliai)	(402 629)	(23,131)	1 542	(736)	(30)	18 111	(406 873)
Ilgalaikio turto pirkimai	7 362	17	73	3	-	-	7 455
Grynasis turtas (akcininkų nuosavybė)	810 590	(20 731)	5 730	1 482	734	7 996	805 801
Iš viso turto	11 940 314	733 080	6 247	1 785	757	(373 425)	12 308 758
Iš viso įsipareigojimų	11 129 724	753 811	517	303	23	(381 421)	11 502 957

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

SEGMENTŲ INFORMACIJA (tęsinys)

2008 m. gruodžio 31 d.

	Bankinė veikla	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilnoja- mojo turto tarpininka- vimas	Perklasifi- kavimai	Grupė
Išorinės	754 889	62 266	102	-	-	817 257
Vidinės	4 395	220	21	-	(4 636)	-
Palūkanų pajamos	759 284	62 486	123	-	(4 636)	817 257
Išorinės	(465 033)	(43 664)	(13)	-	-	(508 710)
Vidinės	(216)	(4 391)	-	(4)	4 611	-
Palūkanų išlaidos	(465 249)	(48 055)	(13)	(4)	4 611	(508 710)
Išorinės	289 856	18 602	89	-	-	308 547
Vidinės	4 179	(4 171)	21	(4)	(25)	-
Grynosios palūkanų pajamos	294 035	14 431	110	(4)	(25)	308 547
Išorinės	65 118	6 402	4 042	520	(531)	75 551
Vidinės	6 318	(5 196)	(527)	127	(722)	-
Kitos grynosios veiklos pajamos	71 436	1 206	3 515	647	(1 253)	75 551
Išorinės	(172 151)	(7 487)	(1 033)	(1 750)	201	(182 220)
Vidinės	(115)	(457)	(118)	(57)	747	-
Administracinės ir kitos išlaidos (pajamos)	(172 266)	(7 944)	(1 151)	(1 807)	948	(182 220)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(14 227)	(4 743)	(46)	(106)	-	(19 122)
Vertės sumažėjimas ir kiti atidėjiniai	(95 152)	(22 975)	-	(138)	18 371	(99 894)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	83 826	(20 025)	2 428	(1 408)	18 041	82 862
Pelno mokestis	(13 546)	(150)	(285)	-	-	(13 981)
Atidėtojo pelno mokesčio pokytis	457	62	7	-	-	526
Grynasis pelnas (nuostoliai)	70 737	(20 113)	2 150	(1 408)	18 041	69 407
Ilgalaikio turto pirkimai	25 894	3 387	13	67	-	29 361
Grynasis turtas (akcininkų nuosavybė)	944 289	2 400	4 997	568	(8 900)	943 354
Iš viso turto	13 101 513	992 454	5 605	836	(142 758)	13 957 650
Iš viso įsipareigojimų	12 157 224	990 054	608	268	(133 858)	13 014 296

Grupė veikia viename geografiniame segmente – Lietuvoje.

Pagrindinės Grupės laikotarpio sąnaudos įsigyti turtui, kurį tikimasi naudoti ilgiau nei vieną laikotarpį (nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai bei nematerialusis turtas), priklauso geografiniam segmentui „Lietuva“.

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	Grupė		Bankas	
	2009 m.	2008 m.	2009 m.	2008 m.
Palūkanų pajamos:				
už paskolas ir gautinas sumas iš bankų	4 911	25 228	4 904	25 189
už paskolas ir gautinas sumas iš klientų	570 433	685 800	578 049	690 195
už finansinės nuomos (lizingo) gautinas sumas	40 405	62 266	-	-
už prekybinius vertybinius popierius	5 285	1 806	5 285	1 806
už vertybinius popierius skirtus parduoti	11 705	34 103	11 444	34 040
Iš viso	632 739	809 203	599 682	751 230
Už vertybinius popierius vertinamus tikrąja verte	15 550	8 054	15 550	8 054
Iš viso palūkanų pajamų	648 289	817 257	615 232	759 284
Palūkanų išlaidos				
už įsiskolinimus bankams	183 215	313 418	161 404	269 949
už indėlius ir kitas grąžintinas lėšas klientams	103 931	95 509	104 400	95 530
už išleistus skolos vertybinius popierius	53 596	61 715	53 596	61 715
už subordinuotąsias paskolas	15 046	19 584	15 046	19 584
privalomojo indėlių draudimo išlaidos	16 176	18 484	16 173	18 471
Iš viso palūkanų išlaidų	371 964	508 710	350 619	465 249
Grynosios palūkanų pajamos	276 325	308 547	264 613	294 035

2 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

	Grupė		Bankas	
	2009 m.	2008 m.	2009 m.	2008 m.
Paslaugų ir komisinių pajamos:				
pavesto valdyti turto	1 486	2 455	1 486	2 455
už pinigų pervedimo operacijas	29 067	30 664	29 114	30 745
už mokėjimo kortelių paslaugas	17 112	18 494	17 112	18 494
už operacijas vertybiniais popieriais	2 006	2 619	2 225	2 665
už valiutos (EUR) keitimą	7 516	9 172	7 516	9 172
už patikėtinių ir kitą pasitikėjimu grindžiamą veiklą	3 471	4 466	161	575
už garantijas	2 385	2 660	7 970	7 736
už tarpininkavimą	1 847	3 617	2 336	4 027
už veiklos lizingą	3 724	5 660	-	-
kitos	6 173	6 167	5 997	6 106
Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų	74 787	85 974	73 917	81 975
Paslaugų ir komisinių išlaidos:				
už pinigų pervedimo operacijas	1 618	1 824	1 618	1 849
už mokėjimo kortelių paslaugas	13 030	13 456	13 030	13 456
už operacijas vertybiniais popieriais	420	311	348	312
už valiutos (EUR) keitimą	394	365	394	365
už patikėtinių ir kitą pasitikėjimu grindžiamą veiklą	544	697	544	681
kitos	416	801	212	612
Iš viso paslaugų ir komisinių išlaidų	16 422	17 454	16 146	17 275
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	58 365	68 520	57 771	64 700

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

3 PASTABA GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIS) IŠ OPERACIJŲ VERTYBINIAIS POPIERIAIS IR IŠVESTINĖMIS FINANSINĖMIS PRIEMONĖMIS

	Grupė		Bankas	
	2009	2008	2009	2008
Prekybiniai vertybiniai popieriai				
Skolos vertybiniai popieriai:				
Realizuotas pelnas (nuostolis)	11 776	(2 830)	11 776	(2 830)
Nerealizuotas pelnas (nuostolis)	3 508	(1 900)	3 508	(1 900)
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Realizuotas pelnas (nuostolis)	(11)	(228)	(11)	(228)
Nerealizuotas pelnas (nuostolis)	-	(1)	-	(1)
Grynasis pelnas (nuostolis) iš prekybinių vertybinių popierių	15 273	(4 959)	15 273	(4 959)
Išvestinės finansinės priemonės				
Realizuotas pelnas (nuostolis)	55 944	8 145	55 944	8 145
Nerealizuotas pelnas (nuostolis)	9 067	(13 001)	9 067	(13 001)
Grynasis pelnas (nuostolis) iš išvestinių finansinių priemonių	65 011	(4 856)	65 011	(4 856)
Vertybiniai popieriai, skirti parduoti (31 pastaba)				
Skolos vertybinių popierių realizuotas pelnas (nuostolis)	(635)	(1 037)	(671)	(1 056)
Grynasis pelnas (nuostolis) iš vertybinių popierių, skirtų parduoti	(635)	(1 037)	(671)	(1 056)
Tikraja verte vertinami skolos vertybiniai popieriai				
Realizuotas pelnas (nuostolis)	(4 314)	(30)	(4 314)	(30)
Nerealizuotas pelnas (nuostolis)	4 907	(3 373)	4 907	(3 373)
Grynasis pelnas (nuostolis) iš tikrąja verte vertinamų vertybinių popierių	593	(3 403)	593	(3 403)
Realizuotas pelnas (nuostolis) iš operacijų su išleistais skolos vertybiniais popieriais	8 983	11 293	8 983	11 293
Grynasis pelnas (nuostolis) iš prekybos nuosavybės vertybiniais popieriais	(8)	34	(8)	34
Gauti dividendai	10	6	1 209	493
Iš viso	89 227	(2 922)	90 390	(2 454)

4 PASTABA VERTĖS SUMAŽĖJIMAS IR KITI ATIDĖJINIAI

	Grupė		Bankas	
	2009	2008	2009	2008
Paskolų vertės sumažėjimas:				
Grynasis vertės sumažėjimo nuostolių padidėjimas (sumažėjimas)	572 681	68 293	572 681	68 293
Atgautos anksčiau nurašytos paskolos	(2 803)	(3 276)	(2 803)	(3 276)
Viso paskolų vertės sumažėjimas	569 878	65 017	569 878	65 017
Vertės sumažėjimas finansinio lizingo gautinoms sumoms (18 pastaba)	103 499	26 316	-	-
Vertės sumažėjimas kitam turtui	8 035	8 380	24	87
Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimas	-	-	19 310	18 371
Atidėjinių sąnaudos:				
garantijoms	269	181	95 534	11 677
Iš viso	681 681	99 894	684 746	95 152

2009 m. gruodžio 31 d. Bankas, įvertinęs dukterinės įmonės tikėtinus būsimuosius pinigų srautus, verslo augimą ir rizikos kaštus, pripažino 19 310 tūkst. Lt investicijas į UAB DnB NORD lizingas vertės sumažėjimą (2008 m. – 18 371 tūkst. Lt).

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

5 PASTABA KITOS PAJAMOS

	Grupė		Bankas	
	2009	2008	2009	2008
Gautos pardavus kilnojamąjį arba nekilnojamąjį turtą ir kitas užtikrinimo priemonės	2 095	2 309	465	1 717
Kilnojamojo ir nekilnojamojo turto nuomos pajamos	934	947	990	1 136
Už IT vystymo paslaugas	6 385	-	6 385	-
Kitos	2 749	4 011	2 411	3 789
Iš viso	12 163	7 267	10 251	6 642

6 PASTABA PERSONALO IŠLAIDOS

	Grupė		Bankas	
	2009	2008	2009	2008
Darbo užmokesčio išlaidos	55 087	64 069	53 293	59 848
Socialinio draudimo išlaidos	18 967	22 624	18 437	21 317
Kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių išlaidos	2 440	2 636	2 421	2 489
Kitos	6 936	8 594	6 936	8 594
Iš viso	83 430	97 923	81 087	92 248

7 PASTABA NUSIDĖVĖJIMAS IR AMORTIZACIJA

	Grupė		Bankas	
	2009	2008	2009	2008
Nematerialaus turto amortizacija	2 241	2 117	1 909	1 800
Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų nusidėvėjimas	18 379	17 005	15 171	12 427
Iš viso	20 620	19 122	17 080	14 227

8 PASTABA KITOS ADMINISTRACINĖS IŠLAIDOS

	Grupė		Bankas	
	2009	2008	2009	2008
Patalpų nuoma ir eksploatacija	15 626	15 655	15 580	14 869
Transporto, pašto ir ryšių paslaugų išlaidos	10 004	9 981	9 610	9 278
Reklama ir marketingas	3 475	7 470	3 338	7 177
Biuro įrangos eksploatacinės išlaidos	12 345	12 396	12 206	12 237
Pinigų inkasavimo, konsultavimo ir kitų paslaugų išlaidos	18 472	21 364	18 357	21 184
Mokesčiai (išskyrus pelno mokestį)	14 130	12 560	13 502	12 357
Išlaidos perimtam turtui	10 395	794	394	-
Kitos išlaidos	8 694	11 344	6 902	9 558
Iš viso	93 141	91 564	79 889	86 660

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

9 PASTABA PELNO MOKESTIS

	Grupė		Bankas	
	2009	2008	2009	2008
Apskaičiuotas pelno mokestis	(1 868)	(13 981)	(1 386)	(13 546)
Atidėtojo pelno mokesčio turto pokytis (žr. žemiau)	29 540	526	30 165	457
Iš viso	27 672	(13 455)	28 779	(13 089)

Pelno mokestis, tenkantis Grupės ir Banko pelnui prieš mokesčius, skiriasi nuo teorinės sumos, kuri būtų taikant pagrindinį pelno mokesčio tarifą, kaip parodyta žemiau:

	Grupė		Bankas	
	2009	2008	2009	2008
Pelnas (nuostolis) prieš mokesčius	(434 545)	82 862	(431 408)	83 826
Mokestis taikant 20% tarifą 2009 m. (2008: 15%)	86 909	(12 429)	86 282	(12 574)
Neapmokestinamos pajamos	4 606	1 726	3 765	1 437
Apmokestinamojo pelno nemažinančios sąnaudos	(8 697)	(4 821)	(5 406)	(3 915)
Apmokestinamos VP pajamos	(3 935)	-	(3 929)	-
Pelno mokesčio tarifo pasikeitimo įtaka	(12 812)	-	(15 473)	-
Ankščiau nepripažinto atidėto mokesčio turto pasikeitimas	(37 013)	106	(35 074)	-
Praėjusių metų pelno mokesčio koregavimas	(1 386)	1 963	(1 386)	1 963
Pelno mokestis	27 672	(13 455)	28 779	(13 089)

Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas

Likutis metų pradžioje	2 872	780	2 235	212
Atidėtas mokestis (apskaitomas per nuosavybę) (29 pastaba)	(1 955)	1 566	(1 955)	1 566
Pajamos (sąnaudos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	29 540	526	30 165	457
Likutis metų pabaigoje	30 457	2 872	30 445	2 235

2009 m. 641 tūkst. Lt atidėto mokesčio iš 30 457 tūkst. Lt tenka nuosavybėje apskaitomam skirtų parduotų vertybinių popierių perkainavimui (2008 m. atitinkamai – 2 596 tūkst. Lt).

Atidėtų mokesčių paskaičiavimui 2009 m. buvo taikomas 15% tarifas (2008: 20%).

Pasikeitimai per laikotarpį Grupės atidėtojo pelno mokesčio turte ir įsipareigojimuose pateikiami toliau:

Grupė – atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai

	Ilgalaikio turto PVM	Vertybinių popierių vertė	Iš viso
2008 m. sausio 1 d.	1 361	1	1 362
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	1 175	11	1 186
2009 m. sausio 1 d.	2 536	12	2 548
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	(344)	612	268
2009 m. gruodžio 31 d.	2 192	624	2 816

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

9 PASTABA PELNO MOKESTIS (tęsinys)

Grupė – atidėtojo pelno mokesčio turtas

	Ilgalaikio turto nusidėvėji- mas	Vertybinių popierių vertė	Mokestiniai nuostoliai	Sukauptos sąnaudos/ ateinančių laikotarpių pajamos	Iš viso
2008 m. sausio 1 d.	241	1 062	106	733	2 142
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	379	1 161	(106)	278	1 712
Atidėtas mokestis (apskaitomas per nuosavybę)	-	1 566	-	-	1 566
2009 m. sausio 1 d.	620	3 789	-	1 011	5 420
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	147	(972)	68 367	(721)	66 821
Atidėtų mokesčių turto vertės sumažėjimas	-	-	(37 013)	-	(37 013)
Atidėtas mokestis (apskaitomas per nuosavybę)	-	(1 955)	-	-	(1 955)
2009 m. gruodžio 31 d.	767	862	31 354	290	33 273

Atidėtasis pelno mokesčio turtas, susidarantis dėl keliamų mokestinių nuostolių, pripažįstamas tik tuomet, kai yra tikėtina, kad bus gautas apmokestinamasis pelnas, kurio pakaks mokestiniam nuostoliui panaudoti. Atidėto mokesčio turtas pripažintas 2009 m. gruodžio 31 d. dėl perkeltinų mokestinių nuostolių remiantis pelningumo per ateinančius penkerius metus prielaidomis. Tikėtini būsimi apmokestinami pelnai yra paremti verslo plano prielaidomis įvertinant neigiamą dabartinę ekonomikos situaciją. Per ateinančius ketvirčius reikšmingai pasikeitus verslo plano pajamoms ir prielaidoms dabar pripažinto atidėto mokesčio turto suma gali būti tikslinama.

2009 m. gruodžio 31 d. Grupė turi 455 780 tūkst. Lt perkeltinų nepanaudotų mokestinių nuostolių, kurių perkėlimo laikas nėra ribojamas.

Pasikeitimai per laikotarpį Banko atidėtojo pelno mokesčio turte ir įsipareigojimuose (prieš likučių sudengimą) pateikiami toliau:

Bankas – atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai

	Ilgalaikio turto PVM	Vertybinių popierių vertė	Iš viso
2008 m. sausio 1 d.	1 361	1	1 362
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	1 175	11	1 186
2009 m. sausio 1 d.	2 536	12	2 548
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	(344)	612	268
2009 m. gruodžio 31 d.	2 192	624	2 816

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

9 PASTABA PELNO MOKESTIS (tęsinys)

Bankas – atidėtojo pelno mokesčio turtas

	Ilgalaikio turto nusidėvėji- mas	Vertybinių popierių vertė	Mokestinis nuostolis	Sukauptos sąnaudos/ ateinančių laikotarpių pajamos	Iš viso
2008 m. sausio 1 d.	241	1 062	-	271	1 574
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	379	1 077	-	187	1 643
Atidėtas mokestis (apskaitomas per nuosavybę)	-	1 566	-	-	1 566
2009 m. sausio 1 d.	620	3 705	-	458	4 783
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	147	(897)	66 428	(171)	65 507
Atidėtų mokesčių turto atidėjimas	-	-	(35 074)	-	(35 074)
Atidėtas mokestis (apskaitomas per nuosavybę)	-	(1 955)	-	-	(1 955)
2009 m. gruodžio 31 d.	767	853	31 354	287	33 261

2009 m. gruodžio 31 d. Bankas turi 442 851 tūkst. Lt perkeltinų nepanaudotų mokestinių nuostolių, kurių perkėlimo laikas nėra ribojamas.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai yra sudengiami tuomet, kai egzistuoja teisinė galimybė užskaityti gautinus ir mokėtinus ataskaitinio laikotarpio mokesčius. Banko ir Grupės atidėtų mokesčių turtas ir įsipareigojimai kaip parodyta balansinėje ataskaitoje sudaro:

	Grupė		Bankas	
	2009	2008	2009	2008
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	33 273	5 420	33 261	4 783
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	(2 816)	(2 548)	(2 816)	(2 548)
	30 457	2 872	30 445	2 235

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

10 PASTABA PELNAS, TENKANTIS VIENAI AKCIJAI

Pelnas, tenkantis vienai akcijai, buvo apskaičiuotas dalijant Grupės ataskaitinio laikotarpio grynąjį pelną iš vidutinio svertinio išleistų paprastų vardinių akcijų skaičiaus per ataskaitinį laikotarpį.

Svertinio vidurkio apskaičiavimas 2009 m.	Pasta- ba	Akcijų skaičius	Nominali vertė	Apyvartoje / 365 (dienomis)	Svertinis vidurkis
2008 m. gruodžio 31 d. akcijų skaičius		5 139 120	115	365/365	5 139 120
2009 m. rugpjūčio 20 d. naujai išleistos akcijos		571 014	115	134/365	209 633
2009 m. gruodžio 31 d. akcijų skaičius	30	5 710 134	115	365/365	5 348 753

Svertinio vidurkio apskaičiavimas 2008 m.		Akcijų skaičius	Nominali vertė	Apyvartoje / 365 (dienomis)	Svertinis vidurkis
2007 m. gruodžio 31 d. akcijų skaičius		3 162 537	115	365/ 365	3 162 537
2008 m. rugpjūčio 20 d. naujai išleistos akcijos		1 976 583	115	134/ 366	723 667
2008 m. gruodžio 31 d. akcijų skaičius	30	5 139 120	115	366/366	3 886 204

	2009 Grupė	2008 Grupė
Pelnas, priskirtinas patronuojančios įmonės nuosavybės valdytojams	(406 873)	69 407
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (vnt.)	5 348 753	3 886 204
Pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt)	(76,07)	17,86

2009 m. ir 2008 m. sąlyginis pelnas, tenkantis vienai akcijai, kartu su potencialiomis akcijomis sutapo su pelnu, tenkančiu vienai akcijai.

11 PASTABA PINIGAI IR LĖŠOS CENTRINIUOSE BANKUOSE

	Grupė		Bankas	
	2009	2008	2009	2008
Gryni pinigai ir kitos vertybės	228 508	252 186	228 508	252 182
Lėšos centriniame banke:				
Privalomosios atsargos nacionaline valiuta	139 689	232 173	139 689	232 173
Iš viso	368 197	484 359	368 197	484 355

Lietuvos banke laikomas privalomąsias atsargas sudaro suma, apskaičiuojama kiekvieną mėnesį nuo ankstesnio mėnesio pabaigoje Banko turėtų įsipareigojimų, kuriems taikoma teigiama 4% (2008 m. gruodžio 31 d. – 4%) privalomųjų atsargų norma. Visos privalomosios atsargos laikomos litais. Lietuvos Bankas už privalomųjų atsargų laikymą moka palūkanas. Palūkanos yra skaičiuojamos nuo privalomųjų atsargų bazės, skaičiuojamos pagal Europos Centrinio banko (ECB) reikalavimus. Nuo likusios privalomųjų atsargų dalies palūkanos neskaičiuojamos. Palūkanas apimančios dalies palūkanų norma yra lygi ECB refinansavimo palūkanų normai, galiojančiai operacijos dieną.

12 PASTABA GAUTINOS SUMOS IŠ BANKŲ

	Grupė		Bankas	
	2009	2008	2009	2008
Lėšos bankuose				
Indėliai iki pareikalavimo	162 790	67 600	162 790	67 600
Terminuoti indėliai	167 452	64 163	167 452	63 117
Atpirkimo sandoriai	-	66 767	-	66 767
Ilgalaikės paskolos	-	4 950	-	4 950
Iš viso	330 242	203 480	330 242	202 434

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

13 PASTABA PREKYBINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

Grupė (Bankas)

	2009			2008		
	Tikroji vertė nustatyta taikant:			Tikroji vertė nustatyta taikant:		
	rinkos kainas	vertinimo metodus, paremtus stebimais rinkos duomenimis	vertinimo metodus, neparemtus stebimais rinkos duomenimis	rinkos kainas	vertinimo metodus, paremtus stebimais rinkos duomenimis	vertinimo metodus, neparemtus stebimais rinkos duomenimis
Skolos vertybiniai popieriai						
Lietuvos Respublikos						
Vyriausybės obligacijos ir						
iždo vekseliai	14 561	-	-	54 237	-	560
Bankų obligacijos	26 581	-	-	3 039	-	-
Užsienio emitentų						
Vyriausybės obligacijos	32 890	-	-	960	-	-
Nuosavybės vertybiniai						
popieriai	-	-	-	-	-	-
Privačių įmonių	-	-	-	11	-	-
Iš viso	74 032	-	-	58 247	-	560

Po finansų rinkų likvidumo pablogėjimo kai kurios finansinės rinkos tapo neaktyvios, dalis obligacijų tapo nebekotiruojamos Vertybinių popierių biržoje. Dėl to, 2008 m. pabaigoje, kai kuriems vertybiniais popieriams, kurie tapo neaktyvūs arba nekotiruojami biržoje, buvo naudojamas vertinimo modelis. Tokie vertybiniai popieriai, vertinami modeliu, buvo perkelti į 3 lygį. 2009 m. pabaigoje padėtis finansų rinkoje pagerėjo, tad vertybinių popierių, vertinamų modeliu, gerokai sumažėjo. Taigi, pagrindinė vertybinių popierių perkėlimo iš 3 į 1 lygį priežastis – pagerėjęs finansų rinkų likvidumas. Tačiau yra keletas vertybinių popierių, kurių vertė buvo pradėta skaičiuoti pagal modelį.

Vertybinių popierių, kurių tikroji vertė nustatyta taikant vertinimo metodus, neparemtus stebimais rinkos duomenimis (3 lygmuo), pasikeitimai per 2009 ir 2008 metus pateikiami žemiau:

Grupė (Bankas)

2009 m. sausio 1 d.	560
Perkėlimas iš 3 lygmens	(205)
Perkėlimas į 3 lygmenį	-
Nerealizuotas pelnas (nuostolis) iš turimo turto laikotarpio pabaigoje, įtrauktas į pelno (nuostolio) ataskaitą	-
Realizuotas pelnas (nuostolis) iš turimo turto laikotarpio pabaigoje, įtrauktas į pelno (nuostolio) ataskaitą	-
Pardavimai	(355)
2009 m. gruodžio 31 d.	-
2008 m. sausio 1 d.	-
Perkėlimas į 3 lygmenį	512
Perkėlimas iš 3 lygmens	-
Nerealizuotas pelnas (nuostolis) iš turimo turto laikotarpio pabaigoje, įtrauktas į pelno (nuostolio) ataskaitą	48
Realizuotas pelnas (nuostolis) iš turimo turto laikotarpio pabaigoje, įtrauktas į pelno (nuostolio) ataskaitą	-
2008 m. gruodžio 31 d.	560

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

14 PASTABA TIKRAJĄ VERTE VERTINAMI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

Grupė (Bankas)

	2009			2008		
	Tikroji vertė nustatyta taikant:			Tikroji vertė nustatyta taikant:		
	rinkos kainas	vertinimo metodus, paremtus stebimais rinkos duomenimis	vertinimo metodus, neparemtus stebimais rinkos duomenimis	rinkos kainas	vertinimo metodus, paremtus stebimais rinkos duomenimis	vertinimo metodus, neparemtus stebimais rinkos duomenimis
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	158 110	-	-	-	-	106 883
Bankų obligacijos	42 660	-	-	-	-	-
Užsienio emitentų Vyriausybės obligacijos	30 256	-	-	133 896	-	55 165
Iš viso	231 026	-	-	133 896	-	162 048

Vertybinių popierių, kurių tikroji vertė nustatyta taikant vertinimo metodus, neparemtus stebimais rinkos duomenimis (3 lygmuo), pasikeitimai per 2009 m. ir 2008 m. pateikiami žemiau:

Grupė (Bankas)

2009 m. sausio 1 d.	162 048
Perkėlimas iš 3 lygmens	(115 640)
Perkėlimas į 3 lygmenį	-
Nerealizuotas pelnas (nuostolis) iš turimo turto laikotarpio pabaigoje, įtrauktas į pelno (nuostolio) ataskaitą	-
Realizuotas pelnas (nuostolis) iš turimo turto laikotarpio pabaigoje, įtrauktas į pelno (nuostolio) ataskaitą	-
Pardavimai	(46 408)
2009 m. gruodžio 31 d.	-
2008 m. sausio 1 d.	
Perkėlimas į 3 lygmenį	166 067
Perkėlimas iš 3 lygmens	-
Nerealizuotas pelnas (nuostolis) iš turimo turto laikotarpio pabaigoje, įtrauktas į pelno (nuostolio) ataskaitą	(4 019)
Realizuotas pelnas (nuostolis) iš turimo turto laikotarpio pabaigoje, įtrauktas į pelno (nuostolio) ataskaitą	-
2008 m. gruodžio 31 d.	162 048

Šių vertybinių popierių palūkanų normos ir terminai pateikti lentelėje:

Grupė	2009		2008	
	%	Terminas (metais)	%	Terminas (metais)
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	4,8	2,0	5,3	3,8
Užsienio emitentų Vyriausybės obligacijos	5,4	1,5	4,7	2,9
Bankas	2009		2008	
	%	Terminas (metais)	%	Terminas (metais)
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	4,9	2,0	5,3	3,8
Užsienio emitentų Vyriausybės obligacijos	5,4	1,5	4,7	2,9

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

15 PASTABA IŠVESTINĖS FINANSINĖS PRIEMONĖS

Išvestinės finansinės priemonės yra pagrįdė naudojamos dėl apsidraudimo nuo rizikos vadovaujantis Grupės rizikos valdymo pozicija. Grupė ir Bankas taiko šias išvestines finansines priemones:

- Išankstinius valiutos pirkimo-pardavimo (*forward* angl.) sandorius – įsipareigojimus pirkti-parduoti užsienio arba šalies valiutą ateityje iš anksto sutarta kaina.
- Valiutos apsiskeitimo (*swap* angl.) sandorius – susitarimus apsiskeisti skirtingomis valiutomis sutarta kaina tam tikram laiko periodui. Vienu metu susitariama pirkti ir vėlesne data parduoti tam tikrą tos pačios valiutos sumą už kitą valiutą.
- Išankstinius palūkanų normos (*forward rate agreement (FRA)* angl.) sandorius – susitarimus dėl palūkanų normos už būsimą menamą indėlį arba paskolą.
- Palūkanų normos apsiskeitimo sandorius (*interest rate swap (IRS)* angl.) – sutartis, pagal kurias fiksuota palūkanų norma, skaičiuojama nuo menamos pagrindinės sumos, pakeičiama į kintamą palūkanų normą, skaičiuojamą nuo tos pačios pagrindinės menamos sumos, ir atvirkščiai. Taip pat gali būti kintamos-kintamos palūkanų normų apsiskeitimo sandoriai, fiksuotos-fiksuotos palūkanų normų apsiskeitimo sandoriai bei sandoriai, kai apsiskeičiama ne tik palūkanomis, bet ir valiutomis.
- Palūkanų apribojimo sandorius (*collar* angl.) – sutartis, pagal kurią pirkėjui nustatomos ribos jo mokamoms kintamoms palūkanoms – pirkėjas turi teisę gauti kompensaciją kai kintamos palūkanos pakyla virš nustatytos viršutinės ribos ir pareigą mokėti kompensaciją pardavėjui, kai palūkanos nukrinta žemiau nustatytos apatinės ribos. Sudarant sandorį, pirkėjas sumoka arba gauna (priklausomai nuo sąlygų) pradinį mokestį – premiją.
- Pasirinkimo sandorius (*option* angl.) valiutoms, akcijoms ir žaliavoms – sutartis, pagal kurias pardavėjas suteikia neįpareigojančią teisę pirkėjui tam tikrą dieną įsigyti (*call option* angl.) arba parduoti (*put option* angl.) šios sutarties objektą (valiutas, akcijas arba žaliavas) už iš anksto sutartą kainą. Akcijoms ir žaliavoms Grupė naudoja tik opcionus, kurie vykdomi pinigais, t.y. pardavėjas sumoka pirkėjui sumą, kuri priklauso nuo akcijų arba žaliavų rinkos kainų pokyčio, jeigu toks pokytis yra pirkėjo naudai. Pirkėjas, sudarydamas sutartį, iš anksto sumoka pardavėjui komisinį mokestį – premiją. Grupė siekia naudoti pasirinkimo sandorius, nepriimdama papildomos rizikos: sudarius sandorius su klientais, tuo pačiu metu sudaromi priešingi sandoriai su kitais bankais.
- Nemokumo rizikos apsiskeitimo sandoriai (*credit default swap* angl. - CDS) naudojami apsisaugoti nuo tam tikro vieneto nemokumo įvykio rizikos. CDS pirkėjas gauna apsaugą ir moka pastovų metinį mokestį. Įvykus nemokumui, pirkėjas gauna iš pardavėjo nominalią CDS sumą sumažintą dalimi, kuri tikėtina bus atgauta iš skolininko

Tam tikrų tipų išvestinių finansinių priemonių sutarčių sumos suteikia pagrindą palyginti jas su priemonėmis, įtrauktomis į balansinę ataskaitą, tačiau nebūtinai nurodo būsimųjų pinigų srautų apimtį arba dabartinę tikrąją finansinių priemonių vertę, ir todėl neatspindi Grupei kylančios kredito arba kainos rizikos. Išvestinės finansinės priemonės vertė tampa teigiama (turtu) arba neigiama (įsipareigojimais) dėl rinkos palūkanų, valiutos kurso, žaliavų, akcijų kainų svyravimų atsižvelgiant į sudarytų sandorių sąlygas.

Suminės turimų finansinių priemonių sutarčių apimtys gali svyruoti, neviršijant Grupės nustatytų apribojimų rizikos rodikliams. Finansinių priemonių turto bei įsipareigojimų tikrosios vertės gali žymiai svyruoti priklausomai nuo rinkos aplinkybių.

Išvestinių finansinių priemonių tikrosios vertės parodytos toliau pateikiamoje lentelėje.

	Nominaliosios vertės (nurodytos sutartyje)		Tikrosios vertės	
	Pirkti	Parduoti	Turtas	Įsipareigojimai
2009 m. gruodžio 31 d.				
Valiutų ateities (<i>forward</i>), apsiskeitimo (<i>swap</i>), pasirinkimo (<i>put call</i>)	3 074 710	3 044 532	38 796	12 399
Palūkanų normos apsiskeitimo (<i>swap</i>), apribojimo (<i>collar</i>)	4 548 092	4 548 092	17 685	59 461
Su akcijų indeksais susieti pasirinkimo sandoriai	697 989	-	7 004	-
Su žaliavomis susieti pasirinkimo sandoriai	31 490	-	293	-
Su kreditu susieti susitarimai	17 495	8 632	265	764
Iš viso	8 369 776	7 601 256	64 043	72 624
2008 m. gruodžio 31 d.				
Valiutų ateities (<i>forward</i>), apsiskeitimo (<i>swap</i>), pasirinkimo (<i>put, call</i>)	2 487 014	2 478 456	13 412	8 620
Palūkanų normos apsiskeitimo (<i>swap</i>), apribojimo (<i>collar</i>)	2 523 548	2 523 547	19 228	41 581
Su akcijų indeksais susieti pasirinkimo sandoriai	869 858	3 176	7 254	20
Su žaliavomis susieti pasirinkimo sandoriai	46 243	-	802	-
Su kreditu susieti susitarimai	-	-	-	-
Iš viso	5 926 663	5 005 179	40 696	50 221

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

16 PASTABA VERTYBINIAI POPIERIAI SKIRTI PARDUOTI

Grupė

	2009			2008		
	Tikroji vertė nustatyta taikant:			Tikroji vertė nustatyta taikant:		
	rinkos kainas	vertinimo metodus, paremtus stebimais rinkos duomenimis	vertinimo metodus, neparemtus stebimais rinkos duomenimis	rinkos kainas	vertinimo metodus, paremtus stebimais rinkos duomenimis	vertinimo metodus, neparemtus stebimais rinkos duomenimis
Skolos vertybiniai popieriai						
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos ir išdo vekseliai	3 568	-	143	1 797	-	146
Bankų obligacijos	336 777	-	51 671	402 169	-	203 320
Nuosavybės vertybiniai popieriai						
Fondų vienetai	767	-	-	758	-	-
Kiti	830	-	-	844	-	-
Iš viso	341 942	-	51 814	405 568	-	203 466

Bankas

	2009			2008		
	Tikroji vertė nustatyta taikant:			Tikroji vertė nustatyta taikant:		
	rinkos kainas	vertinimo metodus, paremtus stebimais rinkos duomenimis	vertinimo metodus, neparemtus stebimais rinkos duomenimis	rinkos kainas	vertinimo metodus, paremtus stebimais rinkos duomenimis	vertinimo metodus, neparemtus stebimais rinkos duomenimis
Skolos vertybiniai popieriai						
Bankų obligacijos	336 232	-	51 671	402 106	-	203 320
Nuosavybės vertybiniai popieriai						
Kiti	830	-	-	844	-	-
Iš viso	337 062	-	51 671	402 950	-	203 320

Bendra vertybinių popierių, skirtų pardavimui, suma yra nenuvertėjęs turtas.

Vertybinių popierių, kurių tikroji vertė nustatyta taikant vertinimo metodus, neparemtus stebimais rinkos duomenimis (3 lygmuo), pasikeitimai per 2009 ir 2008 metus pateikiami žemiau:

	Grupė	Bankas
2009 m. sausio 1 d.	203 466	203 320
Perkėlimas iš 3 lygmens	17 284	17 284
Perkėlimas į 3 lygmenį	(159 130)	(159 130)
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai) iš turimo turto laikotarpio pabaigoje, įtrauktas į nuosavybę	(170)	(167)
Realizuotas pelnas (nuostoliai) iš turimo turto laikotarpio pabaigoje, įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-
Pardavimai	(9 636)	(9 636)
2009 m. gruodžio 31 d.	51 814	51 671
2008 m. sausio 1 d.		-
Perkėlimas į 3 lygmenį	207 592	207 444
Perkėlimas iš 3 lygmens	-	-
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai) iš turimo turto laikotarpio pabaigoje, įtrauktas į nuosavybę	(4 126)	(4 124)
Realizuotas pelnas (nuostoliai) iš turimo turto laikotarpio pabaigoje, įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-
2008 m. gruodžio 31 d.	203 466	2030

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

17 PASTABA PASKOLOS IR GAUTINOS SUMOS IŠ KLIENTŲ

	Grupė		Bankas	
	2009	2008	2009	2008
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	216	45 970	247 703	127 300
Paskolos verslo klientams:				
- Valdžios institucijos, valstybės ir savivaldybės įmonės	397 369	169 747	397 369	169 747
- didelės įmonės	2 747 428	2 948 215	2 747 428	2 948 215
- SVĮ	2 368 226	2 607 543	2 368 244	2 607 543
- ūkininkai	266 509	342 465	266 509	342 465
- kiti	18 354	8 584	18 354	8 584
Iš viso paskolų verslo klientams	5 797 885	6 076 554	5 797 904	6 076 554
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės):				
- vartojimo kreditai	418 072	616 563	418 072	616 563
- hipotekinės paskolos	3 914 866	3 920 412	3 914 866	3 920 412
- paskolos, užtikrintos Banko išleistomis su akcijų indeksais susietomis obligacijomis	547 682	596 261	547 682	596 261
- kitos	52 631	38 373	52 631	38 373
Iš viso paskolų individualiems klientams (mažmeninių)	4 933 251	5 171 609	4 933 251	5 171 609
Iš viso suteiktų paskolų	10 731 352	11 294 133	10 978 858	11 375 463
Iš viso vertės sumažėjimo nuostoliai:	667 312	(114 523)	667 312	(114 523)
finansų institucijoms	-	-	-	-
verslo klientams	510 127	(85 916)	510 127	(85 916)
individualiems klientams	157 185	(28 607)	157 185	(28 607)
Iš viso suteiktų paskolų ir gautinų sumų iš klientų, grynąja verte	10 064 040	11 179 610	10 311 546	11 260 940

Kitos paskolos apima paskolas kreditinėse kortelėse, atvirkštinius atpirkimo sandorius, paskolas, užtikrintas vertybiniais popieriais, kitas.

Paskolų vertės sumažėjimas

Žemiau pateikiami vertės sumažėjimo nuostolių, apskaitomų atidėjinių paskoloms ir gautinoms sumoms sąskaitoje, pasikeitimai pagal klases:

2009 m. gruodžio 31 d.

	Grupės ir Banko suteiktos paskolos individualiems klientams (mažmeninės)	Grupės ir Banko paskolos verslo klientams
2009 m. sausio 1 d.	28 607	85 916
Paskolų vertės sumažėjimo sumos pokytis	143 190	429 216
Per metus nurašytos neatgautinos paskolos	(14 612)	(5 005)
2009 m. gruodžio 31 d.	157 185	510 127
Specialieji atidėjiniai individualiai vertinamam turtui	135 578	473 399
Specialieji atidėjiniai bendrai vertinamam turtui	21 607	36 728
	157 185	510 127
Individualiai vertinamos nuvertėjusios paskolos, prieš specialiųjų atidėjinių atskaitymą	508 628	1 271 198

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

17 PASTABA PASKOLOS IR GAUTINOS SUMOS IŠ KLIENTŲ (tęsinys)

2008 m. gruodžio 31 d.

	Grupės ir Banko suteiktos paskolos individualiems klientams (mažmeninės)	Grupės ir Banko paskolos verslo klientams
2008 m. sausio 1 d.	8 408	46 330
Paskolų vertės sumažėjimo sumos pokytis	26 773	41 520
Per metus nurašytos neatgautinos paskolos	(6 574)	(1 934)
2008 m. gruodžio 31 d.	28 607	85 916
Specialieji atidėjiniai individualiai vertinamam turtui	22 517	81 107
Specialieji atidėjiniai bendrai vertinamam turtui	6 090	4 809
	28 607	85 916
Individualiai vertinamos nuvertėjusios paskolos, prieš specialiųjų atidėjinių atskaitymą	121 297	251 090

Paskolų vertės sumažėjimo grynas pokytis 2009 m. gruodžio 31 d. sudarė 572 406 tūkst. Lt (2008: 68 293 tūkst. Lt).

Paskolų vertės sumažėjimo nuostolių paskoloms ir gautinoms sumoms iš bankų ir finansų institucijų, nei Banko nei Grupės lygyje 2008 ir 2009 m. nebuvo. Atitinkamai, šioms paskoloms neužfiksuota nurašymų ir vertės sumažėjimo nuostolio pokyčių 2008 m. ir 2009 m.

18 PASTABA FINANSINĖS NUOMOS (LIZINGO) GAUTINOS SUMOS

	Iki metų	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	Iš viso
Investicijos į finansinę nuomą				
Likutis 2008 m. gruodžio 31 d.	351 283	650 780	53 974	1 056 037
Pokytis per 2009 m.	(81 023)	(273 154)	(31 170)	(385 347)
Likutis 2009 m. gruodžio 31 d.	270 260	377 626	22 804	670 690
Neuždirbtos finansinės nuomos pajamos				
Likutis 2008 m. gruodžio 31 d.	49 305	68 551	7 498	125 354
Pokytis per 2009 m.	(32 718)	(49 581)	(6 542)	(88 841)
Likutis 2009 m. gruodžio 31 d.	16 587	18 970	956	36 513
Grynosios investicijos į finansinę nuomą prieš vertės sumažėjimą				
2008 m. gruodžio 31 d.	301 978	582 229	46 476	930 683
2009 m. gruodžio 31 d.	253 673	358 656	21 848	634 177
Vertės sumažėjimo pokyčiai				
Likutis 2007 m. gruodžio 31 d.	239	1 387	338	1 964
Vertės sumažėjimo nuostolių padidėjimas (sumažėjimas) (4 pastaba)	6 661	19 240	415	26 316
Perklasifikavimas	668			668
Likutis 2008 m. gruodžio 31 d.	7 568	20 627	753	28 948
Vertės sumažėjimo nuostolių padidėjimas (sumažėjimas) (4 pastaba)	12 728	90 507	263	103 498
Likutis 2009 m. gruodžio 31 d.	20 296	111 134	1 016	132 446
Grynosios investicijos į finansinę nuomą po vertės sumažėjimo				
2008 m. gruodžio 31 d.	294 410	561 602	45 723	901 735
2009 m. gruodžio 31 d.	233 377	247 522	20 832	501 731

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

19 PASTABA INVESTICIJOS Į DUKTERINES BENDROVES

			2009	2008
	Dalis nuo-	Nominali	Balansinė	Balansinė
	savybėje	vertė	vertė	vertė
Investicijos į konsoliduojamas dukterines bendroves:				
UAB DnB NORD lizingas	100%	2 000	2 200	2 200
UAB DnB NORD investicijų valdymas	100%	2 000	4 000	4 000
UAB DnB NORD būstas	75.47%	2 000	3 700	2 700
UAB Intractus	100%	764	764	-
Iš viso			10 664	8 900

20 PASTABA NEKILNOJAMAS TURTAS, ĮRANGA IR ĮRENGIMAI

Grupė	Pastatai ir patalpos	Transporto priemonės	Įranga	Nebaigta statyba	Iš viso
<u>2007 m. gruodžio 31 d.</u>					
Įsigijimo savikaina	88 782	24 725	63 141	4 322	180 970
Sukauptas nusidėvėjimas	(16 420)	(5 605)	(33 071)	-	(55 096)
Likutinė vertė	72 362	19 120	30 070	4 322	125 874
Perklasifikavimai	-	-	4 048	-	4 048
Likutinė vertė 2007 m. gruodžio 31 d. po perklasifikavimo	72 362	19 120	34 118	4 322	129 922
<u>Metai, pasibaigę 2008 m. gruodžio 31 d.</u>					
Likutinė vertė sausio 1 d.	72 362	19 120	34 118	4 322	129 922
Įsigijimai	-	3 148	17 435	7 616	28 199
Pervedimai iš nebaigtos statybos	7 133	-	-	(7 133)	-
Perkėlimai į parduoti turimą ilgalaikį turtą	-	-	(22)	-	(22)
Nurašymai ir pardavimai	(902)	(2 665)	(844)	-	(4 411)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(2 175)	(4 135)	(10 695)	-	(17 005)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	76 418	15 468	39 992	4 805	136 683
<u>2008 m. gruodžio 31 d.</u>					
Įsigijimo savikaina	94 492	22 980	78 274	4 805	200 551
Sukauptas nusidėvėjimas	(18 074)	(7 512)	(38 282)	-	(63 868)
Likutinė vertė	76 418	15 468	39 992	4 805	136 683
<u>Metai, pasibaigę 2009 m. gruodžio 31 d.</u>					
Likutinė vertė sausio 1 d.	76 418	15 468	39 992	4 805	136 683
Pervedimai iš nebaigtos statybos	4 790	-	-	(4 790)	-
Nurašymai ir pardavimai	(167)	(4 373)	(436)	-	(4 976)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(3 266)	(2 998)	(12 115)	-	(18 379)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	77 775	8 097	30 426	15	116 313
<u>2009 m. gruodžio 31 d.</u>					
Įsigijimo savikaina	98 625	14 568	74 515	15	187 723
Sukauptas nusidėvėjimas	(20 850)	(6 471)	(44 089)	-	(71 410)
Likutinė vertė	77 775	8 097	30 426	15	116 313
Naudingo tarnavimo laikas (metais)	50	6	3-10	-	-
Nudėvėtas, bet dar naudojamas veikloje nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai:					
2008 m. gruodžio 31 d.	2 172	-	17 293	-	19 465
2009 m. gruodžio 31 d.	1 602	-	20 336	-	21 938

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

20 PASTABA NEKILNOJAMAS TURTAS, ĮRANGA IR ĮRENGIMAI (tęsinys)

Aukščiau pateiktoje Grupės turto bendroje sumoje turtas išnuomotas pagal veiklos nuomos sutartis 2009 m. gruodžio 31 d. sudarė 8 259 tūkst. Lt (2008 m. gruodžio 31 d. – 15 589 tūkst. Lt).

	Transporto priemonės	Įranga	Iš viso
<u>2007 m. gruodžio 31 d.</u>			
Įsigijimo savikaina	24 625	1 876	26 501
Sukauptas nusidėvėjimas	(5 517)	(947)	(6 464)
Likutinė vertė	19 108	929	20 037
<u>Metai, pasibaigę 2008 m. gruodžio 31 d.</u>			
Likutinė vertė sausio 1 d.	19 108	929	20 037
Įsigijimai	3 077	-	3 077
Nurašymai ir pardavimai	(2 661)	(543)	(3 204)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(4 117)	(204)	(4 321)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	15 407	182	15 589
<u>2008 m. gruodžio 31 d.</u>			
Įsigijimo savikaina	22 909	243	23 152
Sukauptas nusidėvėjimas	(7 502)	(61)	(7 563)
Likutinė vertė	15 407	182	15 589
<u>Metai, pasibaigę 2009 m. gruodžio 31 d.</u>			
Likutinė vertė sausio 1 d.	15 407	182	15 589
Nurašymai ir pardavimai	(4 344)	-	(4 344)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(2 966)	(20)	(2 986)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	8 097	162	8 259
<u>2009 m. gruodžio 31 d.</u>			
Įsigijimo savikaina	14 568	243	14 811
Sukauptas nusidėvėjimas	(6 471)	(81)	(6 552)
Likutinė vertė	8 097	162	8 259
Naudingo tarnavimo laikas (metais)	6	6	-

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

20 PASTABA NEKILNOJAMAS TURTAS, ĮRANGA IR ĮRENGIMAI (tęsinys)

Bankas	Pastatai ir patalpos	Transporto priemonės	Įranga	Nebaigta statyba	Iš viso
<u>2007 m. gruodžio 31 d.</u>					
Įsigijimo savikaina	88 782	100	60 233	4 322	153 437
Sukauptas nusidėvėjimas	(16 420)	(89)	(31 742)	-	(48 251)
Likutinė vertė	72 362	11	28 491	4 322	105 186
Perklasifikavimai	-	-	4 048	-	4 048
Likutinė vertė 2007 m. gruodžio 31 d. po perklasifikavimo	72 362	11	32 539	4 322	109 234
<u>Metai, pasibaigę 2008 m. gruodžio 31 d.</u>					
Likutinė vertė sausio 1 d.	72 362	11	32 539	4 322	109 234
Įsigijimai	-	-	17 265	7 616	24 881
Pervedimai iš nebaigtos statybos	7 133	-	-	(7 133)	-
Nurašymai ir pardavimai	(902)	(3)	(264)	-	(1 169)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(2 175)	(8)	(10 244)	-	(12 427)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	76 418	-	39 296	4 805	120 519
<u>2008 m. gruodžio 31 d.</u>					
Įsigijimo savikaina	94 492	-	77 134	4 805	176 431
Sukauptas nusidėvėjimas	(18 074)	-	(37 838)	-	(55 912)
Likutinė vertė	76 418	-	39 296	4 805	120 519
<u>Metai, pasibaigę 2009 m. gruodžio 31 d.</u>					
Likutinė vertė sausio 1 d.	76 418	-	39 296	4 805	120 519
Įsigijimai	-	-	2 982	-	2 982
Pervedimai iš nebaigtos statybos	4 790	-	-	(4 790)	-
Nurašymai ir pardavimai	(167)	-	(222)	-	(389)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(3 266)	-	(11 905)	-	(15 171)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	77 775	-	30 151	15	107 941
<u>2009 m. gruodžio 31 d.</u>					
Įsigijimo savikaina	98 625	-	73 838	15	172 478
Sukauptas nusidėvėjimas	(20 850)	-	(43 687)	-	(64 537)
Likutinė vertė	77 775	-	30 151	15	107 941
Naudingo tarnavimo laikas (metais)	50	-	3-10	-	-
2009 m. gruodžio 31 d. ir 2008 m. gruodžio 31 d. turtas nebuvo įkeistas trečiųjų šalių naudai.					
2009 m. gruodžio 31 d. ir 2008 m. gruodžio 31 d. Bankas (Grupė) turėjo nuosavybės teises į visą ilgalaikį nematerialųjį turtą, nekilnojamąjį turtą ir įrangą.					
Nudėvėtas, bet dar naudojamas veikloje nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai:					
2008 m. gruodžio 31 d.	2,172	-	17,282	-	19,454
2009 m. gruodžio 31 d.	1,602	-	20,272	-	21,874

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

21 PASTABA INVESTICINIS TURTAS

	Grupė	Bankas
<u>Metai, pasibaigę 2009 m. gruodžio 31 d.</u>	-	-
Likutinė vertė sausio 1 d.	-	-
Įsigijimai	754	-
Priskaičiuota amortizacija	-	-
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	754	-
<u>2009 m. gruodžio 31 d.</u>		
Įsigijimo vertė	754	-
Sukaupta amortizacija	-	-
Likutinė vertė	754	-
Naudojimo laikotarpis (metais)	50	-

22 PASTABA ILGALAIKIS NEMATERIALUSIS TURTAS

	Grupė	Bankas
<u>2007 m. gruodžio 31 d.</u>		
Įsigijimo vertė	19 514	18 398
Sukaupta amortizacija	(10 582)	(10 196)
Likutinė vertė	8 932	8 202
<u>Metai, pasibaigę 2008 m. gruodžio 31 d.</u>		
Likutinė vertė sausio 1 d.	8 932	8 202
Įsigijimai	1 162	1 013
Priskaičiuota amortizacija	(2 117)	(1 800)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	7 977	7 415
<u>2008 m. gruodžio 31 d.</u>		
Įsigijimo vertė	18 918	17 627
Sukaupta amortizacija	(10 941)	(10 212)
Likutinė vertė	7 977	7 415
<u>Metai, pasibaigę 2009 m. gruodžio 31 d.</u>		
Likutinė vertė sausio 1 d.	7 977	7 415
Įsigijimai	4 470	4 380
Priskaičiuota amortizacija	(2 241)	(1 909)
Nurašymai ir perleidimai	(7)	-
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	10 199	9 886
<u>2009 m. gruodžio 31 d.</u>		
Įsigijimo vertė	23 297	21 948
Sukaupta amortizacija	(13 098)	(12 062)
Likutinė vertė	10 199	9 886
Naudojimo laikotarpis (metais)	3-5	5
Ilgalaikis nematerialusis turtas apima kompiuterines programas ir licencijas jomis naudotis.		
Nudėvėtas, bet vis dar veikloje naudojamas ilgalaikis nematerialus ilgalaikis turtas:		
2008 m. gruodžio 31 d.	6,138	6,115
2009 m. gruodžio 31 d.	7,777	7,399

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

23 PASTABA KITAS TURTAS

	Grupė		Bankas	
	2009	2008	2009	2008
Sukauptos pajamos	4 149	1 694	3 809	718
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	1 861	3 438	1 407	2 894
Už skolas perimtas turtas	442	620	442	620
Išankstiniai apmokėjimai už nekilnojamąjį turtą ir įrangą	2 769	7 022	-	47
Turtas, skirtas lizinguoti	390	10 275	-	-
Avansiniai mokėjimai ir gautinos sumos	1 323	4 090	1 195	6 735
Kitas turtas	12 515	7 548	7 708	2 963
Susigrąžintas turtas pagal nutrauktas lizingo sutartis	119 129	15 091	-	-
Bendra vertė	142 578	49 778	14 561	13 977
Minus: susigrąžinto turto pagal nutrauktas lizingo sutartis vertės sumažėjimas	(17 027)	(9 664)	-	-
kito turto vertės sumažėjimas	(1 583)	(3 661)	(1 002)	(979)
Iš viso	123 968	36 453	13 559	12 998

24 PASTABA ĮSISKOLINIMAI BANKAMS

	Grupė		Bankas	
	2009	2008	2009	2008
<u>Bankų lėšos</u>				
Indėliai iki pareikalavimo	187 933	39 428	187 933	39 428
Terminuoti indėliai	6 047 303	6 563 173	6 047 303	6 563 173
Paskolos	528 081	895 489	26 474	4 392
Iš viso	6 763 317	7 498 090	6 261 710	6 606 993

25 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KLIENTAMS

	Grupė		Bankas	
	2009	2008	2009	2008
<u>Indėliai iki pareikalavimo</u>				
Valdžios institucijų	147 539	173 804	147 539	173 804
Valstybės ir savivaldybės įmonių	63 065	251 003	63 065	251 003
Finansinių institucijų	19 147	11 872	26 608	11 979
Privačių įmonių	863 533	819 026	863 651	819 424
Fizinių asmenų	783 731	810 714	783 731	810 714
Iš viso indėlių iki pareikalavimo	1 877 015	2 066 419	1 884 594	2 066 924
<u>Terminuoti indėliai</u>				
Valdžios institucijų	7 750	78 243	7 750	78 243
Valstybės ir savivaldybės įmonių	14 788	29 222	14 788	29 222
Finansinių institucijų	59 305	59 005	59 305	95 665
Privačių įmonių	210 239	290 246	210 239	290 246
Fizinių asmenų	1 181 050	1 292 804	1 181 050	1 292 804
Iš viso terminuotųjų indėlių	1 473 132	1 749 520	1 473 132	1 786 180
Ilgalaikė paskola	55 101	5 593	55 101	5 593
Iš viso	3 405 248	3 821 532	3 412 827	3 858 697

2009 m. gruodžio 31 d. į klientų sąskaitas buvo įtraukta 15 001 tūkst. Lt (2008: 12 137 tūkst. Lt) indėlių laikomų kaip įkeistas turtas neatšaukiamais įsipareigojimams pagal importo akredityvus, garantijas ir paskolas.

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

26 PASTABA IŠLEISTI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

Banko Grupės išleisti skolos vertybiniai popieriai pateikiami šioje lentelėje:

Valiuta	Palūkanų norma	Terminas	2009	Balansinė vertė 2008
Su indeksais susietos obligacijos				
LTL	-	2009 – 2012	375 802	388 311
EUR	-	2009 – 2012	191 290	410 446
LVL	-	2009 - 2010	1 960	12 303
USD	-	2009	-	3 354
Įterptos išvestinės finansinės priemonės			7 193	8 003
Su indeksais susietų obligacijų atidėtas pelnas			5 609	14 869
Iš viso			581 854	837 286
Kitos obligacijos				
LTL	0 %	2009	-	93 649
LTL	0 %	2010	101 285	-
LTL	4,33 %	2009	-	25 176
LTL	6,25 %	2009	-	59 049
LTL	5,90 %	2009	-	18 969
LTL	6,28 %	2009	-	48 151
LTL	6,60 %	2009	-	34 337
LTL	6,90 %	2009	-	30 710
LTL	7,60 %	2009	-	3 895
LTL	9,80 %	2010	12 934	12 961
LTL	12,00 %	2009	-	9 641
EUR	0 %	2009	-	5 224
EUR	0 %	2010	50 395	-
EEK	0 %	2010	10 530	-
LVL	0 %	2010	57 047	-
Iš viso			232 191	341 762
Iš viso išleistų skolos vertybinių popierių			814 045	1 179 048

Su indeksais susietų obligacijų atidėto pelno pasikeitimai pateikiami žemiau:

	Grupė	Bankas
2009 m. sausio 1 d.	14 869	14 869
Padidėjimas dėl naujų operacijų	499	499
Per metus pripažinta pelno (nuostolių) ataskaitoje	(9 759)	(9 759)
2009 m. gruodžio 31 d.	5 609	5 609
2008 m. sausio 1 d.	21 631	21 631
Padidėjimas dėl naujų operacijų	4 036	4 036
Per metus pripažinta pelno (nuostolių) ataskaitoje	(10 798)	(10 798)
2008 m. gruodžio 31 d.	14 869	14 869

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

27 PASTABA SUBORDINUOTOS PASKOLOS

Paskolos suteikėjai:	Grupė		Bankas	
	2009	2008	2009	2008
Norddeutsche Landesbank Girozentrale	116 121	117 077	116 121	117 077
Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (EBRD)	38 458	38 874	38 458	38 874
Stiftung der NORD/LB und der Oeffentlichen Versicherung fuer Braunschweig	8 768	8 768	8 768	8 768
Bank DnB NORD A/S	240 193	240 668	240 193	240 668
Iš viso	403 540	405 387	403 540	405 387

Visos subordinuotos paskolos yra denominuotos Eurais. Per ataskaitinį laikotarpį Grupė nepradelsė skolinimosi įsipareigojimų, palūkanų (2008: taip pat nepradelsė). Visų subordinuotų paskolų davėjų kreditiniai reikalavimai tenkinami tik patenkinus nesubordinuotus kreditinius reikalavimus. Subordinuotų paskolų davėjų kreditiniai reikalavimai tenkinami vadovaujantis *pari passu* principu.

2009 metais Bankas negavo subordinuotų paskolų.

2008 metais Bankas iš Bank DnB NORD A/S gavo dvi subordinuotas paskolas: 2008 m. gegužės mėn. Bankas gavo 15 000 tūkst. Eurų (51 792 tūkst. Lt) subordinuotą paskolą ir 2008 rugpjūčio mėn. Bankas gavo 26 000 tūkst. Eurų (89 773 tūkst. Lt) subordinuotą paskolą. Abi subordinuotos paskolos gražintinos visa suma 2015 metais. Palūkanų norma taikoma šioms paskoloms yra lygi 6 mėnesių EURIBOR plus 2,40 proc. metų palūkanų.

2007 m. gruodžio mėn. Bankas gavo subordinuotą paskolą iš Norddeutsche Landesbank Girozentrale (18 500 tūkst. Eurų/63 877 tūkst. Lt). Subordinuota paskola gražintina visa suma 2017 metais. Metų palūkanų norma už šią paskolą yra lygi 6 mėnesių EURIBOR plus 0,9 proc.

2006 metais Bankas iš Bank DnB NORD A/S gavo dvi subordinuotas paskolas: 2006 m. gegužės mėn. Bankas ir Bank DnB NORD A/S pasirašė subordinuotos paskolos sutartį, pagal kurią Bankui buvo suteikta 16 000 tūkst. Eurų (55 245 tūkst. Lt) subordinuota paskola, o 2006 m. spalio mėn. – subordinuotos paskolos sutartį, pagal kurią bankui buvo suteikta 12 500 tūkst. Eurų (43 160 tūkst. Lt) subordinuota paskola. Abi subordinuotos paskolos gražintinos visa suma 2016 metais. Šioms paskoloms taikoma metų palūkanų norma yra lygi 6 mėnesių EURIBOR plus 0,60 proc.

2005 m. vasario mėn. Bankas ir Norddeutsche Landesbank Girozentrale įkurtas fondas Stiftung der NORD/LB und der Oeffentlichen Versicherung fuer Braunschweig pasirašė subordinuotos paskolos sutartį, pagal kurią Bankui buvo suteikta 2 500 tūkst. Eurų (8 632 tūkst. Lt) subordinuota paskola. Subordinuota paskola gražintina visa suma 2015 m. Iki 2010 m. vasario 24 d. paskolai taikoma 4,39 proc. metų palūkanų norma, vėliau (nuo 2010 m. vasario 25 d.) bus taikoma 5,9 proc. metų palūkanų norma.

2004 m. rugpjūčio mėn. Bankas ir Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (EBRD) pasirašė pakeistą subordinuotos paskolos sutartį, pagal kurią ankstesnė subordinuota paskola buvo padidinta ir 2004 rugsėjo mėn. Bankas papildomai gavo 3 330 tūkst. Eurų. Ši paskola (11 000 tūkst. Eurų/ 37 981 tūkst. Lt) gražintina visa suma 2014 metais. Iki 2009 m. rugsėjo 28 d. paskolai buvo taikoma 6 mėnesių EURIBOR plus 1,4 procentai metų palūkanų norma, vėliau (nuo 2009 m. rugsėjo 29 d.) paskolai taikoma metų palūkanų norma lygi 6 mėnesių EURIBOR plus 2,4 proc.

2003 m. liepos mėn. Bankas gavo subordinuotą paskolą iš Norddeutsche Landesbank Girozentrale (15 000 tūkst. Eurų/ 51 792 tūkst. Lt). Subordinuota paskola gražintina visa suma 2013 metais. Metų palūkanų norma už šią paskolą yra lygi 6 mėnesių EURIBOR plus 0,61 proc.

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

28 PASTABA ATIDĖJINIAI

Žemiau pateikiamas atidėjinių garantijoms ir kitiems galimiems įsipareigojimams judėjimas:

	Grupė		Bankas	
	Garantijoms ir kitiems galimiems įsipareigojimams	Nebaigtoms teisinėms byloms ir mokestiniais ginčams	Garantijoms ir kitiems galimiems įsipareigojimams	Nebaigtoms teisinėms byloms ir mokestiniais ginčams
2009 m. sausio 1 d.	48	382	11,682	244
Atidėjinių išaugimas	308	455	96,347	455
Panaudotos sumos	-	(210)	-	(210)
Atstatytos nepanaudotos sumos	(39)	(133)	(813)	(133)
Valiutų kurso pasikeitimo įtaka	(2)	-	(3)	-
2009 m. gruodžio 31 d.	315	494	107,213	356
Einamieji (iki vienerių metų)	-	-	-	-
Ilgalaikiai (virš vienerių metų)	315	494	107,213	356
2009 m. gruodžio 31 d.	315	494	107,213	356
2008 m. sausio 1 d.	8	110	8	110
Atidėjinių išaugimas	64	440	11,698	140
Panaudotos sumos	-	(146)	-	-
Atstatytos nepanaudotos sumos	(21)	(21)	(21)	(5)
Valiutų kurso pasikeitimo įtaka	(3)	(1)	(3)	(1)
2008 m. gruodžio 31 d.	48	382	11,682	244
Einamieji (iki vienerių metų)	-	-	-	-
Ilgalaikiai (virš vienerių metų)	48	382	11,682	244
2008 m. gruodžio 31 d.	48	382	11,682	244

Teisminiai ginčai. 2009 m. gruodžio 31 d. bendra ieškinių, pareikštų prieš Grupę (Banką), suma sudarė 494 tūkst. Lt (2008: 382 tūkst. Lt). Bankas sudarė 356 tūkst. Lt (2008: 244 tūkst. Lt) atidėjinius galimiems nuostoliams dėl teisminių ginčų padengti.

29 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

	Grupė		Bankas	
	2009	2008	2009	2008
Sukauptos sąnaudos	28 391	24 249	28 195	23 096
Ateinančių laikotarpių pajamos	1 932	3 458	245	107
Tranzitinės sąskaitos	5 016	7 535	5 016	7 535
Įsiskolinimai atsiskaitant kredito kortelėmis	1 218	759	1 218	759
Prekybos skolos	191	3 790	-	-
Išankstiniai finansinio lizingo mokėjimai	2 236	4 357	-	-
Investicijos į dukterines įmones	-	-	19 310	-
Kiti įsipareigojimai	4 083	5 806	3 425	4 106
Iš viso	43 067	49 954	57 409	35 603

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

30 PASTABA AKCINIS KAPITALAS

2009 m. liepos 21 d. baigėsi privalomas AB DnB NORD banko akcijų išpirkimas. Privalomo akcijų išpirkimo metu didžiausias banko akcininkas, Bank DnB NORD A/S, įsigijo 3 656 AB DnB NORD banko paprastąsias vardines akcijas ir padidino savo turimą akcijų ir balsų skaičių banke iki 99,91 proc.

2009 m. rugpjūčio 20 d. Juridinių asmenų registre įregistruoti pakeisti AB DnB NORD banko, įstatai, numatantys, kad Banko įstatinis kapitalas yra 656 665 410 litų ir yra padalintas į 5 710 134 paprastąsias vardines akcijas. Vienos akcijos nominali vertė – 115 litų.

2009 m. gruodžio 31 d. emisinis skirtumas sudarė 282 929 tūkst. Lt (2008 m. gruodžio 31 d.: 277 218 tūkst. Lt).

Pagrindiniai Banko akcininkai yra pateikti žemiau esančioje lentelėje:

	2009			2008		
	Akcijų skaičius	Nominali vertė tūkst. Lt	%	Akcijų skaičius	Nominali vertė tūkst. Lt	%
Bank DnB NORD A/S (Danija)	5 705 763	656 163	99,92	4 814 122	553 624	93,68
SKANDINAVŠKA ENSKILDA BANKEN						
klientai	-	-	-	257 188	29 577	5,00
Kiti	4 371	502	0,08	67 810	7 798	1,32
Iš viso	5 710 134	656 665	100,00	5 139 120	590 999	100,00

31 PASTABA REZERVAI

	Grupė		Bankas	
	2009	2008	2009	2008
Privalomas rezervas	18 763	15 139	18 413	14 876
Kiti rezervai	838	842	838	842
Finansinio turto perkainojimo rezervas	(2 793)	(10 832)	(2 734)	(10 383)
Atsargos kapitalas	189 904	-	189 904	-
Iš viso	206 712	5 149	206 421	5 335

Pagal Lietuvos Respublikos Bankų įstatymą atskaitymai į privalomąjį rezervą yra privalomi ir negali būti mažesni kaip 1/20 paskirstytinojo pelno. Privalomasis rezervas eilinio arba neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik veiklos nuostoliams padengti.

Kiti rezervai - tai ilgalaikio turto perkainojimo rezervai, kuriuos sudaro ilgalaikio materialaus turto perkainojimo rezultatas.

Finansinio turto perkainojimo rezervą sudaro nerealizuotas pelnas ar nuostolis, atsiradę dėl parduoti turimų vertybinių popierių tikrosios vėtrės pokyčių apskaitomų tiesiogiai per nuosavybę.

Finansinio turto (skirtų parduoti vertybinių popierių) perkainojimo rezervo pokyčiai buvo:

	Grupė	Bankas
2009 m. sausio 1 d.	(10 832)	(10 383)
Grynasis pelnas/nuostolis dėl tikrosios vertės pokyčių	10 629	10 275
Grynasis pelnas/nuostolis perkeltas į pelno (nuostolių) ataskaitą dėl perleidimo (3 pastaba)	(635)	(671)
Atidėto pelno mokesčio pokytis (9 pastaba)	(1 955)	(1 955)
2009 m. gruodžio 31 d.	(2 793)	(2 734)
2008 m. sausio 1 d.	(5 876)	(5 840)
Grynasis pelnas/nuostolis dėl tikrosios vertės pokyčių	(5 485)	(5 053)
Grynasis pelnas/nuostolis perkeltas į pelno (nuostolių) ataskaitą dėl perleidimo (3 pastaba)	(1 037)	(1 056)
Atidėto pelno mokesčio pokytis (9 pastaba)	1 566	1 566
2008 m. gruodžio 31 d.	(10 832)	(10 383)

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

32 PASTABA PAVESTAS VALDYTI TURTAS

Pavestas valdyti turtas bei įsipareigojimai apskaitomi nebalansinėse sąskaitose.

2009 m. gruodžio 31 d. visą 42 809 Lt (2008: 45 963 tūkst. Lt) pavesto valdyti turto sumą sudarė išduotos lengvatinės paskolos juridiniams ir fiziniams asmenims, tamė tarpe ūkininkams, gyvenamųjų namų statybos bendrijoms bei kitoms įmonėms. Šios paskolos buvo išduotos iš Lietuvos Respublikos Paramos žemės ūkiui fondo, Ūkininkų rėmimo fondo, Paramos žemės ūkiui fondo (lėšų už parduotus grūdus gautus iš JAV) bei Bendro paramos gyvenamiesiems namams, butams statyti ir pirkti fondo.

Bankas valdo šias paskolas Lietuvos Respublikos Finansų ir Žemės ūkio ministerijų vardu. Šių paskolų kredito rizika Bankui iš esmės siekia tik įsiskolinimus dėl Bankui tenkančios palūkanų maržos dalies. Bankas neprisiima palūkanų bei valiutos kurso pasikeitimo rizikos, susijusios su šiomis paskolomis.

Banko dukterinė įmonė UAB DnB NORD investicijų valdymas valdo šiuos fondus:

	2009	2008
Investiciniai fondai:		
DnB NORD pinigų rinkos fondas	60 358	5 499
DnB NORD obligacijų fondas	-	1 269
DnB NORD akcijų fondų fondas	10 588	7 573
Pensijų fondai:		
DnB NORD pensija 1	23 462	16 053
DnB NORD pensija 2	102 546	70 618
DnB NORD pensija 3	106 508	70 467
Papildomo savanoriško kaupimo fondas:		
DnB NORD papildoma pensija	16 229	13 604
DnB NORD papildoma pensija 100	1 046	710
Individualiai valdomuose profesionalaus investuotojo VP portfeliuose valdomo turto vertė	14 331	7 242
Iš viso	335 068	193 035

33 PASTABA GALIMI ĮSIPAREIGOJIMAI

Suteiktos garantijos, išleisti akreditavai, kreditavimo bei kiti įsipareigojimai

	Grupė		Bankas	
	2009	2008	2009	2008
Garantijos	188 153	229 863	700 167	834 995
Akreditavai	5 714	23 067	5 714	23 067
Kreditavimo įsipareigojimai	694 215	1 262 272	1 135 175	1 864 131
Įsipareigojimai suteikti finansinę nuomą	4 647	38 613	-	-
Turto įsigijimo įsipareigojimai	3 229	7 158	1 159	1 434
Kiti įsipareigojimai	11 872	8 460	12 373	9 163
Iš viso	907 830	1 569 433	1 854 588	2 732 790

Banko vadovybė mano, kad atidėjinių lygis yra pakankamas.

Įsipareigojimai pagal veiklos nuomos sutartis – Bankas yra lizingo gavėjas

Banko būsimi minimalūs mokėjimai pagal nenutraukiamas veiklos nuomos sutartis yra:

	Grupė		Bankas	
	2009	2008	2009	2008
Per vienerius metus	1 019	1 019	1,240	1 235
Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	2 887	3 907	3,167	4 394
Po penkerių metų	-	-	-	-
Iš viso	3 906	4 926	4 407	5 629

2009 m Bankas ir Grupė patyrė veiklos nuomos sąnaudų atitinkamai 1 360 tūkst. LT ir 1 106 tūkst. LT (2008 m. atitinkamai 1 272 tūkst. LT ir 1 073 tūkst. LT).

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

33 PASTABA GALIMI ĮSIPAREIGOJIMAI (tęsinys)

Gautinos sumos pagal veiklos nuomos sutartis – Grupė yra lizingo davėjas

Grupės būsimos minimalios nuomos įmokos pagal nenutraukiamas veiklos nuomos sutartis yra:

	Grupė		Bankas	
	2009	2008	2009	2008
Per vienerius metus	2 112	4 170	-	-
Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	545	2 944	-	-
Iš viso	2 657	7 114	-	-

34 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

	Grupė		Bankas	
	2009	2008	2009	2008
Grynieji pinigai (11 pastaba)	228 508	252 186	228 508	252 182
Lėšos korespondentinėse sąskaitose kituose bankuose	74 386	25 683	74 386	25 683
Vienos nakties indėliai	84 675	41 915	84 675	41 915
Privalomos atsargos Centriniam Banke nacionaline valiuta	139 670	208 753	139 670	208 753
Lėšos korespondentinėje sąskaitoje Centriniam banke	-	23 420	-	23 420
Iš viso	527 239	551 957	527 239	551 953

35 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA

Pagal Lietuvos banko patvirtintas taisykles, likvidumo rodiklis turi būti ne mažesnis kaip 30%. 2008 m. ir 2009 m. Bankas ir Grupė vykdė Lietuvos banko nustatytą likvidumo normatyvą.

Grupės turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus 2009 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvie-nu pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1 – 3 mėn.	3 – 6 mėn.	6 – 12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Neaiškūs terminai	Iš viso
Turtas									
Pinigai ir lėšos									
centriniuose bankuose	368 197	-	-	-	-	-	-	-	368 197
Gautinos sumos iš bankų	78 115	198 971	7 647	6 980	28 817	9 712	-	-	330 242
Prekybiniai vertybiniai popieriai	-	2 233	13 380	8 940	24 649	24 110	720	-	74 032
Tikrąja verte vertinami skolos vertybiniai popieriai	-	-	2 761	29 850	69 750	76 386	52 279	-	231 026
Išvestinės finansinės priemonės	-	9 731	10 440	17 501	11 584	12 620	2 167	-	64 043
Vertybiniai popieriai skirti parduoti	-	9 744	18 011	12 176	17 694	334 251	283	1,597	393 756
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	-	167 719	420 351	519 799	1 799 328	1 836 712	4 560 031	760 100	10 064 040
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	-	88 691	18 345	42 212	84 129	177 725	90 499	130	501 731
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai	-	-	-	-	-	-	-	116 313	116 313
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	-	-	754	754
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	10 199	10 199
Atidėtų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	-	-	30 457	30 547
Kitas turtas	266	8 048	399	165	29	4	5	115 052	123 968
Iš viso turto	446 578	485 137	491 334	637 623	2 035 980	2 471 520	4 705 984	1 034 602	12 308 758

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

35 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA (tęsinys)

**Įsipareigojimai ir
akcininkų nuosavybė**

Įsiskolinimai bankams	73 965	944 445	944 759	902 892	1 661 568	2 106 208	129 480	-	6 763 317
Išvestinės finansinės priemonės	-	6 220	9 334	5 511	10 011	21 004	20 544	-	72 624
Įsiskolinimai klientams	1 879 568	322 697	470 820	398 050	272 632	53 399	8 082	-	3 405 248
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	3 763	109 749	192 760	429 321	78 452	-	-	814 045
Pelno mokesčio įsipareigojimas	-	-	-	-	307	-	-	-	307
Subordinuotos paskolos	-	415	613	261	-	-	402 251	-	403 540
Atidėjiniai	-	-	19	9	145	140	2	494	809
Kiti įsipareigojimai	1 401	31 791	4 268	1 067	2 111	1 127	144	1 158	43 067
Akcininkų nuosavybė	-	-	-	-	-	-	-	805 801	805 801

**Iš viso įsipareigojimų
ir akcininkų
nuosavybės**

1 954 934	1 309 331	1 539 562	1 500 550	2 376 095	2 260 330	560 503	807 453	12 308 758
-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	---------	---------	------------

**Grynoji likvidumo
spraga**

(1 508 356)	(824 194)	(1 048 228)	(862 927)	(340 115)	211 190	4 145 481	227 149	-
-------------	-----------	-------------	-----------	-----------	---------	-----------	---------	---

Grupės turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus 2008 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvienu pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Neaiškūs terminai	Iš viso
Iš viso turto	510 282	405 146	569 628	780 050	1 463 606	4 087 274	5 656 414	485 250	13 957 650
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	2 074 727	1 693 691	1 120 060	754 239	1 875 582	4 645 300	849 144	944 907	13 957 650

**Grynoji likvidumo
spraga**

(1 564 445)	(1 288 545)	(550 432)	25 811	(411 976)	(558 026)	4 807 270	(459 657)	-
-------------	-------------	-----------	--------	-----------	-----------	-----------	-----------	---

Likvidumo rodiklis apskaičiuojamas kaip grupės likvidaus turto santykis su einamaisiais įsipareigojimais. Grupės turto ir įsipareigojimų straipsniai, gautini (mokėtini) kiekvienu pareikalavimu bei iki 1 mėn., yra apibrėžiami kaip likvidus turtas ir einamieji įsipareigojimai.

Skaičiuojant pagal Lietuvos banko patvirtintas taisykles, Grupės likvidumo rodiklis metų pabaigoje buvo:

	Likvidus turtas	Einamieji įsipareigojimai	Likvidumo rodiklis procentais
2008 m. gruodžio 31 d.	1 749 467	4 668 364	37,47
2009 m. gruodžio 31 d.	1 511 284	4 018 048	37,61

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

35 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA (tęsinys)

Banko turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus 2009 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvienu pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Neaiškūs terminai	Iš viso
Turtas									
Pinigai ir lėšos									
centriniuose bankuose	368 197	-	-	-	-	-	-	-	368 197
Gautinos sumos iš bankų	78 115	198 971	7 647	6 980	28 817	9 712	-	-	330 242
Prekybiniai vertybiniai popieriai	-	2 233	13 380	8 940	24 649	24 110	720	-	74 032
Tikrąja verte vertinami skolos vertybiniai popieriai	-	-	2 761	29 850	69 750	76 386	52 279	-	231 026
Išvestinės finansinės priemonės	-	9 731	10 440	17 501	11 584	12 620	2 167	-	64 043
Vertybiniai popieriai skirti parduoti	-	9 197	17 421	10 313	17 000	333 972	-	830	388 733
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	-	168 899	420 351	519 799	1 806 924	1 857 774	4 777 699	760 100	10 311 546
Investicijos į dukterines bendroves	-	-	-	-	-	-	-	10 664	10 664
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai	-	-	-	-	-	-	-	107 941	107 941
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	9 886	9 886
Atidėtų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	-	-	30 445	30 445
Kitas turtas	131	2 162	1	2	1	4	5	11 253	13 559
Iš viso turto	446 443	391 193	472 001	593 385	1 958 725	2 314 578	4 832 870	931 119	11 940 314
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė									
Įsiskolinimai bankams	73 965	944 372	944 616	902 157	1 160 912	2 106 208	129 480	-	6 261 710
Išvestinės finansinės priemonės	-	6 220	9 334	5 511	10 011	21 004	20 544	-	72 624
Įsiskolinimai klientams	1 887 147	322 697	470 820	398 050	272 632	53 399	8 082	-	3 412 827
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	3 763	109 749	192 760	429 321	78 452	-	-	814 045
Subordinuotos paskolos	-	415	613	261	-	-	402 251	-	403 540
Atidėjiniai	-	-	9 501	9	2 814	94 887	2	356	107 569
Kiti įsipareigojimai	1 328	28 555	4 203	875	1 911	82	-	20 455	57 409
Akcininkų nuosavybė	-	-	-	-	-	-	-	810 590	810 590
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	1 962 440	1 306 022	1 548 836	1 499 623	1 877 601	2 354 032	560 359	831 401	11 940 314
Grynoji likvidumo spraga	(1 515 997)	(914 829)	(1 076 835)	(906 238)	81 124	(39 454)	4 272 511	99 718	-

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

35 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA (tęsinys)

Banko turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus 2008 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvienu pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Neaiškūs terminai	Iš viso
Iš viso turto	510 278	349 756	521 760	716 817	1 316 103	3 730 127	5 481 194	475 478	13 101 513
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	2 075 176	1 713 812	1 082 675	682 529	1 737 061	4 016 277	848 279	945 704	13 101 513
Grynoji likvidumo spraga	(1 564 898)	(1 364 056)	(560 915)	34 288	(420 958)	(286 150)	4 632 915	(470 226)	-

Likvidumo rodiklis apskaičiuojamas kaip Banko likvidaus turto santykis su einamaisiais įsipareigojimais. Banko turto ir įsipareigojimų straipsniai, gautini (mokėtini) kiekvienu pareikalavimu bei iki 1 mėn., yra apibrėžiami kaip likvidus turtas ir einamieji įsipareigojimai.

Skaičiuojant pagal Lietuvos banko patvirtintas taisykles, Banko likvidumo rodiklis metų pabaigoje buvo:

	Likvidus turtas	Einamieji įsipareigojimai	Likvidumo rodiklis procentais
2008 m. gruodžio 31 d.	1 703 943	4 705 489	36,21
2009 m. gruodžio 31 d.	1 419 186	4 048 772	35,05

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

36 PASTABA OPERACIJOS UŽSIENIO VALIUTA IR ATVIROS VALIUTŲ POZICIJOS

Žemiau pateiktos Grupės atviros vyraujančių valiutų pozicijos 2009 m. gruodžio 31 d.:

	USD	EUR	GBP	RUB	Kitomis valiuto- mis	Iš viso valiutomis	LT	Iš viso
Turtas								
Pinigai ir lėšos centriniame banke	11 322	50 289	5 621	515	25 000	92 747	275 450	368 197
Gautinos sumos iš bankų	15 606	286 133	3 629	330	24 544	330 242	-	330 242
Prekybiniai vertybiniai popieriai	77	15 464	-	-	43 168	58 709	15 323	74 032
Tikraja verte vertinami skolos	-	-	-	-	-	-	-	-
vertybiniai popieriai	-	133 568	-	-	-	133 568	97 458	231 026
Išvestinės finansinės priemonės	461	25 401	-	-	-	25 862	38 181	64 043
Vertybiniai popieriai skirti parduoti	780	380 480	-	-	9 005	390 265	3 491	393 756
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	225 556	7 473 026	-	-	130	7 698 712	2 365 328	10 064 040
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	-	608 629	-	-	-	608 629	(106 898)	501 731
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai	-	-	-	-	-	-	116 313	116 313
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	-	754	754
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	10,199	10,199
Atidėtų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	-	30,457	30,457
Kitas turtas	104	6,586	30	1	44	6,765	117,203	123,968
Iš viso turto	253 906	8 979 576	9 280	846	101 891	9 345 499	2 963 259	12 308 758
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė								
Įsiskolinimai bankams	168 586	6 555 992	120	338	4	6 725 040	38 277	6 763 317
Išvestinės finansinės priemonės	389	60 378	-	-	-	60 767	11 857	72 624
Įsiskolinimai klientams	90 791	700 014	4 596	100	15 648	811 149	2 594 099	3 405 248
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	250 057	-	-	69 536	319 593	494 452	814 045
Pelno mokesčio įsipareigojimas	-	-	-	-	-	-	307	307
Atidėtų mokesčių įsipareigojimas	-	-	-	-	-	-	-	-
Subordinuotos paskolos	-	403 540	-	-	-	403 540	-	403 540
Atidėjiniai	148	40	-	-	-	188	621	809
Kiti įsipareigojimai	317	12 858	18	-	40	13 233	29 834	43 067
Akcininkų nuosavybė	-	(3 375)	-	-	-	(3 375)	809 176	805 801
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	260 231	7 979 504	4 734	438	85 228	8 330 135	3 978 623	12 308 758
Grynoji balansinė pozicija	(6 325)	1 000 072	4 546	408	16 663	1 015 364	(1 015 364)	-
Nebalansinė pozicija	6 443	(1 094 092)	(4 631)	-	(10 016)	(1 102 296)	1 133 856	31 560
Grynoji atvira pozicija	118	(94 020)	(85)	408	6 647	(86 932)	118 492	31 560

Žemiau pateiktos Grupės atviros vyraujančių valiutų pozicijos 2008 m. gruodžio 31 d.:

	USD	EUR	GBP	RUB	Kitomis valiuto- mis	Iš viso valiutomis	LT	Iš viso
Turtas	283 481	9 378 816	7 834	994	37 221	9 708 346	4 249 304	13 957 650
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	367 471	8 642 889	3 434	355	27 065	9 041 214	4 916 436	13 957 650
Grynoji balansinė pozicija	(83 990)	735 927	4 400	639	10 156	667 132	(667 132)	-
Nebalansinė pozicija	82 500	(883 719)	(3 800)	-	(1 675)	(806 694)	815 473	8 779
Grynoji pozicija	(1 490)	(147 792)	600	639	8 481	(139 562)	148 341	8 779

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

36 PASTABA OPERACIJOS UŽSIENIO VALIUTA IR ATVIROS VALIUTŲ POZICIJOS (tęsinys)

Žemiau pateiktos Banko atviros vyraujančių valiutų pozicijos 2009 m. gruodžio 31 d.:

	USD	EUR	GBP	RUB	Kitomis valiuto- mis	Iš viso valiutomis	LTL	Iš viso
Turtas								
Pinigai ir lėšos centriniame banke	11 322	50 289	5 621	515	25 000	92 747	275 450	368 197
Gautinos sumos iš bankų	15 606	286 133	3 629	330	24 544	330 242	-	330 242
Prekybiniai vertybiniai popieriai	77	15 464	-	-	43 168	58 709	15 323	74 032
Tikrąja verte vertinami skolos vertybiniai popieriai	-	133 568	-	-	-	133 568	97 458	231 026
Išvestinės finansinės priemonės	461	25 401	-	-	-	25 862	38 181	64 043
Vertybiniai popieriai skirti parduoti	780	378 948	-	-	9 005	388 733	-	388 733
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	225 556	7 583 366	-	-	130	7 809 052	2 502 494	10 311 546
Investicijos į dukterines bendroves	-	-	-	-	-	-	10 664	10 664
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai	-	-	-	-	-	-	107 941	107 941
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	9 886	9 886
Atidėtų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	-	30 445	30 445
Kitas turtas	104	4 789	30	1	44	4 968	8 591	13 559
Iš viso turto	253 906	8 477 958	9 280	846	101 891	8 843 881	3 096 433	11 940 314
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė								
Įsiskolinimai bankams	168 586	6 054 385	120	338	4	6 223 433	38 277	6 261 710
Išvestinės finansinės priemonės	389	60 378	-	-	-	60 767	11 857	72 624
Įsiskolinimai klientams	90 791	702 191	4 596	100	15 648	813 326	2 599 501	3 412 827
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	250 057	-	-	69 536	319 593	494 452	814 045
Subordinuotos paskolos	-	403 540	-	-	-	403 540	-	403 540
Atidėjiniai	148	40	-	-	-	188	107 381	107 569
Kiti įsipareigojimai	317	12 726	18	-	40	13 101	44 308	57 409
Akcininkų nuosavybė	-	(3 375)	-	-	-	(3 375)	813 965	810 590
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	260 231	7 479 942	4 734	438	85 228	7 830 573	4 109 741	11 940 314
Grynoji balansinė pozicija	(6 325)	998 016	4 546	408	16 663	1 013 308	(1 013 308)	-
Nebalansinė pozicija	6 443	(1 094 092)	(4 631)	-	(10 016)	(1 102 296)	990 972	(111 324)
Grynoji atvira pozicija	118	(96 076)	(85)	408	6 647	(88 988)	(22 336)	(111 324)

Žemiau pateiktos Banko atviros vyraujančių valiutų pozicijos 2008 m. gruodžio 31 d.:

	USD	EUR	GBP	RUB	Kitomis valiuto- mis	Iš viso valiutomis	LTL	Iš viso
Turtas	285 495	8 526 945	7 172	990	37 221	8 857 823	4 243 690	13 101 513
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	367 469	7 786 093	3 434	355	27 065	8 184 416	4 917 097	13 101 513
Grynoji balansinė pozicija	(81 974)	740 852	3 738	635	10 156	673 407	(673 407)	-
Nebalansinė pozicija	82 500	(883 719)	(3 800)	-	(1 675)	(806 694)	772 877	(33 817)
Grynoji pozicija	526	(142 867)	(62)	635	8 481	(133 287)	99 470	(33 817)

Pagal Lietuvos banko patvirtintas taisykles bendroji atvira pozicija užsienio valiuta, išskyrus eurus, neturi viršyti 25% banko skaičiuotino kapitalo (žr. Finansinių rizikų valdymo dalies 7p. „Kapitalo valdymas“), o atskira vienos valiutos, išskyrus eurus, atvira pozicija neturi viršyti 15% banko skaičiuotino kapitalo.

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

37 PASTABA PALŪKANŲ NORMŲ RIZIKA

Žemiau lentelėje pateikiami duomenys apie Grupės palūkanų normos riziką 2009 m. gruodžio 31 d. Turtas ir įsipareigojimai parodyti balansine verte, suskirstyta pagal palūkanų normos perkainojimo terminą arba turto ir įsipareigojimų terminų atitikimą, priklausomai nuo to, kuris iš jų yra anksčiau.

	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
Turtas								
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	368 197	-	-	-	-	-	-	368 197
Gautinos sumos iš bankų	277 087	7 759	7 053	28 853	9 490	-	-	330 242
Prekybiniai vertybiniai popieriai	2 232	13 381	8 941	24 649	14 143	10 686	-	74 032
Tikrąja verte vertinami skolos vertybiniai popieriai	-	2 761	29 850	69 750	76 386	52 279	-	231 026
Išvestinės finansinės priemonės	143	1 668	739	4 610	8 358	2 167	46 358	64 043
Vertybiniai popieriai skirti parduoti	132 879	256 161	1 863	694	279	283	1 597	393 756
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	1 138 250	2 081 319	3 989 001	903 642	836 583	1 115 245	-	10 064 040
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	147 236	179 132	229 778	6 579	(67 843)	6 719	130	501 731
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai	-	-	-	-	-	-	116 313	116 313
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	-	754	754
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	10 199	10 199
Atidėtų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	-	30 457	30 457
Kitas turtas	-	-	-	-	1	-	123 967	123 968
Iš viso turto	2 066 024	2 542 181	4 267 225	1 038 777	877 397	1 187 379	329 775	12 308 758
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė								
Įsiskolinimai bankams	1 042 577	1 058 699	1 269 665	1 156 688	2 106 208	129 480	-	6 763 317
Išvestinės finansinės priemonės	2 375	6 712	2 426	7 323	20 358	20 267	13 163	72 624
Įsiskolinimai klientams	2 245 349	460 564	387 940	252 697	47 990	8 082	2 626	3 405 248
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	3 166	103 891	191 722	435 702	79 564	-	-	814 045
Pelno mokesčio įsipareigojimas	-	-	-	-	-	-	307	307
Subordinuotos paskolos	52 207	38 594	304 107	-	-	8 632	-	403 540
Atidėjiniai	-	-	-	-	-	-	809	809
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	43 067	43 067
Akcininkų nuosavybė	-	-	-	-	-	-	805 801	805 801
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	3 345 674	1 668 460	2 155 860	1 852 410	2 254 120	166 461	865 773	12 308 758
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(1 279 650)	873 721	2 111 365	(813 633)	(1 376 723)	1 020 918	(535 998)	-

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

37 PASTABA PALŪKANŲ NORMŲ RIZIKA (tęsinys)

Žemiau lentelėje pateikiami duomenys apie Grupės palūkanų normos riziką 2008 m. gruodžio 31 d.:

	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
Iš viso turto	1 506 913	2 939 645	6 015 066	601 810	1 560 690	817 252	516 274	13 957 650
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	3 977 303	3 334 857	3 714 184	455 960	1 018 309	454 659	1 002 378	13 957 650

Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms

	(2 470 390)	(395 212)	2 300 882	145 850	542 381	362 593	(486 104)	-
--	-------------	-----------	-----------	---------	---------	---------	-----------	---

Duomenys apie Banko palūkanų normos riziką 2009 m. gruodžio 31 d.

	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
Turtas								
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	368 197	-	-	-	-	-	-	368 197
Gautinos sumos iš bankų	277 087	7 759	7 053	28 853	9 490	-	-	330 242
Prekybiniai vertybiniai popieriai	2 232	13 381	8 941	24 649	14 143	10 686	-	74 032
Tikrąja verte vertinami skolos vertybiniai popieriai	-	2 761	29 850	69 750	76 386	52 279	-	231 026
Išvestinės finansinės priemonės	143	1 668	739	4 610	8 358	2 167	46 358	64 043
Vertybiniai popieriai skirti parduoti	132 332	255 571	-	-	-	-	830	388 733
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	1 139 432	2 081 322	4 204 727	911 238	857 645	1 117 182	-	10 311 546
Investicijos į dukterines bendroves	-	-	-	-	-	-	10 664	10 664
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai	-	-	-	-	-	-	107 941	107 941
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	9 886	9 886
Atidėtų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	-	30 445	30 445
Kitas turtas	-	-	-	-	1	-	13 558	13 559
Iš viso turto	1 919 423	2 362 462	4 251 310	1 039 100	966 023	1 182 314	219 682	11 940 314

Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė

Įsiskolinimai bankams	1 018 337	944 616	906 381	1 156 688	2 106 208	129 480	-	6 261 710
Išvestinės finansinės priemonės	2 375	6 712	2 426	7 323	20 358	20 267	13 163	72 624
Įsiskolinimai klientams	2 252 928	460 564	387 940	252 697	47 990	8 082	2 626	3 412 827
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	3 166	103 891	191 722	435 702	79 564	-	-	814 045
Subordinuotos paskolos	52 207	38 594	304 107	-	-	8 632	-	403 540
Atidėjiniai	-	-	-	-	-	-	107 569	107 569
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	57 409	57 409
Akcininkų nuosavybė	-	-	-	-	-	-	810 590	810 590

Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės

	3 329 013	1 554 377	1 792 576	1 852 410	2 254 120	166 461	991 357	11 940 314
--	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	----------------	----------------	-------------------

Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms

	(1 409 590)	808 085	2 458 734	(813 310)	(1 288 097)	1 015 853	(771 675)	-
--	-------------	---------	-----------	-----------	-------------	-----------	-----------	---

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

37 PASTABA PALŪKANŲ NORMŲ RIZIKA (tęsinys)

Žemiau lentelėje pateikiami duomenys apie Banko palūkanų normos riziką 2008 m. gruodžio 31 d.:

	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
Iš viso turto	1 369 207	2 622 606	5 659 135	592 551	1 563 376	811 136	483 502	13 101 513
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	3 811 971	3 166 595	3 193 846	455 675	1 018 309	454 659	1 000 458	13 101 513
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(2 442 764)	(543 989)	2 465 289	136 876	545 067	356 477	(516 956)	-

38 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Grupės vadovybei ir jų šeimos nariams išduotų paskolų ir priimtų indėlių likučiai laikotarpio pabaigai pateikiami žemiau:

	Indėlių likučiai		Išduotų paskolų likučiai	
	2009 m. gruodžio 31 d.	2008 m. gruodžio 31 d.	2009 m. gruodžio 31 d.	2008 m. gruodžio 31 d.
Grupės vadovybė ir vadovybės šeimos nariai	3 062	2 271	4 152	22 824

2009 metais išmokos Grupės vadovybei sudarė 3 089 tūkst. Lt (2008 metais – 4 613 tūkst. Lt). Išmokos Banko vadovybei 2009 metais sudarė 2 413 tūkst. Lt (2008 metais – 3 566 tūkst. Lt).

Žemiau pateikiami likučiai su Banku DnB NORD A/S (motininis bankas):

Turtas	2009	2008
Išvestinės finansinės priemonės	9 113	5 521
Gautinos sumos	2 906	1 381
Įsipareigojimai		
Korespondentinės sąskaitos	34 310	-
Paskolos iš bankų	-	24 824
Subordinuotos paskolos	240 194	240 669
Mokėtinos sumos	11 653	116
Pajamos	2009	2008
Paslaugų ir komisinių	656	-
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų užsienio valiuta	6	-
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų išvestinėmis priemonėmis	68 170	5 533
Kitos	-	125
Išlaidos		
Palūkanų	9 761	39 399
Paslaugų ir komisinių	2	14
Kitos	10 892	14 078

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

38 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS (tęsinys)

Žemiau pateikiami likučiai su DnB NOR ir NORD/LB grupės įmonėmis:

	2009	2008
Turtas		
Korespondentinės sąskaitos	11 267	4 829
Vienos nakties indėliai	84 676	41 918
Terminuotieji indėliai	167 451	47 670
Išvestinės finansinės priemonės	5 388	11 205
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	-	2
Sukauptos pajamos	18	33
Skolos vertybiniai popieriai	9 005	8 967
Įsipareigojimai		
Korespondentinės sąskaitos	1 995	410
Vienos nakties indėliai	107 968	-
Terminuotieji indėliai	6 017 302	6 514 017
Paskolos iš bankų	501 607	866 272
Išvestinės finansinės priemonės	41 907	35 289
Indėliai iki pareikalavimo	1 627	109
Subordinuotos paskolos	116 121	117 078
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	16 310	-
Pajamos	2009	2008
Palūkanų	3 861	12 031
Paslaugų ir komisinių	494	1 194
Grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų užsienio valiuta	(110)	(101)
Grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų išvestinėmis priemonėmis	(6 845)	6 912
Kitos	6 600	39
Išlaidos		
Palūkanų	186 168	285 543
Paslaugų ir komisinių	74	63
Kitos	777	178

Žemiau pateikti likučiai su dukterinėmis bendrovėmis:

	2009	2008
Turtas		
Paskolos	247 506	81 330
Nuosavybės vertybiniai popieriai	10 664	8 900
Kitas turtas	128	3 729
Įsipareigojimai		
Indėliai iki pareikalavimo	7 579	505
Terminuoti indėliai	-	36 660
Kiti įsipareigojimai	19 310	18 371

Pagrindinės Banko pajamos/išlaidos iš sandorių su dukterinėmis bendrovėmis:

	2009	2008
Pajamos		
Palūkanų	7 624	4 395
Paslaugų ir komisinių	6 622	6 444
Dividendai	1 199	487
Kitos	85	190
Išlaidos		
Palūkanų	469	216
Paslaugų ir komisinių	24	126
Kitos	205	305
Vertės sumažėjimas	19 310	18 371

Sandorių su susijusiomis šalimis sudarymo sąlygos

Įprastinės veiklos metu Bankas sudaro bankinius sandorius su stambiais akcininkais, tarybos ir valdybos nariais ir dukterinėmis bendrovėmis. Sandorių su susijusiomis šalimis palūkanų normos atitinka rinkos palūkanų normas.

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

39 PASTABA KONCENTRACIJOS RIZIKA

Pagal Lietuvos banko patvirtintas taisykles, maksimali paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 procentų banko skaičiuotino kapitalo. Banko suteiktų didelių paskolų bendroji suma neturi viršyti 800 procentų banko skaičiuotino kapitalo. 2008 ir 2009 m. Bankas vykdė Lietuvos banko nustatytus maksimalios paskolos vienam skolininkui ir didelių paskolų normatyvus. 2009 m. gruodžio 31 d. didžiausia paskola vienam skolininkui, įtraukiant paskolas keliems susijusiems skolininkams, laikomiems vienu skolininku, neapdrausta Lietuvos Vyriausybės garantijomis, sudarė 121 mln. Lt (visą sumą sudaro ir įsipareigojimai suteikti kreditus) t.y. 10,39 % Banko skaičiuotino kapitalo (2008 metais atitinkamai 172 mln. Lt ir 13,12 % Banko skaičiuotino kapitalo); didelių paskolų bendroji suma 2009 m. gruodžio 31 d. sudarė 79,57 % Banko skaičiuotino kapitalo (2008 metais atitinkamai 89,19 % Banko skaičiuotino kapitalo).

40 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

Pagal įstatymus, Bankas turi pateikti Finansinės grupės konsoliduotą finansinę informaciją. Finansinę grupę sudaro Bankas ir dukterinės bendrovės, užsiimančios finansinio tarpininkavimo veikla, tai yra UAB DnB NORD lizingas ir UAB DnB NORD investicijų valdymas. 2009 m. Finansinė Grupė vykdė visus Lietuvos banko nustatytus riziką ribojančius normatyvus. Finansinės Grupės konsoliduotos pelno (nuostolių), bendrųjų pajamų, finansinių pozicijų, nuosavybės pokyčių ir pinigų srautų ataskaitos pateikiamos šioje pastaboje žemiau:

FINANSINĖS GRUPĖS PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

	Finansinė grupė	
	2009 m.	2008 m.
Palūkanų pajamos	648 297	817 261
Palūkanų išlaidos	(371 964)	(508 710)
Grynosios palūkanų pajamos	276 333	308 551
Paslaugų ir komisinių pajamos	74 366	85 246
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(16 420)	(17 316)
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	334 279	376 481
Grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų vertybiniais popieriais ir išvestinėmis finansinėmis priemonėmis	89 227	(2 922)
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	8 247	9 953
Vertės sumažėjimas ir kiti atidėjiniai	(681 681)	(99 756)
Kitos pajamos	12 122	7 267
Personalo išlaidos	(82 674)	(96 895)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(20 516)	(19 016)
Kitos administracinės išlaidos	(92 783)	(90 842)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(433 779)	84 270
Pelno mokestis	27 672	(13 455)
Grynasis pelnas (nuostoliai)	(406 107)	70 815
Pelnas (nuostoliai) priskirtinas:		
Patronuojančios įmonės nuosavybės valdytojams	(406 107)	70 815

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

40 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS (tęsinys)

FINANSINĖS GRUPĖS BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	Finansinė grupė	
	2009 m.	2008 m.
Grynasis pelnas (nuostoliai)	(406 107)	70 815
Kitos bendrosios pajamos (išlaidos), atskaičius mokesčius: dėl parduoti turimo turto perkainavimo	8 039	(4 956)
Viso kitų bendrųjų pajamų (išlaidų), atskaičius mokesčius	8 039	(4 956)
Laikotarpio bendrasis pelnas (nuostoliai), atskaičius mokesčius	(398 068)	65 859
Priskirtinas:		
Patronuojančios įmonės nuosavybės valdytojams	(398 068)	65 859

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

40 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS (tęsinys)

FINANSINĖS GRUPĖS FINANSINIŲ POZICIJŲ ATASKAITA

	Finansinė Grupė	
	2009 m. gruodžio 31 d.	2008 m. gruodžio 31 d.
TURTAS		
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	368 197	484 359
Gautinos sumos iš bankų	330 242	203 480
Prekybiniai vertybiniai popieriai	74 032	58 807
Tikrąja verte vertinami skolos vertybiniai popieriai	231 026	295 944
Išvestinės finansinės priemonės	64 043	40 696
Vertybiniai popieriai skirti parduoti	393 756	609 034
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	10 064 059	11 179 610
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	501 731	901 735
Investicijos į dukterines bendroves	5 114	2 700
Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai	116 243	136 535
Nematerialusis turtas	10 159	7 903
Atidėtų mokesčių turtas	30 457	2 872
Kitas turtas	122 415	36 260
Iš viso turto	12 311 474	13 959 935
ĮSIPAREIGOJIMAI IR AKCININKŲ NUOSAVYBĖ		
Įsiskolinimai bankams	6 763 317	7 498 090
Išvestinės finansinės priemonės	72 624	50 221
Įsiskolinimai klientams	3 405 366	3 821 930
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	814 045	1 179 048
Pelno mokesčio įsipareigojimas	307	9 634
Subordinuotos paskolos	403 540	405 387
Atidėjiniai	671	292
Kiti įsipareigojimai	42 905	49 847
Iš viso įsipareigojimų	11 502 775	13 014 449
Patronuojančios įmonės akcininkų nuosavybė		
Apmokėtas kapitalas	656 665	590 999
Emisinis skirtumas	282 929	277 218
Nepaskirstytas rezultatas	(337 607)	72 120
Rezervai	206 712	5 149
Iš viso akcininkų nuosavybės	808 699	945 486
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	12 311 474	13 959 935

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

40 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS (tęsinys)

FINANSINĖS GRUPĖS NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA

	Įregistruotas kapitalas	Emisinis skirtumas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Privalomas rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirstytas rezultatas	Iš viso
2008 m. sausio 1 d.	363 692	205 747	(5 876)	7 044	863	161 890	733 360
Iš viso pripažintos pajamos ir išlaidos	-	-	(4 956)	-	-	70 815	65 859
Žemės ir pastatų ir statinių nusidėvėjimo pervedimas	-	-	-	-	(21)	21	-
Akcinio kapitalo padidinimas (iš Banko lėšų išleidžiant naują paprastų vardinių akcijų emisiją)	181 846	(29 335)	-	-	-	(152 511)	-
Akcinio kapitalo padidinimas (iš papildomų akcininkų įnašų išleidžiant naują paprastų vardinių akcijų emisiją)	45 461	100 806	-	-	-	-	146 267
Pervedimai į privalomą rezervą	-	-	-	8 095	-	(8 095)	-
2008 m. gruodžio 31 d.	590 999	277 218	(10 832)	15 139	842	72 120	945 486
Iš viso pripažintos pajamos ir išlaidos	-	-	8 039	-	-	(406 107)	(398 072)
Žemės ir pastatų ir statinių nusidėvėjimo pervedimas	-	-	-	-	(4)	4	-
Akcinio kapitalo padidinimas (iš papildomų akcininkų įnašų išleidžiant naują paprastų vardinių akcijų emisiją)	65 666	5 711	-	-	-	-	71 377
Atsargos (rezervinio) kapitalo didinimas (iš papildomų akcininkų įnašų)	-	-	-	-	189 904	-	189 904
Pervedimai į privalomą rezervą	-	-	-	3 624	-	(3 624)	-
2009 m. gruodžio 31 d.	656 665	282 929	(2 793)	18 763	190 742	(337 607)	808 699

AB DnB NORD bankas
ATSKIROSI IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

40 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS (tęsinys)

FINANSINĖS GRUPĖS PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	Finansinė grupė	
	2009 m.	2008 m.
Įprasta veikla		
Palūkanų įplaukos	588 617	735 208
Palūkanų mokėjimai	(341 657)	(441 863)
Susigrąžintos anksčiau nurašytos paskolos	2 803	3 277
Įplaukos iš prekybinių valiutos operacijų	64 396	17 740
Grynosios įplaukos iš operacijų vertybiniais popieriais	15 790	7 202
Paslaugų ir komisinių įplaukos	74 366	85 246
Paslaugų ir komisinių mokėjimai	(16 416)	(17 316)
Atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai	(87 833)	(110 359)
Kiti mokėjimai	(80 661)	(84 575)
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos prieš turto bei įsipareigojimų pasikeitimą	219 405	194 560
Turto (padidėjimas) sumažėjimas:		
Paskolų kredito ir finansų institucijoms (padidėjimas) sumažėjimas	11 606	217 974
Suteiktų paskolų (padidėjimas)	540 496	(2 475 083)
Prekybinių vertybinių popierių įsigijimas	(1 706 930)	(185 073)
Prekybinių vertybinių popierių pardavimas	1 695 475	127 741
Kito turto (padidėjimas) sumažėjimas	174 322	(142 612)
Turto pasikeitimas	714 969	(2 457 053)
Įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)		
Įsipareigojimų kredito ir finansų institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)	(324 847)	2 420 924
Indėlių padidėjimas (sumažėjimas)	(427 998)	(423 113)
Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	(1 402)	(10 771)
Įsipareigojimų pasikeitimas	(754 247)	1 987 040
Sumokėtas pelno mokestis	(8 827)	(22 441)
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos	171 300	(297 894)
Investicinė veikla		
Nematerialiojo, nekilnojamo turto, įrengimų įsigijimas	(7 452)	(16 907)
Nematerialiojo, nekilnojamo turto, įrengimų pardavimas	4 190	6 569
Skirtų parduoti vertybinių popierių įsigijimas	(5 871)	(13 498)
Skirtų parduoti vertybinių popierių pardavimas	228 921	123 876
Tikrąja verte vertinamų vertybinių popierių įsigijimas	(254 176)	(292 121)
Tikrąja verte vertinamų vertybinių popierių pardavimas	318 804	2 942
Gauti dividendai	10	6
Gautos palūkanos	40 559	34 688
Investicijos į dukterines bendroves (įsigijimai)	(1 764)	(1 700)
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos	323 221	(156 145)
Finansinė veikla		
Nuosavų skolos vertybinių popierių išpirkimas	(816 501)	(1 319 257)
Nuosavų skolos vertybinių popierių išleidimas	467 794	1 438 855
Akcinio kapitalo padidinimas	71 377	146 267
Rezervinio kapitalo padidinimas	189 904	-
Gautos subordinuotos paskolos	-	141 565
Sumokėtos palūkanos	(51 800)	(57 612)
Gautos paskolos	24 170	224 432
Gražintos paskolos	(403 978)	(103 584)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	(519 034)	470 666
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas	(24 513)	16 627
Grynojo valiutų kursų pasikeitimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams	(205)	358
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	551 957	534 972
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	527 239	551 957

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

41 PASTABA POBALANSINIAI ĮVYKIAI

Sąskaitų tvarkytojams įvykdžius 2009 m. gruodžio 17 d. Vilniaus miesto 2 apylinkės teismo sprendimą dėl 4 371 AB DnB NORD banko akcijos nuosavybės teisės perėjimo akcijas išperkančiam akcininkui Bank DnB NORD A/S, 2010 m. vasario 1 d. Bank DnB NORD A/S baigė įgyvendinti privalomojo AB DnB NORD banko akcijų išpirkimo procedūrą ir tapo vieninteliu AB DnB NORD banko akcininku, turinčiu 100 proc. AB DnB NORD banko akcijų ir balsų.