



LIETUVOS RESPUBLIKOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJA

BAZINIO PROSPEKTO PATVIRTINIMO PAŽYMA

2010 m. spalio 28 d. Nr. 4R-19
Vilnius

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymo 42 straipsnio 1 dalies 3 punkto nuostatomis, Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisija 2010 m. spalio 28 d. posėdžio sprendimu Nr. 2K-211 (protokolas Nr. 6K-24) patvirtino **AB DnB NORD banko** (įmonės kodas 112029070, registruotos buveinės adresas J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuvos Respublika) (toliau – Bankas) bazinį prospektą.

Pagal bazinį prospektą Bankas į viešąją ir neviešąją vertybinių popierių apyvartą gali išleisti vieną arba kelias nuo 6 mėn. iki 10 metų trukmės nesubordinuotų, negarantuotų ir nekonvertuojamų obligacijų emisijas.

Pagal bazinį prospektą Bankas gali leisti šiuos ne nuosavybės vertybinius popierius:

- fiksotų palūkanų obligacijas;
- kintamų palūkanų obligacijas;
- nulinės atkarpos obligacijas;
- dvigubos valiutos obligacijas;
- su finansine priemone susietas obligacijas;
- su kredito rizika susietas obligacijas;
- bet kuriuos šių obligacijų tipų derinius.

Maksimali pagal šį bazinį prospektą išleidžiamų obligacijų bendra nominali vertė negali viršyti 300 000 000 eurų arba ekvivalenčios sumos kita valiuta.

Emisijų parametrai, kurie nėra žinomi bazinio prospekto parengimo metu, bus nustatomi kiekvienos ne nuosavybės vertybinių popierių emisijos galutinėse sąlygose.

Bazinio prospekto patvirtinimas pažymi, kad jame pateikta informacija atitinka 2004 m. balandžio 29 d. Europos Komisijos (EB) reglamente Nr.809/2004 ir Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatyme (2007, Nr. X-1023) bei kituose teisės aktuose nustatytas informacijos pateikimo taisykles.

Bazinio prospekto patvirtinimas neužtikrina jame pateiktos informacijos teisingumo ir negali būti laikomas Vertybinių popierių komisijos rekomendacija investuotojams.

Vertybinių popierių
komisijos pirmininkas



Vilius Šapoka

PATVIRTINTA
LIETUVOS RESPUBLIKOS
VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJOS
2010 m. spalis 28 d.
Sprendimu Nr. LK-211
Pažymos Nr. 4R-19

AB DnB NORD BANKAS

300 000 000 EURŲ VIDUTINĖS TRUKMĖS OBLIGACIJŲ PROGRAMOS BAZINIS PROSPEKTAS

VILNIUS, 2010 M. SPALIO MĖN.

DnB NORD



AB DNB NORD BANKAS

(SU CENTRINE BUVEINE, REGISTRUOTA VILNIUJE, TOLIAU VADINAMAS "BANKU"
ARBA "EMITENTU")

300 000 000 EURŲ VIDUTINĖS TRUKMĖS OBLIGACIJŲ PROGRAMOS BAZINIS PROSPEKTAS

ŠIS BAZINIS PROSPEKTAS (TOLIAU TEKSTE VADINAMAS „BAZINIŲ PROSPEKTU“ ARBA „PROSPEKTU“) YRA PARENGTAS VADOVAUJANTIS LIETUVOS RESPUBLIKOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJOS 2005 M. LIEPOS 15 D. NUTARIMU NR. 1K-21 PATVIRTINTOMIS VERTYBINIŲ POPIERIŲ PROSPEKTO RENGIMO IR TVIRTINIMO BEI INFORMACIJOS ATSKLEIDIMO TAISYKLĖMIS (SU PAKEITIMAIS) BEI 2004 M. BALANDŽIO 29 D. KOMISIJOS REGLAMENTU (EB) NR. 809/2004, ĮGYVENDINANČIU EUROPOS PARLAMENTO IR TARYBOS DIREKTYVOS 2003/71/EB NUOSTATAS DĖL PROSPEKTUOSE PATEIKIAMOS INFORMACIJOS BEI ŠIŲ PROSPEKTŲ FORMATO, ĮTRAUKIMO NUORODOS BŪDU IR PASKELBIMO BEI REKLAMOS SKLEIDIMO.

ŠIS BAZINIS PROSPEKTAS PARENGTAS PAGAL EUROPOS BENDRIJŲ KOMISIJOS REGLAMENTO NR. 809/2004 V IR XI PRIEDUOSE PATEIKTUS APRAŠUS.

DOKUMENTAI, NUORODOS BŪDU INKORPORUOTI Į ŠĮ BAZINĮ PROSPEKTĄ, IŠVARDINTI TREČIAME ŠIO BAZINIO PROSPEKTO PUSLAPYJE.

GALUTINĖS VERTYBINIŲ POPIERIŲ EMISIJOS (-JŲ) SĄLYGOS YRA PATEIKIAMOS ATSKIRU DOKUMENTU (TOLIAU VADINAMU "GALUTINĖS SĄLYGOS"). INFORMACIJA APIE GALUTINIŲ SĄLYGŲ NUSTATYMĄ APRAŠOMA ŠIO BAZINIO PROSPEKTO 1 PRIEDE. INFORMACIJA APIE GALUTINES SĄLYGAS BUS SKELBIAMA PROSPEKTO 2.7 SKYRIUJE NUSTATYTA TVARKA. GALUTINĖS SĄLYGOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJOJE NETVIRTINAMOS.

POTENCIALŪS INVESTUOTOJAI, PRIEŠ PRIIMDAMI SPRENDIMĄ ĮSIGYTI EMITENTO SIŪLOMUS VERTYBINIUS POPIERIUS, TURĖTŲ SUSIPAŽINTI SU VISAIS PROSPEKTĄ SUDARANČIAIS DOKUMENTAIS.

INVESTICIJOS Į VERTYBINIUS POPIERIUS YRA SUSIJUSIOS SU TAM TIKRAIS RIZIKOS VEIKSNIAIS, TODĖL EMITENTO SIŪLOMUS VERTYBINIUS POPIERIUS TURĖTŲ ĮSIGYTI TIK TOKIE INVESTUOTOJAI, KURIE TURI PAKANKAMAI FINANSINIŲ ŽINIŲ IR PATIRTIES, KAD GALĖTŲ TINKAMAI ĮVERTINTI SU EMITENTO VEIKLA IR PAGAL ŠĮ BAZINĮ PROSPEKTĄ LEIDŽIAMAIS VERTYBINIAIS POPIERIAIS SUSIJUSIAS RIZIKAS.

PAGRINDINIAI SU EMITENTU SUSIJĘ RIZIKOS VEIKSNIAI, TOKIE KAIP KLIENTŲ KREDITO BŪKLĖ, RINKOS KINTAMŲJŲ POKYČIAI, FINANSINIŲ IŠTEKLIŲ LIKVIDUMAS IR EMITENTO OPERACINĖS RIZIKOS VEIKSNIAI YRA NURODOMI ŠIO BAZINIO PROSPEKTO 3.2 SKYRIUJE. PAGRINDINIAI RIZIKOS VEIKSNIAI, SUSIJĘ SU LEIDŽIAMAIS ARBA PLANUOJAMAIS LEISTI VERTYBINIAIS POPIERIAIS, TOKIE KAIP VERTYBINIŲ POPIERIŲ RINKOS LIKVIDUMAS, RINKOS PALŪKANŲ NORMŲ LYGIS IR PAN., PATEIKIAMAI ŠIO BAZINIO PROSPEKTO 2.1 SKYRIUJE ARBA (IR) GALUTINĖSE SĄLYGOSE.

VISA ŠLAIME BAZINIAME PROSPEKTE PATEIKIAMA INFORMACIJA, JEIGU NĖRA NURODYTA KITAIP, NEAUDITUOTA.



INFORMACIJOS PATEIKIMAS NUORODOS BŪDU:

Šie dokumentai, anksčiau pateikti arba kartu su šiuo Baziniu prospektu teikiami Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijai, pateikiami nuorodos būdu, yra neatsiejama šio Bazinio prospekto dalis:

- Emitento konsoliduotas metinis pranešimas už 2008 metus (toliau – „Metinis pranešimas už 2008 metus“);
- Emitento konsoliduotas metinis pranešimas už 2009 metus (toliau – „Metinis pranešimas už 2009 metus“);
- Emitento 2010 m. šešių mėnesių tarpinis konsoliduotas pranešimas (toliau – „Tarpinis pranešimas“) ir kartu su juo viešai paskelbta Emitento tarpinė sutrumpinta finansinė informacija;
- Emitento audituota finansinė atskaitomybė 2008 m. gruodžio 31 dienai (toliau – „Finansinė atskaitomybė už 2008 metus“) ir Emitento audituota finansinė atskaitomybė 2009 m. gruodžio 31 dienai (toliau – „Finansinė atskaitomybė už 2009 metus“), parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus.

Informacija, nurodyta šiame Prospekte ir su juo nuorodos būdu susietuose dokumentuose, gali būti atnaujinama Prospekto prieduose, kaip tai reglamentuojama 2005 m. liepos 15 d. Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos nutarimu Nr. 1K-21 patvirtintų Vertybinių popierių prospekto rengimo ir tvirtinimo bei informacijos atskleidimo taisyklių 18-21 straipsniuose ir 2003 m. lapkričio 4 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2003/71/EB dėl prospekto, kuris turi būti skelbiamas, kai vertybiniai popieriai siūlomi visuomenei ar įtraukiami į prekybos sąrašą, ir iš dalies pakeičiančios Direktyvos 2001/34/EB, 16 straipsnyje.

Su šiuo Baziniu prospektu ir su juo nuorodos būdu susietais dokumentais susipažinti ir gauti nemokamą jų kopiją galima:

- Banko Rinkų departamente J. Basanavičiaus g. 26, Vilniuje, darbo dienomis nuo 8:00 iki 16:30 (penktadieniais iki 15:00), bei Banko tinklalapyje www.dnbNord.lt. Telefonai pasiteiravimui: (5) 239 3055, (5) 239 3516.
- Platintojo buveinėje ir interneto svetainėje. Platintojo, jei toks būtų paskirtas, duomenys bus nurodyti kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose.
- Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės interneto tinklalapyje (www.crib.lt)



ŠIAME BAZINIAME PROSPEKTE NAUDOJAMOS BENDROSIOS SĄVOKOS

Emitentas – AB DnB NORD bankas.

Bankas – vartojama ta pačia reikšme kaip ir Emitentas.

Programa – Banko valdybos 2010 m. rugsėjo mėn. 13 d. nutarimu patvirtintas planas, kurio pagrindu per 12 mėnesių laikotarpį pakartotinai leidžiamos nustatytų tipų obligacijos. Kiekvienos pagal Programą leidžiamos obligacijų emisijos sąlygos yra nustatytos Baziniame prospekte ir Galutinėse sąlygose.

Bazinis prospektas arba Prospektas - investuotojams ir visuomenei skirtas dokumentų rinkinys, kuriame pateikiama pagrindinė informacija apie Emitentą ir jo vertybinius popierius, kurie yra viešai siūlomi arba įtraukiami į prekybą reguliuojamoje rinkoje, jų platinimo sąlygas, Emitento ir investuotojų teises ir pareigas.

Galutinės sąlygos – neatsiejama Prospekto dalis, kurioje pateikiama informacija apie tas emisijos sąlygas, kurios nebuvo žinomos Prospekto tvirtinimo metu.

Obligacijų pasirašymo sutartis – su investuotoju sudaroma Sutartis, pagal kurią investuotojas pasirašo Emitento leidžiamas obligacijas ir įsipareigoja už jas sumokėti. Klientui apmokėjus bendrą obligacijų kainą pagal Obligacijų pasirašymo sutartį, apmokėtos obligacijos bus įrašomos į asmeninę investuotojo vertybinių popierių sąskaitą.

Finansinė priemonė - taip, kaip tai yra apibrėžta Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme.

Patikėtinis – viešosios apyvartos tarpininkas, ginantis obligacijų savininkų interesus santykiuose su Emitentu.

Skaiciavimo agentas – viešosios apyvartos tarpininkas, apskaičiuojantis obligacijų savininkams tenkančių išmokų dydžius (palūkanos, išpirkimo kaina, pan.).

Atsiskaitymų tarpininkas – viešosios apyvartos tarpininkas atliekantis mokėjimus obligacijų savininkams pagal Skaiciavimo agento pateiktus nurodymus.

Platintojas – viešosios apyvartos tarpininkas, paskirtas Emitento platinti pagal šį Prospektą leidžiamus vertybinius popierius. Jeigu yra paskirtas daugiau negu vienas Platintojas, „Platintojas“ reiškia nuorodą į Emitento paskirtą Platintojų koordinatorių.

Rinkų darbo diena – i) organizuotos rinkos darbo diena, kai vyksta reguliari prekyba reguliuojamose rinkose, kuriose prekiaujama Finansinėmis priemonėmis pagal kurias nustatoma Finansinės priemonės vertė, taip pat biržose, kuriose prekiaujama išvestinėmis Finansinėmis priemonėmis ir/arba ii) neorganizuotos rinkos darbo diena, kai Emitentas gali pateikti pasiūlymą įsigyti ir reikalavimą išpirkti Finansines priemones.

Finansinių institucijų darbo diena - finansinių institucijų darbo diena, kai Emitentas gali atlikti išmokas obligacijų savininkui, atlikti valiutos konvertavimo operacijas, nustatyti palūkanų normas bei atlikti kitas finansines operacijas, susijusias su obligacijų aptarnavimu.

Obligacijų įsigaliojimo diena – Galutinėse sąlygose nustatyta data, nuo kurios pradedamas skaičiuoti obligacijų terminas. Jeigu Galutinėse sąlygose nenustatyta kitaip, Obligacijų įsigaliojimo dieną yra fiksuojama pradinė Finansinių priemonių, su kuriomis yra susietos obligacijos, vertė ir/arba pradedamas skaičiuoti pirmasis palūkanų atkarpos periodas.

Išleidimo kaina – emisijos pirminio platinimo kaina platinimo periodo pabaigoje. Platinimo periodo pabaiga laikoma konkreti data, nurodyta emisijos Galutinėse sąlygose, kuri gali nesutapti su paskutine platinimo diena, jeigu emisija išplatinama anksčiau laiko.

Su finansine priemone susietų obligacijų (toliau tekste vadinamos Susietos obligacijos) techninės sąlygos (Bazinio prospekto 2 priedas)– neatsiejama Bazinio prospekto dalis, kurioje aprašoma Susietų obligacijų Išpirkimo kainos ir Palūkanų skaičiavimo tvarka ir sąlygos.

Su kredito rizika susietų obligacijų techninės sąlygos (Bazinio prospekto 3 priedas)- neatsiejama Bazinio prospekto dalis, kurioje aprašoma su kredito rizika susietų obligacijų išpirkimo tvarka ir sąlygos.

Oficialus euro/lito kursas - Lietuvos Respublikos Vyriausybės ir Lietuvos banko valdybos nutarimais patvirtintas ir nuo 2002 m. vasario 2 d. galiojantis euro ir lito kursas, kuris yra 3,4528 lito už 1 eurą.



Užtikrinimo priemonė – bet kokia priemonė, užtikrinanti Emitentą, kad paraišką pateikęs ar Obligacijų sutartį sudaręs investuotojas bus finansiškai pajėgus įvykdyti prisiimtus išsipareigojimus Emitentui. Dėl užtikrinimo priemonės tinkamumo sprendžia Emitentas. Visais atvejais piniginių lėšų sumos, lygios investuotojo prisiimtiems išsipareigojimams pagal paraišką ar Obligacijų sutartį, sumokėjimas į Emitento sąskaitą bus laikomas tinkama užtikrinimo priemone.



TURINYS

Atsakingi asmenys	8
1. SANTRAUKA	9
2. PROGRAMOS APRAŠYMAS.....	22
2.1. Su išleidžiamais vertybiniais popieriais susiję rizikos veiksniai.....	23
2.2. Pagrindinė informacija.....	25
2.2.1. Su emisijomis susijusių fizinių ir juridinių asmenų interesai.....	25
2.2.2. Siūlymo priešastys ir pajamų panaudojimas	25
2.3. Informacija apie vertybinius popierius.....	26
2.3.1. Vertybinių popierių tipas.....	26
2.3.2. Teisės aktai, kuriais remiantis vertybiniai popieriai buvo sudaryti	26
2.3.3. Vertybinių popierių apskaita	26
2.3.4. Vertybinių popierių emisijos valiuta.....	26
2.3.5. Vertybinių popierių kategorijos.....	27
2.3.6. Vertybinių popierių suteikiamos teisės	27
2.3.7. Palūkanos	28
2.3.8. Išpirkimas.....	29
2.3.9. Pajamingumo skaičiavimo metodas.....	31
2.3.10. Atstovavimo vertybinių popierių savininkams tvarka	31
2.3.11. Vertybinių popierių išleidimo pagrindas.....	33
2.3.12. Emisijų pagal šį Prospektą išleidimo data	33
2.3.13. Apribojimai perleisti vertybinius popierius	33
2.3.14. Mokesčiai.....	33
2.4. Siūlymo sąlygos	35
2.4.1. Platinimo tvarka.....	35
2.4.2. Obligacijų paskirstymo tvarka.....	36
2.4.3. Apmokėjimo tvarka.....	36
2.4.4. Nuosavybės fiksavimas.....	36
2.4.5. Kainos nustatymo tvarka.....	36
2.4.6. Siūlymo tarpininkai	37
2.5. Įtraukimas į prekybos sąrašą ir platinimo tvarka	39
2.6. Papildoma informacija.....	39
2.7. Skelbimų pateikimo tvarka.....	40
2.8. Adresai	41
3. EMITENTO APIBŪDINIMAS.....	42
3.1. Atestuoti auditoriai.....	42
3.2. Rizikos veiksniai	43
3.3. Informacija apie emitentą.....	46
3.4. Verslo apžvalga.....	49
3.4.1. Pagrindinė veikla.....	49
3.4.2. Pagrindinės rinkos.....	49
3.5. Organizacinė struktūra	53
3.6. Informacija apie tendencijas	54
3.7. Pelno prognozės arba preliminarus pelnas.....	54
3.8. Administravimo, valdymo ir priežiūros organai	54
3.9. Stambieji akcininkai.....	56
3.10. Finansinė informacija apie emitento turtą ir įsipareigojimus, finansinę padėtį bei pelną ir nuostolius ..	57
3.10.1. Istorinė finansinė informacija	57
3.10.2. Paskutinės finansinės informacijos senumas	62
3.10.3. Tarpinė finansinė informacija	62
3.10.4. Teisiniai ir arbitražo procesai	70
3.10.5. Reikšmingi emitento finansinės padėties pokyčiai	70
3.11. SVARBIAUSIOS sutartys	70
3.12. Trečiosios šalies informacija ir ekspertų ataskaita bei bet kurių interesų pareiškimas.....	70
3.13. viešieji dokumentai.....	70
4. PRIEDAI	71



1 priedas. Galutinių sąlygų nustatymo tvarka	71
2 priedas. Susietų obligacijų techninės sąlygos	76
3 priedas. Su kredito rizika susietų obligacijų techninės sąlygos.....	79



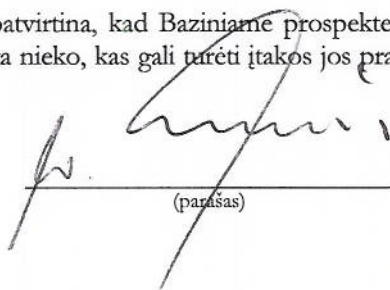
ATSAKINGI ASMENYS

Už šiame Baziniame prospekte pateiktą informaciją atsakingi asmenys:

- Werner Heinz Schilli – AB DnB NORD banko prezidentas;
- Andrius Načajus – AB DnB NORD banko Rinkų departamento vadovas;
- Jurgita Šaučiūnienė – AB DnB NORD banko vyriausioji buhalterė;
- Žygimantas Stankevičius – AB DnB NORD banko Teisės departamento vadovas.

Žemiau pasirašę atsakingi asmenys patvirtina, kad Baziniame prospekte pateikta informacija, kiek jiems yra žinoma, atitinka faktus ir kad joje nėra praleista nieko, kas gali turėti įtakos jos prasmei, ir kad jie ėmėsi visų pagrįstų priemonių tam užtikrinti.

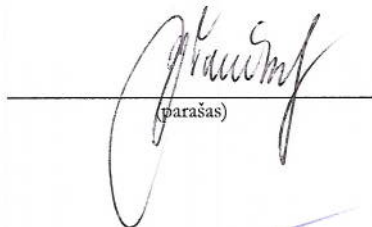
Banko prezidentas



(parašas)

Werner Heinz Schilli

Vyriausioji buhalterė



(parašas)

Jurgita Šaučiūnienė

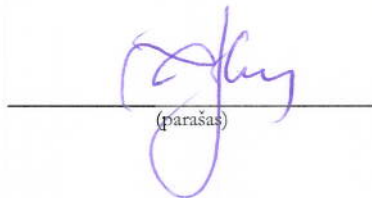
Rinkų departamento vadovas



(parašas)

Andrius Načajus

Teisės departamento vadovas



(parašas)

Žygimantas Stankevičius

Bazinis prospektas pasirašytas 2010 m. spalio mėn., Vilniuje.



1. SANTRAUKA

Ši santrauka turi būti skaitoma kaip įvadas į Prospektą. Prieš priimant sprendimą investuoti į vertybinius popierius, potencialūs investuotojai turėtų susipažinti su visu Prospektu ir visais dokumentais, pateikiamais nuorodos būdu bei Galutinėmis sąlygomis.

Jei investuotojas dėl Prospekte esančios informacijos pateikia ieškinį teismui, ieškovui gali tekti, remiantis nacionaliniais valstybių narių teisės aktais, padengti Prospekto vertimo išlaidas prieš teismo proceso pradžią. Civilinė atsakomybė už santraukoje (įskaitant ir santraukos vertimą) pateiktą informaciją taikoma asmenims, parengusiems santrauką, bet tik tuo atveju, kai santraukos duomenys yra klaidinantys, neteisingi arba prieštaringi lyginant su kitomis Prospekto dalimis.

Emitentas	AB DnB NORD bankas J. Basanavičiaus 26, Vilnius, tel: (5) 239 34 44, (5) 239 3055
Emitento pagrindinė veikla	Emitentas užsiima komercinių bankų veikla
Garantuotojas	Pagal šį Bazinį prospektą leidžiamos obligacijos garantuojamos nebus
Programos apibūdinimas	Vidutinės trukmės (nuo 6 mėn. iki 10 metų) nesubordinuotų, negarantuotų ir nekonvertuojamų obligacijų Programa. Pagal Programą gali būti leidžiamos viena arba kelios fiksuotų palūkanų obligacijų emisijos, kintamų palūkanų obligacijos, nulinės atkarpos obligacijos, dvigubos valiutos obligacijos, su Finansine priemone susietos obligacijos, su kredito rizika susietos obligacijos ir bet kurių šių obligacijų tipų deriniai. Su kredito rizika susietos obligacijos yra skirtos didelę investavimo patirtį ir pakankamai žinių turintiems investuotojams, todėl kitiems investuotojams įsigyti minėtų finansinių priemonių nerekomenduojame. Išlaikius obligacijas iki išpirkimo dienos, visos obligacijos, išskyrus obligacijas, susietas su kredito rizika, bus išperkamos ne mažesne nei nominalas vertė, skaičiuojant emisijos išleidimo valiuta. Dvigubos valiutos obligacijos išlaikytos iki išpirkimo dienos bus išperkamos ne mažesne negu nominalas vertė, konvertuota į Galutinėse sąlygose nustatytą valiutą pagal Galutinėse sąlygose nustatytą valiutos keitimo kursą arba nurodytą tvarką. Obligacijos susietos su kredito rizika ir išlaikytos iki išpirkimo dienos, jei šių obligacijų galiojimo laikotarpiu neįvyksta Galutinėse sąlygose numatytas Kredito įvykis, bus išperkamos ne mažesne negu nominalas vertė. Jei su kredito rizika susietų obligacijų galiojimo laikotarpiu įvyks Galutinėse sąlygose numatytas Kredito įvykis, investuotojui bus pristatomi Atskaitos subjekto (kaip tai apibrėžta Galutinėse sąlygose) išpareigojimai, apibūdinti Galutinėse sąlygose, o Emitentas neturės pareigos sumokėti obligacijų nominalią vertę ir priemoną bei palūkanas. Programos trukmė – 1 metai nuo šio Bazinio prospekto patvirtinimo Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijoje.
Rizikos faktoriai	Pagrindiniai rizikos veiksniai, susiję su pagal šį Bazinį prospektą leidžiamais arba planuojamais leisti vertybiniais popieriais, yra nustatyti šio Bazinio prospekto 2.1 skyriuje ir apima: i) rinkos riziką (investuotojas prisiima riziką dėl nepalankių finansinės priemonės, su kuria susietos obligacijos, vertės svyravimų negauti Susietų obligacijų priemokos ir/arba palūkanų arba netgi prarasti dalį investicijos, jei obligacijos buvo įsigytos už didesnę negu nominalas kainą ir/arba buvo sumokėtas obligacijų įsigijimo mokestis), ii) Atskaitos subjekto kredito riziką (su kredito rizika susietų obligacijų galiojimo laikotarpiui įvykus Kredito įvykiui (-iams), įvardintam (-iems) Galutinėse sąlygose, investuotojas prisiima riziką negauti obligacijų nominalios vertės bei priemokos ir/arba palūkanų. Tokiu atveju investuotojui bus pristatomi (perduodami) tik Pristatomi Atskaitos subjekto išpareigojimai, apibūdinti



Galutinėse sąlygose. Emitentui pritačius Atskaitos subjekto įsipareigojimus, laikoma, kad Bankas įvykdė visus savo įsipareigojimus pagal atitinkamas obligacijas. Bankas nėra Atskaitos subjekto ir Atskaitos subjekto išleistų vertybinių popierių patikėtinio teisinių santykių šalis, šių santykių neįtakoja ir neprisiima jokios atsakomybės dėl Atskaitos subjekto vertybinių popierių patikėtinio. Investuotojas taip pat prisiima riziką, kad tam tikrais atvejais įstatymai gali nenustatyti Atskaitos subjekto pareigos paskirti vertybinių popierių patikėtinį.),

iii) riziką, susijusią su išankstiniu išpirkimu (obligacijų pajamingumas, išperkant emisiją prieš terminą, bus mažesnis, nei galėtų būti išlaikius obligacijas iki galutinio išpirkimo),

iv) riziką, susijusią su Nenumatytais įvykiais (įvykus vienam ar daugiau Nenumatytų įvykių, Emitentas gali keisti Finansinės priemonės verčių nustatymo dienas ir pačias Finansines priemones arba jų skaičiavimo metodiką. Dėl pakeitimų, nepaisant Emitento pastangų užtikrinti tas pačias obligacijų pajamingumo sąlygas buvusias iki atsitinkant Nenumatytiems įvykiams, investuotojas gali prarasti dalį arba visas palūkanas ir/arba priemoką),

v) palūkanų normos riziką (fiksauto, kintamo ir nulinės atkarpos kupono obligacijų kaina gali kilti arba kristi dėl palūkanų normos svyravimo; palūkanų normos rizika yra neaktuali fiksuotų palūkanų ir nulinės atkarpos obligacijų savininkams, kurie obligacijas išlaiko iki išpirkimo dienos),

vi) Emitento kredito riziką (pablogėjus Emitento finansinei būklei ir/arba sumažėjus Emitento kredito reitingui gali sumažėti Emitento skolos vertybinių popierių paklausa ir tuo pačiu skolos vertybinių popierių kaina),

vii) sandorio šalių ir atsiskaitymo riziką (Bankas nustatytais terminais ir sąlygomis gali neatsiskaityti su investuotojais, t.y. gali neįvykdyti savo finansinių įsipareigojimų),

viii) mokestinę ir teisinę riziką (pasikeitus su skolos vertybiniais popieriais susijusiems teisės aktams arba valstybinei mokesčių politikai, gali pasikeisti pagal šį Prospektą leidžiamų obligacijų patrauklumas visiems arba atskiroms investuotojų grupėms, dėl ko gali sumažėti pagal šį Prospektą leidžiamų skolos vertybinių popierių likvidumas ir/arba kaina),

ix) valiutos riziką ir dvigubos valiutos obligacijų riziką (pasikeitus valiutos kursui nepalankia kryptimi gali sumažėti vertybinių popierių pajamingumas),

x) likvidumo riziką (investuotojai gali patirti nuostolius, norėdami kuo trumpesniais terminais parduoti arba negalėdami kurį laiką parduoti turimas obligacijas),

xi) emisijos anuliavimo riziką (pagal šį Prospektą išleidžiamos emisijos tam tikrais atvejais gali būti laikomos neįvykusiomis ir anuliuotomis),

xii) listingavimo riziką (kai kurių emisijų Galutinėse sąlygose gali būti numatytas Emitento ketinimas įtraukti leidžiamus vertybinius popierius į prekybą reguliuojamoje rinkoje. Investuotojai, įsigydami Emitento vertybinius popierius pirminėje rinkoje, patiria riziką, kad dėl techninių ar kitokių priežasčių Emitento prašymas įtraukti vertybinius popierius į prekybą reguliuojamoje rinkoje bus atmestas. Tokiu atveju gali stipriai sumažėti vertybinių popierių likvidumas),

xiii) investavimo skolintomis lėšomis riziką (investuotojai, pagal šį Prospektą leidžiamų obligacijų įsigijimą (ar jo dalį) finansuojantys tiesiogiai ar netiesiogiai iš trečiųjų asmenų ar iš Emitento pasiskolintomis lėšomis, prisiima tokios investavimo strategijos riziką, t.y. riziką, kad investuotojui negavus obligacijų nominalios vertės ir/arba obligacijų priemokos ir/arba palūkanų investuotojas gali patirti nuostolių, susijusių su investuotojui suteiktos paskolos grąžinimu ir palūkanų už šią paskolą ar bet kokių kitų mokėjimų mokėjimu).

Programos dydis	300.000.000 eurų (maksimali pagal šį Prospektą išleistų vertybinių popierių bendra nominali vertė negali viršyti 300.000.000 eurų, arba ekvivalenčios sumos denominuotos kita valiuta)
VP patikėtinis	Galutinėse sąlygose nurodomas konkretus Obligacijų savininkų Patikėtinis. Jeigu



	Patikėtinis bus keičiamas po emisijos išleidimo, investuotojai apie tai bus informuojami šio Bazinio prospekto 2.7 skyriuje nustatyta tvarka.
Skaičiavimo agentas ir atsiskaitymų tarpininkas	AB DnB NORD bankas Emitentas gali paskirti išorinį Skaičiavimo agentą ir Atsiskaitymų tarpininką, apie tai informuodamas Galutinėse sąlygose. Jeigu tarpininkas bus keičiamas po emisijos išleidimo, investuotojai apie tai bus informuojami šio Bazinio prospekto 2.7 skyriuje nustatyta tvarka.
Platintojas (-ai)	AB DnB NORD bankas Galutinėse sąlygose Emitentas atskiroms emisijoms gali numatyti kitą arba papildomą platintoją (-jus).
Platinimo būdas	Viešas/neviešas
Platinimo šalis	Lietuvos Respublika ir/arba kita šalis nustatyta Galutinėse sąlygose
Platinimo periodas	Bus nustatytas kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose
Platinimo tvarka	Obligacijos bus platinamos pateikiant paraišką ir gaunant paskirstymo patvirtinimą arba sudarant Obligacijų pasirašymo sutartį. Platinimo tvarka, platinimo vietų adresai ir laikas bus nurodyti kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose.
Paskirstymo tvarka	Obligacijos skirstomos Galutinėse sąlygose nurodytu laiku. Viešų emisijų, taip pat viešų emisijų, kurių dalis bus platinama neviešai, obligacijos bus skirstomos laiko prioriteto principu, t.y. pagal Paraiškos pateikimo ar Obligacijų sutarties sudarymo laiką.
Apmokėjimo tvarka	Už paskirtas obligacijas, investuotojas apmoka iki Galutinėse sąlygose nurodytos Apmokėjimo datos į paraiškoje, paskirstymo patvirtinime ar Obligacijų sutartyje nurodytą sąskaitą. Galutinėse sąlygose gali būti numatyta pareiga investuotojui pateikti užtikrinimo priemones, užtikrinančias Emitentą, kad paraišką pateikęs investuotojas bus pajėgus apmokėti paraiškoje nurodytas obligacijas.
Obligacijos nominali vertė	Kiekvienos emisijos vertybinių popierių nominali vertė bus nustatoma Galutinėse sąlygose.
Išleidimo kaina	Emisijos gali būti leidžiamos tiek nominalia verte, tiek mažesne arba didesne už nominalią verte. Konkrečios emisijos vertybinių popierių kaina bus nustatoma kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose.
Išsigijimo mokestis	Jeigu nenumatyta kitaip Galutinėse sąlygose, netaikomas.
Emisijos valiuta	Emisijos bus leidžiamos litais, latais, eurai arba kita valiuta. Emisijos valiuta bus nustatyta kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose. Jeigu emisijai taikomos dvigubos valiutos sąlygos, obligacijos bus išperkamos ir/arba palūkanos mokamos kita nei išleidimo valiuta.
Fiksuotų palūkanų obligacijos	Obligacijos, kurių savininkams mokamos fiksuoto dydžio palūkanos. Palūkanų dydis nustatomas pagal kapitalo ir finansų rinkų sąlygas. Fiksuotų palūkanų obligacijų palūkanų norma bus nurodyta Galutinėse sąlygose.
Kintamų palūkanų obligacijos	Obligacijų savininkams mokamos kintamo dydžio palūkanos, priklausančios nuo bazinės palūkanų normos Europos ar kitų šalių tarpbankinėse rinkose ir fiksuotos maržos, kuri pridedama prie bazinės palūkanų normos. Kintamų palūkanų obligacijų palūkanų apskaičiavimo ir mokėjimo sąlygos nurodytos Galutinėse sąlygose.
Nulinės atkarpos obligacijos	Obligacijos leidžiamos už mažesnę nei nominalas kainą ir išperkamos už nominalią vertę. Kuponas už šias obligacijas nemokamas. Nulinės atkarpos obligacijų pajamingumas nurodytas Galutinėse sąlygose.
Susietos obligacijos	Obligacijos, kurių Išpirkimo kaina ir/arba Palūkanos priklauso nuo Finansinės priemonės, su kuria yra susietos išmokos obligacijų turėtojui, ar jų krepšelio vertės pokyčio ir Investavimo koeficiento. <u>Investavimo koeficientas</u> - koeficientas, kuris nusako, kokia Finansinės priemonės palankaus pokyčio dalis tenka investuotojui. Priklausomai nuo Susietų obligacijų Palūkanų/Priemokos išmokėjimo, jos yra skirstomos į:
a) Susietų palūkanų	Obligacijų turėtojams tenkančios Palūkanos priklauso nuo Finansinės priemonės



obligacijos	pokyčio ir Investavimo koeficiento.
b) Susieto prieaugio obligacijos	Susieto prieaugio obligacijų Išpirkimo kaina priklauso nuo Finansinės priemonės pokyčio ir Investavimo koeficiento.
Dvigubos valiutos obligacijos	Bet kurių tipų obligacijos, kurios išperkamos ir/arba palūkanos mokamos kita nei išleidimo valiuta.
Su kredito rizika susietos obligacijos	Bet kurių tipų obligacijos, kurios išperkamos ir mokamos palūkanos (jei šio tipo obligacijoms nenurodyta kitaip), jei šių obligacijų galiojimo laikotarpiu neįvyksta Kredito įvykis. Priešingu atveju, investuotojui bus pristatomi tik Atskaitos subjekto išipareigojimai, apibūdinti Galutinėse sąlygose.
Palūkanų mokėjimo dienos	Visos emisijoms tenkančios palūkanos išmokamos Palūkanų mokėjimo dienomis. Konkrečios palūkanų mokėjimo dienos bus nustatomos Galutinėse sąlygose.
Dienų skaičiavimo metodas	Nulinės atkarpos obligacijų atveju: Act/360 (imant faktinį dienų skaičių mėnesyje ir 360 dienų metuose). Obligacijų su fiksuotomis ir kintamomis atkarpomis (palūkanomis) atveju: Act/Act (imant faktinį dienų skaičių mėnesyje ir metuose). Galutinėse sąlygose gali būti numatytas ir kitoks dienų skaičiavimo metodas.
Išpirkimas	Visos iki nustatytos išpirkimo dienos išlaikytos obligacijų, išskyrus Susieto prieaugio obligacijas ir su kredito rizika susietas obligacijas, emisijos bus išperkamos vienu mokėjimu už nominalią vertę). Susieto prieaugio obligacijos bus išperkamos už nominalią vertę ir priemonę, tačiau bet kuriuo atveju ne mažesne nei nominalas vertė. Su kredito rizika susietos obligacijos bus išperkamos už nominalią vertę arba nominalią vertę ir priemonę, tačiau bet kuriuo atveju ne mažesne nei nominalas vertė, jei per obligacijų galiojimo laikotarpį neįvyksta Galutinėse sąlygose numatytas Kredito įvykis. Su kredito rizika susietų obligacijų galiojimo laikotarpiu įvykus Kredito įvykiui, investuotojui bus pristatyti tik Pristatomi Atskaitos subjekto išipareigojimai, įvardinti konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose.
Išankstinis išpirkimas	Išankstinis išpirkimas Emitento iniciatyva taikomas obligacijų emisijoms, išskyrus Fiksuotų palūkanų ir Nulinės atkarpos obligacijų emisijas, jei tai bus nustatyta konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose. Jeigu Galutinėse sąlygose bus nustatytas išankstinis išpirkimas, Emitentas turės teisę, informuodamas investuotojus Prospekto 2.7 skyriuje nustatyta tvarka, išpirkti obligacijų emisiją. Ši emitento teisė realizuojama įvykus tam tikroms Galutinėse sąlygose nustatytoms sąlygoms Galutinėse sąlygose nustatytais įvykių fiksavimo dienomis. Kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose bus nustatyta, ar obligacijų turėtojams yra suteikiama išankstinio išpirkimo reikalavimo teisė. Jeigu tokia teisė suteikiama, Galutinėse sąlygose bus nustatytos dienos, kuomet investuotojas galės perleisti Emitentui visas jo turimas obligacijas. Išankstinio išpirkimo obligacijų savininkų iniciatyva atveju, gali būti taikomi sutarties nutraukimo mokesčiai, kurių dydis arba skaičiavimo tvarka bus nurodyti Galutinėse sąlygose. Emitentas išpirktomis prieš terminą obligacijomis antrinės apyvartos nevykdys ir teisės aktų nustatyta tvarka kreipsis į Depozitoriumą dėl obligacijų emisijos sumažinimo išpirktų obligacijų skaičiumi.
Listingavimas	Emitentas gali kreiptis į NASDAQ OMX Vilnius ir/arba kitas vertybinių popierių biržas dėl leidžiamų vertybinių popierių listingavimo. Sprendimas dėl prekybos konkrečios emisijos vertybiniais popieriais reguliuojamoje rinkoje bus priimamas atsižvelgiant į rinkos poreikius, emisijos dydį, bei su listingavimu susijusius kaštus. Biržos, į kurias bus kreipiamasi dėl atskirų emisijų listingavimo, bus nurodytos Galutinėse sąlygose.
Reitingavimas	Emisijoms, leidžiamoms pagal šį Prospektą, reitingai nebus suteikiami.
Mokesčiai prie pajamų šaltinio	Užsienio juridinių asmenų iš šių obligacijų palūkanų gautos pajamos apmokestinamos pelno mokesčiu prie pajamų šaltinio 10 proc. tarifu. Paga



	galiojančią Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymo redakciją nuo 2010 m. sausio 1 d. neapmokestinamos palūkanos, kai jos išmokamos EEE valstybėje arba valstybėje su kuria Lietuvos Respublika sudariusi ir taiko dvigubo apmokestinimo išvengimo sutartis įregistruotiems ar kitaip organizuotiems vienetams.
Lėšų panaudojimas	Lėšos, gautos iš pagal šį Prospektą leidžiamų emisijų, bus panaudojamos Emitento pagrindinėje veikloje.
Prospekto bei naujausios informacijos skelbimo vieta	Šį Prospektą bei naujausias metines ir tarpines finansines ataskaitas galima rasti Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės interneto tinklalapyje (www.crib.lt), Emitento tinklalapyje www.dnbNord.lt arba gauti nemokamą kopiją Emitento Rinkų departamente J. Basanavičiaus g. 26, Vilniuje. Telefonai pasiteiravimui: (8-5) 239-3055, (8-5) 239-3516. Su atitinkamais dokumentais susipažinti ir gauti nemokamas jų kopijas taip pat galima Platintojo buveinėje ir interneto svetainėje. Platintojo duomenys bus nurodyti kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose.
Galutinių sąlygų paskelbimas	Galutinės sąlygos bus skelbiamos Platintojo tinklalapyje, ir (jeigu emisija platinama Lietuvoje) Emitento tinklalapyje www.dnbNord.lt . Platintojo duomenys ir tinklalapio adresas bus nurodyti kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose.



TRUMPA INFORMACIJA APIE EMITENTĄ

Emitentas	AB DnB NORD bankas J. Basanavičiaus 26, Vilnius Įmonės kodas: 112029270 Tel: (8-5) 239 34 44; Fax: (8-5) 213 90 57 www.dnb nord.lt																									
Įstatinis kapitalas	Emitento įstatinis kapitalas sudaro 656 665 410 litus, ir yra padalintas į 5 710 134 vienetus paprastųjų vardinių akcijų. Vienos akcijos nominali vertė yra 115 litų.																									
Emitento pagrindinė veikla	Emitentas yra Lietuvos Respublikoje įsteigta kredito įstaiga, kuri turi licenciją verstis ir verčiasi indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų finansinių paslaugų teikimu ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.																									
Emitento pozicija rinkoje	2010 metų pirmo pusmečio pabaigoje Lietuvoje veikė 9 Lietuvos banko licenciją turintys komerciniai bankai ir 10 užsienio bankų padalinių: 8 filialai (skyriai) ir 2 užsienio bankų atstovybės. Lietuvoje taip pat veikė 68 kredito unijos ir Lietuvos centrinė kredito unija. Visi šie ūkio subjektai tiesiogiai konkuruoja su Emitentu. Remiantis Lietuvos Bankų asociacijos duomenimis, Emitento aktyvų rinkos dalis 2010 m. liepos 1 dieną sudarė 14,13 proc. Per pirmą pusmetį Banko rinkos dalis sumažėjo 0,08 procentiniais punktais. Emitento suteiktų paskolų rinkos dalis 2010 m. liepos 1 dieną sudarė 16,16 procentų ir sumažėjo 0,76 procentiniais punktais, lyginant su šių metų pradžia. Emitento indėlių rinkos dalis 2010 metų liepos 1 dieną siekė 12,39 procentų ir nuo metų pradžios paaugo 3,3 procentiniais punktais.																									
Kredito reitingas (pagal Fitch Ratings)	2010 m. kovo 8 d. įvertinusi Emitentą, tarptautinė reitingų agentūra „Fitch Ratings“ patvirtino: - Emitento ilgalaikio skolinimosi reitingą „A“. Jo perspektyva - stabili. - Emitento trumpalaikio skolinimosi reitingą „F1“.																									
Pagrindiniai su Emitento veikla susiję rizikos veiksniai	Reikšmingiausia su Emitento veikla susijusi rizika yra Kredito rizika, tai yra rizika patirti nuostolius dėl klientų finansinių išsipareigojimų Bankui nevykdymo. Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatai rodo, kad Emitento tikėtini nuostoliai dėl kredito rizikos sudarytų apie 80 proc. visų tikėtinų nuostolių. Pagrindiniai rodikliai, atspindintys Emitento (Grupės) patiriamą kredito riziką, pateikiami lentelėje: <table><tr><th></th><th>2010 m. I pusmetis</th><th>2009 m.</th><th>2009 m. I pusmetis</th><th>2008 m.</th></tr><tr><td>Paskolų dalių arba palūkanų mokėjimų, pradelstų daugiau nei 90 dienų, bei nuvertėjusių paskolų dalis nuo viso Grupės paskolų portfelio, proc.</td><td>22,6</td><td>18,7</td><td>12,9</td><td>3,9</td></tr><tr><td>Grupės paskolų portfelis, tūkst. Lt</td><td>10 005 187</td><td>10 731 352</td><td>10 932 220</td><td>11 294 133</td></tr><tr><td>Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai (spec. atidėjiniai), tūkst. Lt</td><td>843 720</td><td>667 312</td><td>347 947</td><td>114 523</td></tr><tr><td>Vertės sumažėjimo nuostolių ir Grupės išduotų paskolų portfelio santykis, proc.</td><td>8,2</td><td>6,2</td><td>3,2</td><td>1,0</td></tr></table>		2010 m. I pusmetis	2009 m.	2009 m. I pusmetis	2008 m.	Paskolų dalių arba palūkanų mokėjimų, pradelstų daugiau nei 90 dienų, bei nuvertėjusių paskolų dalis nuo viso Grupės paskolų portfelio, proc.	22,6	18,7	12,9	3,9	Grupės paskolų portfelis, tūkst. Lt	10 005 187	10 731 352	10 932 220	11 294 133	Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai (spec. atidėjiniai), tūkst. Lt	843 720	667 312	347 947	114 523	Vertės sumažėjimo nuostolių ir Grupės išduotų paskolų portfelio santykis, proc.	8,2	6,2	3,2	1,0
	2010 m. I pusmetis	2009 m.	2009 m. I pusmetis	2008 m.																						
Paskolų dalių arba palūkanų mokėjimų, pradelstų daugiau nei 90 dienų, bei nuvertėjusių paskolų dalis nuo viso Grupės paskolų portfelio, proc.	22,6	18,7	12,9	3,9																						
Grupės paskolų portfelis, tūkst. Lt	10 005 187	10 731 352	10 932 220	11 294 133																						
Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai (spec. atidėjiniai), tūkst. Lt	843 720	667 312	347 947	114 523																						
Vertės sumažėjimo nuostolių ir Grupės išduotų paskolų portfelio santykis, proc.	8,2	6,2	3,2	1,0																						



Kitos su Emitento veikla susijusios rizikos yra:

- i) Rinkos rizika (t.y. galimybė patirti nuostolių dėl nepalankių rinkos kintamųjų, pvz. rinkos palūkanų normų pokyčių),
- ii) Likvidumo rizika (t.y. rizika, kad Emitentas nesugebės laiku įvykdyti finansinių įsipareigojimų bei rizika patirti nuostolius dėl staiga mažėjančių finansinių išteklių ir naujų lėšų, skirtų išteklių sumažėjimui padengti, kainos padidėjimo),
- iii) Operacinė rizika (t.y. rizika patirti tiesioginius arba netiesioginius nuostolius dėl netinkamų ar neveikiančių vidaus procesų, sistemų, technologijų, darbuotojų veiksmų, išorinių veiksmų, tokių kaip nusikalstama veika (pinigų klastojimas, vagystės, internetiniai nusikaltimai), stichinės nelaimės (gaisras, potvynis, sprogdimas), neigiama visuomenės nuomonė ir kt.), bei
- iv) Obligacijų išpirkimo rizika (t.y. rizika, susijusi su tuo, kad Emitentas nesugebės įvykdyti įsipareigojimų pagal išleistus skolos vertybinius popierius). Plačiau su Emitento veikla susijusios rizikos veiksniai aprašomi Prospekto 3.2 skyriuje.

Emitento veiklą prižiūri Lietuvos bankas. Lietuvos bankas yra nustatęs riziką ribojančius normatyvus, kurių laikytis privalo kiekvienas Lietuvos Respublikoje įregistruotas bankas. Emitentas vykdo visus riziką ribojančius normatyvus.

Banko ir Finansinės grupės* riziką ribojančių normatyvų vykdymas 2008-2009 m., 2010m. I pusmetis

	Normatyvai □	2008.12.31		2009.12.31		2010.06.30	
		Bankas	Finansinė grupė	Bankas	Finansinė grupė	Bankas	Finansinė grupė
Kapitalo pakankamumo rodiklis	8**	11,61	11,74	11,41	11,67	11,44	11,88
Banko likvidumo rodiklis	30	36,21	-	35,05	-	41,13	-
Atvira užsienio valiutos pozicija	25	0,74	0,74	0,62	0,62	0,61	0,61
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	25	13,12	13,05	10,39	10,36	12,87	12,97
Didelių paskolų normatyvas	800	89,19	34,89	79,57	20,62	96,15	33,65

*Riziką ribojantys normatyvai taikomi tik Emitento Finansinės grupės įmonėms. Finansinę grupę sudaro Emitentas ir jo dukterinės bendrovės – UAB DnB NORD lizingas ir UAB DnB NORD investicijų valdymas.

Nuo 2008 m. rugsėjo 30 d. Emitentui nustatyta vykdyti ne mažesnę kaip 10 proc. kapitalo pakankamumo normatyvo rodiklį, atsižvelgiant į 2008 m. liepos 24 d. Lietuvos banko valdybos nutarimą Nr. 114 ir 2009 m. rugsėjo 30 d. Lietuvos banko valdybos nutarimą Nr. 190.

Vadovai

Stebėtojų taryba	Valdyba	Administracija
Thomas Stephan Buerkle	Werner Heinz Schilli ¹	Werner Heinz Schilli
Cord Friedrich Konrad Meyer	Dr. Vygintas Bubnys	Dr. Vygintas Bubnys
Tony Samuelsen	Gundars Andžans	Gundars Andžans
Andris Ozoliņš	Ramūnas Abazorius	Ramūnas Abazorius
Torstein Hagen	Fredrik J. Borch	Fredrik J. Borch
Jekaterina Titarenko	Šarūnas Nedzinskas	Šarūnas Nedzinskas

¹ Banko prezidentas ir valdybos pirmininkas Werner Heinz Schilli nuo 2010 m. lapkričio 1 d. užims naujas pareigas NORD/LB. Nuo 2010 m. lapkričio 1 d. Banko valdybos pirmininku išrinktas ir Banko prezidentu paskirtas dr. Vygintas Bubnys.



	Margrethe Melbye Gronn		
	Paryškintu šriftu pažymėti stebėtojų tarybos ir valdybos pirmininkai, bei administracijos vadovas – prezidentas.		
Organizacinė struktūra ir akcininkai	Akcininkai, valdantys daugiau negu 5 proc. Emitento įstatinio kapitalo 2010 m. rugpjūčio 31 d.: - Bank DnB NORD A/S (Danija) – 100 proc. Pagrindinis Emitento akcininkas Bank DnB NORD A/S yra 49 proc. valdomas Vokietijos banko Norddeutsche Landesbank Girozentrale (NORD/LB) ir 51 proc. Norvegijos banko DnB NOR Bank ASA. Emitentas savo ruožtu valdo 100 proc. UAB DnB NORD investicijų valdymas, užsiimančios investicinių ir pensijų fondų valdymu, UAB DnB NORD lizingas, finansuojančios transporto priemonių, įrangos ir nekilnojamojo turto įsigijimą, UAB Intractus bei UAB „Gėlužės projektai“ akcijų bei 75,47 proc. UAB DnB NORD būstas, užsiimančios tarpininkavimu nekilnojamo turto rinkoje, akcijų.		



FINANSINĖS PADĖTIES SANTRAUKA

Istorinė Emitento Finansinė atskaitomybė už 2008 m. ir Finansinės ataskaitos už 2009 m. yra parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (IFAS), audituotos auditorių UAB „Ernst & Young Baltic“ bei patvirtintos visuotiniuose akcininkų susirinkimuose. Baziniame prospekte pateiktos 2010 m. pirmų šešių mėnesių tarpinės konsoliduotos finansinės ataskaitos yra neaudituos.

Išsamūs finansinių ataskaitų paaiškinimai yra pateikti atskiruose dokumentuose – Finansinėje atskaitomybėje už 2008 m. ir Finansinėse ataskaitose už 2009 m., kurios yra inkorporuotos į šį Prospektą nuorodos būdu ir kurios yra neatsiejama šio Prospekto dalis. Oficialus euro/ lito kursas - 3,4528 lito už 1 eurą, galiojantis nuo 2002 m. vasario 2 d., yra patvirtintas Lietuvos Respublikos Vyriausybės ir Lietuvos banko valdybos nutarimais.

Grupės ir Banko finansinių pozicijų ataskaitos santrauka, tūkst. Lt

	Grupė		Bankas	
	2009 m. gruodžio 31 d.	2008 m. gruodžio 31 d.	2009 m. gruodžio 31 d.	2008 m. gruodžio 31 d.
TURTAS	12 308 758	13 957 650	11 940 314	13 101 513
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
Prekybiniai vertybiniai popieriai	74 032	58 807	74 032	58 807
Tikrąja verte vertinami 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
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	10 064 040	11 179 610	10 311 546	11 260 940
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	501 731	901 735	-	-
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai	116 313	136 683	107 941	120 519
Kitas turtas	165 378	47 302	64 554	31 548
ĮSIPAREIGOJIMAI	11 502 957	13 014 296	11 129 724	12 157 224
Įsiskolinimai bankams	6 763 317	7 498 090	6 261 710	6 606 993
Išvestinės finansinės priemonės	72 624	50 221	72 624	50 221
Įsiskolinimai klientams	3 405 248	3 821 532	3 412 827	3 858 697
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	814 045	1 179 048	814 045	1 179 048
Subordinuotos paskolos	403 540	405 387	403 540	405 387
Kiti įsipareigojimai	44 183	60 018	164 978	56 878
Patronuojančios įmonės akcininkų nuosavybė	805 801	943 354	810 590	944 289
IŠ VISO AKCININKŲ NUOSAVYBĖS	805 801	943 354	810 590	944 289

Grupės ir Banko pelno (nuostolių) ataskaita, tūkst.Lt.

	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	276 325	308 547	264 613	294 035
Paslaugų ir komisinių pajamos	74 787	85 974	73 917	81 975
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(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	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	(681 681)	(99 894)	(684 746)	(95 152)
Kitos pajamos	12 163	7 267	10 251	6 642
Personalo išlaidos	(83 430)	(97 923)	(81 087)	(92 248)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(20 620)	(19 122)	(17 080)	(14 327)
Kitos administracinės išlaidos	(93 141)	(91 564)	(79 889)	(86 660)
Pelnas prieš apmokestinimą	(434 545)	82 862	(431 408)	83 826



Pelno mokestis	27 672	(13 455)	28 779	(13 089)
Grynasis pelnas	(406 873)	69 407	(402 629)	70 737
Priskirtinas :				
Patronuojančios įmonės nuosavybės valdytojams	(406 873)	69 407	(402 629)	70 737
Pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt)				
- akcijai	(76,07)	17,86		
- vienai akcijai kartu su potencialiomis akcijomis	(76,07)	17,86		

Grupės ir Banko pinigų srautų ataskaitos santrauka, tūkst.Lt.

	Grupė		Bankas	
	2009 m. gruodžio 31 d.	2008 m. gruodžio 31 d.	2009 m. gruodžio 31 d.	2008 m. gruodžio 31 d.
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos prieš turto bei įsipareigojimų pasikeitimą	218 745	194 476	230 191	187 375
Turto pasikeitimas	713 532	(2 458 434)	345 415	(2 343 371)
Įsipareigojimų pasikeitimas	(753 927)	1 986 856	(773 721)	2 019 204
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos prieš sumokėtą pelno mokestį	178 350	(277 102)	(198 115)	(136 792)
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)
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos	324 998	(154 496)	321 253	(173 646)
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	(205)	358	(83)	(405)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje	551 957	534 972	551 953	534 969
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	527 239	551 957	527 239	551 953

Tarpinės finansinių pozicijų ataskaitos santrauka, tūkst.Lt.

	Grupė		Bankas	
	2010 m. birželio 30 d.	2009 m. gruodžio 31 d.	2010 m. birželio 30 d.	2009 m. gruodžio 31 d.
TURTAS	11 764 037	12 308 758	11 656 860	11 940 314
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	454 424	368 197	454 424	368 197
Gautinos sumos iš bankų	570 348	330 242	570 348	330 242
Prekybiniai vertybiniai popieriai	74 111	74 032	74 111	74 032
Tikrąja verte vertinami skolos vertybiniai popieriai	450 734	231 026	450 734	231 026
Išvestinės finansinės priemonės	47 078	64 043	47 078	64 043
Vertybiniai popieriai skirti parduoti	339 443	393 756	334 474	388 733
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	9 161 468	10 064 040	9 560 701	10 311 546
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	394 169	501 731	-	-
Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai	106 243	116 313	101 797	107 941
Kitas turtas	166 019	165 378	63 193	64 554
ĮSIPAREIGOJIMAI IR AKCININKŲ NUOSAVYBĖ	11 031 711	11 502 957	10 907 778	11 129 724
Įsiskolinimai bankams	5 962 652	6 763 317	5 702 568	6 261 710
Išvestinės finansinės priemonės	88 899	72 624	88 899	72 624
Įsiskolinimai klientams	4 066 989	3 405 248	4 070 059	3 412 827
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	469 669	814 045	469 669	814 045
Subordinuotos paskolos	403 470	403 540	403 470	403 540
Kiti įsipareigojimai	40 032	44 183	173 113	164 978
Patronuojančios įmonės akcininkų nuosavybė	732 326	805 801	749 082	810 590
IŠ VISO AKCININKŲ NUOSAVYBĖS	732 326	805 801	749 082	810 590



Tarpinė Grupės ir Banko pelno (nuostolių) ataskaita, tūkst. Lt

	Grupė			Bankas			Grupė			Bankas		
	2010m II		2009m II	2010m II		2009m II	2010m I		2009m I	2010m I		2009m I
	ketvirtis	ketvirtis		ketvirtis	ketvirtis		pusmetis	pusmetis		pusmetis	pusmetis	
Palūkanų pajamos	119 488	167 171		116 890	157 823		237 648	366 656		232 002	344 312	
Palūkanų išlaidos	(53 241)	(97 377)		(50 924)	(91 127)		(115 759)	(218 376)		(111 610)	(203 160)	
Grynosios palūkanų pajamos	66 247	69 794		65 966	66 696		121 889	148 280		120 392	141 152	
Paslaugų ir komisinių pajamos	18 240	17 635		18 575	18 372		34 721	34 683		35 524	36 197	
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(3 940)	(4 182)		(3 801)	(4 159)		(7 941)	(8 174)		(7 670)	(8 125)	
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	80 547	83 247		80 740	80 909		148 669	174 789		148 246	169 224	
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais ir išvestinėmis finansinėmis priemonėmis	(9 652)	28 490		(9 662)	28 485		(7 157)	45 965		(5 542)	47 157	
Grynasis rezultatas iš operacijų užsienio valiuta	5 154	5 025		5 156	4 919		9 216	1 004		9 219	977	
Vertės sumažėjimas ir kiti atidėjimai	(113 826)	(190 768)		(113 742)	(188 553)		(200 334)	(302 139)		(200 037)	(294 550)	
Kitos pajamos	4 287	3 254		3 219	2 203		7 860	5 864		5 382	3 505	
Personalo išlaidos	(21 598)	(21 918)		(21 203)	(21 303)		(43 947)	(43 348)		(43 141)	(41 869)	
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(4 352)	(5 170)		(3 850)	(4 250)		(8 909)	(10 324)		(7 792)	(8 346)	
Kitos administracinės išlaidos	(23 944)	(21 893)		(17 166)	(19 681)		(46 806)	(45 051)		(35 953)	(41 665)	
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(83 384)	(119 733)		(76 508)	(117 271)		(141 408)	(173 240)		(129 618)	(165 567)	
Pelno mokestis	(101)	28 927		(1)	29 164		(201)	28 735		(1)	29 164	
Laikotarpio pelnas (nuostoliai)	(83 485)	(90 806)		(76 509)	(88 107)		(141 609)	(144 505)		(129 619)	(136 403)	
Pelnas (nuostoliai) priskirtinas:												
Patronuojančios įmonės nuosavybės valdytojams	(83 485)	(90 806)		(76 509)	(88 107)		(141 609)	(144 505)		(129 619)	(136 403)	



- akcijai	(14,62)	(17,67)	(24,80)	(28,12)
- vienai akcijai kartu su potencialiomis akcijomis	(14,62)	(17,67)	(24,80)	(28,12)

Tarpinė Grupės ir Banko bendrųjų pajamų (išlaidų) ataskaita, tūkst. Lt

	Grupė		Bankas		Grupė		Bankas	
	2010m II ketvirtis	2009m II ketvirtis	2010m II ketvirtis	2009m II ketvirtis	2010m I pusmetis	2009m I pusmetis	2010m I pusmetis	2009m I pusmetis
Laikotarpio pelnas (nuostoliai)	(83 485)	(90 806)	(76 509)	(88 107)	(141 609)	(144 505)	(129 619)	(136 403)
Kitos bendrosios pajamos (išlaidos), atskaičius mokesčius:								
dėl parduoti turimo finansinio turto perkainavimo	(1 556)	(3 730)	(1 506)	(3 588)	(922)	(3 181)	(945)	(3 030)
Viso kitų bendrųjų pajamų (išlaidų), atskaičius mokesčius	(1 556)	(3 730)	(1 506)	(3 588)	(922)	(3 181)	(945)	(3 030)
Laikotarpio bendrasis pelnas (nuostoliai), atskaičius mokesčius	(85 041)	(94 536)	(78 015)	(91 695)	(142 531)	(147 686)	(130 564)	(139 433)
Priskirtinas:								
Patronuojančios įmonės nuosavybės valdytojams	(85 041)	(94 536)	(78 015)	(91 695)	(142 531)	(147 686)	(130 564)	(139 433)



Tarpinės pinigų srautų ataskaitos santrauka, tūkst. Lt.

	Grupė		Bankas	
	2010 m. I pusmetis	2009 m. I pusmetis	2010 m. I pusmetis	2009 m. I pusmetis
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos prieš turto bei įsipareigojimų pasikeitimą	103 186	116 600	107 922	118 790
Turto pasikeitimas	657 662	470 664	421 757	355 895
Įsipareigojimų pasikeitimas	104 295	(205 411)	116 782	(196 030)
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos prieš sumokėtą pelno mokestį	865 143	381 853	646 461	278 655
Sumokėtas pelno mokestis	(95)	(2 388)	-	(2 388)
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos	865 048	379 465	646 461	276 267
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos	(148 259)	122 594	(171 365)	122 237
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	(572 049)	(374 555)	(330 353)	(270 971)
Grynasis Pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)	144 740	127 504	144 743	127 533
Grynojo valiutų kursų pasikeitimo įtaka	(3 807)	(3 063)	(3 810)	(3 090)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje	527 239	551 957	527 239	551 953
Pinigai ir pinigų ekvivalentai birželio 30 d.	668 172	676 398	668 172	676 396



2. PROGRAMOS APRAŠYMAS

Pagal šią Programą gali būti leidžiamos viena arba kelios vidutinės trukmės (nuo 6 mėn. iki 10 metų) fiksuotų palūkanų obligacijų, kintamų palūkanų obligacijų, nulinės atkarpos obligacijų, dvigubos valiutos obligacijų, su Finansine priemone susietų obligacijų, su kredito rizika susietų obligacijų ir bet kurių šių obligacijų tipų derinių emisijos.

Su kredito rizika susietos obligacijos yra skirtos didelę investavimo patirtį ir pakankamai žinių turintiems investuotojams, todėl kitiems investuotojams įsigyti minėtų finansinių priemonių nerekomenduojame.

Visos obligacijos bus nesubordinuotos, negarantuojamos ir nekonvertuojamos.

Emisijos gali būti denominuotos bet kokia valiuta, nustatyta Galutinėse sąlygose. Leidžiant dvigubos valiutos obligacijas išpirkimo ir/ ar palūkanų mokėjimo valiutos skirsis nuo išleidimo valiutos.

Visos, iki išpirkimo dienos išlaikytos obligacijos, išskyrus dvigubos valiutos obligacijas ir obligacijas, susietas su kredito rizika, bus išperkamos ne mažesne negu nominalas verte, skaičiuojant emisijos išleidimo valiuta. Dvigubos valiutos obligacijos išlaikytos iki išpirkimo dienos bus išperkamos ne mažesne išpirkimo kaina, negu apskaičiuota nominalią vertę konvertavus į Galutinėse sąlygose nustatytą valiutą pagal Galutinėse sąlygose nustatytą valiutos keitimo kursą arba nurodytą tvarką. Obligacijos susietos su kredito rizika ir išlaikytos iki išpirkimo dienos, jei šių obligacijų galiojimo laikotarpiu neįvyksta Galutinėse sąlygose numatytas Kredito įvykis, bus išperkamos ne mažesne negu nominalas verte. Jei Obligacijų galiojimo laikotarpiu įvyks Kredito įvykis, investuotojui bus pristatomi Atskaitos subjekto išpareigojimai, apibūdinti Galutinėse sąlygose.

Pagal šią Programą leidžiamos obligacijos šiame Baziniame prospekte nustatyta tvarka gali būti išperkamos prieš nustatytą išpirkimo terminą Obligacijų savininkų ir/arba Emitento iniciatyva. Emitento iniciatyva negali būti išperkamos Fiksuotų palūkanų ir Nulinės atkarpos obligacijų emisijos.

Pagal šią Programą leidžiamos obligacijos bus platinamos Lietuvos Respublikoje ir/arba kitose šalyse programos Baziniame prospekte nustatyta tvarka.

Obligacijomis, jeigu atitinkamai numatyta Galutinėse sąlygose, gali būti prekiaujama reguliuojamose rinkose. Obligacijoms leidžiamoms pagal šią Programą reitingai nesuteikiami.

Kitos obligacijų sąlygos yra arba bus nurodytos programos Baziniame prospekte ir atskirame Galutinių sąlygų dokumente.

Ši programa galioja 12 mėnesių nuo Bazinio prospekto patvirtinimo Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijoje datos. Programos galiojimo metu, pagal šį Prospektą išleistų obligacijų bendra nominali vertė negali viršyti 300.000.000 eurų arba ekvivalencijos sumos kita valiuta, apskaičiuotos pagal Europos centrinio banko oficialų kursą emisijos išleidimo metu.



2.1. SU IŠLEIDŽIAMAIS VERTYBINIAIS POPIERIAIS SUSIJĘ RIZIKOS VEIKSNIAI

Toliau nurodomi pagrindiniai su išleidžiamais arba planuojamais išleisti vertybiniais popieriais susiję rizikos veiksniai. Investuotojai turėtų atkreipti dėmesį į tai, kad tai nėra išsamus visas galimas rizikas apimantis sąrašas.

Susietoms obligacijoms būdinga rizika:

Rinkos rizika:

- **Finansinių priemonių, su kuriom susietos obligacijos, vertės svyravimo rizika (rinkos rizika):** pagal šį Prospektą leidžiamų Susietų obligacijų, išskyrus su Kredito rizika susietas obligacijas, Išpirkimo kaina ir/arba Palūkanos yra susietos su įvairiomis Finansinėmis priemonėmis. Obligacijų galiojimo laikotarpiu šių Finansinių priemonių vertė gali stipriai svyruoti, o investuotojas prisiima riziką dėl nepalankių svyravimų negauti Finansinės priemonės priemokos ir/arba Palūkanų, t.y. išpirkimo metu atgauti tiksliai nominalią vertę, arba, netgi prarasti dalį investicijos, jeigu obligacijos buvo įsigytos už didesnę negu nominalas kainą ir/arba buvo sumokėtas obligacijų Įsigijimo mokestis.

Finansinių priemonių, su kuriom susietos obligacijos, vertės istoriniai duomenys negarantuoja panašaus rezultato obligacijų galiojimo laikotarpiu, todėl potencialus investuotojas turėtų pasikonsultuoti su savo finansų patarėju dėl konkrečiom Finansinėmis priemonėmis, su kuriom susietos obligacijos, būdingų rizikų ir tokios investicijos tinkamumo.

- **Rinkos kainos svyravimo rizika:** Susietų obligacijų rinkos kaina (t.y. kaina po platinimo periodo, bet prieš obligacijų išpirkimą) gali stipriai svyruoti. Priklausomai nuo išpirkimo vertės ir/arba palūkanų skaičiavimo formulės bei investavimo koeficiento, rinkos kaina gali svyruoti daugiau negu Finansinių priemonių, su kuriom susietos obligacijos, vertė. Paprastai, kuo didesnis investavimo koeficientas, tuo labiau svyruoja obligacijos rinkos kaina.

Pažymėtina, kad obligacijų rinkos kaina priklauso nuo sąlygų išvestinių priemonių rinkoje ir tarpbankinėje pinigų rinkoje, todėl obligacijos rinkos kaina gali nekoreliuoti su Finansinių priemonių, su kuriom susietos obligacijos, kaina (pavyzdžiui, kylant palūkanų normoms tarpbankinėje rinkoje obligacijų kaina gali kristi, net jei Finansinių priemonių, su kuriom susietos obligacijos, kaina tuo metu ir išliktų stabili). Be to, Finansinių priemonių, su kuriomis susietos obligacijos, vertės pokyčio išsivystymas laike gali turėti įtakos obligacijų rinkos kainai. Paprastai Finansinių priemonių, su kuriom susietos obligacijos, kainos pokyčiai ankstyvoje obligacijų galiojimo stadijoje turi didesnę įtaką obligacijų rinkos kainai, negu vėlyvesni atitinkamo dydžio pokyčiai.

Rinkos kainos svyravimo rizika yra neaktuali investuotojams, kurie įsigyja obligacijas platinimo laikotarpiu ir jas išlaiko iki išpirkimo datos.

Investicinio fondo valdytojo/Indekso sudarytojo rizika: išleisdamas su investicinio fondo vienetais arba su indeksais susietas obligacijas Bankas netikrina atitinkamo fondo valdytojo ar indekso sudarytojo veiklos ir neatsako už bet kokias neigiamas pasekmes susijusias su jų veikla ar neveiklumu.

Atskaitos subjekto kredito rizika: Su kredito rizika susietų obligacijų galiojimo laikotarpiu įvykus Kredito įvykiui (-iams), įvardintam (-iems) Galutinėse sąlygose, investuotojas, įsigijęs šių obligacijų, prisiima riziką negauti obligacijos nominalios vertės bei Finansinės priemonės priemokos ir/arba Palūkanų. Jeigu su kredito rizika susietų obligacijų galiojimo laikotarpiu įvyksta Kredito įvykis, investuotojui pristatomi (perduodami) investuotojo įsigytų obligacijų nominalią vertę atitinkantys Galutinėse sąlygose nurodyti Pristatomi Atskaitos subjekto išsipareigojimai. Pristatomų Atskaitos subjekto išsipareigojimų rinkos kaina gali būti mažesnė nei pradinė investicijos suma arba lygi nuliui.

Su kredito rizika susietų obligacijų galiojimo laikotarpiu įvykus Kredito įvykiui (-iams), įvardintam (-iems) Galutinėse sąlygose ir Bankui pristačius Pristatomus Atskaitos subjekto išsipareigojimus investuotojui, laikoma, kad Bankas įvykdė visus savo išsipareigojimus pagal atitinkamas obligacijas. Bankas nėra Atskaitos subjekto ir Atskaitos subjekto išleistų vertybinių popierių patikėtinio teisinių santykių šalis, šių santykių neįtakoja ir neprisiima jokios atsakomybės dėl Atskaitos subjekto vertybinių popierių patikėtinio. Investuotojas taip pat prisiima riziką, kad tam tikrais atvejais įstatymai gali nenustatyti Atskaitos subjekto pareigos paskirti vertybinių popierių patikėtinį.



Šio tipo obligacijų emisijos Galutinėse sąlygose gali būti nurodyta ir daugiau rizikos veiksnių.

Rizika susijusi su Nenumatytais įvykiais: įvykus vienam ar daugiau Nenumatytų įvykių, apibrėžtų šio Bazinio prospekto 2 priede „Susietų obligacijų techninės sąlygos“, Emitentas gali keisti Finansinės priemonės verčių nustatymo dienas ir pačias Finansines priemones arba jų skaičiavimo metodiką. Dėl pakeitimų, nepaisant Emitento pastangų užtikrinti tas pačias obligacijų pajamingumo sąlygas buvusias iki atsitinkant Nenumatytiems įvykiams, investuotojas gali prarasti dalį arba visas Palūkanas, ir/arba priemoką.

Rizika būdinga obligacijoms, turinčioms išankstinio išpirkimo opciją:

Rizika susijusi su išankstiniu išpirkimu: Tuo atveju, kai emisijos Galutinėse sąlygose nustatyta Emitento išankstinio išpirkimo galimybė, investuotojas susiduria su rizika, kad obligacijų pajamingumas, išperkant emisiją prieš terminą, bus mažesnis, nei galėtų būti išlaikius obligacijas iki galutinio išpirkimo dienos.

Neprofesionaliems investuotojams vertinant šių obligacijų tipus patariama kreiptis pagalbos į viešosios apyvartos tarpininkus arba kitus šios srities specialistus.

Rizika būdinga užsienio valiuta denominuotoms obligacijoms ir dvigubos valiutos obligacijoms:

Valiutos rizika: investuotojai patiria riziką, kad pasikeitus valiutos kursui nepalankia kryptimi gali sumažėti vertybinių popierių pajamingumas. Dvigubos valiutos obligacijų atveju, valiutos kursui pasikeitus nepalankia kryptimi obligacijų Išpirkimo kaina gali būti mažesnė nei Obligacijų nominali vertė ir/arba investuotojas gali prarasti dalį palūkanų, skaičiuojant emisijos išleidimo valiuta.

Visoms obligacijoms būdinga rizika:

Palūkanų normos rizika: investuotojai prisiima palūkanų normos svyravimo riziką, dėl kurios obligacijų rinkos kaina gali kilti arba kristi. Palūkanų normai rinkoje didėjant, skolos vertybinių popierių rinkos kaina mažėja, ir atvirkščiai. Palūkanų normos rizika yra neaktuali fiksuotų palūkanų ir nulinės atkarpos obligacijų savininkams, kurie obligacijas išlaiko iki išpirkimo dienos.

Emitento kredito rizika: investuotojai, įsigydami pagal šį Prospektą leidžiamas obligacijas prisiima riziką, kad, pablogėjus Emitento finansinei būklei, ir/arba sumažėjus Emitento kredito reitingui gali sumažėti Emitento skolos vertybinių popierių paklausa ir tuo pačiu skolos vertybinių popierių kaina. Šiuo metu Emitentui tarptautinė reitingo agentūra „Fitch Ratings“ yra suteikusi ilgalaikio skolinimosi reitingą A ir trumpalaikio skolinimosi reitingą F1. Rizikos veiksniai, turintys įtakos Emitento veiklai plačiau aprašomi Bazinio prospekto 3.2 skyriuje.

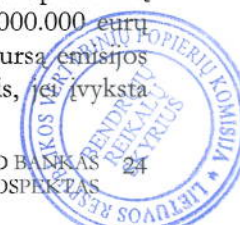
Sandorio šalių ir atsiskaitymo rizika: investuotojai, įsigydami pagal šį Prospektą leidžiamas obligacijas, prisiima riziką, kad Bankas nustatytais terminais ir sąlygomis gali neatsiskaityti su investuotojais, t.y. gali neįvykdyti savo finansinių įsipareigojimų.

Mokestinė ir teisinė rizika: pasikeitus su skolos vertybiniais popieriais susijusiems teisės aktams arba valstybinei mokesčių politikai, gali pasikeisti pagal šį Prospektą leidžiamų obligacijų patrauklumas visiems arba atskiroms investuotojų grupėms. Dėl to gali sumažėti pagal šį Prospektą leidžiamų skolos vertybinių popierių likvidumas ir/arba kaina. Be to, jeigu Emitento valia obligacijos yra išperkamos anksčiau nei 366 dienos nuo jų išleidimo, investuotojui gali atsirasti papildomos mokestinės prievolės.

Likvidumo rizika: investuotojai, įsigydami obligacijas, prisiima vertybinių popierių likvidumo riziką, t.y. investuotojai gali patirti nuostolius, norėdami kuo trumpesniais terminais parduoti arba negalėdami kurį laiką parduoti turimų obligacijų.

Emisijos anuliavimo rizika: investuotojai turi atsižvelgti į tai, kad pagal šį Prospektą išleidžiamos emisijos tam tikrais atvejais gali būti laikomos neįvykusiomis ir anuliuotomis.

Obligacijų emisijos gali būti anuliuotos ir laikomos neįvykusiomis, jei Emitentas priima sprendimą anuliuoti emisiją ir jei išplatinta vertybinių popierių nominalioji vertė bus mažesnė nei 1.000.000 eurų arba ekvivalenčia suma kita valiuta, apskaičiuota pagal Europos centrinio banko oficialų kursą emisijos išleidimo metu. Susietų obligacijų emisijos gali būti anuliuotos ir laikomos neįvykusiomis, jei įvyksta



ekonominiai, finansiniai ar politiniai įvykiai, kurie galėtų sutrukdyti sėkmingą vertybinių popierių platinimą arba išvestinių finansinių priemonių reikalingų Emisijos rizikai padengti (apdrausti) išsigijimą. Emisijų anuliavimo atveju apie tai bus paskelbta Emitento tinklalapyje www.dnb nord.lt bei Platintojo tinklalapyje ne vėliau kaip per 3 (tris) Finansinių institucijų darbo dienas nuo emisijos platinimo periodo pabaigos. Tokiu atveju, jei per nurodytą laikotarpį bus paskelbta apie emisijos anuliavimą, visos pasirašytos Obligacijų sutartys bus laikomos netekusiomis galios ir ne vėliau kaip per 3 (tris) Finansinių institucijų darbo dienas nuo paskelbimo apie emisijos anuliavimą dienos, investuotojams į jų Obligacijų pasirašymo sutartyse nurodytas sąskaitas bus grąžinta suma, lygi investuotojų sumokėtai bendrai Obligacijų kainai.

Listingavimo rizika: Kai kurių pagal šį Prospektą leidžiamų emisijų Galutinėse sąlygose gali būti numatytas Emitento ketinimas įtraukti leidžiamus vertybinius popierius į prekybą reguliuojamoje rinkoje. Investuotojai, išgydami Emitento vertybinius popierius pirminėje rinkoje, patiria riziką, kad dėl techninių ar kitokių priežasčių Emitento prašymas įtraukti vertybinius popierius į prekybą reguliuojamoje rinkoje bus atmestas. Tokiu atveju gali stipriai sumažėti vertybinių popierių likvidumas. Be to, tokiu atveju kai kurios investuotojų grupės (pvz. pensijų fondai) dėl norminiuose aktuose taikomų apribojimų būtų priversti parduoti pirminėje rinkoje įsigytus vertybinius popierius, o tai galėtų sumažinti vertybinių popierių kainą.

Rizika būdinga investicijoms skolintomis lėšomis:

Investuotojai, pagal šį Prospektą leidžiamų obligacijų išsigijimą (ar jo dalį) finansuojantys tiesiogiai ar netiesiogiai iš trečiųjų asmenų ar iš Emitento pasiskolintomis lėšomis, prisiima tokios investavimo strategijos riziką, t.y. riziką, kad investuotojui negavus obligacijų nominalios vertės ir/arba obligacijų priemokos ir/arba Palūkanų investuotojas gali patirti nuostolių, susijusių su investuotojui suteiktos paskolos grąžinimu ir palūkanų už šią paskolą ar bet kokių kitų mokėjimų mokėjimu.

Kadangi šio Bazinio prospekto rengimo metu nėra žinomos konkrečios emisijų išleidimo sąlygos, Bankas siekdamas apsaugoti investuotojų interesus, Galutinėse sąlygose gali nurodyti daugiau rizikos veiksnių, susijusių su konkrečia emisija.

2.2. PAGRINDINĖ INFORMACIJA

2.2.1. Su emisijomis susijusių fizinių ir juridinių asmenų interesai

Kiek tai yra žinoma Emitentui, su emisijomis leidžiamomis pagal šį Prospektą susijusių fizinių ir juridinių asmenų interesų konfliktų nėra.

2.2.2. Siūlymo priežastys ir pajamų panaudojimas

Lėšos, gautos iš pagal šį Prospektą leidžiamų emisijų, bus panaudojamos Emitento pagrindinėje veikloje, t.y. finansuoti Emitento paskolų portfeliui. Emitentas paskolų portfelį gali finansuoti trimis pagrindiniais būdais: indėliais, tarpbankinėmis paskolomis ir leidžiamomis obligacijomis. Kiekvieno finansavimo šaltinio pasirinkimas priklauso nuo tuo momentu vyraujančių indėlių, tarpbankinių paskolų ir kapitalo rinkų sąlygų. Pagrindiniai obligacijų palūkanų mokėjimo ir išpirkimo finansavimo šaltiniai yra (i) palūkanos iš klientams suteiktų paskolų ir šių paskolų grąžinimas (didžiojoje dalyje paskolų sutarčių klientų palūkanos ir paskolų grąžinimas yra užtikrinami užstatais, laidavimais ir/arba garantijomis); (ii) perfinansavimas išleidžiant naujas emisijas arba papildomai skolinantis tarpbankinėje rinkoje; ir/arba (iii) pritraukiant papildomus indėlius.



2.3. INFORMACIJA APIE VERTYBINIUS POPIERIUS

2.3.1. Vertybinių popierių tipas

Pagal šį Prospektą gali būti leidžiamos fiksuotų palūkanų obligacijos, kintamų palūkanų obligacijos, nulinės atkarpos obligacijos, dvigubos valiutos obligacijos, susietos obligacijos, su kredito rizika susietos obligacijos ir bet kurių šių obligacijų tipų deriniai.

Visi leidžiami vertybiniai popieriai yra vidutinės trukmės nesubordinuotos, negarantuotos ir nekonvertuojamos obligacijos.

Visos, iki išpirkimo dienos išlaikytos obligacijos, išskyrus obligacijas, susietas su kredito rizika, bus išperkamos ne mažesne negu nominalas verte, skaičiuojant emisijos išleidimo valiuta. Dvigubos valiutos obligacijos, išlaikytos iki išpirkimo dienos, bus išperkamos ne mažesne negu nominalas verte, konvertuota į Galutinėse sąlygose nustatytą valiutą pagal Galutinėse sąlygose nustatytą valiutos keitimo kursą arba nurodytą tvarką. Obligacijos susietos su kredito rizika ir išlaikytos iki išpirkimo dienos, jei šių obligacijų galiojimo laikotarpiu neįvyksta numatytas Kredito įvykis, aprašytas konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose, bus išperkamos ne mažesne negu nominalas verte. Priešingu atveju, investuotojui bus pristatyti tik Pristatomi Atskaitos subjekto įsipareigojimai, apibūdinti Galutinėse sąlygose.

Prieš kiekvienos emisijos Obligacijų įsigaliojimo dieną Lietuvos centriniame vertybinių popierių depozitoriumui arba kitos šalies, kurioje bus platinamos obligacijos, atitinkamai institucijai, bus teikiamas prašymas dėl ISIN kodo suteikimo. Prašymas suteikti ISIN kodą nebus teikiamas tuo atveju, kai platinamą emisiją ketinama asimiliuoti.

2.3.2. Teisės aktai, kuriais remiantis vertybiniai popieriai buvo sudaryti

Pagal šį Prospektą siūlomi vertybiniai popieriai leidžiami remiantis Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymu, Lietuvos Respublikos vertybinių popierių ir Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymais, Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2003/71/EB, Komisijos reglamentu (EB) Nr. 809/2004, Lietuvos Respublikos civiliniu kodeksu ir kitais teisės aktais.

Su numatomais siūlyti vertybiniais popieriais susiję Emitento ir investuotojų santykiai aiškinami ir vykdomi pagal Lietuvos Respublikos įstatymus. Visi ginčai, kylantys dėl pagal šį Prospektą leidžiamų vertybinių popierių, bei susiję su jais, sprendžiami Lietuvos Respublikos teismuose pagal Emitento buveinės vietą, vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktais.

2.3.3. Vertybinių popierių apskaita

Visos pagal šį Prospektą leidžiamos obligacijos yra vardinės ir nematerialios.

Obligacijos apskaitomos investuotojo asmeninėje vertybinių popierių sąskaitoje atidarytoje pas investuotojo pasirinktą vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininką. Jeigu obligacijų pasirašymo sutartyje investuotojas nenurodo pasirinkto vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininko, obligacijos apskaitomos pas Emitentą.

2.3.4. Vertybinių popierių emisijos valiuta

Emisijos pagal šį Prospektą leidžiamos litais, latais, eurais arba kita valiuta. Emisijos išleidimo valiuta bus nustatyta kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose.

Mokėjimai obligacijų savininkams (palūkanos, išpirkimo kaina ir pan.) dvigubos valiutos obligacijų atveju gali būti atliekami kita nei išleidimo valiuta. Tokiu atveju išmokų valiuta ir valiutos keitimo kursas arba valiutos keitimo kurso nustatymo tvarka bus nurodyti konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose. Įvykus Kredito įvykiui, Pristatomų Atskaitos subjekto įsipareigojimų valiuta gali skirtis nuo Emitento išleistų obligacijų valiutos. Tokiu



atveju Emitento išleistų obligacijų nominali vertė bus perskačiuojama į Pristatomų Atskaitos subjekto įsipareigojimų valiutą, pagal Galutinėse sąlygose įvardintą valiutos keitimo kursą ar kurso nustatymo tvarką.

2.3.5. Vertybinių popierių kategorijos

Pagal šį Prospektą leidžiamos obligacijos į kategorijas neskirstomos.

2.3.6. Vertybinių popierių suteikiamos teisės

Visi pagal šį Prospektą išleisti skolos vertybiniai popieriai jų turėtojams suteikia vienodas teises, kurias nustato Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymas, kiti Lietuvos Respublikos teisės aktai.

Emitentas, išleidęs obligacijas, tampa obligacijos turėtojo skolininku ir prisiima įsipareigojimus obligacijos savininko naudai.

Obligacijų turėtojams suteikiamos teisės:

- A. Su kredito rizika susietų obligacijų turėtojai turi teisę:
 - i. jei neįvyksta Kredito įvykis per obligacijų galiojimo laikotarpį, obligacijų išpirkimo dieną gauti iš Emitento pinigų sumą, lygią turimų obligacijų nominaliai vertei, skaičiuojant emisijos išleidimo valiutą,
 - ii. įvykus kredito įvykiui, gauti iš Emitento Pristatomų Atskaitos subjekto įsipareigojimų vienetų, kurių bendra nominali vertė bus lygi turimam obligacijų vienetų skaičiui ir nominalios vertės sandaugai, skaičiuojant Pristatomų Atskaitos subjekto išleistų įsipareigojimų valiutą.
- B. Dvigubos valiutos obligacijų turėtojai turi teisę gauti išpirkimo kainą priklausomai nuo leidžiamų obligacijų tipo, lygią nominaliai vertei arba nominaliai vertei ir priemokai, konvertuota į Galutinėse sąlygose nustatytą valiutą pagal Galutinėse sąlygose nustatytą valiutos keitimo kursą arba nurodytą tvarką.
- C. Susieto prieaugio obligacijų turėtojai turi teisę obligacijų išpirkimo dieną gauti iš Emitento pinigų sumą, priklausomą nuo Finansinės priemonės, su kuria obligacijos yra susietos, pokyčio, bet ne mažesnę nei nominali vertė, skaičiuojant emisijos išleidimo valiutą.
- D. Obligacijų galiojimo laikotarpiu gauti palūkanas išmokamas Palūkanų mokėjimo dienomis *(jeigu taikoma konkrečiam obligacijų tipui)*.
- E. Parduoti ar kitaip perleisti visas ar dalį obligacijų.
- F. Jeigu obligacijų savininkas yra fizinis asmuo, palikti testamentu visas ar dalį obligacijų vienam ar keliems asmenims.

Daugiau kaip ½ obligacijų emisijos turintys obligacijų turėtojai turi teisę:

- (i) nušalinti jų interesus ginantį vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininką (vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkas ir investuotojų santykiai su juo plačiau aprašomi Bazinio prospekto 2.3.10 skyriuje) ir reikalauti, kad Emitentas sudarytų sutartį su jų siūlomu vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininku;
- (ii) nurodyti jų interesus ginančiam vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkui, kad Emitento padarytas pažeidimas yra neesminis ir todėl nereikia atlikti tam tikrų veiksmų jų interesams ginti (ši nuostata netaikoma Emitento padarytiems pažeidimams, susijusiems su obligacijų išpirkimu ir palūkanų mokėjimu).

Pagal šį Prospektą išleidžiamų obligacijų turėtojams suteikiama teisė reikalauti išpirkti obligacijas šio Bazinio prospekto 2.3.8 skyriuje nustatyta tvarka.

Emitentas šio Bazinio prospekto 2.3.8 skyriuje nurodytais atvejais ir tvarka turi teisę anksčiau nustatyto termino išpirkti pagal šį Prospektą leidžiamų obligacijų emisiją.

NAUDOJIMOSI VP SUTEIKIAMOMIS TEISĖMIS TVARKA



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

Reikalavimai sumokėti obligacijų išpirkimo kainą gali būti pateikiami 3 metus, skaičiuojant nuo Obligacijų išpirkimo datos. Reikalavimai sumokėti obligacijų palūkanas gali būti pateikiami 5 metus, skaičiuojant nuo Palūkanų mokėjimo dienos.

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

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

2.3.7. Palūkanos

i) Fiksuotų palūkanų obligacijos

Emitentas už kiekvieną pagal šį Prospektą leidžiamą fiksuotų palūkanų obligaciją mokės fiksuoto dydžio palūkanas, kurių dydis bus apskaičiuojamas kaip tam tikras procentas nuo nominalios vertės. Konkretus palūkanų normos dydis bus nustatomas emisijos Galutinėse sąlygose.

Palūkanos bus išmokamos Galutinėse sąlygose nurodytomis Palūkanų mokėjimo dienomis. Jeigu Palūkanų mokėjimo diena yra Finansinių institucijų nedarbo diena, palūkanos išmokamos kitą Finansinių institucijų darbo dieną.

Kiekvienos atkarpos periodo palūkanos pradės kauptis praėjusio periodo Palūkanų mokėjimo dieną arba, pirmosios atkarpos atveju, Obligacijų išgaliojimo dieną ir kaupsis iki to atkarpos periodo Palūkanų mokėjimo dienos.

Jeigu Galutinėse sąlygose nenustatyta kitaip, palūkanų skaičiavimui taikomas Act/Act Dienų skaičiavimo metodas (taikant faktinį dienų skaičių mėnesyje ir metuose) kiekvienai obligacijai priskiriamas palūkanas apvalinant iki vieno cento arba atitinkamo kitos valiutos mažiausio vieneto pagal aritmetines apvalinimo taisykles.

ii) Kintamų ir Susietų palūkanų obligacijos

Obligacijų savininkui tenkantis palūkanų dydis apskaičiuojamas kaip tam tikras kintamas procentas nuo nominalios vertės.

A. Kintamų palūkanų obligacijos. Palūkanų mokėjimo dieną obligacijų savininkui tenkantis išmokų dydis bus nustatomas atsižvelgiant į konkretaus periodo ir valiutos Bazinę palūkanų normą Londono (LIBOR), Europos (EURIBOR) arba kitų šalių tarpbankinėse rinkose. Prie Bazinės palūkanų normos atsižvelgiant į skolinimosi kaštus kapitalo rinkose bus pridėdama fiksuota marža. Bazinė palūkanų norma, jeigu Galutinėse sąlygose nenustatyta kitaip, bus fiksuojama 3 (trečia) Finansinių institucijų darbo dieną prieš Palūkanų mokėjimo dieną. Konkreti Bazinė palūkanų norma, fiksuota marža, Bazinės palūkanų normos nustatymo dienos ir Palūkanų mokėjimo dienos bus nustatytos emisijos Galutinėse sąlygose.

Kintamų palūkanų obligacijoms yra taikomos identiškos Palūkanų mokėjimo dienų, palūkanų kaupimosi, Dienų skaičiavimo metodo ir apvalinimo sąlygos, nustatytos Fiksuotų palūkanų obligacijoms.

B. Susietų palūkanų obligacijos. Palūkanų mokėjimo dieną obligacijų savininkui tenkančios Palūkanos nustatomos atsižvelgiant į Finansinės priemonės pokytį ir Investavimo koeficientą.



Palūkanų mokėjimo diena, jeigu Galutinėse sąlygose nenustatyta kitaip, yra 5 (penkta) Finansinių institucijų darbo diena po Emitento pasirinktos Finansinės priemonės tarpinės vertės nustatymo dienos. Konkrečios Palūkanų mokėjimo dienos bus nurodytos emisijos Galutinėse sąlygose.

Susietų obligacijų Palūkanų skaičiavimo formulė ir sąlygos yra išdėstytos šio Bazinio prospekto 2 priede „Susietų obligacijų techninės sąlygos“. Konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose gali būti numatyta ir kita Palūkanų skaičiavimo formulė.

Finansinės priemonės vertė nustatymo dienomis bus skelbiama per visą obligacijų galiojimo periodą Emitento interneto puslapyje www.dnb-nord.lt ir Platintojo interneto svetainėje. Platintojo duomenys ir interneto svetainės adresas bus nurodyti kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose.

iii) Nulinės atkarpos obligacijos

Nulinės atkarpos obligacijų atveju palūkanos nemokamos, o investicijų grąža gaunama iš skirtumo tarp obligacijos Išleidimo kainos ir Obligacijos nominalios vertės.

iv) Dvigubos valiutos obligacijos

Dvigubos valiutos obligacijų atveju palūkanos, priklausomai nuo obligacijų tipo, apskaičiuojamos Bazinio prospekto 2.3.7 skyriaus (i) ir (ii) dalyse nustatyta tvarka ir konvertuojamos į Galutinėse sąlygose nustatytą valiutą Galutinėse sąlygose nustatytu valiutos keitimo kursu arba nurodyta tvarka.

v) Su kredito rizika susietos obligacijos

Su kredito rizika susietų obligacijų atveju palūkanos ir/ar priemoka, priklausomai nuo obligacijų tipo, apskaičiuojamos Bazinio prospekto 2.3.7. skyriaus i) - iv) dalyse nustatyta tvarka. Įvykus Kredito įvykiui, įvardintam Galutinėse sąlygose, palūkanos investuotojui neišmokamos.

Skaičiavimo agentas

Visų pagal šį Prospektą leidžiamų obligacijų išmokų skaičiavimo agentas yra Emitentas (AB DnB NORD bankas). Emitentui nusprendus paskirti išorinį skaičiavimo ir atsiskaitymų tarpininką, apie tai būtų informuojama konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose, nurodant paskirto agento pavadinimą, adresą ir kontaktinius duomenis.

2.3.8. Išpirkimas

i) Išpirkimas išlaikius obligacijas iki nustatyto termino

Išlaikius obligacijas iki Galutinėse sąlygose nustatyto išpirkimo termino, obligacijos (išskyrus Susieto prieaugio obligacijas) bus išperkamos už nominalią vertę, skaičiuojant emisijos išleidimo valiuta. Obligacijos išperkamos vienu mokėjimu Galutinėse sąlygose nustatytą Obligacijų išpirkimo dieną.

Susieto prieaugio obligacijos bus išperkamos už nominalios vertės ir priemokos sumą, bet ne mažesne nei nominali vertė, skaičiuojant emisijos išleidimo valiuta. Priemoka priklauso nuo nominalios vertės, Finansinės priemonės pokyčio ir Investavimo koeficiento.

Išpirkimo kainos skaičiavimo formulė yra nurodyta šio Bazinio prospekto 2 priede „Susietų obligacijų techninės sąlygos“. Konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose gali būti numatyta kita Išpirkimo kainos skaičiavimo formulė.

Dvigubos valiutos obligacijų atveju, išpirkimo kaina priklausomai nuo leidžiamų obligacijų tipo, lygi nominaliai vertei arba nominaliai vertei ir priemokai, konvertuotai Galutinėse sąlygose nustatyta valiuta pagal Galutinėse sąlygose nustatytą valiutos keitimo kursą arba nurodytą tvarką.

Išlaikius su kredito rizika susietas obligacijas iki Galutinėse sąlygose nustatyto išpirkimo termino, jei per šį terminą neįvyksta numatytas Kredito įvykis aprašytas konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose, obligacijos bus išperkamos kaip nurodoma 2.3.8. i) skyriaus pirmose keturiose pastraipose. Priešingu atveju, Investuotojui bus pristatyti tik Pristatomi Atskaitos subjekto išpareigojimai, įvardinti konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose, Bazinio prospekto 3 priede „Su kredito rizika susietų obligacijų techninės sąlygos“ nustatyta tvarka.

ii) Išpirkimas prieš terminą



A. Išpirkimas Obligacijų savininkų iniciatyva. Kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose bus nustatyta ar obligacijų savininkams suteikiama reikalavimo teisė į išankstinį išpirkimą. Jeigu tokia teisė numatyta obligacijų savininkas pareikalavęs išpirkti obligacijas prieš terminą, privalės perleisti Emitentui visas jo turimas konkrečios emisijos obligacijas. Obligacijos bus išperkamos Galutinėse sąlygose nustatytais Išankstinio išpirkimo dienomis.

Obligacijų savininkas, pageidaujantis prieš terminą perleisti obligacijas Emitentui, ne anksčiau kaip prieš 20 kalendorinių dienų iki Išankstinio išpirkimo datos, Emitento obligacijų platinimo vietose arba Emitento paskirtų Platintojų platinimo vietose užpildo ir pasirašo Emitento paruoštą sutarties nutraukimo formą. Platintojas priimdamas šią formą gali pareikalauti dokumentų prašomų sudarant Obligacijų sutartį, kaip tai numatyta šio Bazinio prospekto 2.4 skyriuje, kurių nepateikus, gali atsisakyti priimti nutraukimo pareiškimą.

Po Išankstinio išpirkimo datos, t.y. pilnai atsiskaičius su investuotojais, Obligacijų savininko pateiktos formos pagrindu bus nutraukiama Obligacijų sutartis. Išankstinio išpirkimo kaina bus apskaičiuojama šio skyriaus ii.C dalyje nustatyta tvarka.

B. Išpirkimas Emitento iniciatyva. Išpirkimo prieš terminą Emitento iniciatyva teisė taikoma obligacijų emisijoms, išskyrus Fiksuotų palūkanų ir Nulinės atkarpos obligacijų emisijas, jei tai bus nustatyta konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose. Jeigu tokia teisė bus nustatyta, emisijos Galutinėse sąlygose bus nurodytos konkrečios sąlygos ir šių sąlygų kontrolinio tikrinimo dienos (Išankstinio išpirkimo fiksavimo dienos). Įvykus Galutinėse sąlygose nurodytam įvykiui arba vienam iš įvykių Išankstinio išpirkimo fiksavimo dieną, Emitentas per 5 (penkias) Finansinių institucijų darbo dienas nuo šios dienos išperka visą obligacijų emisiją už kainą, apskaičiuotą šio skyriaus ii.C dalyje nustatyta tvarka.

Apie Finansinės priemonės vertes Išankstinio išpirkimo fiksavimo dienomis ir išankstinį išpirkimą bus informuojama Emitento interneto puslapyje www.dnb nord.lt ir Platintojo interneto svetainėje, kuri bus nurodyta kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose.

C. Išankstinio išpirkimo kainos nustatymas

1) *Fiksuotų ir kintamų palūkanų obligacijos* išpirkimo kainą sudaro nominali vertė ir sukauptos palūkanos per periodą nuo paskutinės Palūkanų mokėjimo dienos (jeigu palūkanos nebuvo mokėtos – nuo Obligacijų įsigaliojimo dienos) iki Išankstinio išpirkimo dienos. Palūkanos skaičiuojamos Prospekto 2.3.7 skyriuje nustatyta tvarka.

2) *Nulinės atkarpos obligacijos* išanksto išperkamos už mažesnę nei nominalas vertę, prie Išleidimo kainos pridedant per laikotarpį nuo Obligacijų įsigaliojimo dienos iki Išankstinio išpirkimo dienos sukauptas palūkanas. Palūkanų skaičiavimui, jeigu Galutinėse sąlygose nenustatyta kitaip, taikomas Act/360 Dienų skaičiavimo metodas. Išpirkimo dieną nulinės atkarpos obligacijos bus išperkamos už nominalią vertę.

3) *Susietų palūkanų obligacijų* išankstinio išpirkimo kainą sudaro nominali vertė ir Palūkanos priklausančios nuo Finansinės priemonės palankaus pokyčio ir Investavimo koeficiento.

Jeigu Galutinėse sąlygose nenustatyta kitaip, išankstinio išpirkimo kaina apskaičiuojama Bazinio prospekto 2 priede „Susietų obligacijų techninės sąlygos“ nustatyta tvarka.

4) *Susieto prieaugio obligacijų* atveju, išankstinio išpirkimo kainą sudaro nominali vertė ir priemoka priklausanti nuo Finansinės priemonės palankaus pokyčio ir Investavimo koeficiento.

Jeigu Galutinėse sąlygose nenustatyta kitaip, išankstinio išpirkimo kaina apskaičiuojama Bazinio prospekto 2 priede „Susietų obligacijų techninės sąlygos“ nustatyta tvarka.

5) *Dvigubos valiutos obligacijų* atveju, išankstinio išpirkimo kaina priklausomai nuo obligacijų tipo apskaičiuojama pagal 1 - 4 dalyse nurodytą tvarką ir konvertuojama į Galutinėse sąlygose nustatytą valiutą pagal Galutinėse sąlygose nustatytą valiutos keitimo kursą arba kurso skaičiavimo tvarką. Išankstinio išpirkimo valiuta ir valiutos kursas arba valiutos kurso keitimo tvarka yra tapati galutinio išpirkimo konvertavimo sąlygoms.



6) *Su kredito rizika susietų obligacijų atveju*, išankstinio išpirkimo kaina priklausomai nuo obligacijų tipo apskaičiuojama pagal 1-5 dalyse nurodytą tvarką, jei šių obligacijų galiojimo laikotarpiu neįvyksta Kredito įvykis, nurodytas konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose. Įvykus Kredito įvykiui, investuotojui yra pristatomi Atskaitos subjekto išipareigojimai, apibūdinti emisijos Galutinėse sąlygose, Bazinio prospekto 3 priedo „Su kredito rizika susietų obligacijų techninės sąlygos“ nustatyta tvarka.

7) *Obligacijų tipų derinių atveju* taikomos atitinkamos 1-6 punktuose nurodytos sąlygos.

8) *Sutarčių nutraukimo mokesčiai*. Už obligacijų išpirkimą prieš terminą Obligacijų savininkų iniciatyva, gali būti taikomi sutarčių nutraukimo mokesčiai, išskaitomi iš išmokų Obligacijų savininkams. Konkretūs mokesčių dydžiai ir/arba jų skaičiavimo tvarka bus nustatyti emisijų Galutinėse sąlygose.

iii) Obligacijų perleidimas Emitentui antrinėje rinkoje

Investuotojas turi teisę antrinėje rinkoje perleisti Emitentui pagal šį Prospektą išleistas obligacijas.

Tuo atveju, kai obligacijos nėra įtrauktos į biržos prekybos sąrašus, obligacijų perleidimo Emitentui kaina apskaičiuojama paties Emitento. Kiekvienos nelistinguojamos emisijos Galutinėse sąlygose bus nurodyta atitinkama perleidimo Emitentui kainos skaičiavimo formulė.

iv) Kitos išpirkimo sąlygos

Jeigu išpirkimo diena yra Finansinių institucijų nedarbo diena, obligacijos bus išperkamos kitą Finansinių institucijų darbo dieną.

Išmokos investuotojams bus pervedamos Obligacijų pasirašymo sutartyje nurodytam investuotojo vertybinių popierių sąskaitos tvarkytojui. Pasikeitus investuotojo sąskaitai, jis nedelsiant apie tai turi pranešti savo sąskaitų tvarkytojui, kitu atveju lėšos bus saugomos Emitento banke ir bus pervedamos pagal pirmą investuotojo pareikalavimą.

Emitentas turi teisę antrinėje rinkoje už rinkos kainą pirkti ir parduoti savo obligacijas. Emitentas išpirktomis prieš terminą obligacijomis antrinės apyvartos nevykdys ir teisės aktų nustatyta tvarka kreipsis į Depozitoriumą dėl obligacijų emisijos sumažinimo išpirktų obligacijų skaičiumi.

2.3.9. Pajamingumo skaičiavimo metodas

Pagal šį Prospektą leidžiamų obligacijų pajamingumas priklauso nuo obligacijų nominalios vertės, emisijos kainos, išigijimo mokesčių, obligacijų termino, išpirkimo kainos ir palūkanų dydžio. Išperkant obligacijas anksčiau numatyto termino Obligacijų pajamingumas taip pat priklauso nuo vertybinių popierių rinkos sąlygų.

Obligacijų palūkanų dydžio ir išpirkimo kainos formulės ir susijusios sąlygos yra pateiktos šio Bazinio prospekto 2 priede „Susietų obligacijų techninės sąlygos“, 2.3.7, 2.3.8 skyriuose ir bus nurodytos konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose.

2.3.10. Atstovavimo vertybinių popierių savininkams tvarka

Kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose nurodomas leidžiamų vertybinių popierių patikėtinis (toliau – „Patikėtinis“), jo adresas ir kontaktiniai duomenys.

Emitentas gali pakeisti Patikėtinį šiame skyriuje numatyta tvarka. Galutinėse sąlygose nurodytas patikėtinis atstovauja tikrai tos emisijos vertybinių popierių turėtojų (toliau – „VP savininkai“) interesams. Jeigu emisijos Patikėtinis keičiamas po tos emisijos išleidimo, apie tai investuotojai informuojami šio Bazinio prospekto 2.7 skyriuje nustatyta tvarka.

Patikėtinio pareigos ginant VP savininkų teises ir teisėtus interesus

Patikėtinio pareigos VP savininkų atžvilgiu:



- (i) Patikėtinis privalo VP savininkų teises ginti sąžiningai ir rūpestingai bei siekti, kad jų gynimas geriausiai atitiktų VP savininkų interesus;
- (ii) Patikėtinis privalo nedelsiant perduoti VP savininkams visą, ką jų naudai gavo iš Emitento gindamas jų teises ir teisėtus interesus santykiuose su Emitentu;
- (iii) Atlyginti VP savininkams nuostolius, kuriuos jie patyrė dėl netinkamo jų teisių ir teisėtų interesų gynimo.

Patikėtinis nėra atsakingas tais atvejais, kai objektyviai negalėjo gauti informacijos apie VP savininkų interesų pažeidimus ar kitaip pagrįstai manyti, kad VP savininkų teisės buvo pažeistos.

Patikėtinio teisės ginant VP savininkų teises ir teisėtus interesus

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

VP savininkų teisių ir teisėtų interesų pažeidimų pašalinimas

- (viii) Emitentas, gavęs Patikėtinio pranešimą apie pažeistas VP savininkų teises ir teisėtus interesus bei įsitikinęs pažeidimų pagrįstumu, nedelsiant pašalina pažeidimus. Emitentas, siekdamas pašalinti VP savininkų teisių ir teisėtų interesų pažeidimus, atlieka atitinkamus veiksmus VP savininkų naudai tiesiogiai VP savininkams.
- (ix) Tuo atveju, jeigu Emitentas neturi galimybės pašalinti VP savininkų teisių ir teisėtų interesų pažeidimų tiesiogiai VP savininkams, Emitentas esant galimybei visą, ką privalo perduoti VP savininkams (palūkanas, išpirkimo kainą ir pan.), perduoda Patikėtinui. Nuo to momento, kai Patikėtinis priėmė visą, ką perdavė Emitentas VP savininkų naudai, laikoma, kad Emitentas įvykdė savo įsipareigojimus VP savininkams.
- (x) Ne mažiau negu pusė emisijos VP savininkų turi teisę nurodyti Patikėtinui, kad Emitento padarytas VP savininkų teisių ir teisėtų interesų pažeidimas yra neesminis ir todėl nereikia tam tikrų veiksmų jų interesams ginti (ši nuostata netaikoma Banko padarytiems pažeidimams, susijusiems su VP išpirkimu ir palūkanų mokėjimu).

Sutarties su Patikėtinu terminas ir nutraukimo sąlygos

- (xi) Sutartis su Patikėtinu įsigalioja nuo Prospekto patvirtinimo Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijoje ir galioja kol Bankas neįvykdo visų savo prievolių obligacijų savininkams.
- (xii) Sutartis su Patikėtinu gali būti nutraukiama:
 - (a) jeigu ne mažiau kaip pusės išleistų obligacijų emisijos savininkai reikalauja nutraukti Sutartį su Patikėtinu ir sudaryti sutartį dėl jų teisių ir teisėtų interesų gynimo. Tokiu atveju sutartis su Patikėtinu nutraukiama tiksliai dėl tos emisijos, kurios ne mažiau kaip pusė savininkų reikalauja ją nutraukti;
 - (b) Patikėtinui netekus teisės teikti viešosios apyvartos tarpininko paslaugas;



- (c) Emitento iniciatyva prieš tai pranešus ne vėliau kaip prieš trisdešimt kalendorinių dienų.
- (xiii) Nutraukus sutartį su Patikėtiniu, sutartis su nauju Patikėtiniu bus sudaryta nedelsiant, siekiant tinkamai ginti obligacijų savininkų interesus santykiuose su Emitentu.

Emitento sutartis su Patikėtiniu bus viešai prieinama. Su ja susipažinti bus galima Banko Rinkų departamente J. Basanavičiaus g. 26, Vilniuje darbo dienomis nuo 8:00 iki 16:30 (penktadieniais iki 15:00). Telefonai pasiteiravimui: (8-5) 239 35055, (8-5) 239 3516.

Su Patikėtinio sutartimi bus galima susipažinti ir Platintojo buveinėje, kuri bus nurodyta kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose.

2.3.11. Vertybinių popierių išleidimo pagrindas

Pagal šį Prospektą vertybiniai popieriai leidžiami Emitento valdybos, veikiančios pagal Emitento įstatus, 2010 m. rugsejo mėn. 13 dienos nutarimu:

NUTARIMO PAVADINIMAS: *Dėl 300.000.000 eurų vidutinės trukmės obligacijų programos patvirtinimo.*

1. Patvirtinti 300 000 000 eurų (arba ekvivalentu kita valiuta) vidutinės trukmės obligacijų programą (toliau – Programa), pagal kurią Bankas galėtų 12 mėnesių leisti vidutinės (6 mėn. – 10 metų) trukmės nesubordinuotas, negarantuotas ir nekonvertuojamas fiksuotų palūkanų, kintamų palūkanų, nulinės atkarpos, dvigubos valiutos, su Finansine priemone susietų obligacijų, su Kredito rizika susietų obligacijų ir bet kurių šių obligacijų tipų derinių emisijas.
2. Paveisti Rinkų departamento vadovui nustatyti visas Programos sąlygas, išskyrus galutines kiekvienos emisijos, išleistos pagal Programą, sąlygas, ir parengti Programos prospektą.
3. Paveisti Rinkų departamento vadovui parengti sutartį su vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininku, pagal kurią vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkas išpareigoja ginti obligacijų, išleistų pagal Programą, savininkų interesus santykiuose su Banku, o Bankas išpareigoja jam už tai atlyginti.
4. Įgalioti prezidento pavaduotoją Vyginą Bubnį arba kitą jį pavaduojantį prezidento pavaduotoją vadovaujantis Rizikų valdymo komiteto patvirtintomis nuostatomis priimti sprendimą dėl atskirų emisijų pagal Programą išleidimo, pavesti jam nustatyti galutines kiekvienos pagal Programą leidžiamos emisijos sąlygas, įskaitant emisijos obligacijų nominalias vertes, metinių palūkanų dydžius ir fiksuotas obligacijų išpirkimo datas.

2.3.12. Emisijų pagal šį Prospektą išleidimo data

Kiekvienos emisijos pagal šį Prospektą išleidimo data bus laikoma emisijos Galutinėse sąlygose nurodyta „Obligacijų įsigaliojimo data“.

2.3.13. Apribojimai perleisti vertybinius popierius

Netaikomi.

2.3.14. Mokesčiai

Šiame Prospekte pateikiama Bazinio prospekto tvirtinimo metu Lietuvos Respublikoje galiojančios obligacijų suteikiamų pajamų apmokestinimo tvarkos santrauka neturi būti traktuojama kaip mokesčių konsultacija. Obligacijas įsigyjantys investuotojai turėtų patys atlikti savo jurisdikcijai ir teisinei formai atitinkančių mokesčių traktavimo tyrimą.

PALŪKANŲ APMOKESTINIMAS

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymu, Lietuvos juridinių asmenų iš šių obligacijų palūkanų gautos pajamos apmokestinamos Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymo nustatyta tvarka.

Užsienio juridinių asmenų iš šių obligacijų palūkanų gautos pajamos apmokestinamos pelno mokesčiu prie pajamų šaltinio 10 proc. tarifu. Pagal galiojančią Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymo redakciją nuo 2010 m. sausio 1 d. neapmokestinamos palūkanos, kai jos išmokamos EEE valstybėje arba valstybėje su kuria Lietuvos Respublika sudariusi ir taiko dvigubo apmokestinimo išvengimo sutartis įregistruotiems ar kitaip organizuotiems vienetams.



Pelno mokestį prie pajamų šaltinio išskaičiuoja, deklaruoja ir į Lietuvos Respublikos biudžetą sumoka Emitentas.

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos gyventojų pajamų mokesčio įstatymu, nuolatinio ir nenuolatinio Lietuvos gyventojo palūkanos, gautos iš vertybinių popierių, jeigu šie vertybiniai popieriai pradėti išpirkti ne anksčiau kaip po 366 dienų nuo šių vertybinių popierių išleidimo dienos, gyventojų pajamų mokesčiu neapmokestinamos.

Nuolatinių Lietuvos gyventojų palūkanos, gautos iš Emitento vertybinių popierių, kurie išperkami anksčiau kaip 366 dienos nuo jų išleidimo, apmokestinamos 15 proc. gyventojų pajamų mokesčio tarifu.

Nenuolatinių Lietuvos gyventojų palūkanos, gautos iš Emitento vertybinių popierių, kurie išperkami anksčiau kaip 366 dienos nuo jų išleidimo, apmokestinamos 15 proc. gyventojų pajamų mokesčio tarifu.

KAPITALO PRIEAUGIO APMOKESTINIMAS

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymu, Lietuvos juridinių asmenų pelnas, gautas iš kapitalo prieaugio apmokestinamas Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymo nustatyta tvarka.

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos gyventojų pajamų mokesčio įstatymu nuolatinio Lietuvos gyventojo pajamos, gautos iš kapitalo prieaugio, apmokestinamos 15 proc. gyventojų pajamų mokesčio tarifu, jeigu obligacijos parduodamos (t.y. perleidžiama nuosavybė) anksčiau negu 366 dienos nuo jų įsigijimo datos. Kapitalo prieaugio pajamos už obligacijas, kurias nuolatinis Lietuvos gyventojas parduoda ne anksčiau negu 366 dienos nuo jų įsigijimo datos neapmokestinamos.

Nenuolatinių Lietuvos gyventojų ir užsienio juridinių asmenų gautas pelnas iš kapitalo prieaugio nėra Lietuvos Respublikos gyventojų pajamų mokesčio įstatymo ir Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymo objektas.

MOKESČIŲ DEKLARAVIMAS IR SUMOKĖJIMAS

Išskyrus pelno mokestį prie pajamų šaltinio nuo užsienio juridinių asmenų iš obligacijų palūkanų gautų pajamų ir gyventojų pajamų mokestį nuo nuolatinio ar nenuolatinio Lietuvos gyventojo iš obligacijų palūkanų gautų pajamų (jei mokestis turi būti išskaičiuotas), išskaičiuoti, deklaruoti ir sumokėti investuotojui taikomus mokesčius turi pats investuotojas.



2.4. SIŪLYMO SĄLYGOS

2.4.1. Platinimo tvarka

Obligacijų viešas platinimas prasideda netrukus po Galutinių sąlygų paskelbimo Bazinio prospekto 2.7 skyriuje nustatyta viešo informacijos skelbimo tvarka. Tikslį kiekvienos emisijos platinimo pradžios ir pabaigos data nustatoma Galutinėse sąlygose.

Obligacijų emisijos bendra suma nustatoma atsižvelgiant į Emitento finansavimo poreikius ir kapitalo rinkos sąlygas ir lygi Galutinėse sąlygose nurodyto Siūlomų obligacijų skaičiaus ir Obligacijos nominalios vertės sandaugai. Galutinėse sąlygose bus nustatytas maksimalus Siūlomų obligacijų skaičius, tokiu atveju emisijos obligacijų skaičius prilyginamas faktiškai išplatintų obligacijų skaičiui, kuris negali viršyti nustatyto maksimalaus obligacijų kiekio.

Galutinėse sąlygose gali būti numatytas Minimalus arba Maksimalus siūlomas vienam investuotojui įsigyti obligacijų kiekis. Kiti apribojimai investuotojams, išigyjantiems pagal šį Prospektą siūlomas obligacijas, netaikomi.

Obligacijos bus platinamos viešai ar neviešai Galutinėse sąlygose nurodytoje (-se) šalyje (-se). Tos pačios viešos emisijos obligacijos kitose šalyse gali būti platinamos neviešai.

Obligacijas platins pats Emitentas ir Emitento paskirti Platintojai, jeigu atitinkamai nurodyta Galutinėse sąlygose. Obligacijos gali būti platinamos:

1. investuotojui pateikiant paraišką, kuri Emitento akceptuojama išduodant investuotojui paskirstymo patvirtinimą, arba
2. su investuotoju pasirašant Obligacijų pasirašymo sutartį.

Konkretus platinimo būdas bus nurodomas Galutinėse sąlygose.

Priimant paraišką ar pasirašant Obligacijų pasirašymo sutartį, Platintojas gali reikalauti, kad investuotojas pateiktų šiuos dokumentus: fiziniams asmenims – asmens tapatybę liudijančius dokumentus, juridiniams asmenims - įmonės registravimo pažymėjimą, įmonės įstatų nuorašą, įmonės atstovavimo pagrindą ir įmonę atstovaujančio asmens tapatybę liudijantį dokumentą. Jeigu investuotojas atsisako pateikti Platintojo pareikalautus šiuos dokumentus arba atsisako juos pateikti Platintojui priimtina forma, Platintojas turi teisę nesudaryti Obligacijų pasirašymo sutarties.

Obligacijos platinamos Galutinėse sąlygose nurodytose platinimo vietose jų darbo laiku arba naudojantis Emitento internetinės bankininkystės sistema, jei tai numatyta Galutinėse sąlygose. Emitento internetinės bankininkystės sistema gali naudotis investuotojai, sudarę atitinkamas sutartis su Emitentu.

Obligacijos skirstomos šio Bazinio prospekto 2.4.2 skyriuje nustatyta Obligacijų paskirstymo tvarka.

Už paskirtas obligacijas investuotojai apmoka vadovaudamiesi Bazinio prospekto 2.4.3 skyriuje nustatyta Apmokėjimo tvarka.

Nei Emitento akcininkams, nei kitiems asmenims nebus suteikiama pirmumo teisė pasirašyti naujai išleidžiamas obligacijas.

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

Investuotojai apie viešą obligacijų siūlymo pradžią bei kitus su siūlymu susijusius įvykius bus informuojami šio Bazinio prospekto 2.7 skyriuje numatyta viešo informacijos skelbimo tvarka.

Jei informacija apie išankstinį vertybinių popierių emisijos viešą išplatšinimą bei platinimo pabaigą bus paskelbta šio Bazinio prospekto 2.7 skyriuje numatyta viešo informacijos skelbimo tvarka, tuomet obligacijų emisijos pripažįstamos įvykusiomis, visos pasirašytos ir apmokėtos obligacijos bus laikomos išplatintomis ir jų skaičius nebus mažinamas. Neįvykusia emisija pripažįstama šio Prospekto 2.1. skyriuje nustatyta tvarka.



2.4.2. Obligacijų paskirstymo tvarka

Obligacijos skirstomos Galutinėse sąlygose nurodytu laiku. Viešų emisijų, taip pat viešų emisijų, kurių dalis bus platinama neviešai, obligacijos bus skirstomos laiko prioriteto principu, t.y. pagal Paraiškos pateikimo ar Obligacijų sutarties sudarymo laiką. Jeigu investuotojui paskiriamas nepilnas pasirašytas obligacijų kiekis, laikoma, kad paraiška pasirašyta paskirtam obligacijų kiekiui, nebent paraiškoje investuotojas pažymi, kad nesutinka su daliniu vykdymu. Apie nepilnai paskirtą obligacijų kiekį investuotojas informuojamas asmeniškai ne vėliau kaip per 1 darbo dieną nuo paskirstymo datos.

2.4.3. Apmokėjimo tvarka

Už investuotojui paskirtas obligacijas investuotojas apmoka iki Galutinėse sąlygose nurodyto Apmokėjimo termino į paraiškoje, paskirstymo patvirtinime ar Obligacijų pasirašymo sutartyje nurodytą sąskaitą (jeigu ši sąskaita yra kliento asmeninė sąskaita atidaryta Banke, - sukaupia paraiškoje, paskirstymo patvirtinime ar Obligacijų pasirašymo sutartyje nurodytą bendrą obligacijų kainą bei užtikrina Platintojui galimybę šią sumą nusirašyti). Investuotojas turi pasirinkimo laisvę, kurią dieną iki Galutinėse sąlygose nurodyto Apmokėjimo termino apmokėti obligacijas.

Investuotojų išpareigojimams pagal pateikiamas paraiškas užtikrinti Galutinėse sąlygose gali būti numatyta pareiga investuotojams pateikti Užtikrinimo priemones, užtikrinančias Emitentą, kad paraišką pateikęs investuotojas bus pajėgus apmokėti paraiškoje nurodytas obligacijas. Reikalavimas pateikti Užtikrinimo priemones išpareigojimų pagal paraišką įvykdymui gali būti taikomas (i) visiems, (ii) tam tikrai investuotojų kategorijai arba (iii) visiems išskyrus tam tikrą investuotojų kategoriją (pvz., institucinius investuotojus). Galutinėse sąlygose nurodoma, kas privalo pateikti Užtikrinimo priemones. Jeigu investuotojas, kaip Užtikrinimo priemonę, sumoka atitinkamą sumą į Emitento sąskaitą, už tą sumokėtą sumą Emitentas moka Galutinėse sąlygose nurodyto dydžio Palūkanas. Tokios Palūkanos kaupiasi tokiu pat būdu kaip ir obligacijų palūkanos, nebent nurodyta kitaip Galutinėse sąlygose.

Obligacijų kainą nustatoma šio Bazinio prospekto 2.4.5 skyriuje nustatyta tvarka.

Obligacijų paraiška ar Obligacijų sutartis, pagal kurią obligacijos iki Apmokėjimo termino nėra pilnai apmokėtos, netenka galios nepateikiant investuotojui atskiro pranešimo dėl Obligacijų paraiškos pasibaigimo. Obligacijų paraiškai netekus galios pasirašytos obligacijos pagal minėtą Obligacijų paraišką laikomos neišplatintomis.

Obligacijos apmokamos Galutinėse sąlygose nurodyta emisijos išleidimo valiuta.

Investuotojų permokėjimai, apmokėjimai pagal netekusią galios Obligacijų paraišką, arba gauti pavėluoti apmokėjimai ne vėliau kaip per 5 (penkis) Finansinių institucijų darbo dienas grąžinami investuotojams, pervedant į investuotojo nurodytą atsiskaitomąją sąskaitą permokėjimo sumą, atskaičiavus pervedimo mokesčius.

2.4.4. Nuosavybės fiksavimas

Investuotojas paraiškoje ar Obligacijų pasirašymo sutartyje gali nurodyti, kad įsigytos obligacijos būtų įrašomos į asmeninę investuotojo vertybinių popierių sąskaitą, atidarytą pas investuotojo nurodytą vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininką. Jeigu investuotojas nenurodo tokio tarpininko, įsigytas obligacijas apskaito paskirstymo patvirtinime ar Obligacijų pasirašymo sutartyje nurodytas vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkas.

2.4.5. Kainos nustatymo tvarka

Obligacijos platinamos už Galutinėse sąlygose nurodytą Išleidimo kainą, kuri yra obligacijų kainą paskutinę platinimo periodo dieną. Ši kaina nustatoma Emitento sprendimu įvertinant su kapitalo rinka susijusią informaciją. Jeigu obligacijas platina papildomi platintojai, kaina nustatoma Emitento ir Platintojo susitarimu.

Platinimo periodo metu obligacijos pasirašomos už kainą, kuri priklauso nuo Apmokėjimo dienos. Kiekvienos platinimo dienos kaina nustatoma diskontuojant Galutinėse sąlygose nurodytą Išleidimo kainą, Galutinėse sąlygose nurodyta metine Pirminio platinimo kainos diskonto norma, pagal formulę:



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

kur

P – obligacijos pardavimo kaina

E – Galutinėse sąlygose nurodyta Išleidimo kaina

i – Galutinėse sąlygose numatyta Pirminio platinimo kainos diskonto norma

t – dienų skaičius iki Obligacijų platinimo periodo pabaigos

Nulinės atkarpos obligacijų atveju, jeigu nenustatyta kitaip Galutinėse sąlygose, platinimo kaina nustatoma diskontuojant Galutinėse sąlygose nurodytą Nominalią vertę, Galutinėse sąlygose nurodytu metiniu pajamingumu, pagal formulę:

$$P = N \times \left(\frac{1}{1 + \frac{Y}{100} \times \frac{t+T}{365}} \right)$$

Kur,

P – obligacijos pardavimo kaina

N – Galutinėse sąlygose nurodyta Nominali vertė

Y – Galutinėse sąlygose numatytas Metinis pajamingumas, proc

t – dienų skaičius iki Obligacijų platinimo periodo pabaigos

T- Obligacijų galiojimo trukmė dienomis

Konkreči kiekvienos platinimo dienos obligacijų pardavimo kaina bus nurodoma Galutinėse sąlygose arba Galutinių sąlygų prieduose.

Pasirašant obligacijas pirminio platinimo metu, Emitentas investuotojui netaiko tarpininkavimo (t.y. sąskaitų atidarymo, VP maklerio ir kitų) mokesčių. Galutinėse sąlygose gali būti numatytas įsigijimo mokestis, kurį investuotojas turėtų mokėti Emitentui (arba Platintojui) kartu su apmokėjimu už obligacijas.

2.4.6. Siūlymo tarpininkai

PLATINTOJAI

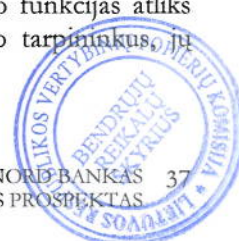
Jeigu Galutinėse sąlygose nenumatyta kitaip, pagal šį Prospektą leidžiamos obligacijos bus platinamos paties Emitento. Bankas veikia tiek kaip obligacijų emitentas, tiek kaip investicines paslaugas teikianti įmonė, platinanti obligacijas, ir turi interesą išplatinti savo išleistas obligacijas.

Emitentas savo nuožiūra gali paskirti vieną ar daugiau emisijos platintojų apie tai informuodamas emisijos Galutinėse sąlygose. Jeigu emisiją platina keletas platintojų, Emitentas arba vienas iš platintojų bus paskiriamas emisijos platinimo koordinatoriumi. Tokiu atveju duomenys apie koordinatorių bus pateikiami emisijos Galutinėse sąlygose.

Emitento ir platintojo (-jų) sutartyje taip pat gali būti numatyta galimybė platintojams savo nuožiūra paskirti papildomus platintojus. Apie tokią sąlygą investuotojai bus informuojami Galutinėse sąlygose.

ATSISKAITYMO IR DEPOZITORIUO TARPININKAI

Jeigu nenumatyta kitaip Galutinėse sąlygose, atsiskaitymo ir depozitoriumo tarpininko funkcijas atliks pats Emitentas. Emitentas turi teisę paskirti išorinius atsiskaitymo ir depozitoriumo tarpininkus, jų pavadinimus ir adresus nurodydamas emisijos Galutinėse sąlygose.



IŠPLATINIMO GARANTUOTOJAI

Emitentas nėra sudaręs ir nenumato sudaryti sutarčių dėl obligacijų emisijų, leidžiamų pagal šį Prospektą, išplatavimo garantavimo. Emisijos bus platinamos geriausių pastangų būdu, kuomet Platintojas/ai neįsipareigoja prieš Emitentą parduoti tam tikros Emitento išleistos obligacijų emisijos dalies.



2.5. ĮTRAUKIMAS Į PREKYBOS SĄRAŠĄ IR PLATINIMO TVARKA

Pagal šį Prospektą leidžiamų emisijų Galutinėse sąlygose bus numatyta, ar bus kreipiamasi dėl konkrečios emisijos įtraukimo į prekybos sąrašą siekiant juos platinti reguliuojamoje rinkoje. Tais atvejais, kai Galutinėse sąlygose bus numatytas sprendimas kreiptis dėl emisijos įtraukimo į prekybos sąrašą, jeigu nenumatyta kitaip Galutinėse sąlygose, bus kreipiamasi dėl įtraukimo į:

AB NASDAQ OMX Vilnius biržos Skolos vertybinių popierių sąrašą.

Atkreipiamas investuotojų dėmesys į tai, kad kreipimasis į vertybinių popierių biržą nereikia automatinio įtraukimo į tos biržos sąrašus. Vertybinių popierių biržos sprendimas dėl vertybinių popierių įtraukimo gali būti priimtas tikrai po to, kai baigiasi visos emisijos platinimas, todėl investuotojai išsilyantys obligacijas jų platinimo metu prisiima riziką, kad vertybiniai popieriai nebus listinguojami ir dėl to taps mažiau patrauklūs (arba visai nepatrauklūs) tam tikroms investuotojų kategorijoms (pvz. pensijų fondams arba draudimo bendrovėms).

Investuotojas neturi teisės reikalauti Emitento išpirkti pasirašytas obligacijas dėl to, kad vertybinių popierių biržą atsisakė patenkinti Emitento paraišką įtraukti obligacijas į biržos sąrašus.

Šiuo metu reguliuojamose rinkose arba lygiavertėse rinkose, kiek tai žinoma Emitentui, į prekybos sąrašus yra įtraukti šie Emitento skolos vertybiniai popieriai:

VP pavadinimas ¹	1 metų trukmės fiksuotų palūkanų obligacijos	2 metų trukmės fiksuotų palūkanų obligacijos	2 metų trukmės fiksuotų palūkanų obligacijos	5 metų trukmės nulinės atkarpos obligacijos
Biržos pavadinimas	AB NASDAQ OMX Vilnius	AB NASDAQ OMX Vilnius	AB NASDAQ OMX Vilnius	AB NASDAQ OMX Vilnius
ISIN kodas	LT0000410094	LT0000402406	LT0000402489	LT0000405052
Emisijos bendra nominali vertė	23.642.600 litų	12.900.300 litų	15.000.000 litų	15.000.000 litų
Išpirkimo terminas	2010.10.05	2010.11.15	2012.03.05	2015.05.07

Emitentas sieks savo jėgomis užtikrinti savo listinguojamų vertybinių popierių likvidumą antrinėje rinkoje. Emitentas nėra sudaręs sutarčių su viešosios apyvartos tarpininkais tvirtai įpareigojant juos veikti antrinės prekybos tarpininkų teisėmis ir užtikrinti likvidumą siūlomomis kainomis.

Emitento Rinkų departamento Vertybinių popierių prekybos skyrius dės pastangas periodiškai teikti pagal šį Prospektą leidžiamų vertybinių popierių kainas, bei vykdyti prekybą jais antrinėje rinkoje.

2.6. PAPILDOMA INFORMACIJA

Ruošiant šį Prospektą, patarėjų paslaugomis nesinaudota.

Informacijos skelbiamos šiame Baziniame prospekte auditoriai neperžiūrėjo ir netikrino, išskyrus metinę finansinę informaciją apie emitentą, kuri pateikiama Bazinio prospekto 3 skyriuje „Registracijos dokumentas“. Pagrindiniai duomenys apie audito įmonę, atlikusią Emitento Finansinės atskaitomybės už 2008 m. ir Finansinių ataskaitų už 2009 m. nepriklausomą auditą, nurodyti Bazinio prospekto 3.1 skyriuje. Į šį Bazinį prospektą eksperto teisėmis veikiančio asmens pareiškimų įtraukta nėra.

Šiame Baziniame prospekte trečiosios šalies informaciniais šaltiniais nėra naudojama, išskyrus informaciją nurodytą Bazinio prospekto 3.12 skyriuje.



Emisijoms leidžiamoms pagal šį Prospektą reitingai nebus suteikiami, tačiau Emitentui 2010 m. kovo 8 d. tarptautinė reitingų agentūra „Fitch Ratings“ yra patvirtinusi ilgalaikio skolinimosi reitingą „A“, trumpalaikio skolinimosi reitingą „F1“.

2.7. SKELBIMŲ PATEIKIMO TVARKA

Galutinės sąlygos, taip pat informacija apie:

- išankstinį vertybinių popierių emisijos išplatšinimą;
- vertybinių popierių patikėtinio pakeitimą;
- Finansinės priemonės keitimą;
- atkarpos (palūkanų) mokėjimus;
- Kredito įvykį (-ius), nurodytą (-us) konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose;
- kitus su pagal šį Prospektą leidžiamomis emisijomis susijusius svarbius įvykius (papildoma informacija)

bus skelbiama Platintojo tinklalapyje ir (jeigu emisija platinama Lietuvoje) Emitento tinklalapyje www.dnbnord.lt. Su pagal šį Prospektą leidžiamomis emisijomis susijusiais svarbiais įvykiais bus galima susipažinti bei gauti atitinkamų dokumentų kopijas Emitento Rinkų departamente, J. Basanavičiaus g. 26, Vilniuje darbo dienomis nuo 8:00 iki 16:30 (penktadieniais iki 15:00). Telefonai pasiteiravimui: (8-5) 239 3055, (8-5) 239 3516

Informacija, kurią Emitentas privalo skelbti viešai, atsižvelgiant į teisės aktų nustatytus reikalavimus, taip pat bus įdėta į Centrinę reglamentuojamos informacijos bazę (www.crib.lt).



2.8. ADRESAI

EMITENTAS:

AB DnB NORD bankas
J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius
Tel: (8-5) 239 30 55, (8-5) 239 35 16
Faksas: (8-5) 213 90 57.

Jeigu nenumatyta kitaip Galutinėse sąlygose, Emitentas yra paskyręs šiuos tarpininkus:

PLATINTOJAS:

AB DnB NORD bankas
Rinkų departamentas
J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius
Tel: (8-5) 239,30 55 (8-5) 239 35 16
Faksas: (8-5) 239 37 83.

VERTYBINIŲ POPIERIŲ PATIKĖTINIS:

Nurodomas Galutinėse sąlygose

SKAIČIAVIMO AGENTAS:

AB DnB NORD bankas
Rinkų departamentas
J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius
Tel: (8-5) 239 30 55, (8-5) 239 35 16
Faksas: (8-5) 239 37 83.

ATSISKAITYMŲ TARPININKAS:

AB DnB NORD bankas
Atsiskaitymų departamentas
J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius
Tel: (8-5) 239 35 64
Faksas: (8-5) 239 37 83.

DEPOZITORIUO TARPININKAS:

AB DnB NORD bankas
Atsiskaitymų departamentas
J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius
Tel: (8-5) 239 37 71
Faksas: (8-5) 239 37 83.



3. EMITENTO APIBŪDINIMAS

3.1. ATESTUOTI AUDITORIAI

Pagrindiniai duomenys apie audito įmonę, atlikusią Grupės ir Banko finansinės atskaitomybės už 2008 m. ir finansinių ataskaitų už 2009 m. nepriklausomą auditą:

Įmonės pavadinimas	Uždaroji akcinė bendrovė "Ernst & Young Baltic"
Buveinės adresas	Subačiaus g. 7, LT-01127 Vilnius
Telefono numeris	(8-5) 274 22 00
Fakso numeris	(8-5) 274 23 33
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Registracijos data ir vieta	2002 m. birželio 26 d., Valstybės įmonės Registrų centro Vilniaus filialas
Registracijos numeris	020961
Įmonės kodas	110878442

Duomenys apie auditorius, atlikusius Grupės ir Banko finansinės atskaitomybės už 2008 m. ir finansinių ataskaitų už 2009 m. nepriklausomą auditą:

<i>Metai</i>	<i>Vardas, pavardė</i>	<i>Adresas</i>	<i>Atestato Nr.</i>	<i>Atestatą išdavusi organizacija</i>
2009	Jonas Akelis	Subačiaus g. 7, LT-01127 Vilnius	000003	Lietuvos auditorių rūmai
	Ramūnas Bartašius	Subačiaus g. 7, LT-01127 Vilnius	000362	Lietuvos auditorių rūmai
2008	Jonas Akelis	Subačiaus g. 7, LT-01127 Vilnius	000003	Lietuvos auditorių rūmai
	Ramūnas Bartašius	Subačiaus g. 7, LT-01127 Vilnius	000362	Lietuvos auditorių rūmai

2010 m. kovo 18 d. vienintelis Banko akcininkas nusprendė išrinkti uždaroją akcinę bendrovę „Ernst & Young Baltic“ audito įmone 2010 finansinių metų metinėms finansinėms ataskaitoms patikrinti.



3.2. RIZIKOS VEIKSNIAI

Žemiau nurodomi su Emitento veikla susiję pagrindiniai rizikos veiksniai. Investuotojai turėtų atkreipti dėmesį, jog tai nėra išsamus visas galimas rizikas apimantis sąrašas. Išvardinti rizikos veiksniai yra atsitiktinio pobūdžio ir Emitentas nesiima atsakomybės pareikšti, kokia yra tikimybė, kad įvyks vienoks ar kitoks įvykis, siejamas su žemiau išvardintais rizikos faktoriais. Prieš investuojant į Emitento vertybinius popierius potencialūs investuotojai turėtų patys įvertinti šias ir kitas rizikas, atsižvelgdami į visą Prospekte pateiktą informaciją.

Rizikos veiksniai, susiję su Emitento vertybiniais popieriais, tokie kaip vertybinių popierių rinkos likvidumas, rinkos palūkanų lygis ir pan., pateikiami Bazinio prospekto 2.1 skyriuje ir Galutinėse sąlygose.

Emitento rizikos valdymo tikslas – užtikrinti pakankamą kapitalo grąžą laikantis konservatyvios rizikos valdymo politikos. Emitento prisiimamos rizikos mastas yra griežtai apribotas galiojančios limitų sistemos. Diegdamas pažangią rizikos valdymo politiką, Emitentas siekia ne tik minimizuoti potencialią riziką, bet ir pagerinti kainodarą bei pasiekti efektyvų kapitalo paskirstymą. Siekiant įvertinti tikėtinus nuostolius, sąlygotus likvidumo, valiutos kurso, palūkanų normos, operacinės, nuosavybės vertybinių popierių, kredito bei kitų rizikų, Emitente kiekvieną ketvirtį atliekamas testavimas nepalankiausiomis sąlygomis. Rizikos kapitalo ir galimos rizikos apskaičiavimui naudojami standartinis, tikėtinas ir blogiausias scenarijai.

Pagrindinis rizikos valdymo principas – atskirti visų rūšių rizikos valdymo funkciją nuo rizikos prisiėmimo, t.y. nuo struktūrinių padalinių, tiesiogiai bendraujančių su klientais. Rizika yra valdoma visos Grupės (Grupę sudaro įmonės, nurodytos šio Bazinio prospekto 3.5 skyriuje) mastu.

Detalus su Emitento veikla susijusios finansinės rizikos aprašymas pateiktas Metinio pranešimo už 2009 metus dalyje “Finansinių rizikų valdymas” (78 - 98 psl.).

Kredito rizika - tai rizika patirti nuostolius dėl klientų finansinių įsipareigojimų Emitentui nevykdymo. Kredito rizika yra reikšmingiausia Emitento rizikos struktūroje. Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatai rodo, kad tikėtini Emitento nuostoliai dėl kredito rizikos sudarytų didžiąją dalį (virš 80 proc.) visų tikėtinų nuostolių.

Siekiant išvengti didelės koncentracijos rizikos, vykdomas nuolatinis tiek atskirų klientų, tiek verslo sektorių rizikos monitoringas. Sprendimus dėl didelių paskolų suteikimo gali priimti tik tam kompetenciją turintis kolegialus organas. Galimą koncentraciją tam tikruose verslo sektoriuose riboja atskiriems verslo sektoriams nustatyti vidaus procentiniai bei apimties skolinimo limitai. Verslo sektoriams skolinimo limitai nustatomi remiantis vertinimu, kuris atliekamas kas metus, naudojant verslo sektorių reitingavimo modelį.

Kredito rizika valdoma atliekant išsamią kliento analizę prieš suteikiant kreditus bei vykdant monitoringą po jų suteikimo. Rizikos vertinimui yra naudojamos standartizuotos paskolų / klientų vertinimo balais (scoring) ir reitingavimo priemonės, kurios yra nuolat tobulinamos ir kurių patikimumas yra nuolat tikrinamas, vadovaujantis atliekamos istorinių duomenų apie dėl kredito rizikos patirtus nuostolius analizės rezultatais.

Kredito rizikos valdymo funkcija yra nepriklausoma nuo struktūrinių padalinių, tiesiogiai bendraujančių su klientais. Galutinis didelių paskolų patvirtinimas atliekamas nustatytos kompetencijos kolegialaus organo (Banko valdybos arba stebėtojų tarybos).

Teikiamų ataskaitų pagalba Emitento vadovybė yra nuolat informuojama apie prisiimtą kredito rizikos pokyčius.

Dėl besitęsiančių nepalankių dabartinių rinkos sąlygų padidėjo paskolų ir gautinų sumų negrąžinimo rizika, atitinkamai didėjo ir Emitento patiriami kredito rizikos nuostoliai. Pagrindiniai rodikliai, atspindintys Emitento (Grupės) patiriamą kredito riziką, pateikiami lentelėje:



	2010 m. I pusmetis	2009 m.	2009 m. I pusmetis	2008 m.
Paskolų dalių arba palūkanų mokėjimų, pradelstų daugiau nei 90 dienų, bei nuvertėjusių paskolų dalis nuo viso Grupės paskolų portfelio, proc.	22,6	18,7	12,9	3,9
Grupės paskolų portfelis, tūkst. Lt	10 005 187	10 731 352	10 932 220	11 294 133
Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai (spec. atidėjiniai), tūkst. Lt	843 720	667 312	347 947	114 523
Vertės sumažėjimo nuostolių ir Grupės išduotų paskolų portfelio santykis, proc.	8,2	6,2	3,2	1,0

Kredito riziką didina ne tik Emitento klientų, kuriems išduotos paskolos, finansiniai sunkumai ir su tuo susijęs išsipareigojimų Emitentui nevykdymas, bet ir krentanti užtikrinimo priemonių, kurios galėtų būti perimtos klientų nemokumo atveju ir realizuotos, vertė. Atsižvelgdamas į tai, Emitentas įvertina likutinę riziką – riziką, kad Emitento kredito rizikos mažinimo priemonės bus mažiau efektyvios nei tikėtasi, ir jai padengti skaičiuoja papildomą kapitalo poreikį.

Rinkos rizika – tai rizika patirti nuostolių dėl rinkos parametrų pokyčių. Reikšmingiausia Emitentui yra palūkanų normos rizika, mažiau reikšminga – užsienio valiutos kurso rizika. 2009 m. Emitento nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika buvo nereikšminga dėl nedidelių nuosavybės vertybinių popierių pozicijų. Palūkanų normos rizika vertinama skaičiuojant banko jautrumą palūkanų normų pokyčiams, užsienio valiutos kurso rizika vertinama skaičiuojant atviras užsienio valiutos pozicijas. Palūkanų normos ir užsienio valiutos kurso rizika ribojama DnB NORD grupės (DnB NORD grupę sudaro įmonės, nurodytos šio Bazinio prospekto 3.5 skyriuje) Aktyvų ir pasyvų valdymo komiteto nustatytais limitais. 2006 m. Emitentas suderino rinkos rizikos vertinimo sistemą pagal vienodus DnB NORD grupės reikalavimus, rinkos rizikos vertinimo standartai nuolat peržiūrimi ir tobulinami DnB NORD grupės mastu.

Likvidumo rizika – tai rizika, kad Emitentas nesugebės laiku įvykdyti finansinių išsipareigojimų, bei rizika patirti nuostolių dėl staiga mažėjančių finansinių išteklių ir naujų lėšų, skirtų jiems padengti, kainos padidėjimo. Likvidumo rizikos valdymas Emitente skirstomas į Trumpalaikio likvidumo valdymą ir Ilgalaikio likvidumo valdymą. Trumpalaikio likvidumo valdymas – tai trumpo laikotarpio (iki 1 mėn.) likvidumo valdymas, siekiant patenkinti kasdienį lėšų poreikį, užtikrinti privalomųjų atsargų reikalavimų vykdymą, Lietuvos banko nustatyto likvidumo normatyvo vykdymą ir vidinių likvidumo limitų vykdymą. Tai likvidumo valdymas, pagrįstas būsimų pinigų srautų analize bei planavimu. Ilgalaikio likvidumo valdymas – tai likvidumo valdymas, pagrįstas 1 metų laikotarpio Emitento būsimų pinigų srautų analize, prognozavimu bei vidinių ilgalaikio likvidumo limitų vykdymu. Emitentui tapus DnB NORD grupės nariu, atsirado palankios galimybės pritraukti finansavimosi išteklių už minimalią kainą. Tai reikšmingai sumažino Emitento jautrumą likvidumo rizikai. Tuo pat metu Emitento likvidumo rizika kontroliuojama DnB NORD grupės mastu ir ribojama grupės Aktyvų ir pasyvų komiteto nustatytais limitais.

2010 m. kovo 8 d. įvertinusi Emitentą, tarptautinė reitingų agentūra „Fitch Ratings“ patvirtino Emitento ilgalaikio skolinimosi reitingą „A“ ir pagerino perspektyvą iš neigiamos į stabilią. „Fitch Ratings“ taip pat patvirtino Emitentui trumpalaikio skolinimosi reitingą „F1“, individualų reitingą „D/E“ ir paramos reitingą „1“.

Operacinė rizika – tai rizika patirti tiesioginius arba netiesioginius nuostolius dėl netinkamų ar neveikiančių vidaus procesų, sistemų, technologijų, darbuotojų veiksmų, išorinių veiksnių, tokių kaip nusikalstama veika (pinigų klastojimas, vagystės, internetiniai nusikaltimai), stichinės nelaimės (gaisras, potvynis, sprogimas), neigiama visuomenės nuomonė ir kt.

Emitento vertinimais, tikėtini nuostoliai dėl operacinės rizikos įvykių sudarytų apie 1 proc. visų tikėtinų nuostolių. Operacinės rizikos valdymas Emitente yra decentralizuotas, t.y. padalinių vadovai atsakingi už operacinės rizikos valdymą savo padalinyje. Operacinė rizika Emitente valdoma ją mažinant, t.y. draudžiantis,



diegiant vidaus kontrolės priemones, investuojant, taip pat perkiant, t.y. perkant paslaugas iš trečiųjų šalių, ir prisiimant (šiuo atveju įvertinus tikėtinus nuostolius dėl operacinės rizikos įvykių sudaromi specialieji atidėjiniai operacinei rizikai). Emitento vadovybė, motininis bankas bei Emitento stebėtojų taryba periodiškai informuojami apie patirtus operacinės rizikos nuostolius.

Operacinės rizikos valdymo ir kontrolės sistema remiasi operacinės rizikos inventORIZACIJOMIS, t.y. sistemiška operacinės rizikos apžvalga, aprašant operacinės rizikos scenarijus, sudarant operacinės rizikos žemėlapi, bei atliekant įsivertinimą, siekiant identifikuoti problematiškiausias operacinės rizikos prasme vietas Emitente, t.y. tas verslo linijas, kuriose rizika patirti nuostolių yra didžiausia. Emitente taip pat yra sukurta operacinės rizikos nuostolių deklaravimo sistema viso Emitento mastu, kurioje registruojami visi operacinės rizikos įvykiai.

Emitentas daug dėmesio skiria savo veiklos tęstinumo užtikrinimui ir yra parengęs bei reguliariai testuoja krizių valdymo bei veiklos tęstinumo planus ir IT paslaugų atstatymo procedūras.

Rizika, susijusi su Emitento išleistais skolos vertybiniais popieriais - 2010 m. birželio 30 d. Emitento viešai išleistų skolos vertybinių popierių nominalių verčių suma sudarė 636,2 mln. litų, iš jų obligacijų susietų su akcijomis – 287,0 mln. litų. Per laikotarpį nuo 2009 m. birželio 30 d. iki 2010 m. birželio 30 d. Emitentas išleido obligacijų bendrai 144,6 mln. litų nominaliai vertei bei išpirko 468,5 mln. litų nominalios vertės obligacijų.

Pagrindinė rizika susijusi su Emitento skolos vertybiniais popieriais yra ta, kad suėjus palūkanų mokėjimo arba išpirkimo terminui Emitentas nesugebėtų įvykdyti išpareigojimus obligacijų turėtojams. Pastaroji rizika susijusi su Emitento veiklos rizika ir Finansinių priemonių pokyčiais rinkose (obligacijoms susietoms su Finansinių priemonių vertėmis). Kadangi Emitento rizika yra valdoma, o obligacijų susietų su Finansinėmis priemonėmis Finansinių priemonių kritimo rizika apdrausta opcionais, obligacijų neišpirkimo rizikos šiuo metu nėra.

Teisinė priežiūros rizika - Emitento veiklą prižiūrinčios institucijos turi plačius įgaliojimus taikyti apribojimus Emitento veiklai, nustatyti privalomų rezervų dydžius, riboti skolinimą vienam skolininkui, nustatyti kapitalo pakankamumo, likvidumo ir kitus normatyvus. Bet kokie šių taisyklių pakeitimai gali ženkliai atsileipti Emitento arba jo konkurentų veiklai.

Banko ir Finansinės grupės* riziką ribojančių normatyvų vykdymas 2008-2009m., 2010 m. I pusmetis

	Normatyva i %	2008.12.31		2009.12.31		2010.06.30	
		Bankas	Finansinė grupė	Bankas	Finansinė grupė	Bankas	Finansinė grupė
Kapitalo pakankamumo rodiklis	8**	11,61	11,74	11,41	11,67	11,44	11,88
Banko likvidumo rodiklis	30	36,21	-	35,05	-	41,13	-
Atvira užsienio valiutos pozicija	25	0,74	0,74	0,62	0,62	0,61	0,61
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	25	13,12	13,05	10,39	10,36	12,87	12,97
Didelių paskolų normatyvas	800	89,19	34,89	79,57	20,62	96,15	33,65

*Finansinę grupę sudaro Emitentas ir jo dukterinės bendrovės – UAB DnB NORD lizingas ir UAB DnB NORD investicijų valdymas.

**Nuo 2008 m. rugsėjo 30 d. Emitentui nustatyta vykdyti ne mažesnę kaip 10 proc. kapitalo pakankamumo normatyvo rodiklį, atsižvelgiant į 2008 m. liepos 24 d. Lietuvos banko valdybos nutarimą Nr. 114 ir 2009 m. rugsėjo 30 d. Lietuvos banko valdybos nutarimą Nr. 190.



3.3. INFORMACIJA APIE EMITENTĄ

Emitento teisinis ir komercinis pavadinimas:	AB DnB NORD bankas
Įmonės kodas:	112029270
Registracijos data, vieta ir numeris:	1993 m. rugsėjo 13 d. įregistruotas Lietuvos banke, registracijos Nr. 29.
Buveinės adresas:	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuvos Respublika
Teisinė forma:	akcinė bendrovė
Teisė, pagal kurią veikia Emitentas:	Lietuvos Respublikos teisė
Įstatinis kapitalas:	656 665 410 litai
Telefono numeris	(8-5) 239 34 44
Fakso numeris	(8-5) 213 90 57
Elektroninio pašto adresas	info@dnbnord.lt
Interneto svetainės adresas	www.dnb nord.lt

Svarbiausi 2009 m. įvykiai yra aprašyti Finansinėse ataskaitose už 2009 metus (Banko Grupės 2009 m. konsoliduoto metinio pranešimo 10 dalyje). Nuo paskutinių duomenų skelbimo dienos – 2009 m. gruodžio 31 d. iki 2010 m. birželio 30 d. įvyko šie reikšmingi įvykiai:

2010 m. vasario 2 d. *AB DnB NORD bankas* pranešė, kad 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.

2010 m. vasario 11 d. *AB DnB NORD bankas* paskelbė preliminarinius neaudituos 2009 m. veiklos rezultatus. Paskelbta, kad nepalankioje ekonominėje aplinkoje, kuriai 2009-aisiais buvo būdingas staigus Lietuvos bendrojo vidaus produkto nuosmukis bei žymiai išaugęs įmonių bankrotų skaičius, neigiamai veikęs darbo rinką ir namų ūkių pajamas, *AB DnB NORD bankas* uždirbo 253,3 mln. litų (73,4 mln. eurų) veiklos pelno prieš mokesčius ir atidėjinius. Klientų rizikai išliekant aukštai, *AB DnB NORD bankas* tęsė konservatyvų klientų rizikos vertinimą ir per 2009 m. suformavo 684,7 mln. litų (198,3 mln. eurų) atidėjinių. Tai lėmė, kad *AB DnB NORD banko* 2009 m. finansinis rezultatas buvo 382,6 mln. litų (110,8 mln. eurų) grynas nuostolis.

2010 m. vasario 17 d. *AB DnB NORD bankas* pranešė, kad 2010 m. vasario 17 d. įvykusiame neeiliniame visuotiniame Banko akcininkų susirinkime (toliau – „Susirinkimas“) buvo pritarta visiems sprendimų projektams, t.y. nuspręsta išrinkti dr. Jekateriną Titarenko, Margrethe Melbye Gronn, Andris Ozolinš ir Cord Friedrich Konrad Meyer stebėtojų tarybos nariais ir sumažinti stebėtojų tarybos narių skaičių nuo aštuonių iki septynių atitinkamai pakeičiant Banko įstatų VII skyriaus 7.1 punkto redakciją.

Buvo numatyta, kad naujai išrinkti Banko stebėtojų tarybos nariai Margrethe Melbye Gronn, Andris Ozolinš ir Cord Friedrich Konrad Meyer pareigas pradės eiti po to, kai bus gauti Lietuvos banko leidimai jiems tapti Banko vadovais.

Stebėtojų taryboje Dr. Jekaterina Titarenko, Margrethe Melbye Gronn ir Andris Ozolinš yra *Bank DnB NORD A/S* atstovai, o Cord Friedrich Konrad Meyer atstovauja NORD/LB banką.



Naujai išrinkti stebėtojų tarybos nariai pakeitė Jarle Mortensen, Juergen Machalett ir Andreas Fischelscher jiems atsistatydinus iš užimamų pareigų nuo 2010 m. vasario 17 d.

2010 m. vasario 25 d. paskelbtas neauditutas *AB DnB NORD banko* grupės ir Banko tarpinis sutrumpintas 2009 m. finansinių ataskaitų rinkinys.

2010 m. vasario 26 d. pranešta, kad 2010 m. vasario 25 d. Juridinių asmenų registre buvo įregistruoti pakeisti *AB DnB NORD banko* įstatai, numatantys, kad Banko stebėtojų tarybos narių skaičius yra septyni.

Pakeistų Banko įstatų VII skyriaus 7.1 punkto redakcija išdėstyta taip:

„7.1. Banko stebėtojų taryba yra kolegialus priežiūros organas, atliekantis Banko veiklos priežiūrą. Tarybai vadovauja jos pirmininkas. Banko Tarybą, sudaromą iš 7 narių, renka Susirinkimas. Renkant Tarybos narius, kiekvienas akcininkas turi tokį balsų skaičių, kuris lygus balsų skaičiaus, kurį suteikia jam priklausančios akcijos, ir renkamų 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 Taryboje, rengiamas pakartotinis balsavimas, kuriame kiekvienas akcininkas gali balsuoti tik už vieną iš lygų balsų skaičių surinkusių kandidatų. Taryba renkama 4 metams.”

Banko įstatai pakeisti vadovaujantis 2010 m. vasario 17 d. Vienintelio akcininko *Bank DnB NORD A/S* sprendimu.

2010 m. kovo 9 d. pranešta, kad 2010 m. kovo 8 d. reitingų agentūra "Fitch Ratings" pakeitė *AB DnB NORD banko* ilgalaikio skolinimosi reitingo perspektyvą iš neigiamos į stabilią ir patvirtino ilgalaikio skolinimosi reitingą „A“, trumpalaikio skolinimosi reitingą „F1“, individualų reitingą „D/E“ ir paramos reitingą „1”.

2010 m. kovo 19 d. paskelbta, kad 2010 m. kovo 18 d. *AB DnB NORD banko* vienintelis akcininkas *Bank DnB NORD A/S* nusprendė:

1. patvirtinti Banko 2009 m. konsoliduotą metinį pranešimą;
2. patvirtinti Banko 2009 m. atskirą ir konsoliduotą finansinę atskaitomybę;
3. patvirtinti Banko pelno (nuostolių) paskirstymą. Nuspręsta skirti 208,3 mln. litų (60,3 mln. eurų) iš Banko atsargos kapitalo ir privalomojo rezervo paskirstytinajam nuostoliui dengti. Likusią nepaskirstyto nuostolio dalį, t.y. 127,1 mln. litų (36,8 mln. eurų) perkelti į kitus finansinius metus.
4. išrinkti uždaryją akcinę bendrovę „Ernst & Young Baltic“ audito įmone 2010 finansinių metų metinėms finansinėms ataskaitoms patikrinti ir pavesti Banko prezidentui nustatyti audito paslaugų teikimo sutarties sąlygas pagal akcininko patvirtintą atlygio dydį.
5. perrinkti į Stebėtojų tarybą naujai ketverių metų kadencijai:
 - 5.1. Thomas Stephan Buerkle;
 - 5.2. Jekaterina Titarenko;
 - 5.3. Margrethe Melbye Gronn;
 - 5.4. Andris Ozoliņš;
 - 5.5. Cord Friedrich Konrad Meyer;
 - 5.6. Torstein Hagen;
 - 5.7. Tony Samuelsen.

Naujoji Banko Stebėtojų taryba 2010 m. kovo 18 d. posėdyje išrinko Stebėtojų tarybos pirmininku Thomas Stephan Buerkle, jo pavaduotoju Torstein Hagen. Stebėtojų taryba taip pat naujai 4 metų kadencijai perrinko Banko Valdybą, kurią sudaro 6 nariai, t.y. Werner Heinz Schilli, dr. Vygintas Bubnys, Ramūnas Abazorius, Gundars Andžans, Fredrik Johannes Borch, Šarūnas Nedzinskas.

2010 m. kovo 18 dieną įvykusiame Banko Valdybos posėdyje valdybos pirmininku bei Banko prezidentu buvo perrinktas Werner Heinz Schilli. Valdybos pirmininko pavaduotoju perrinktas dr. Vygintas Bubnys



bei paskirti Banko prezidento pavaduotojai dr. Vygintas Bubnys, Ramūnas Abazorius, Gundars Andžans, Fredrik Johannes Borch, Šarūnas Nedzinskas.

2010 m. kovo 19 d. *AB DnB NORD bankas* paskelbė 2009 m. finansinių ataskaitų rinkinį, kurį sudarė audituota *AB DnB NORD banko* atskira ir konsoliduota finansinė atskaitomybė parengta pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus ir auditorių įvertintas konsoliduotas metinis pranešimas.

Šie dokumentai patvirtinti 2010 m. kovo 18 d. vienintelio Banko akcininko *Bank DnB NORD AS* sprendimu. Dėl sumažinto atidėto mokesčio turto, kuris buvo pakeistas peržiūrėjus prielaidas jo pripažinimui, patvirtintas Banko 2009 m. 402,6 mln. litų (116,6 mln. eurų) grynas nuostolis skyrėsi nuo 2010 m. vasario 11 dieną skelbto preliminarus rezultato - 382,6 mln. litų (110,8 mln. eurų) grynojo nuostolio. Akcininko patvirtintas 2009 m. 431,4 mln. litų (124,9 mln. eurų) nuostolis prieš apmokestinimą nuo anksčiau skelbtos informacijos nesiskyrė.

2010 m. kovo 30 d. *AB DnB NORD bankas* pranešė, kad piniginiu vienintelio banko akcininko - *Bank DnB NORD A/S* - įnašu, Banko atsargos kapitalas padidintas 20 milijonų eurų (69 milijonais litų). Pinigai skirti toliau nuosekliai stiprinti Banko kapitalo bazę.

2010 m. balandžio 29 d. pranešta, kad preliminariais neaudituotais duomenimis per pirmuosius tris 2010-ųjų mėnesius *AB DnB NORD bankas* uždirbo 33,2 mln. litų (9,6 mln. eurų) veiklos pelno prieš mokesčius ir atidėjinius. Atsižvelgdamas į situaciją šalies vidaus vartojimo bei darbo rinkoje ir įvertindamas tai, kad ekonominio nuosmukio pasekmės paprastai dar kurį laiką daro įtaką paskolų portfelio kokybei, bankas tęsė konservatyvų klientų rizikos vertinimą ir per pirmąjį šių metų ketvirtį sudarė 86,3 mln. litų (25,0 mln. eurų) atidėjinių. Tai lėmė, kad *AB DnB NORD banko* pirmojo šių metų ketvirčio finansinis rezultatas buvo 53,1 mln. litų (15,4 mln. eurų) grynas nuostolis.

2010 m. gegužės 28 d. paskelbtas *AB DnB NORD banko* grupės ir banko tarpinis sutrumpintas 2010 m. pirmojo ketvirčio finansinių ataskaitų rinkinys.

Esminiai įvykiai įvykę po 2010 m birželio 30 d.

2010 m. liepos 9 d. pranešta, kad preliminariais neaudituotais duomenimis, per pirmuosius šešis 2010 m. mėnesius *AB DnB NORD bankas* uždirbo 70,4 mln. litų (20,4 mln. eurų) veiklos pelno prieš mokesčius ir atidėjinius, tačiau atsižvelgdamas į vis dar įtemptos situacijos šalies vidaus vartojimo bei darbo rinkose poveikį individualiems ir verslo klientams, bankas tęsė konservatyvų klientų rizikos vertinimą ir per pirmąjį šių metų pusmetį sudarė 200,0 mln. litų (57,9 mln. eurų) atidėjinių. Tai lėmė, kad *AB DnB NORD banko* nuostolis prieš apmokestinimą per pirmuosius šešis 2010 m. mėnesius buvo 129,6 mln. litų (37,5 mln. eurų).

Palyginimui, per pirmuosius šešis 2009-ųjų mėnesius, sudarius 294,6 mln. litų (85,3 mln. eurų) atidėjinių, *AB DnB NORD banko* nuostolis prieš apmokestinimą buvo 165,6 mln. litų (47,96 mln. eurų).

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



3.4. VERSLO APŽVALGA

3.4.1. Pagrindinė veikla

Emitentas yra kredito įstaiga, kuri turi licenciją verstis ir verčiasi indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu bei prisiima su tuo susijusią riziką ir atsakomybę.

Emitentas teikia šias finansines paslaugas:

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

Informacija apie Banko veiklos rezultatus 2010 m. birželio 30 dienai pateikiama Tarpinio pranešimo 11 dalyje „Informacija apie veiklos rezultatus“ ir 2009 m. gruodžio 31 dienai - Metinio pranešimo už 2009 metus 11 dalyje „Informacija apie veiklos rezultatus“.

3.4.2. Pagrindinės rinkos

Emitentas teikia paslaugas Lietuvos Respublikoje ir tiesiogiai konkuruoja su šalyje veikiančiomis finansų institucijomis. 2010 metų pirmo pusmečio pabaigoje Lietuvoje veikė 9 Lietuvos banko licenciją turintys komerciniai bankai ir 10 užsienio bankų padalinių: 8 filialai (skyriai) ir 2 užsienio bankų atstovybės. Lietuvoje taip pat veikė 68 kredito unijos ir Lietuvos centrinė kredito unija.

Kaip patvirtina ir Lietuvos Bankų asociacijos pateikiama statistika, 2009 m. bei 2010 m. I pusmetį Emitentas išlaikė tvirtą poziciją didžiausių šalies bankinių institucijų trejetuke bei toliau pirmavo investicinių produktų rinkoje. Emitentas taip pat išsaugojo aukščiausią patikimumo reitingą šalies bankininkystės sistemoje.

2010 m. spalio 26 d. bendra Banko išleistų ir šiuo metu galiojančių skolos vertybinių popierių nominali vertė sudarė 396,7 mln. litų, iš jų – 309,2 mln. litų nominalios vertės su akcijų rinkų indeksais ir žaliavų kainomis susietos obligacijos.



2010 m. Bankui buvo suteikta išskirtinė teisė būti vienu iš vadovaujančių LR vyriausybės septynerių metų trukmės obligacijų emisijos, denominuotos eurai (ISIN kodas – LT1000600270) organizatoriumi ir paraiškų knygos tvarkytoju.

Veikiančių šalies bankų turtas (aktyvai), bankų pateiktų 2010 m. liepos 1 d. finansinių ataskaitų duomenimis sudarė 82,8 mlrd. Lt ir per metus sumažėjo 3,5 proc. (per 2009 m. sumažėjo 6,1 proc.).

Klientams suteiktų paskolų suma sudarė 59,5 mlrd. Lt ir, palyginti su atitinkamu 2009 m. laikotarpiu, sumažėjo 10,9 proc. (per 2009 m. klientams suteiktų paskolų suma krito 13,8 proc.), tuo tarpu indėlių suma išaugo 12,3 proc. iki 43,0 mlrd. litų (per 2009 m. išaugo 7,4 proc.).

Bankų veikla

Veikiančių šalies bankų aktyvai, Bankų pateiktų 2010 metų liepos 1 dienos finansinių ataskaitų duomenimis, sudarė 82,8 mlrd. Lt ir per 2010 pirmą pusmetį sumažėjo 1,7 proc. Remiantis Lietuvos Bankų asociacijos duomenimis, Banko aktyvų rinkos dalis sudaro 14,13 proc. Per pirmą pusmetį Banko rinkos dalis sumažėjo 0,08 procentiniais punktais. Klientams suteiktų paskolų suma visoje bankų sistemoje sumažėjo 2,1 mlrd. Lt, arba 3,5 proc. ir sudarė 59,5 mlrd. Lt. Emitento suteiktų paskolų rinkos dalis sudarė 16,16 procentų ir sumažėjo 0,76 procentiniais punktais, lyginant su šių metų pradžia. Bankuose laikomi indėliai 2010 metų liepos 1 dieną sudarė 43 mlrd. Lt (t.y. didžiausia indėlių suma kada nors laikyta šalies bankų sektoriuje) – per pusmetį suma išaugo 1,9 mlrd. Lt, arba 4,6 proc., Banko indėlių rinkos dalis 2010 metų liepos 1 dieną siekė 12,39 procentų ir nuo metų pradžios paaugo 3,3 procentiniais punktais.

Bankų sistemos kai kurių turto ir įsipareigojimų straipsnių dinamika

mln. Lt

Eil. Nr.	Balansinės ataskaitos straipsnio pavadinimas	Suma 2009 07 01	Suma 2010 01 01	Suma 2010 07 01	Pasikeitimas per I pusmetį proc.
1	Turtas (aktyvai)	85 877,2	84 239,6	82 831,8	-1,7
2	Skolos vertybiniai popieriai	6 902,9	7 760,3	7 976,5	2,8
3	Klientams suteiktos paskolos	66 706,3	61 557,5	59 465,8	-3,4
3.1	Iš jų – privačioms įmonėms	34 575,3	31 097,3	29 256,6	-5,9
3.2	Iš jų – finansų institucijoms	2 481,6	1 944,7	2 575,7	32,5
3.3	Iš jų – fiziniams asmenims	27 733,8	26 939,7	26 009,7	-3,5
3.3.1	Iš jų – būsto paskolos	20 554,0	20 341,3	20 090,6	-1,2
4	Paskolų vertės sumažėjimas	2 034,1	4 747,4	5 100,0	7,4
4.1	Paskolų vertės sumažėjimas/suteiktos paskolos, proc.	3,0	7,16	7,9	-
5	Indėliai ir akredityvai	38 315,6	41 072,5	43 026,0	4,8
6	Akcinių nuosavybė	6 251,9	4 992,3	5 622,3	12,6
7	Einamųjų metų pelnas	-628,2	-2 979,1	-408,1	-

Per pirmąjį pusmetį paskolų dalis turte sumažėjo 1,3 proc. punkto iki 71,8 proc.

2010 metais toliau mažėjant bankinės sistemos veiklos apimtims, mažėjo ir įsiskolinimo bankams (taip pat ir patronuojantiems) lyginamasis svoris, o augo indėlių lyginamasis svoris visose rinkos dalyse.

Bendras įsiskolinimas patronuojantiems bankams ar kitiems tai pačiai kontroliuojančio banko grupei priklausantiems bankams (įskaitant ir subordinuotas paskolas) nuo 2010 metų pradžios sumažėjo 4,3 mlrd. Lt. Tęsiantis įsiskolinimo užsienio bankams mažėjimui, toliau mažėjo ir Lietuvos bankų sistemos priklausomybė nuo finansavimo iš užsienio – iš nerezidentų gautos lėšos 2010 m. liepos 1 d. sudarė 43,3 proc. bankų sistemos įsipareigojimų (per pusmetį sumažėjo 2,9 proc. punkto).



Nuo metų pradžios bankuose laikomų indėlių litais apimtys padidėjo 381,5 mln. Lt, o valiuta išaugo 1,57 mlrd. Lt.

Bankų paskolų portfelis

Kaip jau minėta, 2010 metų pirmą pusmetį paskolų portfelis sumažėjo 2,1 mlrd. Lt (3,4 proc.), Banko paskolų rinkos dalis sumažėjo 0,76 procentiniais punktais. Paskolų portfelio sumažėjimui reikšmingos įtakos turėjo didesnis grąžinamų paskolų srautas bei paskolų nuvertėjimas.

Tikėtina, kad daugėjant ekonomikos atsigavimo ženklų, kreditavimas turėtų suaktyvėti. Apie tai galima spręsti ir iš kreditavimo įsipareigojimų, parodančių paskolų portfelio pokyčius ateityje: palyginti su 2010 m. pradžia, jie buvo 360,6 mln. Lt (5,4 proc.) didesni.

2010 m. pirmą pusmetį išliko mažas skirtumas tarp palūkanų normų VILIBOR ir EURIBOR (palūkanos už paskolas litais buvo gana artimos palūkanoms už paskolas eurai), todėl verslo bei gyventojų paskatos skolintis eurai, palyginti su praėjusiais metais, buvo mažesnės. Nepaisant to, nors ir lėčiau nei 2009 m., 2010 m. paskolos litais ir toliau mažėja didesniu tempu nei paskolos eurai, todėl jų dalis paskolų portfelyje menksta. 2010 m. pirmą pusmetį paskolų litais sumos dalis sumažėjo 2,5 proc. punkto.

2010 m. paskolų portfelio kokybės būklė neblogėja taip ryškiai, kaip praėjusiais metais. Apie tai galima spręsti iš besistabilizuojančių paskolų portfelio kokybę charakterizuojančių rodiklių. Per 2010 m. pirmą pusmetį specialiųjų atidėjinių paskoloms santykis su paskolų portfeliu padidėjo 0,74 proc. punkto iki 7,9 proc. Nuvertėjusių paskolų santykis su paskolų portfeliu padidėjo 0,58 proc. punkto ir, 2010 m. liepos 1 d. duomenimis, sudarė 16,35 proc. Daugiau kaip 60 dienų pradelstų paskolų santykis su paskolų portfeliu per pusmetį sumažėjo 0,27 proc. punkto ir sudarė 3,26 proc. Neveiksnių paskolų rodiklis per pusmetį padidėjo 0,31 proc. punkto ir sudarė 19,61 proc.

2010 m. liepos 1 d. duomenimis, bankai nepažeisdami kapitalo pakankamumo normatyvo buvo pajėgūs absorbuoti 2,3 mlrd. Lt kredito rizikos nuostolių, arba pagal riziką įvertintus aktyvus galėtų padidinti 23,1 mlrd. Lt.

Veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymas

2010 m. antrąjį ketvirtį likvidumo rodiklis beveik nekito ir, 2010 m. liepos 1 d. duomenimis, sudarė 44,3 proc. Tai daugiau kaip 14 proc. punktų viršijo Lietuvos banko nustatytą minimumą (30 proc.).

2010 m. antrąjį ketvirtį sumažėjus (206 mln. Lt) bankų sistemos kapitalo bazei ir išaugus kapitalo poreikiui rizikai amortizuoti, kapitalo pakankamumo rodiklis per pusmetį sumažėjo 0,5 proc. punktais ir 2010 m. liepos 1 d. sudarė 14,49 proc. Kredito rizikai amortizuoti priskirtas kapitalas sudarė didžiąją kapitalo poreikio dalį ir siekė 4215 mln. Lt, o tai sudarė 85,2 proc. bankų sistemos kapitalo poreikio.

Visi bankai vykdė Lietuvos banko nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus.

Akcininkų nuosavybė

Bankų akcininkų nuosavybė 2010 m. pusmetį padidėjo 151 mln. Lt, arba 2,8 proc., ir 2010 m. liepos 1 d. siekė 5 624,2 mln. Lt. Akcininkų nuosavybės augimui didžiausios įtakos turėjo pirmo metų ketvirčio papildomi akcininkų įnašai.

Lietuvos bankų sistemoje, kaip ir ankstesniais laikotarpiais, dominavo skandinaviškas kapitalas. Nerezidentų valdoma įstatinio kapitalo dalis 2010 m. liepos 1 d. sudarė 88,6 proc. įstatinio kapitalo.

Pelningumas ir veiklos efektyvumas

Šalies bankinė sistema 2010 metais ir toliau dirba nuostolingai, tačiau jau pastebimos tam tikros teigiamos tendencijos – bendras šalies bankų nuostolis palyginti su praėjusių metų atitinkamu laikotarpiu buvo 35 proc. mažesnis ir siekė 408,1 mln. Lt (praėjusių metų pirmą pusmetį buvo 628,2 mln. Lt nuostolis). Pelningai šių metų pirmą pusmetį dirbo 3 bankai ir 4 užsienio bankų skyriai.

Nors stebint atskirus ketvirčius matyti, kad svarbiausias bankų pajamų šaltinis – grynosios palūkanų pajamos – augo jau trečią ketvirtį iš eilės, tačiau palyginus pirmojo pusmečio grynasias palūkanų pajamas su praėjusių metų atitinkamu laikotarpiu, tokios pajamos vis dar išliko mažesnės 236 mln. Lt, arba 31,7 proc.

Praėjusį pusmetį palyginti su 2009 m. pirmuoju pusmečiu bankai uždirbo 48,8 mln. Lt daugiau iš operacijų užsienio valiuta, 39,9 mln. Lt daugiau gavo pajamų iš dukterinių įmonių. Operacinės išlaidos, kurių ribojimui



daugelis bankų praėjusiais metais skyrė itin didelį dėmesį siekiant pagerinti veiklos efektyvumą, šių metų pirmąjį pusmetį palyginti su praėjusių metų pirmuoju pusmečiu sumažėjo nežymiai – 6 mln. Lt, arba 1,1 proc., o palyginus šių metų antrojo ketvirčio operacines išlaidas su pirmojo ketvirčio rezultatais, matyti operacinių išlaidų nežymus augimas.

Kadangi 2010 m. pirmąjį pusmetį bankai patyrė nuostolių, bankų sistemos turto gražos ir nuosavybės gražos rodikliai ir šiais metais išlieka neigiami.



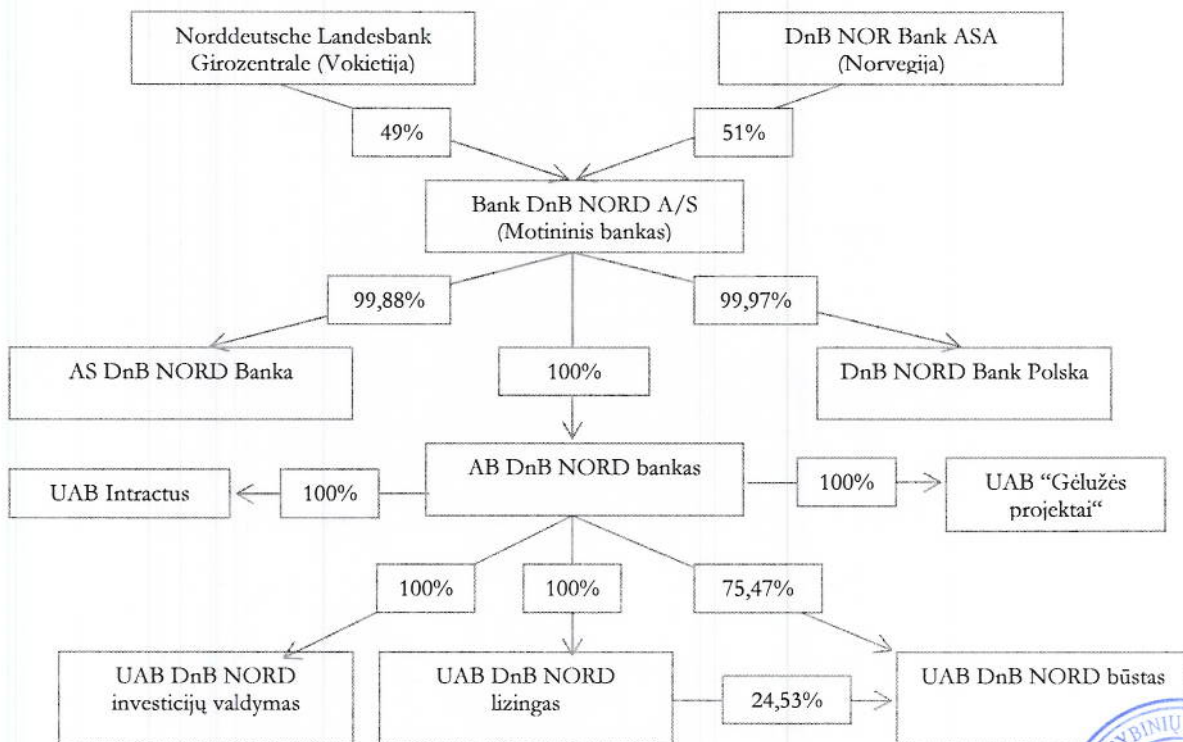
3.5. ORGANIZACINĖ STRUKTŪRA

Emitentas priklauso Danijoje įregistruoto Bank DnB NORD A/S grupei (Baziniame prospekte vadinama „DnB NORD grupė“ arba „Grupė“).

DnB NORD grupė buvo suformuota vykdant 2005 m. birželio mėn. sutartį tarp tuo metu didžiausio Emitento akcininko NORD/LB, valdžiusio 93.11 proc. Emitento įstatinio kapitalo, ir didžiausios Norvegijos finansinių paslaugų grupės DnB NOR Bank ASA. Motininio banko kapitalas yra suformuotas iš NORD/LB infrastruktūros ir klientų Lenkijoje, Latvijoje, Lietuvoje, Estijoje, Suomijoje bei Danijoje bei piniginio DnB NOR Bank ASA įnašo. Po kapitalo suformavimo NORD/LB dalis motininame banke sudaro 49%, DnB NOR Bank ASA – 51% įstatinio kapitalo ir balsų visuotiniame akcininkų susirinkime. 2010 m. rugpjūčio 2 dieną netiesioginis AB DnB NORD banko akcininkas Norvegijos bankas DnB NOR Bank ASA (DnB NOR) išplatino pranešimą, kad pasinaudojo akcininkų sutartyje numatyta teise įsigyti Norddeutsche Landesbank Girozentrale (NORD/LB) nuosavybės dalį Banke DnB NORD A/S.

Emitentui Lietuvos Respublikoje 2010 m. birželio 30 d. priklausė 5 dukterinės bendrovės: UAB DnB NORD investicijų valdymas, užsiimantis investicinių ir pensijų fondų valdymu, UAB DnB NORD lizingas, finansuojanti transporto priemonių, įrangos ir nekilnojamojo turto įsigijimą, bei turinti atstovybę Kaliningrado srityje, Rusijos Federacijoje, UAB DnB NORD būstas, užsiimantis tarpininkavimu nekilnojamojo turto rinkoje, UAB Intractus, užsiimantis efektyviu už skolas Bankui perimto nekilnojamojo turto valdymu, bei UAB „Gėlužės projektai“, Banko 2010 m. birželio 3 dieną įsigyta efektyvaus išsiskolinimo valdymo tikslu, užtikrinant Banko, kaip kreditoriaus, interesus (Baziniame prospekte Emitentas ir visos 5 dukterinės bendrovės kartu vadinamos „Grupė“). Visose bendrovėse, Emitentas valdo 100 % akcijų, išskyrus UAB DnB NORD būstas, kuriame Emitentas tiesiogiai valdo 75,47 % akcijų, o netiesiogiai per UAB DnB NORD lizingą valdo 24,53% akcijų. Išsamesnė informacija apie UAB DnB NORD investicijų valdymas, UAB DnB NORD lizingas, UAB DnB NORD būstas bei UAB Intractus pateikta Metinio pranešimo už 2009 metus 12 skyriuje.

DnB NORD grupės ir Grupės organizacinės struktūros schema



3.6. INFORMACIJA APIE TENDENCIJAS

Jokių esminių neigiamų pokyčių Emitento perspektyvoms nuo paskutinės audituotos finansinės atskaitomybės paskleavimo neatsirado.

3.7. PELNO PROGNOZĒS ARBA PRELIMINARUS PELNAS

Emitentas nusprendė neįtraukti pelno prognozių ir/ar preliminaraus pelno į Prospektą, kadangi neparengta nepriklausomų apskaitininkų ar auditorių ataskaita dėl pelno prognozių ir/ar preliminaraus pelno.

3.8. ADMINISTRAVIMO, VALDYMO IR PRIEŽIŪROS ORGANAI

Emitento stebėtojų tarybą sudaro 7 nariai, renkami 4 metų laikotarpiui:

<i>Vardas, pavardė</i>	<i>Pareigos Emitento įmonėje</i>	<i>Darbovietės adresas</i>	<i>Pagrindinė veikla už Emitento ribų</i>	<i>Kadencijos pradžia</i>	<i>Kadencijos pabaiga</i>
Thomas Stephan Buerkle	Tarybos pirmininkas	Amerikakaj, Dampførgejev 28, Kopenhaga, Danija	Bank DnB NORD/AS, Vyriausiasis vykdančysis pareigūnas	2010-03-18	2014-03-18
Torstein Hagen	Tarybos narys, tarybos pirmininko pavaduotojas	Amerikakaj, Dampførgejev 28, Kopenhaga, Danija	Bank DnB NORD/AS, Vyriausiasis vykdančysis pareigūnas	2010-03-18	2014-03-18
Tony Samuelsen	Tarybos narys	DnB NOR Bank ASA, NO-0021 Oslas, Norvegija	DnB NOR, Prezidento pavaduotojas	2010-03-18	2014-03-18
Cord Friedrich Konrad Meyer	Tarybos narys	Friedrichswall 10, 30159 Hanoveris, Vokietija	NORD/LB, Grupės plėtros departamentas	2010-03-18	2014-03-18
Andris Ozoliņš	Tarybos narys,	Skanstes iela 12, LV-1013 Ryga, Latvija	Bank DnB NORD/AS, Vyriausiasis pardavimų pareigūnas	2010-03-18	2014-03-18
Jekaterina Titarenko	Tarybos narė	Amerikakaj, Dampførgejev 28, Kopenhaga, Danija	Bank DnB NORD/AS, Vyriausioji finansų pareigūnė	2010-03-18	2014-03-18
Margrethe Melbye Grønn	Tarybos narė	Amerikakaj, Dampførgejev 28, Kopenhaga, Danija	Bank DnB NORD/AS, Vyriausioji operacijų pareigūnė	2010-03-18	2014-03-18

Emitento valdybą sudaro 6 nariai, renkami 4 metų laikotarpiui:

Vardas, pavardė	Pareigos Emitento	Darbovietės adresas	Pagrindinė veikla už Emitento ribų	Kadencijos pradžia	Kadencijos pabaiga
-----------------	----------------------	------------------------	---------------------------------------	-----------------------	-----------------------



	<i>įmonėje</i>				
Werner Heinz Schilli ²	Valdybos pirmininkas – prezidentas	J. Basanavičiaus 26, Vilnius	Emitento veiklai nereikšminga	2010-03-18	2014-03-18
Dr. Vyintas Bubnys	Valdybos pirmininko pavaduotojas – prezidento pavaduotojas	J. Basanavičiaus 26, Vilnius	Emitento veiklai nereikšminga	2010-03-18	2014-03-18
Gundars Andžans	Valdybos narys – prezidento pavaduotojas	J. Basanavičiaus 26, Vilnius	Emitento veiklai nereikšminga	2010-03-18	2014-03-18
Fredrik Johannes Borch	Valdybos narys – prezidento pavaduotojas	J. Basanavičiaus 26, Vilnius	Emitento veiklai nereikšminga	2010-03-18	2014-03-18
Ramūnas Abazorius	Valdybos narys – prezidento pavaduotojas	J. Basanavičiaus 26, Vilnius	Emitento veiklai nereikšminga	2010-03-18	2014-03-18
Šarūnas Nedzinskas	Valdybos narys – prezidento pavaduotojas	J. Basanavičiaus 26, Vilnius	Emitento veiklai nereikšminga	2010-03-18	2014-03-18

Emitento administracijos vadovai yra:

<i>Vardas, pavardė</i>	<i>Pareigos Emitento įmonėje</i>	<i>Darbovietės adresas</i>	<i>Pagrindinė veikla už Emitento ribų</i>
Werner Heinz Schilli ³	Prezidentas	J. Basanavičiaus 26, Vilnius	Emitento veiklai nereikšminga
Dr. Vyintas Bubnys	Prezidento pavaduotojas	J. Basanavičiaus 26, Vilnius	Emitento veiklai nereikšminga
Fredrik Johannes Borch	Prezidento pavaduotojas	J. Basanavičiaus 26, Vilnius	Emitento veiklai nereikšminga
Ramūnas Abazorius	Prezidento pavaduotojas	J. Basanavičiaus 26, Vilnius	Emitento veiklai nereikšminga
Gundars Andžans	Prezidento pavaduotojas	J. Basanavičiaus 26, Vilnius	Emitento veiklai nereikšminga
Šarūnas Nedzinskas	Prezidento pavaduotojas	J. Basanavičiaus 26, Vilnius	Emitento veiklai nereikšminga
Jurgita Šaučiūnienė	Vyriausioji finansininkė – Apskaitos departamento vadovė	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius	Emitento veiklai nereikšminga

Emitento administravimo, valdymo ir priežiūros organų nariai neturi su jų pareigomis Emitentui ir jų privačiais interesais ir (arba) kitomis pareigomis susijusių interesų konfliktų.

Emitentas nėra sudaręs sandorių su minėtais asmenimis, nebūdingų jo pagrindinei veiklai.

² Banko prezidentas ir valdybos pirmininkas Werner Heinz Schilli nuo 2010 m. lapkričio 1 d. užims naujas pareigas NORD/LB. Nuo 2010 m. lapkričio 1 d Banko valdybos pirmininku išrinktas ir Banko prezidentu paskirtas dr. Vyintas Bubnys.

³ Banko prezidentas ir valdybos pirmininkas Werner Heinz Schilli nuo 2010 m. lapkričio 1 d. užims naujas pareigas NORD/LB. Nuo 2010 m. lapkričio 1 d Banko valdybos pirmininku išrinktas ir Banko prezidentu paskirtas dr. Vyintas Bubnys.



3.9. STAMBIEJI AKCININKAI

2010 m. birželio 30 d. *AB DnB NORD bankas* turėjo 1 akcininką.

Banko akcininkas 2010 m. birželio 30 d. turėjo 100 procentų 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	Dampfærgevej 28, 2100 Kopenhaga, Danija	Bankas	28691947	5 710 134	100,00	100,00

Įstatymai ir Emitento įstatai užtikrina kiekvieno akcininko teisę dalyvauti Emitento visuotiniame akcininkų susirinkime ir balsuoti darbotvarkėje nurodytais klausimais. Be to, Emitento veiklos atitikimą teisės aktams prižiūri Lietuvos bankas, Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisija ir kitos valstybės institucijos.

Emitentui nėra žinoma apie susitarimus, dėl kurių vėliau gali pasikeisti Emitentą kontroliuojantis akcininkas. Emitentas yra informuotas, jog 2010 m. rugpjūčio 2 dieną netiesioginis AB DnB NORD banko akcininkas Norvegijos bankas DnB NOR Bank ASA (DnB NOR) išplatino pranešimą, kad pasinaudojo akcininkų sutartyje numatyta teise įsigyti Norddeutsche Landesbank Girozentrale (NORD/LB) nuosavybės dalį Banke DnB NORD A/S. Įgyvendinus aukščiau minėtą teisę, DnB NOR tapo vieninteliu Bank DnB NORD A/S akcininku, netiesiogiai kontroliuojančiu 100 procentų Emitento akcijų.



3.10. FINANSINĖ INFORMACIJA APIE EMITENTO TURTA IR ĮSIPAREIGOJIMUS, FINANSINĘ PADĖTĮ BEI PELNĄ IR NUOSTOLIUS

3.10.1. Istorinė finansinė informacija

Istorinė Emitento Finansinė atskaitomybė už 2008 m. ir Finansinės atskaitos už 2009 m. yra parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (IFAS) ir audituotos auditorių bei patvirtintos visuotiniuose akcininkų susirinkimuose.

Išsamūs finansinių atskaitų paaiškinimai yra pateikti atskiruose dokumentuose – Finansinėje atskaitomybėje už 2009 m. ir Finansinėje atskaitomybėje už 2008 m., kurios yra inkorporuotos į šį Bazinį prospektą nuorodos būdu ir kurios yra neatsiejama šio Bazinio prospekto dalis. Su Finansine atskaitomybe už 2009 m. ir Finansine atskaitomybe už 2008 m. susipažinti ir gauti jų nemokamas kopijas galima Banko Rinkų departamente, J. Basanavičiaus g. 26, Vilniuje, darbo dienomis nuo 8:00 iki 16:30 (penktadieniais iki 16:30), Banko tinklalapyje www.dnb-nord.lt bei Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės interneto tinklalapyje (www.crib.lt) Telefonai pasiteiravimui: (8-5) 239 3516, (8-5) 239 3772.

Grupės ir Banko finansinių pozicijų ataskaita, tūkst. Lt

	Grupė		Bankas	
	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	368 197	484 359	368 197	484 355
Gautinos sumos iš bankų	330 242	203 480	330 242	202 434
Prekybiniai vertybiniai popieriai	74 032	58 807	74 032	58 807
Tikrąja verte vertinami 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
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	10 064 040	11 179 610	10 311 546	11 260 940
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	501 731	901 735	-	-
Investicijos į dukterines bendroves	-	-	10 664	8 900
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai	116 313	136 683	107 941	120 519
Investicinis turtas	754	-	-	-
Nematerialusis turtas	10 199	7 977	9 886	7 415
Atidėtų mokesčių turtas	30 457	2 872	30 445	2 235
Kitas turtas	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	6 763 317	7 498 090	6 261 710	6 606 993
Išvestinės finansinės priemonės	72 624	50 221	72 624	50 221
Įsiskolinimai klientams	3 405 248	3 821 532	3 412 827	3 858 697
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	814 045	1 179 048	814 045	1 179 048
Pelno mokesčio įsipareigojimas	307	9 634	-	9 349
Subordinuotos paskolos	403 540	405 387	403 540	405 387
Atidėjiniai	809	430	107 569	11 926
Kiti įsipareigojimai	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				
Akcinis kapitalas	939 594	868 217	939 594	868 217
Nepaskirstytas rezultatas	(340 505)	69 988	(335 425)	70 737
Rezervai	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



Pastaba

Konsoliduota pilno konsolidavimo metodu:

UAB „DnB NORD lizingas“ – 2008.12.31, 2009.12.31 dienai.

UAB „DnB NORD investicijų valdymas“ – 2008.12.31, 2009.12.31 dienai.

UAB „DnB NORD būstas“ – 2008.12.31, 2009.12.31 dienai.

UAB „Intractus“ – 2009.12.31 (dukterinė įmonė įsteigta 2009 08 05).



Grupės ir Banko pelno (nuostolių) ataskaita, tūkst.Lt.

	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	276 325	308 547	264 613	294 035
Paslaugų ir komisinių pajamos	74 787	85 974	73 917	81 975
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(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	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	(681 681)	(99 894)	(684 746)	(95 152)
Kitos pajamos	12 163	7 267	10 251	6 642
Personalo išlaidos	(83 430)	(97 923)	(81 087)	(92 248)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(20 620)	(19 122)	(17 080)	(14 227)
Kitos administracinės išlaidos	(93 141)	(91 564)	(79 889)	(86 660)
Pelnas prieš apmokestinimą	(434 545)	82 862	(431 408)	83 826
Pelno mokestis	27 672	(13 455)	28 779	(13 089)
Grynasis pelnas	(406 873)	69 407	(402 629)	70 737
Priskirtinas :				
Patronuojančios įmonės nuosavybės valdytojams	(406 873)	69 407	(402 629)	70 737
Pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt)				
- akcijai	(76,07)	17,86		
- vienai akcijai kartu su potencialiomis akcijomis	(76,07)	17,86		

Pastaba

Konsoliduota pilno konsolidavimo metodu:

UAB „DnB NORD lizingas“ – 2008.12.31, 2009.12.31 dienai.

UAB „DnB NORD investicijų valdymas“ – 2008.12.31, 2009.12.31 dienai.

UAB „DnB NORD būstas“ – 2008.12.31, 2009.12.31 dienai.

UAB „Intractus“ – 2009.12.31 (dukterinė įmonė įsteigta 2009 08 05).



Grupės ir Banko pinigų srautų ataskaita, tūkst. Lt

Įprasta veikla	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)
Susigrąžintos 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 trumpalaikio turto bei išpareigojimų 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)
Išpareigojimų padidėjimas (sumažėjimas):				
Išpareigojimų 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 išpareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	(1 362)	(10 656)	8 335	(938)
Išpareigojimų 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
Tikraja verte vertinamų vertybinių popierių įsigijimas	(254 176)	(292 121)	(254 176)	(292 121)
Tikraja 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 bedroves (įsigijimai)	-	-	(1 764)	(20 071)



Grynieji pinigų sratai iš investicinės veiklos
Finansinė veikla

Nuosavų skolos vertybinių popierių
 išpirkimas

Nuosavų skolos vertybinių popierių
 išleidimas

Akcinio kapitalo padidinimas

Rezervinio kapitalo didinimas

Gautos subordinuotos paskolos

Sumokėtos palūkanos

Gautos paskolos

Gražintos paskolos

Grynieji pinigų sratai iš finansinės veiklos

Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas

Grynojo valiutų kursų pasikeitimo įtaka

Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų
 pradžioje

Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31
 d.

	324 998	(154 496)	321 253	(173 646)
	(816 501)	(1 319 257)	(816 501)	(1 319 257)
	467 794	1 438 855	467 794	1 438 855
	71 377	146 267	71 377	146 267
	189 904	-	189 904	-
	-	141 565	-	141 565
	(51 800)	(57 612)	(51 800)	(57 612)
	24 170	224 432	-	-
	(403 978)	(103 584)	-	-
	(519 034)	470 666	(139 226)	349 818
	(24 513)	16 627	(24 631)	17 389
	(205)	358	(83)	(405)
	551 957	534 972	551 953	534 969
	527 239	551 957	527 239	551 953

Grupės akcininkų nuosavybės pokyčių ataskaita, tūkst. Lt.

	Iregistruotas kapitalas	Emisinis skirtumas	Finansinio turto perkai- nojimo rezervas	Priva- lomas rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirs- tytas rezultatas	Iš viso
2007 m. gruodžio 31 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



Banko akcininkų nuosavybės pokyčių ataskaita, tūkst. Lt

	Įregistruo- tas kapitalas	Emisinis skirtumas	Finansinio turto perkai- nojimo rezervas	Priva- lomas rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirs- tytas rezultatas	Iš viso
2007m. gruodžio 31 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

3.10.2. Paskutinės finansinės informacijos senumas

Paskutinė audituota finansinė informacija yra parengta 2009 m. gruodžio 31 dienai. Paskutinė tarpinė finansinė informacija parengta 2010 m. birželio 30 dienai.

3.10.3. Tarpinė finansinė informacija

Emitentas kiekvieną ketvirtį skelbia tarpinę finansinę informaciją, parengtą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS). Šiame Baziniame prospekte publikuojama 2009 m. pirmų šešių mėnesių tarpinė konsoliduota finansinė atskaitomybė yra neaudituoja.



Tarpinė sutrumpinta Grupės ir Banko finansinių pozicijų ataskaita, tūkst. Lt

	Grupė		Bankas	
	2010 m. birželio 30 d.	2009 m. gruodžio 31 d.	2010 m. birželio 30 d.	2009 m. gruodžio 31 d.
TURTAS				
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	454 424	368 197	454 424	368 197
Gautinos sumos iš bankų	570 348	330 242	570 348	330 242
Prekybiniai vertybiniai popieriai	74 111	74 032	74 111	74 032
Tikrąja verte vertinami skolos vertybiniai popieriai	450 734	231 026	450 734	231 026
Išvestinės finansinės priemonės	47 078	64 043	47 078	64 043
Vertybiniai popieriai skirti parduoti	339 443	393 756	334 474	388 733
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	9 161 468	10 064 040	9 560 701	10 311 546
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	394 169	501 731	-	-
Investicijos į dukterines bendroves	-	-	10 664	10 664
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai	106 243	116 313	101 797	107 941
Investicinis turtas	404	754	-	-
Nematerialusis turtas	9 355	10 199	9 181	9 886
Atidėtų mokesčių turtas	30 188	30 457	30 188	30 445
Kitas turtas	126 072	123 968	13 160	13 559
Iš viso turto	11 764 037	12 308 758	11 656 860	11 940 314
ĮSIPAREIGOJIMAI IR AKCININKŲ NUOSAVYBĖ				
Įsiskolinimai bankams	5 962 652	6 763 317	5 702 568	6 261 710
Išvestinės finansinės priemonės	88 899	72 624	88 899	72 624
Įsiskolinimai klientams	4 066 989	3 405 248	4 070 059	3 412 827
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	469 669	814 045	469 669	814 045
Atidėtų mokesčių įsipareigojimas	1	-	-	-
Pelno mokesčio įsipareigojimas	358	307	-	-
Subordinuotos paskolos	403 470	403 540	403 470	403 540
Atidėjimai	1 420	809	122 607	107 569
Kiti įsipareigojimai	38 253	43 067	50 506	57 409
Iš viso įsipareigojimų	11 031 711	11 502 957	10 907 778	11 129 724
Patronuojančios įmonės akcininkų nuosavybė				
Akcinis kapitalas	939 594	939 594	939 594	939 594
Nepaskirstytas rezultatas	(273 643)	(340 505)	(256 723)	(335 425)
Rezervai	66 375	206 712	66 211	206 421
	732 326	805 801	749 082	810 590
Iš viso akcininkų nuosavybės	732 326	805 801	749 082	810 590
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	11 764 037	12 308 758	11 656 860	11 940 314

Pastaba

Konsoliduota pilno konsolidavimo metodu:

UAB „DnB NORD lizingas“ – 2010.06.30, 2009.12.31,

UAB „DnB NORD investicijų valdymas“ – 2010.06.30, 2009.12.31,

UAB „DnB NORD būstas“ – 2010.06.30, 2009.12.31

UAB „Intractus“ – 2009.12.31 (dukterinė įmonė įsteigta 2009 08 05).

UAB „Gelužės projektai“ – 2010 06 30 (dukterinė įmonė pirktą 2010 06)



Tarpinės grupės ir banko pelno (nuostolių) ataskaitos santrauka, tūkst. Lt

	Grupė		Bankas		Grupė		Bankas	
	2010m II ketvirtis	2009m II ketvirtis	2010m II ketvirtis	2009m II ketvirtis	2010m I pusmetis	2009m I pusmetis	2010m I pusmetis	2009m I pusmetis
Palūkanų pajamos	119 488	167 171	116 890	157 823	237 648	366 656	232 002	344 312
Palūkanų išlaidos	(53 241)	(97 377)	(50 924)	(91 127)	(115 759)	(218 376)	(111 610)	(203 160)
Grynosios palūkanų pajamos	66 247	69 794	65 966	66 696	121 889	148 280	120 392	141 152
Paslaugų ir komisinių pajamos	18 240	17 635	18 575	18 372	34 721	34 683	35 524	36 197
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(3 940)	(4 182)	(3 801)	(4 159)	(7 941)	(8 174)	(7 670)	(8 125)
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	80 547	83 247	80 740	80 909	148 669	174 789	148 246	169 224
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais ir išvestinėmis finansinėmis priemonėmis	(9 652)	28 490	(9 662)	28 485	(7 157)	45 965	(5 542)	47 157
Grynasis rezultatas iš operacijų užsienio valiuta	5 154	5 025	5 156	4 919	9 216	1 004	9 219	977
Vertės sumažėjimas ir kiti atidėjimai	(113 826)	(190 768)	(113 742)	(188 553)	(200 334)	(302 139)	(200 037)	(294 550)
Kitos pajamos	4 287	3 254	3 219	2 203	7 860	5 864	5 382	3 505
Personalo išlaidos	(21 598)	(21 918)	(21 203)	(21 303)	(43 947)	(43 348)	(43 141)	(41 869)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(4 352)	(5 170)	(3 850)	(4 250)	(8 909)	(10 324)	(7 792)	(8 346)
Kitos administracinės išlaidos	(23 944)	(21 893)	(17 166)	(19 681)	(46 806)	(45 051)	(35 953)	(41 665)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(83 384)	(119 733)	(76 508)	(117 271)	(141 408)	(173 240)	(129 618)	(165 567)
Pelno mokestis	(101)	28 927	(1)	29 164	(201)	28 735	(1)	29 164
Laikotarpio pelnas (nuostoliai)	(83 485)	(90 806)	(76 509)	(88 107)	(141 609)	(144 505)	(129 619)	(136 403)

Pelnas (nuostoliai) priskirtinas:

Patronuojančios įmonės nuosavybės
valdytojams



Pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai
akcijai (Lt)

- akcijai

- vienai akcijai kartu su potencialiomis
akcijomis

(14,62) (17,67) (24,80) (28,12)

(14,62) (17,67) (24,80) (28,12)

Tarpinės grupės ir banko bendrųjų pajamų (išlaidų) ataskaitos santrauka, tūkst. Lt

	Grupė		Bankas		Grupė		Bankas	
	2010m II ketvirtis	2009m II ketvirtis	2010m II ketvirtis	2009m II ketvirtis	2010m I pusmetis	2009m I pusmetis	2010m I pusmetis	2009m I pusmetis
Laikotarpio pelnas (nuostoliai)	(83 485)	(90 806)	(76 509)	(88 107)	(141 609)	(144 505)	(129 619)	(136 403)
Kitos bendrosios pajamos (išlaidos), atskaicius mokesčius:								
dėl parduoti turimo finansinio turto perkaivavimo	(1 556)	(3 730)	(1 506)	(3 588)	(922)	(3 181)	(945)	(3 030)
Viso kitų bendrųjų pajamų (išlaidų), atskaicius mokesčius	(1 556)	(3 730)	(1 506)	(3 588)	(922)	(3 181)	(945)	(3 030)
Laikotarpio bendrasis pelnas (nuostoliai), atskaicius mokesčius	(85 041)	(94 536)	((78 015)	(91 695)	(142 531)	(147 686)	(130 564)	(139 433)

Priskirtinas:

Patronuojančios įmonės nuosavybės
reikalavimams

(85 041) (94 536) (78 015) (91 695) (142 531) (147 686) (130 564) (139 433)



Konsoliduota pilno konsolidavimo metodu:

UAB „DnB NORD lizingas“ – 2010.06.30, 2009.06.30 dienai.

UAB „DnB NORD investicijų valdymas“ – 2010.06.30, 2009.06.30 dienai .

UAB „DnB NORD būstas“ – 2010.06.30, 2009.06.30 dienai

UAB „Intractus“ – 2009.12.31 (dukterinė įmonė įsteigta 2009 08 05).

UAB „Gelūžės projektai“ – 2010 06 30 (dukterinė įmonė pirktą 2010 06)



Tarpinė sutrumpinta Grupės akcininkų nuosavybės pokyčių ataskaita, tūkst. Lt

	Įregistruo-tas kapitalas	Emisinis skirtumas	Kiti rezervai	Finansi-nio turto perkaino- jimo rezervas	Privalo- mas rezer- vas	Nepaskirs- tytas rezultatas	Iš viso
2008 m. gruodžio 31 d.	590 999	277 218	842	(10 832)	15 139	69 988	943 354
Iš viso pripažintos pajamos ir išlaidos	-	-	-	3 181	-	(144 505)	(141 324)
Visiškai nudėvėto ilgalaikio turto perkainavimo rezervo perkėlimai	-	-	(4)	-	-	4	-
Pervedimai į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	3 624	(3 624)	-
Atsargos/Rezervinio kapitalo didinimas (iš papildomų akcininkų įnašų)	-	-	34 528	-	-	-	34 528
2009 m. birželio 30 d.	590 999	277 218	35 366	(7 651)	18 763	(78 137)	836 558
2009 m. gruodžio 31 d.	656 665	282 929	190 742	(2 793)	18 763	(340 505)	805 801
Iš viso pripažintos pajamos ir išlaidos	-	-	-	(922)	-	(141 609)	(142 531)
Pervedimai iš rezervų	-	-	(189 904)	-	(18 563)	208 467	-
Visiškai nudėvėto ilgalaikio turto perkainavimo rezervo perkėlimai	-	-	(4)	-	-	4	-
Atsargos/Rezervinio kapitalo didinimas (iš papildomų akcininkų įnašų)	-	-	-	-	69 056	-	69 056
2010 m. birželio 30 d.	656 665	282 929	834	(3 715)	69 256	(273 643)	732 326



Tarpinė sutrumpinta Banko akcininkų nuosavybės pokyčių ataskaita, tūkst. Lt

	Įregistruo-tas kapitalas	Emisinis skirtumas	Kiti rezervai	Finansi-nio turto perkaino- jimo rezervas	Privalo- mas rezer- vas	Nepaskirs- tytas rezultatas	Iš viso
2008 m. gruodžio 31 d.	590 999	277 218	842	(10 383)	14 876	70 737	944 289
Iš viso pripažintos pajamos ir išlaidos	-	-	-	3 030	-	(136 403)	(133 373)
Visiškai nudėvėto ilgalaikio turto perkainavimo rezervo perkėlimai	-	-	(4)	-	-	4	-
Pervedimai į privalomąjį rezervą Atsargos/Rezervinio kapitalo didinimas (iš papildomų akcininkų įnašų)	-	-	-	-	3 537	(3 537)	-
	-	-	34 528	-	-	-	34 528
2009 m. birželio 30 d.	590 999	277 218	35 366	(7 353)	18 413	(69 199)	845 444
2009 m. gruodžio 31 d.	656 665	282 929	190 742	(2 734)	18 413	(335 425)	810 590
Iš viso pripažintos pajamos ir išlaidos	-	-	-	(945)	-	(129 619)	(130 564)
Pervedimai iš rezervų	-	-	(189 904)	-	(18 413)	208 317	-
Visiškai nudėvėto ilgalaikio turto perkainavimo rezervo perkėlimai	-	-	(4)	-	-	4	-
Atsargos/Rezervinio kapitalo didinimas (iš papildomų akcininkų įnašų)	-	-	-	-	69 056	-	69 056
2010 m. birželio 30 d.	656 665	282 929	834	(3 679)	69 056	(256 723)	749 082



Tarpinė pinigų srautų ataskaita, tūkst. Lt.

	Grupė		Bankas	
	2010m. I pusmetis	2009 m. I pusmetis	2010m. I pusmetis	2009 m. I pusmetis
Įprasta veikla				
Palūkanų įplaukos	223 929	335 730	216 842	312 269
Palūkanų mokėjimai	(88 874)	(196 341)	(87 144)	(174 760)
Susigrąžintos anksčiau nurašytos paskolos	1 004	960	1 004	960
Įplaukos iš prekybinių valiutos operacijų	24 172	25 207	24 172	25 207
Grynosios įplaukos iš operacijų vertybiniais popieriais	7 610	12 109	7 578	12 109
Paslaugų ir komisinių įplaukos	34 721	36 747	35 525	36 197
Paslaugų ir komisinių mokėjimai	(7 941)	(8 174)	(7 670)	(8 125)
Mokėjimai, susiję su apmokėjimu už darbą	(44 343)	(48 387)	(43 322)	(46 908)
Kiti mokėjimai	(47 092)	(41 251)	(39 063)	(38 159)
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos prieš turto bei įsipareigojimų pasikeitimą	103 186	116 600	107 922	118 790
Turto (padidėjimas) sumažėjimas:				
Paskolų kredito ir finansų institucijoms (padidėjimas) sumažėjimas	(186 381)	25 791	(330 554)	(874)
Suteiktų paskolų (padidėjimas)	721 449	332 026	721 468	331 940
Prekybai turimų vertybinių popierių (įsigijimas)	(1 048 313)	(1 100 269)	(1 048 313)	(1 100 269)
Prekybai turimų vertybinių popierių pardavimas	1 049 110	1 121 322	1 049 110	1 121 322
Kito turto (padidėjimas) sumažėjimas	121 797	91 794	30 046	3 776
Turto pasikeitimas	657 662	470 664	421 757	355 895
Įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)				
Įsipareigojimų kredito ir finansų institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)	(589 080)	(105 867)	(593 848)	(104 678)
Indėlių padidėjimas (sumažėjimas)	699 273	(87 740)	699 521	(88 136)
Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	(5 898)	(11 804)	11 109	(3 216)
Įsipareigojimų pasikeitimas	104 295	(205 411)	116 782	(196 030)
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos prieš sumokėtą pelno mokestį	865 143	381 853	646 461	278 655
Sumokėtas pelno mokestis	(95)	(2 388)	-	(2 388)
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos	865 048	379 465	646 461	276 267
Investicinė veikla				
Nematerialaus, nekilnojamojo turto, įrengimų (įsigijimas)	(959)	(2 300)	(943)	(2 280)
Nematerialaus, nekilnojamojo turto, įrengimų pardavimas	2 012	2 107	-	18
Skirtų parduoti vertybinių popierių (įsigijimas)	(4 728)	(3 513)	(502)	(1 077)
Skirtų parduoti vertybinių popierių pardavimas	58 950	37 216	53 750	35 435
Tikraja verte vertinamų vertybinių popierių įsigijimas	(321 780)	(71 721)	(321 780)	(71 721)
Tikraja verte vertinamų vertybinių popierių pardavimas	100 779	132 335	100 779	132 335
Gauti dividendai	6	7	1 655	1 206
Gautos palūkanos	17 461	28 463	17 300	28 321
Investicijos į dukterines įmones	-	-	(21 624)	-
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos	(148 259)	122 594	(171 365)	122 237
Finansinė veikla				
Nuosavų skolos vertybinių popierių įpirkimas	(461 058)	(498 741)	(461 058)	(498 741)
Nuosavų skolos vertybinių popierių išleidimas	81 151	217 847	81 151	217 847
Sumokėtos palūkanos	(19 502)	(24 605)	(19 502)	(24 605)
Gautos paskolos	-	24 170	-	-
Gražintos paskolos	(241 696)	(127 754)	-	-
Atsargos kapitalo didinimas	69 056	34 528	69 056	34 528
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	(572 049)	(374 555)	(330 353)	(270 971)
Grynasis Pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)	144 740	127 504	144 743	127 533
Grynojo valiutų kursų pasikeitimo įtaka	(3 807)	(3 063)	(3 810)	(3 090)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje	527 239	551 957	527 239	551 953
Pinigai ir pinigų ekvivalentai birželio 30 d.	668 172	676 398	668 172	676 396

Papildoma informacija susijusi su tarpinėmis finansinėmis ataskaitomis yra pateikta Emitento tarpinėje sutrumpintoje finansinėje informacijoje, kuri viešai paskelbta kartu su Tarpiniu pranešimu, inkorporuotu į Bazinį prospektą nuorodos būdu.



3.10.4. Teisiniai ir arbitražo procesai

Per pastarųjų 12 mėnesių laikotarpį nebuvo vyriausybinių, teisinių ar arbitražo procesų (įskaitant bet kuriuos Emitentui žinomus nebaigtus nagrinėti arba būtinus nagrinėti procesus), kurie daro arba neseniai padarė didelį poveikį Emitento ir (arba) Grupės finansinei padėčiai arba pelningumui.

3.10.5. Reikšmingi emitento finansinės padėties pokyčiai

Didelių Emitento Grupės finansinės ir verslo padėties pokyčių po paskutinio paskelbto finansinio laikotarpio – 2010 m. pirmojo pusmečio ataskaitos, nebuvo. Esminiai (pagrindiniai) įvykiai nuo 2010 m. birželio 30 d. yra atskleisti šio Bazinio prospekto 3.3 skyriuje.

3.11. SVARBIAUSIOS SUTARTYS

Per paskutinius dvejus metus iki Bazinio prospekto patvirtinimo, Bankas ar jo Grupės narys nėra sudaręs reikšmingų sutarčių, išskyrus sudarytų plėtojant verslą įprasta tvarka, pagal kurias bet kuris Emitento Grupės narys prisiėmė išipareigojimų ar įgijo teisių, darančių didelį poveikį Emitento galimybėms įvykdyti su išleidžiamais vertybiniais popieriais susijusius išipareigojimus investuotojams.

3.12. TREČIOSIOS ŠALIES INFORMACIJA IR EKSPERTŲ ATASKAITA BEI BET KURIŲ INTERESŲ PAREIŠKIMAS

Į šį Bazinį prospektą nėra įtraukta jokių eksperto teisėmis veikiančių asmenų pareiškimų ar ataskaitų, išskyrus auditoriaus išvadas pateikiamas Finansinėje atskaitomybėje už 2008 m. ir Finansinės ataskaitose už 2009 m. Finansinė atskaitomybė už 2008 m. ir Finansinės ataskaitos už 2009 m. yra inkorporuotos į šį Bazinį prospektą nuorodos būdu ir yra neatsiejamos šio Bazinio prospekto dalys. Informacija apie auditorius, atlikusius nepriklausomą auditą už 2008 m. ir 2009 m. pateikiama šio Bazinio prospekto 3.1 skyriuje. Audito išvados buvo pateiktos besąlyginės.

Šio Bazinio prospekto 3.4.2 skyriuje pateikiama informacija remiasi Lietuvos banko ir Lietuvos bankų asociacijos duomenimis, skelbiamais jų interneto svetainėse. Emitento turimomis žiniomis ir tiek, kiek jis galėjo nustatyti iš Lietuvos banko ir Lietuvos bankų asociacijos paskelbtos informacijos, nebuvo praleista jokių faktų, dėl kurių perkeltaji informacija taptų netiksli ar klaidinanti.

3.13. VIEŠIEJI DOKUMENTAI

Per visą šio Bazinio prospekto galiojimo laikotarpį (t.y. per metus nuo šio Bazinio prospekto patvirtinimo Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijoje datos, nurodytos šio dokumento tituliniam lape) potencialūs investuotojai gali susipažinti su šiais dokumentais ir gauti jų nemokamą kopiją:

- Emitento įstatais;
- visais dokumentais, kurių bet kuri dalis įtraukta nuorodos būdu į Bazinį prospektą (šių dokumentų sąrašas pateikiamas šio Bazinio prospekto 3 puslapyje).

Su šiais dokumentais susipažinti bei gauti nemokamas jų kopijas galima Banko Rinkų departamente, J. Basanavičiaus g. 26, Vilniuje, darbo dienomis nuo 8.00 val. iki 16:30 (penktadieniais iki 15:30), Banko interneto tinklalapyje www.dnb nord.lt bei Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės interneto tinklalapyje (www.crib.lt). Telefonai pasiteiravimui: (5) 239 3055, (5) 239 3516.



4. PRIEDAI

1 PRIEDAS. GALUTINIŲ SĄLYGŲ NUSTATYMO TVARKA

Galutinės sąlygos bus nustatomos Emitento iniciatyva, atsižvelgiant į Emitento finansinius poreikius bei kapitalo rinkos sąlygas. Jeigu Emitentas paskirs išorinius platintojus, Galutinės sąlygos bus nustatomos Emitento ir Platintojo susitarimu.

Toliau pateikiamas Galutinių sąlygų skelbimo formatas.

AB DNB NORD BANKAS

[BENDRA EMISIJOS SUMA] [EMISIJOS PAVADINIMAS]
LEIDŽIAMA PAGAL 300.000.000 EURŲ
VIDUTINĖS TRUKMĖS OBLIGACIJŲ PROGRAMA

GALUTINĖS SĄLYGOS

Šis dokumentas, kartu su "300.000.000 eurų vidutinės trukmės obligacijų programos baziniu prospektu" (toliau – "Bazinis prospektas"), patvirtintu LR Vertybinių popierių komisijoje [patvirtinimo data], ir kitais nuorodos būdu susietais dokumentais sudaro obligacijų emisijos prospektą, parengtą vadovaujantis 2005 m. liepos 15 d. Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijos nutarimu Nr. 1K-21 patvirtintomis vertybinių popierių prospekto parengimo ir tvirtinimo bei informacijos atskleidimo taisyklėmis bei 2004 m. balandžio 29 d. Europos Bendrijų Komisijos reglamentu Nr. 809/2004, įgyvendinančiu Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2003/71/EB nuostatas dėl prospektuose pateikiamos informacijos bei šių prospektų formato, įtraukimo nuorodos būdu ir paskelbimo bei reklamos skleidimo.

Šios Galutinės sąlygos turi būti skaitomos kartu su Baziniu prospektu, su kuriuo galima susipažinti Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės interneto svetainėje www.crib.lt, Emitento interneto svetainėje www.dnbnord.lt arba Emitento Rinkų departamente J. Basanavičiaus g. 26 Vilniuje, tel: (8-5) 239-3055, (8-5) 239-3516 [ir DnB NORD skyriuose, nurodytuose šiose Galutinėse sąlygose] (jeigu Emitentas nėra Platintojas, ši dalis ištrinama) [ir [Platintojo pavadinimas] interneto svetainėje [] arba [Platintojo buveinės adresas, darbo laikas, kontaktiniai telefonai] (jeigu Emitentas yra vienintelis Platintojas, ši dalis ištrinama)].

Šiame dokumente naudojamos sąvokos turi tokias pačias reikšmes kaip Baziniame prospekte.

- | | |
|---|---|
| 1. Emitentas | AB DnB NORD bankas |
| 2. Emisijos pavadinimas ir numeris | [] |
| 3. Emisijos [išleidimo] valiuta | [] |
| 4. Obligacijos nominali vertė | [] |
| 5. Siūlomų obligacijų skaičius | [iki] |
| 6. Išleidimo kaina | [] (jeigu platinimo metu obligacijos kaina skiriasi obligacijos kaina kiekvieną platinimo dieną gali būti pateikiama ir priede: „obligacijos kaina kiekvieną platinimo dieną pateikiama priede nr. []“) |
| 6.1. [pirminio platinimo diskonto norma | [] proc. (jeigu netaikoma, 6.1. dalis ištrinama)] |
| 7. Įsigijimo mokestis | [] |
| 8. Obligacijų įsigaliojimo data | [] |
| 9. Obligacijų išpirkimo data | [] |
| 10. Palūkanų tipas | [Fiksuotos palūkanos]
[Kintamos palūkanos]
[Nulinės atkarpos]
[Susietos palūkanos] |
| 11. Išpirkimas | [Nominali vertė]
[Nominali vertė + priemoka]
[Nominali vertė, jei neįvyksta Kredito įvykis]
[Nominali vertė + priemoka, jei neįvyksta Kredito įvykis] |



12. [Finansinės priemonės priemokos sąlygos]

(jeigu netaikomos, 12 dalis ištrinama)

12.1. Finansinė priemonė

[Finansinės priemonės pavadinimas, Finansinę priemonę publikuojančios įmonės pavadinimas, trumpas aprašymas, Finansinių priemonių krepšelio atveju – krepšelio vertės apskaičiavimo formulė, nuoroda kur galima rasti istorinę ir naujausią informaciją apie Finansinės priemonės vertę]
[nurodyti kainos apskaičiavimo formulę]

12.2. Išpirkimo kaina

12.3. Mažiausia investavimo koeficiento reikšmė

12.3.1. Tikėtina investavimo koeficiento reikšmė

[] proc.

12.3.2. Investavimo koeficiento reikšmės paskelbimo diena

12.4. Investavimo koeficientas

[] proc. *(jei tiksli investavimo koeficiento reikšmė obligacijų platinimo metu nėra žinoma, o bus nustatyta 12.3.2. dalyje nurodytą dieną, 12.4. dalis ištrinama)*

12.5. Finansinės priemonės pradinės vertės nustatymo data (datos)

[]

12.6. Finansinės priemonės pradinės vertės nustatymo tvarka

[]

12.7. Finansinės priemonės tarpinių verčių nustatymo datos

[]

12.8. Finansinės priemonės galutinės vertės nustatymo tvarka

[]]

13. [Fiksuotų palūkanų sąlygos]

(jeigu netaikomos, 13 dalis ištrinama)

13.1. Palūkanų norma

[] proc.

13.2. Palūkanų mokėjimo datos

[nurodyti konkrečias datas]

13.3. Dienų skaičiavimo metodas

[Act/360, Act/Act arba kitas metodas]

14. [Kintamų palūkanų sąlygos]

(jeigu netaikomos, 14 dalis ištrinama)

14.1. Palūkanų norma

[bazinė palūkanų norma] + [marža]

14.2. Palūkanų mokėjimo datos

[nurodyti konkrečias datas]

14.3. Bazinės palūkanų normos nustatymo datos

[nurodyti konkrečias datas ir fiksavimo laiką]

14.4. Dienų skaičiavimo metodas

[Act/360, Act/Act arba kitas metodas]

15. [Nulinės atkarpos sąlygos]

(jeigu netaikomos, 15 dalis ištrinama)

15.1. Metinis pajamingumas

[] proc.

15.2. Dienų skaičiavimo metodas

[Act/360, Act/Act arba kitas metodas]

16. [Susietų palūkanų sąlygos]

(jeigu netaikomos, 16 dalis ištrinama)

16.1. Finansinė priemonė

[Finansinės priemonės pavadinimas, Finansinę priemonę publikuojančios įmonės pavadinimas, trumpas aprašymas, Finansinių priemonių krepšelio atveju – krepšelio vertės apskaičiavimo formulė, nuoroda kur galima rasti istorinę ir naujausią informaciją apie Finansinės priemonės vertę]
[nurodyti palūkanų apskaičiavimo formulę]

16.2. Palūkanos

16.3. [Mažiausia investavimo koeficiento reikšmė]

[] proc.

16.3.1. Tikėtina investavimo koeficiento reikšmė

[] proc.

16.3.2. Investavimo koeficiento reikšmės paskelbimo diena

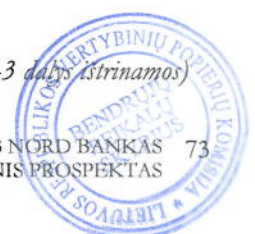
[]]

16.4. Investavimo koeficientas

[] proc. *(jei tiksli investavimo koeficiento reikšmė obligacijų platinimo metu nėra žinoma, o bus nustatyta 16.3.2. dalyje nurodytą dieną, 16.4. dalis ištrinama)*



16.5. Palūkanų mokėjimo datos	<i>dalis ištrinama)</i> [nurodyti konkrečias datas]
16.6. Finansinės priemonės pradinės vertės nustatymo data (datos)	[]
16.7. Finansinės priemonės pradinės vertės nustatymo tvarka	[]
16.8. Finansinės priemonės tarpinių verčių nustatymo datos	[]
16.9. Finansinės priemonės galutinės vertės nustatymo tvarka	[]]
17. [Dvigubos valiutos sąlygos	<i>(jeigu netaikomos, 17 dalis ištrinama)</i>
17.1. [Emisijos išpirkimo valiuta	[] <i>(jeigu tapati išleidimo, 17.1. dalis ištrinama)</i>
17.1.1. Konvertavimas	[valiutos keitimo kursas] ir/arba [valiutos keitimo kurso nustatymo tvarka]]
17.2. [Palūkanų mokėjimo valiuta	[] <i>(jeigu tapati išleidimo, 17.2. dalis ištrinama)</i>
17.2.1. Konvertavimas	[valiutos keitimo kursas] ir/arba [valiutos keitimo kurso nustatymo tvarka]]]
18. [Su kredito rizika susijusios sąlygos	<i>(jeigu netaikomos, 18 dalis ištrinama)</i>
18.1. [Atskaitos subjektas	[Atskaitos subjekto pavadinimas, Atskaitos subjekto internetinė svetainė, jei Atskaitos subjektas yra privataus sektoriaus įmonė] <i>(pvz. Lietuvos Respublika)</i>
18.2. Atskaitos subjekto išpareigojimų rūšis	[Ne nuosavybės vertybinių popierių pavadinimas, ISIN kodas]
18.3. Atskaitos subjekto išpareigojimų charakteristikos	[pvz. Nesubordinuoti ir/arba Nustatyta valiuta [] ir/arba Ne nacionalinė valiuta ir /arba Taikytina Ne nacionalinė teisė ir/arba Listinguojami ir/arba Ne vietinėje rinkoje išleisti]
18.4. Kredito įvykis	Kredito įvykių sąrašas pateikiamas Galutinių sąlygų priede nr.[]
18.5. Pristatymo (pervedimo) terminas, įvykus Kredito įvykiui	[nurodyti darbo dienų skaičių] arba [ilgiausias ne nuosavybės vertybinių popierių pervedimo terminas, taikytinas pagal tos rinkos nusistovėjusią praktiką]
18.6. Įvykus Kredito įvykiui Investuotojui pristatomų Atskaitos subjekto išpareigojimų rūšis	[Ne nuosavybės vertybiniai popieriai]
18.7. Įvykus Kredito įvykiui investuotojui pristatomų Atskaitos subjekto išpareigojimų charakteristikos	[pvz. Nesubordinuoti ir/arba Nustatyta valiuta [] ir/arba Ne nacionalinė valiuta ir/ arba Taikytina ne nacionalinė teisė ir/arba Listinguojami ir/arba Ne vietinėje rinkoje išleisti ir/arba Nepriklausomi išpareigojimai ir/arba Perleidžiami išpareigojimai ir/arba Nematerialūs išpareigojimai ir/arba Maksimalus terminas []]
18.8. Konvertavimas (taikoma, kai įvykus Kredito įvykiui pristatomi kita nei obligacijų valiuta denominuoti Atskaitos subjekto išpareigojimai)	[valiutos keitimo kursas] ir/arba [valiutos keitimo kurso nustatymo tvarka]]
Kitos sąlygos	
19. Išankstinis išpirkimas Obligacijų	[Taikomas/Netaikomas] <i>(jeigu netaikoma, 19.1-3 dalys ištrinamos)</i>



savininkų iniciatyva	
19.1. [Išankstinio išpirkimo datos	[]
19.2. Išankstinio išpirkimo vertės nustatymo datos	[]
19.3. Išankstinio išpirkimo formulė	[Nurodyti apskaičiavimo formulę] (formulėje nurodomi sutarties nutraukimo mokesčiai arba jų skaičiavimo tvarka)
20. Išankstinis išpirkimas Emitento iniciatyva	[Taikomas/ Netaikomas] (jeigu netaikomas, 20.1.-4. dalys ištrinamos)
20.1. [[Išankstinio išpirkimo sąlygos	[nurodyti išankstinio išpirkimo sąlygas (pvz.: jeigu Išankstinio išpirkimo fiksavimo dieną Finansinės priemonės vertė yra [] proc. didesnė/mažesnė nei Finansinės priemonės pradinė vertė) jeigu netaikoma, 20.1. dalis ištrinama]]
20.2 [Išankstinio išpirkimo kaina	[nurodyti išankstinio išpirkimo kainos formulę (jeigu netaikoma, 20.2. dalis ištrinama)]
20.3. [Išankstinio išpirkimo palūkanų dydis	[nurodyti išankstinio išpirkimo palūkanų formulę (jeigu netaikoma, 20.3. dalis ištrinama)]
20.4. Išankstinio išpirkimo fiksavimo datos	[nurodyti konkrečias datas]]
21. Perleidimo Emitentui kaina antrinėje rinkoje	[Kainos apskaičiavimo formulė] (nurodoma tik tuo atveju, jeigu emisija nelistinguojama, kitu atveju ši dalis ištrinama)
22. Platinimo apimtis	[Lietuvos Respublika ir/arba kitos šalys]
23. Minimalus siūlomas vienam investuotojui įsigyti obligacijų kiekis	[]
24. Maksimalus siūlomas vienam investuotojui įsigyti obligacijų kiekis	[]
25. Platinimo periodas	Nuo [] iki [] (imtinai)
26. Paskirstymo laikas	[Data ir laikas]
27. Apmokėjimo terminas	[Data ir laikas]
28. Reikalavimas pateikti išpareigojimų įvykdymo užtikrinimo priemonės	[taikomas/netaikomas] (nurodoma tik tuo atveju jeigu investuotojams taikomas reikalavimas pateikti išpareigojimų pagal pateiktą paraišką įvykdymo užtikrinimo priemonės)
28.1. [Taikymo sritis]	[nurodyti investuotojų kategorijas, kuriems taikomas reikalavimas pateikti išpareigojimų įvykdymo užtikrinimo priemonės]
28.2. [Palūkanos už sumokėtas sumas išpareigojimų įvykdymo užtikrinimui]	[nurodyti palūkanas už sumokėtas sumas išpareigojimų įvykdymo užtikrinimui; jeigu palūkanos kaupiasi skirtingai negu obligacijų palūkanos, nurodyti palūkanų skaičiavimo metodą]
29. Siūlymo tipas	[viešas/neviešas]
30. Platinimo tvarka, laikas ir vieta	[platinimo tvarka] (nurodyti paraišką ir patvirtinimas ar Obligacijų pasirašymo sutartis) [platinimo vietų adresai, darbo laikas, telefono numeriai] [Banko internetinės bankininkystės sistema] (nurodoma tik tuo atveju, jeigu Paraiškos bus pateikiamos ar Obligacijų pasirašymo sutartis bus sudaromos naudojantis Banko internetinės bankininkystės sistema)
31. Platintojas (-ai)	[Įmonės pavadinimas, adresas, telefonas, platinimo mokesčiai] (jeigu yra paskirtas daugiau negu vienas Platintojas, nurodyti kuris iš Platintojų yra platinimo koordinatorius)
32 VP patikėtinis	[Įmonės pavadinimas, adresas, telefonas]
33. Listingavimas	[Vertybinių popierių biržos, į kurią bus kreipiamasi dėl vertybinių popierių listingavimo, pavadinimas /Nelistinguojama]
34. Skaičiavimo agentas	[Įmonės pavadinimas, adresas, telefonas]
35. Atsiskaitymų tarpininkas	[Įmonės pavadinimas, adresas, telefonas]
36. Depozitoriumo tarpininkas	[Įmonės pavadinimas, adresas, telefonas]
37. Mokesčiai	(atsižvelgiant į obligacijų platinimo šalį/-is, nurodomi



**38. Uždarbio ir nuostolio
perspektyvos**

38.1. Investuotojo rinkos lūkesčiai

38.2. Pagrindinės rizikos

38.3. Uždarbio potencialas

38.4. Nuostolio potencialas

atitinkamoje šalyje/-se leidimo metu taikomi mokesčiai kapitalo prieaugiui ir palūkanoms, bei nurodoma ar mokesčiai taikomi prie pajamų šaltinio)

[Taikoma/ Netaikoma] *(taikoma tik su Finansine priemone susietoms obligacijoms; jeigu netaikoma, 38 dalis ištrinama)*

[aprašyti kokios rinkos sąlygos turi būti, kad investuotojas iš šių obligacijų uždirbtų pelną]

[nurodyti 1-2 pagrindines šiai obligacijai būdingas rizikas]
(platesnį rizikos veiksnių aprašymą galima rasti Baziniame prospekte)

[nurodyti maksimalų galimą uždarbį]

[nurodyti maksimalų galimą nuostolį]

Emitentas atsako už šiose Galutinėse sąlygose pateiktos informacijos teisingumą.

[Emitento įgalioto asmens vardas, pavardė, pareigos ir parašas]

[Data]



2 PRIEDAS. SUSIETŲ OBLIGACIJŲ TECHNINĖS SĄLYGOS

i) **Susietos obligacijos** – obligacijos, kurių Išpirkimo kaina ir/arba Palūkanos priklauso nuo Finansinės priemonės palankaus pokyčio ir Investavimo koeficiento. Priklausomai nuo Susietų obligacijų Palūkanų/Priemokos išmokėjimo, jos yra skirstomos į:

- A. **Susieto prieaugio obligacijos** – obligacijos, kurių Išpirkimo kaina priklauso nuo Finansinės priemonės prieaugio ir Investavimo koeficiento;
- B. **Susietų palūkanų obligacijos** – obligacijos, kurioms tenkančios Palūkanos priklauso nuo Finansinės priemonės palankaus pokyčio ir Investavimo koeficiento.

ii) **Finansinė priemonė** – taip, kaip tai yra apibrėžta Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme. Su Finansine priemone gali būti susietos viena ar daugiau pagal šį Prospektą leidžiamų obligacijų emisijų. Kiekviena susietų obligacijų emisija gali būti susiejama su skirtinga Finansine priemone arba jų krepšeliu.

iii) **Investavimo koeficientas** – tai investuotojui tenkanti Finansinės priemonės palankaus pokyčio dalis. Jei emisijos Galutinėse sąlygose bus nurodyta tikėtina ir mažiausia investavimo koeficiento reikšmė, ji bus pakelbta Galutinėse sąlygose nurodytą dieną Platintojo interneto svetainėje, kuri bus nurodyta konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose ir/arba Emitento tinklalapyje www.dnb nord.lt.

iv) **Finansinės priemonės pradinės vertės nustatymo data** – Galutinėse sąlygose nustatyta data.

v) **Finansinės priemonės tarpinės vertės nustatymo data** – diena, kada fiksuojama Finansinės priemonės tarpinė vertė.

vi) **Susietų obligacijų Išpirkimo kainos ir Palūkanų skaičiavimo tvarka:**

A. **Susietų palūkanų obligacijų Palūkanų skaičiavimo formulė:**

$$R = N * p$$

$$p = \max(\alpha * \Delta I, \beta)$$

$$\Delta I = \frac{I_g - I_0}{I_0}$$

kur:

R – Palūkanų dydis

N – Obligacijų nominali vertė

p – Palūkanų norma (procentais)

α – Investavimo koeficientas

β – Emitento garantuojama priemoka, nemažesnė kaip 0 proc.

ΔI – Finansinės priemonės vertės pokytis

I_0 – Finansinės priemonės pradinė vertė

I_g – Finansinės priemonės galutinė vertė.

Emisijos Galutinėse sąlygose gali būti numatyta ir kita Susietų palūkanų obligacijų Palūkanų skaičiavimo tvarka.

B. **Susieto prieaugio obligacijų Išpirkimo kainos formulė:**

$$K = N + P$$

$$P = \max(\alpha * N * \Delta I, N * \beta)$$

$$\Delta I = \frac{I_g - I_0}{I_0}$$

kur:

K – Obligacijų išpirkimo kaina

N – Obligacijų nominali vertė



P – Priemoka
 α – Investavimo koeficientas
 β – Emitento garantuojama priemoka, nemažesnė kaip 0 proc.
 ΔI – Finansinės priemonės vertės pokytis
 I_0 – Finansinės priemonės pradinė vertė
 I_g – Finansinės priemonės galutinė vertė.

Emisijos Galutinėse sąlygose gali būti numatyta ir kita Susieto prieaugio obligacijų Išpirkimo kainos skaičiavimo tvarka.

C. Finansinės priemonės verčių nustatymas

Jeigu Galutinėse sąlygose nenustatyta kitaip, Finansinės priemonės pradinė vertė fiksuojama Obligacijų įsigaliojimo dieną. Galutinėse sąlygose gali būti numatytos kelios pradinės vertės nustatymo dienos, tokiu atveju, jeigu Galutinėse sąlygose nenustatyta kitaip, Finansinės priemonės pradinė vertė lygi šiomis dienomis fiksuojamų Finansinės priemonės verčių aritmetiniam vidurkiui.

Finansinės priemonės galutinė vertė lygi Finansinės priemonės tarpinių verčių nustatymo dienomis fiksuojamų verčių aritmetiniam vidurkiui, nebent Galutinėse sąlygose nustatyta kitaip. Finansinės priemonės tarpinių verčių nustatymo datos nurodomos Galutinėse sąlygose.

Jeigu Finansinės priemonės vertė skelbiama keletą kartų per dieną arba skelbiama realiu laiku, Finansinės priemonės dienos vertė laikoma biržos prekybos sesijos arba atskirų Finansinių priemonių uždarymo vertė arba kaina, arba paskutinė skelbiama vertė. Kuomet Finansinė priemonė neturi uždarymo kainos (kaip pvz. valiutos kursas), emisijos Galutinėse sąlygose bus nurodytas konkretus fiksavimo dienų laikas (pvz. 14 val. 15 min.), kurio metu bus fiksuojama Finansinės priemonės vertė.

Išankstinio išpirkimo atveju paskutinė Finansinės priemonės vertės nustatymo diena bus a) išpirkimo Emitento iniciatyva atveju – Išankstinio išpirkimo fiksavimo diena; b) išpirkimo obligacijų savininkų atveju 5 (penkta) Rinkų darbo diena prieš Išankstinio išpirkimo dieną.

D. Kitos Finansinės priemonės vertės nustatymo sąlygos

Jeigu Finansinės priemonės vertės nustatymo diena yra Rinkų nedarbo diena, tokiu atveju Finansinės priemonės vertė bus nustatoma kitą artimiausią Rinkų darbo dieną, jei Galutinėse sąlygose nenustatyta kitaip.

Jeigu Finansinės priemonės vertės nustatymo dieną arba iki jos, įvyksta nuo Emitento nepriklausantys įvykiai, kurių numatyti obligacijų išleidimo metu Emitentas negali, Emitentas turi teisę perkelti Finansinės priemonės verčių nustatymo dienas arba pakeisti Finansinę priemonę ir/arba Finansinės priemonės skaičiavimo metodiką. Šiame Baziniame prospekte tokie įvykiai įvardinami kaip „Nenumatyti įvykiai“.

Emitentas gali perkelti Finansinės priemonės verčių nustatymo dienas, įvykus šiems Nenumatytiems įvykiams su sąlyga, kad pastarieji atsiranda ir tebesitęsia nuo obligacijų platinimo periodo pabaigos iki Finansinės priemonės pradinės vertės nustatymo datos:

- i) bendras prekybos sustabdymas arba apribojimas biržose arba nereguliuojamose rinkose, kuriose skelbiamos Finansinių priemonių vertės, arba kurių pagrindu apskaičiuojamos Finansinių priemonių vertės;
- ii) prekybos atėties, apsikeitimo ir pasirinkimo sandoriais susijusiais su Finansinėmis priemonėmis sustabdymas ar ribojimas biržose, kuriose prekiaujama šiais sandoriais;
- iii) Finansinės priemonės vertės skaičiavimo sustabdymas arba neskaiciavimas dėl agentūros/banko, skaičiuojančios Finansinės priemonės vertę, sprendimo.

Šių Nenumatytų įvykių atveju Finansinės priemonės vertės nustatymo diena bus perkelta į kitą Rinkų darbo dieną. Jeigu dėl nenumatytų įvykių, Finansinės priemonės vertės nustatymo diena perkeliama 8 (aštuonias) Rinkų darbo dienas iš eilės, ir Nenumatyti įvykiai tęsiasi, tuomet 8 (aštunta) Rinkų darbo diena



bus Finansinės priemonės vertės nustatymo diena, su sąlyga, kad Emitentas nustatys Finansinės priemonės vertę protingai ir pagrįstai, atsižvelgdamas į situaciją rinkoje.

Emitentas gali pakeisti Finansinę priemonę ir/arba Finansinės priemonės vertės skaičiavimo metodiką, įvykus šiems Nenumatytiems įvykiams:

- i) Finansinės priemonės vertės nustatymo dieną arba iki jos, Finansinę priemonę skaičiuojanti (vertinanti) agentūra praneša, kad bus atliktas esminis pakeitimas formulėje arba Finansinės priemonės skaičiavimo (vertinimo) metode, arba bet kuriuo kitu būdu iš esmės pakeista Finansinė priemonė;
- ii) Finansinė priemonė anuliuojama ir neegzistuoja jokia teisių perėmėjo Finansinė priemonė; arba keičiamas/anuliuojamas Finansinės priemonės komponentas(-ai) kaip tai nurodyta iii) dalyje;
- iii) Finansinė priemonė anuliuojama, delistinguojama, bankrutuojantis, tampa įsigijimo, susijungimo, išskaidymo, nacionalizavimo objektu, keičiami jos vertinimo matai, valiuta ir siūlymo tvarka.

Jeigu bent vienas iš išvardintų įvykių daro esminį poveikį investuotojui tenkančios išmokų dalies apskaičiavimui, Finansinės priemonės vertė bus nustatoma tokia formule ir tokiu skaičiavimo metodu, kurie galiojo iki atsitinkant Nenumatytiems įvykiams. Tuo atveju, jeigu ankstesnis Finansinės priemonės taikymas neįmanomas dėl sąlygų, nustatytų punktuose iii ir ii, Emitentas pakeičia Finansinę priemonę adekvačios obligacijų turėtojų vertės Finansine priemone. Pakeitimo adekvatumas bus įvertintas Emitento Rinkų departamento ekspertų. Tuo atveju, jeigu Emitentas yra paskyręs išorinį Skaičiavimo agentą, visus numatytus veiksmus ir vertinimus atliks Skaičiavimo agentas.

Apie Finansinės priemonės keitimo tvarką dėl Nenumatytų sąlygų bus informuojama Bazinio prospekto 2.7 skyriuje nustatyta viešo skelbimo tvarka.



3 PRIEDAS. SU KREDITO RIZIKA SUSIETŲ OBLIGACIJŲ TECHNINĖS SĄLYGOS

i) **Su kredito rizika susietos obligacijos** – obligacijos, susietos su Atskaitos subjekto įsipareigojimų nevykdymo rizika, t.y. rizika, jog įvyks Kredito įvykis.

ii) **Kredito įvykis** (pvz., paskelbimas, kad obligacijos nebus išpirktos arba neišpirkimas ne nuosavybės vertybinių popierių ar (ir) palūkanų nesumokėjimas) – tai su Atskaitos subjektu susijęs įvykis, apibrėžtas konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose ar (ir) jų priede, kuriam įvykus Emitentas pristato (perduoda) investuotojui Pristatomus Atskaitos subjekto įsipareigojimus, kurių pagrindinės charakteristikos apibūdintos konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose.

iii) **Atskaitos subjektas** (pvz. Lietuvos Respublika) – tai subjektas, kurio riziką (t.y. riziką, kad įvyks Kredito įvykis) prisiima investuotojas, išgydamas Emitento platinamas su kredito rizika susietas obligacijas. Atskaitos subjektu gali būti privataus ar viešo sektoriaus įmonė, įstaiga ar organizacija (įskaitant valstybę, vyriausybę) ar kitas Atskaitos subjektas, įvardintas konkrečiose Galutinėse sąlygose, kurio bet kokiais vertybiniais popieriais prekiaujama reguliuojamoje rinkoje Obligacijų platinimo laikotarpiu. Kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose bus pateikiama Atskaitos subjekto interneto svetainė, jei Atskaitos subjektas yra privataus sektoriaus įmonė. Atskaitos subjektu gali būti bet kuri valstybė ar šioje valstybėje įregistruotas juridinis asmuo.

iv) **Atskaitos subjekto įsipareigojimai** – Atskaitos subjekto įsipareigojimai sumokėti tam tikrą lėšų sumą ateityje, išleisti vertybinių popierių forma.

Atskaitos subjekto įsipareigojimų charakteristikos bus įvardintos konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose. Galutinėse sąlygose gali būti nurodoma viena ar kelios iš šių įsipareigojimų charakteristikų:

A. Nesubordinuoti – tai Atskaitos subjekto įsipareigojimai, reikalavimai pagal kuriuos yra tenkinami prieš patenkinant reikalavimus, kylančius iš Subordinuotų Atskaitos subjekto įsipareigojimų.

B. Subordinuoti – tai Atskaitos subjekto įsipareigojimai, reikalavimų pagal kuriuos tenkinimo atžvilgiu yra taikomi tam tikri teisiniai ar (ir) sutartiniai apribojimai, numatantys jog: (1) Atskaitos subjekto bankroto, likvidavimo, išformavimo, reorganizavimo ir panašiais atvejais reikalavimai, kylantys iš Nesubordinuotų Atskaitos subjekto įsipareigojimų yra tenkinami pirmiau nei reikalavimai, kylantys iš Subordinuotų Atskaitos subjekto įsipareigojimų; arba (2) mokėjimo reikalavimai, kylantys iš Subordinuotų Atskaitos subjekto įsipareigojimų, nebus tenkinami, jei Atskaitos subjektas nevykdo mokėjimo įsipareigojimų arba kitų įsipareigojimų, kylančių iš Nesubordinuotų Atskaitos subjekto įsipareigojimų. Nustatant, ar Atskaitos subjekto įsipareigojimai yra Subordinuoti kitų Atskaitos subjekto įsipareigojimų atžvilgiu, neatsižvelgiama į kreditorių, kuriems teisės aktais, užstato ar kitais panašaus pobūdžio susitarimais, yra suteiktos privilegijuotos teisės, buvimą, išskyrus atvejus, kai Atskaitos subjektas yra valstybė ar vyriausybė. Tuo atveju, kai Atskaitos subjektas yra valstybė ar vyriausybė, nustatant, ar Atskaitos subjekto įsipareigojimai yra Subordinuoti kitų Atskaitos subjekto įsipareigojimų atveju, turi būti atsižvelgiama į kreditorių, kuriems teisės aktais yra suteiktos privilegijuotos teisės, buvimą.

C. Nustatyta valiuta – tai Galutinėse sąlygose nurodyta valiuta ar valiutos, kuria ar kuriomis yra vykdomi Atskaitos subjekto įsipareigojimai;

D. Ne nacionaline valiuta – Atskaitos subjekto įsipareigojimai turi būti denominuoti kita valiuta nei: 1) teisėta arba ją pakeičiančia Atskaitos subjekto valiuta, jei Atskaitos subjektas yra valstybė ar vyriausybė; 2) teisėta arba ją pakeičiančia valiuta tos valstybės, kurioje Atskaitos subjektas yra įsteigtas, jei Atskaitos subjektas yra kitas nei valstybė ar vyriausybė. Jei teisėtą Atskaitos subjekto ar valstybės, kurioje Atskaitos subjektas yra įsteigtas, valiutą pakeičia ES euras, tokia valiuta nėra laikoma nacionaline Atskaitos subjekto ar valstybės, kurioje Atskaitos subjektas yra įsteigtas, valiuta.

E. Taikytina ne nacionalinė teisė – Atskaitos subjekto įsipareigojimams turi būti taikoma kita teisė nei (1) Atskaitos subjekto teisė, jei Atskaitos subjektas yra valstybė, (2) Atskaitos subjekto jurisdikcijos teisė, jei Atskaitos subjekto nėra valstybė.



F. Listinguojami –Atskaitos subjekto įsipareigojimai yra įtraukti, kotiruojami ar įprastai perkami/parduodami biržos prekybos sąrašuose.

G. Ne vietinėje rinkoje išleisti – tai Atskaitos subjekto įsipareigojimai, kurių jų išleidimo metu nebuvo ketinama visų pirma pasiūlyti vietinėje rinkoje. Bet kokie Atskaitos subjekto įsipareigojimai, kurie buvo registruoti platinimui ne tik vietinėje rinkoje arba tik tarptautinėje rinkoje, laikomi Ne vietinėje rinkoje išleistais įsipareigojimais.

v) **Pristatomi Atskaitos subjekto įsipareigojimai** – tai Galutinėse sąlygose apibūdinti Atskaitos subjekto įsipareigojimai, kuriuos Emitentas perduoda su kredito rizika susietų obligacijų savininkui tuo atveju, jei šių obligacijų galiojimo laikotarpiu įvyksta Kredito įvykis. Pristatomų Atskaitos subjekto įsipareigojimų charakteristikos bus įvardintos konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose. Galutinėse sąlygose gali būti nurodoma viena ar kelios charakteristikos išvardintos Atskaitos subjekto įsipareigojimų charakteristikų A - G punktuose bei charakteristikos išvardintos šiame punkte:

A. Nepriklausomi įsipareigojimai – tai Atskaitos subjekto ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kurie išperkami už ne mažesnę nei nominalas vertę, atsižvelgiant į tam tikras sąlygas ar įvykius.

B. Perleidžiami įsipareigojimai – tai Atskaitos subjekto įsipareigojimai, kurie gali būti perleisti instituciniams investuotojams be jokių sutartinių, įstatyminių ar kontrolę ir priežiūrą vykdančių institucijų apribojimų;

C. Nematerialūs įsipareigojimai – tai Atskaitos subjekto įsipareigojimai, neturintys materialios formos, arba materialios formos įsipareigojimai, palūkanos už kuriuos yra pervedamos per Euroclear, Clearstream International ar kitą tarptautiniu mastu pripažintą kliringo sistemą.

D. Maksimalus terminas – nuo Atskaitos subjekto įsipareigojimų pristatymo dienos skaičiuojamas terminas, likęs iki Pristatomų Atskaitos subjekto įsipareigojimų įvykdymo datos.

vi) Mokėjimų tvarka, įvykus Kredito įvykiui.

Jei Galutinėse sąlygose nenustatyta kitaip, su kredito rizika susietų obligacijų galiojimo laikotarpiu įvykus Kredito įvykiui, Emitentas apie tai paskelbs Emitento interneto svetainėje www.dnb-nord.lt ir/arba Platintojo interneto svetainėje, kuri bus nurodyta konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose. Kredito įvykių sąrašas bus įvardintas konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose ar jų priede.

Įvykus Kredito įvykiui, Emitentas investuotojui pristatys (perves) konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose įvardintus Pristatomus Atskaitos subjekto įsipareigojimų vienetus, atitinkančius Galutinėse sąlygose nurodytas charakteristikas. Pristatomų įsipareigojimų skaičius bus nustatomas visų investuotojo turimų konkrečios emisijos Emitento obligacijų, kurioms taikomas Kredito įvykis, suminę nominalią vertę padalinus iš Pristatomų įsipareigojimų nominalios vertės. Jei Pristatomų Atskaitos subjekto įsipareigojimų valiuta bus kita nei Emitento išleistų obligacijų valiuta, tokiu atveju apskaičiuojant Pristatomus Atskaitos subjekto įsipareigojimus bus vadovaujama Galutinėse sąlygose nustatyta valiutos keitimo kurso nustatymo tvarka. Bankas investuotojui perves Pristatomus Atskaitos subjekto įsipareigojimų vienetus į asmeninę investuotojo vertybinių popierių sąskaitą, atidarytą pas tą vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininką, kuris apskaito atitinkamas su kredito rizika susietas obligacijas. Įvykus Kredito įvykiui, baigiasi Emitento prievolė išmokėti obligacijų Išpirkimo kainą, obligacijų priemoną ir Palūkanas. Emitentui šiame Prospekte ir Galutinėse sąlygose nustatyta tvarka pristačius Pristatomus Atskaitos subjekto įsipareigojimus, laikoma, kad Emitentas yra pilnai atsiskaitęs su investuotoju pagal atitinkamas obligacijas.

Skaičiuojant Pristatomus Atskaitos subjekto įsipareigojimų vienetus, atsižvelgiama į tai, kad investuotojui bus pristatomas tik sveikas Atskaitos subjekto įsipareigojimų vienetų skaičius, o likusi dalis suapvalinama iki dešimtųjų pagal aritmetines apvalinimo taisykles ir apskaičiuojama bei išmokama investuotojui žemiau nurodyta tvarka. Išmokos investuotojams bus pervedamos Obligacijų pasirašymo sutartyje nurodytam investuotojo sąskaitos tvarkytojui. Pasikeitus investuotojo sąskaitai, jis nedelsiant apie tai turi pranešti savo sąskaitų tvarkytojui, kitu atveju lėšos bus saugomos Emitento banke ir bus pervedtos pagal

pirmą investuotojo pareikalavimą. Investuotojui mokėtina piniginių lėšų suma apskaičiuojama pagal tokią formulę:

$$PLS = NVK * PK$$

PLS- Pervedama lėšų suma

NVK- atitinkamam investuotojui tenkanti Atskaitos subjekto išipareigojimų vienetų dalis, likusi po to, kai apskaičiavus Pristatomus Atskaitos subjekto išipareigojimų vienetus iš gauto skaičiaus yra atimtas sveikas investuotojui perduotų Atskaitos subjekto išipareigojimų vienetų skaičius;

PK- Atskaitos subjekto išipareigojimų vieneto kaina rinkoje lėšų investuotojui pervedimo dieną. Atskaitos subjekto išipareigojimų rinkos kainą nustato Emitentas.

Už Pristatomų Atskaitos subjektų išipareigojimų pervedimą klientui į asmeninę investuotojo vertybinių popierių sąskaitą, atidarytą pas investuotojo nurodytą vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininką, gali būti taikomi vertybinių popierių mokestinio pervedimo mokesčiai, nurodyti Emitento kainyne, kuris skelbiamas Emitento tinklalapyje www.dnb nord.lt ir kiti susiję mokesčiai, nurodyti Atskaitos subjekto išipareigojimų sąlygose (prospekte). Šie mokesčiai turi būti sumokėti Emitento nustatytais terminais, jų sumą pervedant į Emitento nurodytą Emitento banko sąskaitą.

