



LIETUVOS RESPUBLIKOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJA

VERTYBINIŲ POPIERIŲ PROSPEKTO PATVIRTINIMO PAŽYMA

2009-05-28 Nr. 4R-11

Vilnius

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymo 42 straipsnio 1 dalies 3 punkto nuostatomis, Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisija 2009 m. gegužės 28 d. posėdžio sprendimu Nr. 2K-174 (protokolas Nr. 6K-10) patvirtino **AB DnB NORD banko** (įmonės kodas 112029270, registruotos buveinės adresas J. Basanavičiaus g.26, Vilnius, Lietuvos Respublika) akcijų (skaičius 571 014 vnt., vienos akcijos nominali vertė 115 Lt, bendra nominali vertė 65 666 610 Lt, vienos akcijos emisijos kaina 125 Lt) emisijos prospektą.

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.

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

Komisijos pirmininke



Vilija Nausėdaitė

PATVIRTINTA
LIETUVOS RESPUBLIKOS
VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJOS
2009 m. gegužės 28 d.
Sprendimu Nr. 2K-174
Pažymos Nr. 4K-11

AB DnB NORD bankas

AKCIJŲ EMISIJOS PROSPEKTAS

DnB NORD

Vilnius
2009 m. gegužė



TURINYS

I. SANTRAUKA	5
1. Trumpa informacija apie Emisiją	5
2. Trumpa informacija apie Emitentą	7
3. Finansinės padėties santrauka	10
4. Asmenys rengę prospektą ir atsakingi už jame pateiktą informaciją	15
II. SU IŠLEIDŽIAMAIS VERTYBINIAIS POPIERIAIS IR EMITENTU SUSIJĘ RIZIKOS VEIKSNIAI	16
1. Su išleidžiamais vertybiniais popieriais susiję rizikos veiksniai	16
2. Su Emitentu susiję rizikos veiksniai	16
III. VERTYBINIŲ POPIERIŲ RAŠTAS	19
1. Atsakingi asmenys	19
2. Rizikos veiksniai	19
3. Pagrindinė informacija	19
3.1. Pareiškimas dėl apyvartinio kapitalo	19
3.2. Kapitalizacija ir įsiskolinimas	19
3.3. Su emisija susijusių fizinių ir juridinių asmenų interesai	20
3.4. Siūlymo priežastys ir pajamų panaudojimas	20
4. Informacija apie vertybinius popierius, kuriuos numatyta siūlyti	20
4.1. Vertybinių popierių tipas ir klasė	20
4.2. Teisės aktai, kuriais remiantis vertybiniai popieriai buvo sudaryti	20
4.3. Vertybinių popierių skirstymas pagal formą	20
4.4. Vertybinių popierių emisijos valiuta	20
4.5. Vertybinių popierių suteikiamos teisės	21
4.6. Vertybinių popierių išleidimo pagrindas	21
4.7. Vertybinių popierių išleidimo data	22
4.8. Apribojimai taikomi vertybiniais popieriams	22
4.9. Informacija apie tai ar šiems vertybiniais popieriams yra taikomos privalomojo oficialaus pasiūlymo ir privalomojo pirkimo/pardavimo taisyklės	22
4.10. Informacija apie viešuosius pasiūlymus perimti emitento įstatinį kapitalą, kuriuos per paskutinius finansinius metus ir einamuosius finansinius metus pateikė trečiosios šalys	22
4.11. Informacija apie mokesčius, atskaitomus išmokant už vertybinius popierius gautas pajamas	23
5. Siūlymo sąlygos	24
5.1. Sąlygos, siūlymo statistika, numatomas grafikas ir siūlymo paraiškos pateikimo tvarka	24
5.2. Platinimo ir paskirstymo planas	27
5.3. Kainos nustatymas	27
5.4. Platinimas ir garantavimas	27
6. Įtraukimas į prekybos sąrašą ir platinimo tvarka	27
6.1. Vertybinių popierių traukimas į prekybos sąrašus reguliuojamoje rinkoje arba kitose lygiavertėse rinkose, tų rinkų sąrašas	27
6.2. Visos reguliuojamos rinkos arba lygiavertės, kuriose kiek žinoma emitentui, į prekybos sąrašą jau yra įtraukti tos pačios klasės vertybiniai popieriai, kaip ir tie, kuriuos siekiama platinti arba įtraukti į prekybos sąrašus	27
6.3. Tos pačios ar kitos klasės vertybinių popierių pasirašymas arba uždaras platinimas	28
6.4. Subjektų, kurie yra tvirtai įsipareigoję veikti antrinės prekybos tarpininkų teisėmis ir užtikrinti likvidumą siūlymo kainomis bei jų įsipareigojimo pagrindinių sąlygų apibūdinimas	28
6.5. Stabilizavimas	28
7. Parduodamų vertybinių popierių savininkai	28
8. Emitento (siūlytojo) išlaidos	28
9. Silpninimas	28
10. Papildoma informacija	28
IV. REGISTRAVIMO DOKUMENTAS	29



Duomenų pateikimas nuorodos būdu.....	29
1. Atsakingi asmenys	29
2. Atestuoti auditoriai.....	29
3. Atrinkta finansinė informacija	30
4. Rizikos veiksniai	32
5. Informacija apie emitentą.....	32
5.1. Emitento istorija ir raida	32
5.2. Investicijos.....	32
6. Verslo apžvalga	33
6.1. Pagrindinė veikla.....	33
6.2. Pagrindinės rinkos.....	33
7. Organizacinė struktūra	34
7.1. Grupės ir Emitento grupėje apibūdinimas.....	34
7.2. Svarbiausių emitento pavaldžių bendrovių sąrašas	35
8. Turtas, įrenginiai ir įranga	35
9. Veiklos ir finansinė apžvalga.....	36
10. Kapitalo ištekliai	36
11. Tyrimai ir plėtra, patentai ir licencijos.....	37
12. Informacija apie tendencijas.....	37
13. Pelno prognozės ir preliminarus pelnas	40
14. Administravimo, valdymo ir priežiūros organai ir vadovybė	40
15. Atlyginimas ir skatinimo priemonės	44
16. Valdybos praktika	44
16.1. Stebėtojų tarybos ir Valdybos narių kadencijos	44
16.2. Išmokos darbo sutartims pasibaigus.....	46
16.3. Emitento audito ir atlyginimų komitetas	46
16.4. Patvirtinimas apie tai ar Emitentas laikosi Bendrovių valdymo kodekso	46
17. Darbuotojai.....	46
17.1. Darbuotojų skaičius.....	46
17.2. Akcijų paketai ir akcijų sandoriai	47
17.3. Susitarimai dėl darbuotojų dalyvavimo Emitento kapitale	47
18. Stambieji akcininkai	47
19. Sandoriai su susijusiomis šalimis	48
20. Finansinė informacija apie emitento turtą ir įsipareigojimus, finansinę padėtį bei pelną ir nuostolius.....	48
20.1. Istorinė finansinė informacija.....	48
20.2. Istorinės metinės finansinės informacijos auditas	48
20.3. Vėliausios finansinės informacijos senumas	48
20.4. Dividendų mokėjimo tvarka.....	48
20.5. Teisiniai ir arbitražo procesai	49
20.6. Reikšmingi emitento finansinės ir verslo padėties pokyčiai.....	49
21. Papildoma informacija	49
21.1. Įstatinis kapitalas.....	49
21.2. Memorandumai ir įstatai	50

22. Reikšmingos sutartys	51
23. Trečiosios šalies informacija ir ekspertų ataskaita bei bet kurių interesų pareiškimas.....	51
24. Viešieji dokumentai.....	51
25. Informacija apie turimas akcijas	51
V. PROSPEKTO PARENGIMO DATA, VIETA IR ATSAKINGŲ UŽ PROSPEKTO PARENGIMĄ ASMENŲ PARAŠAI.....	53



I. SANTRAUKA

Ši santrauka turi būti skaitoma kaip įvadas į akcijų emisijos prospektą (toliau – „Prospektas“). Prieš priimdami sprendimą investuoti į naujos emisijos akcijas, investuotojai turėtų susipažinti su visu Prospektu.

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.

Su Prospektu ir kitais susijusiais dokumentais investuotojai gali susipažinti bei gauti nemokamą kopiją AB DnB NORD banko (toliau – „Bankas“ arba „Emitentas“) Juridiniame skyriuje, J. Basanavičiaus g. 26, Vilniuje, darbo dienomis nuo 9:00 iki 11:00 ir nuo 14:00 iki 16:00 val., Banko interneto svetainėje www.dnb-nord.lt ir Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės interneto tinklalapyje (www.crib.lt). Telefonai pasiteiravimui: (8-5) 239 3507, (8-5) 239 3511.

Prospekto III dalis „Vertybinių popierių raštas“ parengta pagal Reglamento Nr. 809/2004 III priedą. Prospekto IV dalis „Registravimo dokumentas“ parengta pagal Reglamento Nr. 809/2004 I priedą.

1. TRUMPA INFORMACIJA APIE EMISIJĄ

Emitentas	AB DnB NORD bankas J. Basanavičiaus 26, Vilnius, Lietuvos Respublika Įmonės kodas: 112029270 Tel: (8-5) 239 34 44
Pagrindinė veikla	Emitentas yra kredito įstaiga, kuri verčiasi indėlių bei kitų grąžintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat kitų finansinių paslaugų teikimu ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.
Emisijos paskirtis	Banko įstatinio kapitalo didinimas papildomais akcininkų įnašais.
Vertybinių popierių pavadinimas ir forma	Paprastosios vardinės nematerialios akcijos.
Emisijos dydis	571 014 vienetai.
Akcijos nominali vertė	115 litų.
Bendra nominali vertė	65 666 610 litai.
Akcijos emisijos kaina	Kiekvienos akcijos emisijos kaina yra 125 litai.
Bendra emisijos kaina	71 376 750 litų.
Emisijos kainos nustatymas	Akcijos kaina nustatyta atsižvelgiant į savanoriško nekonkurencinio oficialaus siūlymo įsigyti visas likusias Emitento paprastas vardines 115 litų nominalios vertės akcijas, kuris buvo įgyvendintas pagrindinio Emitento akcininko Bank DnB NORD A/S 2009 m. vasario 19 d. – 2009 m. kovo 19 d., kainą (125 litai už vieną akciją).
Emisijos valiuta	Litai.
Teisė įsigyti naujos emisijos akcijas	Teisė įsigyti naujos emisijos akcijas suteikiama asmenims, kurie buvo Banko akcininkais dešimtos darbo dienos po 2009 m. kovo 30 d. įvykusio eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo, t.y. 2009 m. balandžio 14 d., pabaigoje. Šios teisės perleisti negalima.
Emisijos platinimo pradžia	Kita darbo diena, einanti po paskelbimo dienraštyje „Lietuvos rytas“ ir Juridinių asmenų registro tvarkytojo interneto svetainėje.



Pasirašymo ir platinimo periodas	Naujos akcijų emisijos pasirašymo ir platinimo laikotarpis – 25 kalendorinės dienos.
Akcijų platinimas ir paskirstymas	Akcijų emisija platinama dviem etapais – pirmajame platinimo etape (15 kalendorinių dienų) naujos emisijos akcijų turi teisę įsigyti Banko akcininkai, kuriems dešimtos darbo dienos po 2009 m. kovo 30 d. įvykusio eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo, t.y. 2009 m. balandžio 14 d., pabaigoje nuosavybės teise priklausė Banko akcijos. Kiekvienam akcininkui tenkantis papildomais akcininkų įnašais apmokamų akcijų skaičius gaunamas padalinus jo dešimtos darbo dienos po 2009 m. kovo 30 d. įvykusio eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo pabaigoje turimų akcijų skaičių iš 8.999989 ir gautą skaičių suapvalinus pagal matematinės apvalinimo taisyklės. Po pirmojo etapo likusios neišplatintos akcijos platinamos antrame etape (10 kalendorinių dienų) pagal investuotojų paraiškas. Paraiškas gali pateikti tik tie investuotojai, kurie bus sudarę su Banku akcijų pasirašymo sutartis pirmame akcijų platinimo etape. Antrojo etapo tvarka detalizuojama Prospekto 25-26 psl. Tuo atveju, jei per akcijų platinimo terminą bus pasirašytos ne visos akcijos, Banko įstatinis kapitalas bus didinimas pasirašytų akcijų nominalių verčių suma.
Akcijų pasirašymo vieta	Akcijos pasirašomos ir paraiškos priimamos Banko Investicinės bankininkystės departamente, J. Basanavičiaus 26, Vilniuje, darbo dienomis nuo 8:00 iki 16:30 val., penktadieniais nuo 8:00 iki 15:00 val., pertrauka nuo 11:30 iki 12:30 val.
Apmokėjimo tvarka	Tiek pirmajame, tiek antrajame etapuose pasirašytos akcijos apmokamos piniginiiais įnašais ne vėliau kaip per 10 kalendorinių dienų nuo antrojo akcijų platinimo etapo pabaigos. Už akcijas mokama be pradinio įnašo. Akcijos apmokamos litais.
Stabilizavimas	Stabilizavimo priemonės taikomos nebus.
Silpninimas	Išplatinus emisiją pilna apimtimi, papildomais akcininkų įnašais apmokamos akcijos sudarytų 10,00 proc. bendrame akcijų skaičiuje - šiuo pagrindu apskaičiuotas silpninimo nepasirašius naujo siūlymo rezultatas akcininkui sudarys 10,00 proc. jo turimos akcijų procentinės dalies.
Informavimas	Informacija apie akcijų platinimą (akcijų pasirašymo pradžią, pabaigą, atskirus pasirašymo etapus, apmokėjimo sąlygas, ir kitus su pasirašymu susijusius įvykius) bus skelbiama dienraštyje „Lietuvos rytas“, NASDAQ OMX Vilnius vertybinių popierių biržos informacijos atskleidimo sistemoje, Banko interneto svetainėje www.dnb nord.lt bei pateikiama informacijos agentūroms BNS ir ELTA.
Įtraukimas į prekybą reguliuojamo rinkoje	Baigus akcijų emisijos platinimą, Emitentas teisės aktų nustatyta tvarka ir terminais pateiks paraišką dėl naujos emisijos akcijų įtraukimo į NASDAQ OMX Vilnius vertybinių popierių biržos Papildomąjį prekybos sąrašą.
Pagrindiniai su išleidžiamais vertybiniais popieriais susiję rizikos veiksniai	Pagrindiniai emisijos rizikos veiksniai yra žemas Emitento akcijų ir NASDAQ OMX Vilnius vertybinių popierių biržos likvidumas, Emitento kapitalo gražos rodiklio sumažėjimas, didžiausio Emitento akcininko teisė reikalauti, kad visi kiti Emitento akcininkai parduotų jiems priklausančias balso teisę suteikiančias Emitento akcijas, galimybė, kad naujos emisijos akcijoms bus taikomas privalomas akcijų išpirkimas, didžiausio Emitento akcininko įtaka priimant Emitento visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimus, Emitento dividendų mokėjimai bei su Emitentu susijusi rizika, plačiau apibūdinta Prospekto II dalyje.
Lėšų panaudojimas	Numatomos gauti lėšos užtikrins subalansuotą Banko plėtrą ir kapitalo pakankamumo reikalavimų vykdymą, atsižvelgiant į Lietuvos banko nustatytus riziką ribojančius normatyvus.



2. TRUMPA INFORMACIJA APIE EMITENTĄ

Emitentas	AB DnB NORD bankas J. Basanavičiaus 26, Vilnius, Lietuvos Respublika Įmonės kodas: 112029270 Duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre Tel: (8-5) 239 3444; Fax: (8-5) 213 9057 www.dnb nord.lt
Emitento pagrindinė veikla	Emitentas yra kredito įstaiga, kuri verčiasi indėlių bei kitų gražintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat kitų finansinių paslaugų teikimu ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.
Trumpa emitento raidos istorija	Emitentas įregistruotas 1993 m. rugsėjo 13 d. 2002 m. Emitento valstybei priklausantis kontrolinis akcijų paketas (76.01 proc.) perleistas Vokietijos bankui "Norddeutsche Landesbank Girozentrale" (toliau – „NORD/LB“). Tais pačiais metais NORD/LB valdomų akcijų dalis padidėjo iki 93.03 proc. Nuo 2005 m. lapkričio 11 d. Emitento pagrindiniu akcininku tapo Danijos bendrovė NORD/LB Holding A/S, kurios pavadinimas vėliau pakeistas į Bank DnB NORD A/S.
Įstatinis kapitalas ir kapitalizacija	Emitento įstatinis kapitalas yra 590 998 800 litų ir yra padalintas į 5 139 120 paprastųjų vardinių akcijų. Vienos akcijos nominali vertė 115 litų. Emitento akcijos yra kotiruojamos NASDAQ OMX Vilnius vertybinių popierių biržos Papildomajame sąraše, akcijų kapitalizacija 2008 m. gruodžio 31 d. sudarė 385 434 tūkst. litų.
Emitento pozicija rinkoje	Emitentas teikia paslaugas Lietuvos Respublikoje ir tiesiogiai konkuruoja su šalyje veikiančiomis finansų institucijomis. 2008 metų gruodžio mėnesio pabaigoje Lietuvoje veikė 9 Lietuvos banko licenciją turintys komerciniai bankai ir 13 užsienio bankų padalinių: 8 filialai (skyriai) ir 5 užsienio bankų atstovybės. Du Lietuvos bankai yra įsteigę 7 atstovybes užsienio valstybėse. Lietuvoje taip pat veikė 67 kredito unijos ir Lietuvos centrinė kredito unija. 2008 m. pabaigoje Emitentas buvo trečias didžiausias bankas Lietuvoje pagal valdomą turtą (14,63 proc. rinkos dalies), fizinių ir juridinių asmenų indėlius (9,7 proc.), bei juridiniams ir fiziniams asmenims išduotas paskolas (16,51 proc. rinkos dalies). Per 2008 m. Banko kreditų verslo klientams portfelis padidėjo 1,5 mlrd. litų, arba 24 proc., iki 6,1 mlrd. litų. Emitentas yra vienas didžiausių skolintojų savivaldybėms, apdirbamajai pramonei ir žemės ūkio sektoriui.
Pagrindiniai su Emitentu susiję veiksniai rizikos	Reikšmingiausia su Emitento veikla susijusi rizika yra kredito rizika, tai yra, rizika Emitentui patirti nuostolius dėl klientų finansinių įsipareigojimų Emitentui nevykdymo. Kitos su Emitento veikla susijusios rizikos yra Rinkos rizika (t.y. rizika patirti nuostolių dėl nepalankių rinkos parametrų), Likvidumo rizika (t.y. rizika, kad Emitentas nesugebės laiku įvykdyti finansinių įsipareigojimų bei rizika patirti nuostolių dėl staiga sumažėjusių finansinių išteklių ir naujų lėšų, skirtų jiems padengti, kainos padidėjimo), Operacinė rizika (t.y. rizika patirti tiesioginių arba netiesioginių nuostolių dėl netinkamų ar neveikiančių vidaus procesų, technologijų, darbuotojų veiksmų, išorinių veiksnių), bei Rizika, susijusi su Emitento išleistais skolos vertybiniais popieriais (t.y. rizika, kad suėjus išpirkimo terminui Emitentas nesugebėtų išpirkti išleistų skolos vertybinių popierių). 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 Grupės* riziką ribojančių normatyvų vykdymas 2006-2008 m.

	Normatyvai	2006 12 31		2007 12 31		2008 12 31	
		Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Kapitalo pakankamumo rodiklis	8**	9,91	9,64	9,90	9,38	11,61	11,73
Banko likvidumo rodiklis	30	34,99	34,74	36,72	36,24	36,21	37,47
Atvira užsienio valiutos pozicija	25	1,84	1,82	1,28	1,68	0,74	0,75
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	25	vykdomas	vykdomas	vykdomas	vykdomas	vykdomas	vykdomas
Didelių paskolų normatyvas	800	vykdomas	vykdomas	vykdomas	vykdomas	vykdomas	vykdomas

* Grupę sudaro Emitentas ir jo dukterinės bendrovės – UAB DnB NORD lizingas, UAB DnB NORD investicijų valdymas ir UAB DnB NORD būstas.

** Nuo 2008 m. rugsėjo 30 d. iki 2009 m. rugsėjo 30 d. Emitentas turi užtikrinti ne mažesnę kaip 10 proc. kapitalo pakankamumo normatyvo rodiklį, atsižvelgiant į 2008 m. liepos 24 d. Lietuvos banko valdybos nutarimą Nr. 114.

Darbuotojai	2008 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 1.229 darbuotojai. Vidutinis mėnesinis priskaičiuotas darbo užmokestis Banko darbuotojui 2008 m. gruodžio 31 d. sudarė 3.620 litų.
Emitento organų struktūra ir vadovai	Emitento organų struktūrą sudaro: - visuotinis akcininkų susirinkimas; - stebėtojų taryba; - valdyba; - administracijos vadovas (prezidentas). Akcininkai, valdantys daugiau negu 5 proc. Emitento įstatinio kapitalo 2008 m. gruodžio 31 d.: - Bank DnB NORD A/S (Danija) – 93,15 proc. - Skandinaviska Enskilda Banken (toliau – „SEB“), East Capital Asset Management naudai - 5,65 proc. Akcininkai, valdantys daugiau negu 5 proc. Emitento įstatinio kapitalo 2009 m. balanžio 14 d.: - Bank DnB NORD A/S (Danija) – 99,84 proc.

Stebėtojų tarybą sudaro 8 nariai renkami 4 metų laikotarpiui. Banko Valdybą sudaro 6 nariai taip pat renkami 4 metų laikotarpiui.

Stebėtojų taryba Pirmininkas/nariai	Valdyba Pirmininkas/ nariai	Prezidentas/Prezidento pavadootojai (Administracijos vadovai)
Thomas Stephan Buerkle* (pirmininkas)	Werner Heinz Schilli (pirmininkas)	Werner Heinz Schilli (prezidentas)
Juergen Machalett**	Dr. Vygintas Bubnys	Dr. Vygintas Bubnys
Viktoras Valentukevičius	Dr. Jekaterina Titarenko	Dr. Jekaterina Titarenko
Antanas Juozas Zabulis	Fredrik J. Borch ***	Fredrik J. Borch ***
Torstein Hagen	Sigitas Žutautas	Sigitas Žutautas
Andreas Fichelscher**	Gundars Andžans	Gundars Andžans



Jarle Mortensen		
Tony Samuelsen		
* Atsižvelgiant į tarybos pirmininko Sven Herlyn atsistatydinimą iš užimamų pareigų, 2009 m. kovo 16 d. įvykusiame neeiliniame visuotiniame Emitento akcininkų susirinkime Thomas Stephan Buerkle išrinktas stebėtojų tarybos nariu iki veikiančios stebėtojų tarybos kadencijos pabaigos. 2009 m. kovo 18 d. įvykusiame Emitento stebėtojų tarybos posėdyje Thomas Stephan Buerkle išrinktas stebėtojų tarybos pirmininku. ** Atsižvelgiant į tarybos narių Dr. Juergen Allerkamp ir Georg Christoph Schulz atsistatydinimą iš užimamų pareigų, 2009 m. kovo 30 d. įvykusiame eiliniame visuotiniame Banko akcininkų susirinkime buvo priimtas sprendimas išrinkti p. Juergen Machalett ir p. Andreas Fichelscher Banko stebėtojų tarybos nariais iki veikiančios stebėtojų tarybos kadencijos pabaigos bei nustatyti, kad naujai išrinkti Banko stebėtojų tarybos nariai pareigas pradeda eiti po to, kai gaunamas Lietuvos banko leidimas tapti Banko vadovu. Šio Prospekto rengimo metu naujai išrinkti nariai yra gavę minėtus Lietuvos banko leidimus tapti Banko vadovais. *** Valdybos narys ir prezidento pavaduotojas Alditas Saulius atsistatydino iš užimamų pareigų 2008 m. lapkričio 5 d. 2009 m. kovo 18 d. įvykusiame Banko stebėtojų tarybos posėdyje p. Fredrik J. Borch buvo išrinktas Banko valdybos nariu, o 2009 m. kovo 23 d. paskirtas eiti Banko prezidento pavaduotojo pareigas.		
Organizacinė struktūra ir akcininkai	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. Be investicijų Lietuvoje Bank DnB NORD A/S vykdo operacijas Latvijoje, Estijoje, Lenkijoje, Suomijoje, Danijoje. Emitentas savo ruožtu valdo 100 proc. UAB DnB NORD investicijų valdymas, užsiimančia investicinių ir pensijų fondų valdymu, UAB DnB NORD lizingas, užsiimančia lizingo veikla bei UAB DnB NORD būstas, užsiimančia tarpininkavimo paslaugomis nekilnojamojo turto rinkoje, akcijų.	
Sandoriai su susijusiais asmenimis	Sandoriai su stambiaisiais akcininkais ir dukterinėmis bendrovėmis yra įprastinio veiklos pobūdžio ir atitinka rinkos skolinimosi sąlygas.	
Asmenys rengę Prospektą ir atsakingi už jame pateiktą informaciją	Jekaterina Titarenko – prezidento pavaduotoja; Jolanta Barakauskienė - l.e.p. vyriausioji buhalterė; Andrius Načajus – Investicinės bankininkystės departamento vadovas; Žygimantas Stankevičius – Juridinio skyriaus vadovas. Finansinės atskaitomybės už 2008 m. auditas atliktas UAB "Ernst & Young Baltic" Subačiaus g. 7, LT-01127 Vilnius. Finansinės atskaitomybės už 2007 m. ir 2006 m. auditas atliktas UAB „PricewaterhouseCoopers“, J.Jasinskio g.16 B, Vilnius.	

3. FINANSINĖS PADĖTIES SANTRAUKA

Finansinės ataskaitos už 2006, 2007 ir 2008 metus parengtos pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS) ir patvirtintos auditorių.

Grupę sudaro Emitentas ir jo 100% valdomos dukterinės bendrovės UAB DnB NORD investicijų valdymas, UAB DnB NORD lizingas ir UAB DnB NORD būstas.

Grupės finansinės ataskaitos sudarytos taikant pilno konsolidavimo metodą.

Rengiant Finansinę atskaitomybę už 2008 metus, Grupės ir Banko palyginamieji praėjusių metų duomenys buvo perklasifikuoti, kad atitiktų atskaitinių metų finansinės atskaitomybės straipsnių klasifikavimą:

- išsinuomoto turto remonto kaštai 4 048 tūkst. Lt buvo perklasifikuoti iš kito turto prie nekilnojamo turto. Įrangos ir įrengimų;
- specialiųjų ir skolinimo fondų lėšos prie įsiskolinimų klientams (15 824 tūkst. Lt);
- iš kitų įsipareigojimų prie įsiskolinimų klientams perklasifikuotos klientų lėšos vertybinių popierių pirkimui (22 121 tūkst. Lt).
- pelno (nuostolių) ataskaitoje išlaidos indėlių draudimui perklasifikuotos iš administracinių ir kitų operacinių išlaidų prie palūkanų išlaidų (16 881 tūkst. Lt).

Grupės ir Banko balanso santrauka, tūkst.Lt.

	2008 12 31		2007 12 31 Perklasifikuota	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Turtas	13 957 650	13 101 513	11 413 206	10 631 469
pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	484 359	484 355	475 595	475 592
gautinos sumos iš bankų	203 480	202 434	327 329	327 328
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų (įskaitant finansinę nuomą)	12 081 345	11 260 940	9 564 555	8 869 160
iždo skolos ir kiti vertybiniai popieriai	963 785	961 021	730 287	729 077
investicijos į dukterines bendroves	-	8 900	-	7 200
nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai bei nematerialus turtas	144 660	127 934	138 854	117 436
kitas turtas	80 021	55 929	176 586	105 576
Įsipareigojimai	13 014 296	12 157 224	10 680 570	9 899 641
įsiskolinimai bankams	7 498 090	6 606 993	4 943 502	4 172 686
įsiskolinimai klientams	3 821 532	3 858 697	4 249 598	4 264 038
išleisti skolos vertybiniai popieriai	1 179 048	1 179 048	1 116 124	1 116 124
subordinuotos paskolos	405 387	405 387	263 570	263 570
kiti įsipareigojimai	110 239	107 099	107 776	83 223
Akcininkų nuosavybė	943 354	944 289	732 636	731 828

Grupės ir Banko balanso santrauka (iki 2007m. atliktų perklasifikavimų). Rengiant finansinę atskaitomybę 2007 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko palyginamieji 2006 m. gruodžio 31 d. duomenys buvo perskaičiuoti. Perskaičiavimų pobūdis nurodytas 2007 m. gruodžio 31 d. finansinėje ataskaitoje (54 psl.), tūkst. Lt

	2007 12 31		2006 12 31 Perskaičiuota	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Turtas	11 413 206	10 631 469	7 735 386	7 510 001
pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	475 595	475 592	352 032	352 029
gautinos sumos iš bankų	327 329	327 328	290 134	290 134
paskolos ir gautinos sumos iš klientų (įskaitant finansinę nuomą)	9 564 555	8 869 160	6 336 608	6 166 778
iždo skolos ir kiti vertybiniai popieriai	730 287	729 077	560 426	554 543
investicijos į dukterines bendroves	-	7 200	-	6 200
nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai bei nematerialus turtas	134 806	113 388	115 656	100 458
kitas turtas	180 634	109 724	80 530	39 859
Įsipareigojimai	10 680 570	9 899 641	7 268 971	7 045 407
įsiskolinimai bankams	4 943 502	4 172 686	3 330 373	3 121 057
įsiskolinimai klientams	4 211 653	4 226 093	3 095 371	3,098 598
išleisti skolos vertybiniai popieriai	1 116 124	1 116 124	553 601	553 601
subordinuotos paskolos	263 570	263 570	199 054	199 054
kiti įsiskolinimai	145 721	121 168	90 572	73 097
Akcininkų nuosavybė	732 636	731 828	466 415	464 594

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

	2008 12 31		2007 12 31 Perklasifikuota	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų pajamos	817 257	759 284	529 911	494 605
Palūkanų išlaidos	(508 710)	(465 249)	(287 684)	(262 761)
Grynosios palūkanų pajamos	308 547	294 035	242 227	231 844
Paslaugų ir komisinių pajamos	85 974	81 975	74 246	70 630
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(17 454)	(17 275)	(15 226)	(14 895)
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	377 067	358 735	301 247	287 579
Grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų vertybiniais popieriais ir išvestinėmis finansinėmis priemonėmis	(2 922)	(2 454)	7 029	8 295
Grynasis rezultatas iš operacijų užsienio valiuta	9 953	9 190	16 335	16 456
Vertės sumažėjimas ir kiti atidėjiniai	(99 894)	(95 152)	(20 139)	(19 072)
Kitos pajamos	7 267	6 642	6 306	5 783
Personalo išlaidos	(97 923)	(92 248)	(89 697)	(85 604)

Nusidėvėjimas ir amortizacija	(19 122)	(14 227)	(16 307)	(12 159)
Kitos administracinės išlaidos	(91 564)	(86 660)	(73 736)	(69 711)
Pelnas prieš apmokestinimą	82 862	83 826	131 038	131 567
Pelno mokestis	(13 455)	(13 089)	(24 121)	(23 683)
Grynasis pelnas	69 407	70 737	106 917	107 884
Priskirtinas:				
Patronuojančios įmonės nuosavybės valdytojams.	69 407	70 737	106 917	107 884

Grupės ir Banko pelno (nuostolio) ataskaita (iki 2007 m. atliktų perklasifikavimų). Rengiant finansinę atskaitomybę 2007 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko palyginamieji 2006 m. gruodžio 31 d. duomenys buvo perskaiciuoti. Perskaiciavimų pobūdis nurodytas 2007 m. gruodžio 31 d. finansinėje ataskaitoje.

	2007 12 31		2006 12 31 <i>Perskaiciuota</i>	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų pajamos	529 911	494 605	296 361	283 846
Palūkanų išlaidos	(270 790)	(245 880)	(135 684)	(130 031)
Grynosios palūkanų pajamos	259 121	248 725	160 677	153 815
Paslaugų ir komisinių pajamos	75 679	72 063	59 814	55 288
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(16 659)	(16 328)	(12 820)	(12 785)
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	318 141	304 460	207 671	196 318
Grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų vertybiniais popieriais ir išvestinėmis finansinėmis priemonėmis	7 029	8 295	(4 592)	(2 616)
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	16 335	16 456	11 157	11 147
Vertės sumažėjimas ir kiti atidėjiniai	(20 139)	(19 072)	(9 991)	(8 607)
Kitos pajamos	6 306	5 783	4 669	4 664
Administracinės ir kitos veiklos išlaidos	(196 634)	(184 355)	(146 610)	(138 265)
Pelnas prieš apmokestinimą	131 038	131 567	62 304	62 641
Pelno mokestis	(24 121)	(23 683)	(12 535)	(12 338)
Grynasis pelnas	106 917	107 884	49 769	50 303

Banko pinigų srautų ataskaitos santrauka, tūkst.Lt.

	2008 12 31	2007 12 31	2006 12 31
Pinigų srautai iš įprastinės veiklos	187 375	204 348	117 623
Trumpalaikio turto pasikeitimas	(2 343 371)	(2 825 100)	(2 222 686)
Įsipareigojimų pasikeitimas	2 019 204	2 163 104	2 000 578
Grynųjų pinigų srautai iš įprastinės veiklos prieš sumokėtą pelno mokestį	(136 792)	(457 648)	(104 485)



Sumokėtas pelno mokestis	(21 991)	(9 433)	(62)
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos	(158 783)	(467 081)	(104 547)
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos	(173 646)	(193 774)	(127 964)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	349 818	682 122	245 240
Pinigų ir pinigų ekvivalentų pasikeitimas	17 389	21 267	12 729
Grynojo valiutų kurso pasikeitimo įtaka	(405)	7 690	3 699
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje	534 969	506 012	489 584
Pinigai ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	551 953	534 969	506 012

Grupės pinigų srautų ataskaitos santrauka, tūkst.Lt.

	2008 12 31	2007 12 31	2006 12 31
Pinigų srautai iš įprastinės veiklos	194 476	216 760	126 490
Trumpalaikio turto pasikeitimas	(2 458 434)	(3 376 497)	(2 310 390)
Įsipareigojimų pasikeitimas	1 986 856	2 158 870	1 887 248
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos prieš sumokėtą pelno mokestį	(277 102)	(1 000 867)	(296 652)
Sumokėtas pelno mokestis	(22 441)	(10 348)	(461)
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos	(299 543)	(1 011 215)	(297 113)
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos	(154 496)	(202 088)	(144 615)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	470 666	1 234 570	454 454
Pinigų ir pinigų ekvivalentų pasikeitimas	16 627	21 267	12 726
Grynojo valiutų kurso pasikeitimo įtaka	358	7 690	3 699
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje	534 972	506 015	489 590
Pinigai ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	551 957	534 972	506 015

Pagrindiniai Banko veiklą apibūdinantys finansiniai rodikliai

	2008 12 31	2007 12 31	2006 12 31
Išlaidų ir pajamų santykis CIR (proc.)	49,7	50,5	60,9
Kapitalo pelningumas ROE (proc.)	8,1	18,0	15,2
Turto pelningumas ROA (proc.)	0,6	1,2	0,9

Pagrindiniai Grupės veiklą apibūdinantys finansiniai rodikliai

	2008 12 31	2007 12 31	2006 12 31
Išlaidų ir pajamų santykis CIR (proc.)	50,9	51,9	62,1



Kapitalo pelningumas ROE (proc.)	7,9	17.8	15.0
Turto pelningumas ROA (proc.)	0,5	1.1	0.9
Grynas pelnas akcijai	17,86	35,93	19,8

4. ASMENYS RENGĘ PROSPEKTĄ IR ATSAKINGI UŽ JAME PATEIKTĄ INFORMACIJĄ

Už šiame Prospekte pateiktą informaciją atsakingi asmenys:

- Jekaterina Titarenko – AB DnB NORD banko prezidento pavaduotoja;
- Jolanta Barakauskienė – l.e.p. vyriausioji buhalterė;
- Andrius Načajus – AB DnB NORD banko Investicinės bankininkystės departamento vadovas;
- Žygimantas Stankevičius – AB DnB NORD banko Juridinio skyriaus vadovas.

Duomenys apie auditorius, atlikusius Grupės ir Banko finansinės atskaitomybės nepriklausomą auditą už 2006, 2007 ir 2008 metus:

Metai	Vardas, pavardė	Adresas	Atestato Nr.	Atestatą išdavusi organizacija
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
2007	Natalija Mileschkina	Kosmodamianskaya nab. 52/5, 115054 Maskva, Rusijos Federacija	045569	Rusijos Federacijos Finansų ministerija
	Rimvydas Jogėla	J.Jasinskio g. 16B, LT – 01112 Vilnius	000457	Lietuvos auditorių rūmai
2006	Christopher C. Butler	J.Jasinskio g. 16B, LT – 01112 Vilnius	7986452	ICAEW*
	Jurgita Kirvaitienė	J.Jasinskio g. 16B, LT – 01112 Vilnius	000447	Lietuvos auditorių rūmai

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

Duomenys ryšiams palaikyti:

Banko Juridinio skyriaus vadovas Žygimantas Stankevičius tel. (8-5) 239 3507, teisininkas Augustas Klezys tel. (8-5) 239 3511, Ryšių su visuomene skyriaus atstovas spaudai Andrius Vilkanas, tel. (8-5) 239 3413.

Prospektas parengtas ir pasirašytas 2009 m. gegužės mėnesį, Vilniuje.



II. SU IŠLEIDŽIAMAIS VERTYBINIAIS POPIERIAIS IR EMITENTU SUSIJĘ RIZIKOS VEIKSNIAI

Žemiau nurodomi su išleidžiamais vertybiniais popieriais ir 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, atsižvelgiant į šiame Prospekte pateiktą informaciją.

1. SU IŠLEIDŽIAMAIS VERTYBINIAIS POPIERIAIS SUSIJĘ RIZIKOS VEIKSNIAI

Lietuvos vertybinių popierių rinka yra santykinai nelikvidi. Palyginus su išsivysčiusiomis kapitalo rinkomis, Lietuvos kapitalo rinka yra santykinai nelikvidi. Esant mažam investuotojų skaičiui rinkoje, net ir mažų investuotojų sprendimai gali sąlygoti didelius akcijų kainų svyravimus. Stambaus investuotojo sprendimas gali lemti ilgalaikį visos akcijų rinkos nuosmukį ar pakilimą. Akcijų kainos dažnai nereaguoja ar nepilnai reagoja į emitentų veiklos rezultatų pasikeitimus.

Ši akcijų emisija gali sumažinti emitento nuosavo kapitalo grąžą. Kapitalo grąža investuotojams yra vienas iš svarbiausių pelningumo rodiklių. Išleidus šią akcijų emisiją, tikėtina, kad trumpu laikotarpiu (iki bus įsisavintos emisijos metu pritrauktos lėšos) nuosavo kapitalo grąža, taip pat ir pelnas, tenkantis vienai akcijai, kitoms sąlygoms nekintant, sumažės.

Privalomo akcijų išpirkimo rizika. 2009 m. balandžio 20 d. Emitentas paskelbė, kad 2009 m. balandžio 20 d. didžiausias Emitento akcininkas - Bank DnB NORD A/S pateikė Emitentui pranešimą apie privalomą akcijų išpirkimą. Bank DnB NORD A/S siūloma akcijų išpirkimo kaina yra 125 litai už 1 (vieną) paprastąją vardinę Emitento akciją. Jeigu su pagal šį Prospektą leidžiama nauja akcijų emisija susiję Banko įstatų pakeitimai bus įregistruoti Juridinių asmenų registre iki privalomo akcijų pardavimo pabaigos, t.y. 2009 m. liepos 21 d. (imtinai) tuomet naujai išleistoms akcijoms bus taikomos privalomo akcijų išpirkimo sąlygos. Po Emisijos išplatavimo, jei akcijų platinimo metu didžiausias Emitento akcininkas pasirašys proporcingą jo turimoms Emitento akcijoms naujos emisijos Emitento akcijų skaičių, o pakeisti Banko įstatų bus įregistruoti Juridinių asmenų registre po 2009 m. liepos 21 d., didžiausias Emitento akcininkas teisės aktų nustatyta tvarka turės teisę reikalauti, kad visi kiti Emitento akcininkai parduotų jiems priklausančias balso teisę suteikiančias akcijas, ir šie privalės jas parduoti įstatymų nustatyta tvarka.

Emitento dividendų mokėjimai. Per pastaruosius trejus finansinius metus dividendai skiriami ir mokami nebuvo.

Didžiausiam Emitento akcininkui (Bank DnB NORD A/S) 2009 m. balandžio 14 d. priklausė 99,84 proc. Emitento akcijų, suteikiančių tiek pat balsų Emitento visuotiniame akcininkų susirinkime. Atsižvelgiant į didžiausio Emitento akcininko turimų akcijų ir balsų visuotiniame Emitento akcininkų susirinkime skaičių, Emitento visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimų (tame tarpe, bet neapsiribojant, sprendimų, priimanų kvalifikuota balsų dauguma) priėmimas iš esmės priklauso nuo didžiausio Emitento akcininko.

2. SU EMITENTU SUSIJĘ RIZIKOS VEIKSNIAI

Emitentas yra įdiegęs rizikos valdymo priemones, kurių tikslas – užtikrinti pakankamą kapitalo grąžą laikantis konservatyvios rizikos valdymo politikos, atitinkančios Lietuvos banko ir kitų banko veiklą reguliuojančių institucijų reikalavimus. Emitento prisiimamos rizikos mastas yra griežtai apribotas galiojančia rizikos valdymo sistema, apimančia rizikos vertinimą, kontrolę bei atitinkamų prisiimamos rizikos limitų nustatymą. Limitai nustatomi Emitento grupei, jų kontrolė yra centralizuota. Siekiant įvertinti tikėtinus nuostolius, sąlygotus likvidumo, valiutos kurso, palūkanų normos, operacinės, nuosavybės vertybinių popierių bei kredito rizikų, atliekamas testavimas nepalankiausiomis sąlygomis (stress testing). Rizikos kapitalo ir galimos rizikos apskaičiavimui naudojami standartinio, tikėtino ir blogiausio atvejo scenarijai.

Pagrindinis rizikos valdymo principas – atskirti visų rūšių rizikos valdymo funkciją nuo rizikos prisiėmimo, t.y. nuo struktūrinių padalinių, tiesiogiai bendraujančių su klientais.

Detalus su Emitento veikla susijusios finansinės rizikos aprašymas pateiktas Finansinės atskaitomybės už 2008 metus dalyje "Finansinių rizikų valdymas" (76- 96 psl.).



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

Vadovaujantis Emitento kredito politika, pagrindinis kreditavimo veiklos tikslas yra turėti tokį paskolų portfelį, kurio kokybė ir struktūra užtikrintų Banko pelningumą trumpame ir ilgame laikotarpyje. Siekiama, kad Banko paskolų portfelio kredito rizikos lygis būtų tarp žemo ir vidutinio. Kredito rizika taip pat kyla iš investavimo veiklos (skolos vertybiniai popieriai), iš Emitento turto bei iš nebalansinių pozicijų (kreditavimo įsipareigojimai, garantijos, akredityvai).

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 priimtą kredito rizikos pokyčius.

Dėl dabartinių rinkos sąlygų padidėjo paskolų ir gautinų sumų negrąžinimo rizika, atitinkamai didėjo ir Emitento patiriami kredito rizikos nuostoliai. Traukiantis ekonomikai, paskolų ir gautinų sumų iš klientų portfelio kokybė, matuojama vertės sumažėjimo nuostolių ir Grupės išduotų paskolų portfelio santykiu, kuris 2006 ir 2007 m. buvo atitinkamai lygus 0,60% ir 0,62%, 2008 m. sumažėjo iki priimtino 1,0% lygio. Kiti rodikliai, atspindintys Emitento patiriamą kredito riziką, pateikiami lentelėje:

	2008 m.	2007 m.	2006 m.
Klientų, pradelsusių paskolos dalies arba palūkanų mokėjimus daugiau nei 90 dienų, dalis nuo viso paskolų portfelio, proc.	4,4	1,8	1,5
Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai, tūkst. Lt	114 523	54 738	35 297

Nuvertėjusių paskolų dalis per 2008 m. išaugo nuo 192,4 mln. Lt iki 452,4 mln. Lt.

Kredito riziką didina ne tik Emitento klientų, kuriems išduotos paskolos, finansiniai sunkumai ir su tuo susijęs įsipareigojimų 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 – Emitentas prisiima rinkos riziką, kuri apibrėžiama kaip rizika patirti nuostolių dėl nepalankių rinkos parametrų, tokių kaip užsienio valiutų kursai (valiutos kurso rizika), palūkanų normos (palūkanų normos rizika) ar nuosavybės vertybinių popierių (nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika), svyravimų. Reikšmingiausia tarp rinkos rizikų yra palūkanų normos rizika, kitos rinkos rizikos – mažiau reikšmingos.

Palūkanų normos rizika yra vertinama skaičiuojant Emitento pozicijų jautrumą palūkanų normos pokyčiui 1 baziniu punktu, valiutos kurso rizika vertinama skaičiuojant atvirąją valiutos poziciją. Minėti skaičiavimai atliekami kasdien, rezultatai pateikiami Banko valdybai, Rizikų valdymo komiteto (toliau – RVK) nariams ir Investicinės bankininkystės departamentui. Palūkanų normos ir valiutos kurso rizika ribojamos laikantis limitų, nustatytų tarptautinės DnB NORD Grupės Aktyvų ir pasyvų valdymo komiteto (toliau – APVK). Limitus Emitento Finansinių rizikų departamentas stebi kasdien, apie jų laikymąsi reguliariai informuoja Banko valdybą.

2009 m. balandžio 9 d. reitingų agentūra "Fitch Ratings" patvirtino Banko ilgalaikio skolinimosi reitingą „A“, trumpalaikio skolinimosi reitingą „F1“, individualų reitingą „C/D“ ir paramos reitingą „1“, pakeitė Banko ilgalaikio skolinimosi reitingo perspektyvą iš stabilios į neigiamą. 2009 m. balandžio 16 d. reitingų agentūra "Fitch Ratings" pakeitė individualų Emitento reitingą iš C/D į D/E ir patvirtino ilgalaikio skolinimosi reitingą „A“ (perspektyva neigiama), trumpalaikio skolinimosi reitingą „F1“ ir paramos reitingą „1“.

Periodinės ataskaitos apie rinkos riziką teikiamos Banko valdybai.

Likvidumo rizika – tai rizika, kad Emitentas nesugebės laiku įvykdyti finansinių įsipareigojimų bei rizika patirti nuostolius dėl staigiai sumažėjusių finansinių išteklių (pvz., finansinės krizės pasekmė gali būti staigus indėlių atsiėmimas ir delsimas vykdyti skolinius įsipareigojimus) ir naujų lėšų,



skirtų išteklių sumažėjimui padengti, kainos padidėjimo. Likvidumo rizikos pasekmė gali būti Emitento nesugebėjimas laiku įvykdyti mokėjimų įsipareigojimus indėlininkams bei paskolų gavėjams (Banko įsipareigojimai nurodyti Prospekto 10 psl.). Likvidumo rizika kontroliuojama visos DnB NORD Grupės mastu ir ribojama Lietuvos Banko nustatyto likvidumo rodikliu bei limitais, nustatytais tarptautinės DnB NORD Grupės APVK.

Operacinė rizika - tai rizika patirti tiesioginių arba netiesioginių nuostolių dėl netinkamų ar neveikiančių vidaus procesų, technologijų, darbuotojų veiksmų, išorinių veiksmų.

Operacinę riziką Emitentas valdo vadovaudamasis Operacinės rizikos valdymo politika, kuri nustato minimalius reikalavimus operacinės rizikos valdymui ir kontrolei, apibrėžia šios rizikos valdymo metodiką, kontrolės procesus ir atsakomybės lygius.

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

Emitentas valdo operacinę riziką ją prisiimdamas (šiuo atveju, įvertinus tikėtinus nuostolius dėl operacinės rizikos įvykių, operacinei rizikai sudaromi specialieji atidėjiniai), mažindamas (draudžiantis, įgyvendinant vidaus kontrolės priemones), pirkdamas paslaugas iš trečiųjų šalių ir išvengdamas rizikos. Emitento vadovybei kas ketvirtį teikiama informacija apie patirtus operacinės rizikos nuostolius.

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

Rizika, susijusi su Emitento išleistais skolos vertybiniais popieriais - 2008 m. gruodžio 31 d. bendra Emitento į viešąją apyvartą išleistų skolos vertybinių popierių nominali vertė sudarė 1 323 012 tūkst. litų. Pagrindinė rizika susijusi su Banko skolos vertybiniais popieriais yra ta, kad suėjus išpirkimo terminui Emitentas nesugebėtų išpirkti obligacijų emisiją. Pastaroji rizika susijusi su Emitento veiklos rizika ir indeksų pokyčiais akcijų rinkose (obligacijoms susietoms su akcijų indeksų vertėmis). Kadangi visos rizikos yra valdomos, o obligacijų susietų su akcijų indeksais indeksų kritimo rizika apdrausta indeksų opcionais, obligacijų neišpirkimo rizika šiuo metu yra minimali.

Teisinė priežiūros rizika - Emitento veiklą reglamentuojančios institucijos, turi plačius įgaliojimus taikyti apribojimus Emitento veiklos rūšims, nustatyti privalomų rezervų dydžius, riboti skolinimą vienam skolininkui, nustatyti kapitalo pakankamumo, likvidumo ir kitus normatyvus. Bet kokie šių taisyklių pakeitimai gali ženkliai atsiliiepti Emitento ir (ar) jo konkurentų veiklai.

Banko ir Grupės* riziką ribojančių normatyvų vykdymas 2006-2008 m.

	<i>Normatyvai</i>	2006 12 31		2007 12 31		2008 12 31	
		<i>Bankas</i>	<i>Grupė</i>	<i>Bankas</i>	<i>Grupė</i>	<i>Bankas</i>	<i>Grupė</i>
Kapitalo pakankamumo rodiklis	8**	9,91	9,64	9,90	9,38	11,61	11,73
Banko likvidumo rodiklis	30	34,99	34,74	36,72	36,24	36,21	37,47
Atvira užsienio valiutos pozicija	25	1,84	1,82	1,28	1,68	0,74	0,75
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	25	vykdomas	vykdomas	vykdomas	vykdomas	vykdomas	vykdomas
Didelių paskolų normatyvas	800	vykdomas	vykdomas	vykdomas	vykdomas	vykdomas	vykdomas

* Grupę sudaro Emitentas ir jo dukterinės bendrovės – UAB DnB NORD lizingas, UAB DnB NORD investicijų valdymas ir UAB DnB NORD būstas.

** Nuo 2008 m. rugsėjo 30 d. iki 2009 m. rugsėjo 30 d. Emitentas turi užtikrinti ne mažesnę kaip 10 proc. kapitalo pakankamumo normatyvo rodiklį, atsižvelgiant į 2008 m. liepos 24 d. Lietuvos banko valdybos nutarimą Nr. 114.



III. VERTYBINIŲ POPIERIŲ RAŠTAS

Parengtas pagal 2004 04 29 Komisijos reglamento (EB) Nr. 809/2004, įgyvendinančio 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, (toliau – „Reglamentas Nr. 809/2004“) III priedą.

1. ATSAKINGI ASMENYS

Atsakingi asmenys nurodyti Prospekto V dalyje.

2. RIZIKOS VEIKSNIAI

Rizikos veiksniai aprašyti Prospekto II dalyje.

3. PAGRINDINĖ INFORMACIJA

3.1. PAREIŠKIMAS DĖL APYVARTINIO KAPITALO

Apyvartinio kapitalo pakankamumas bankinėje veikloje išreiškiamas likvidumo rodikliu, kurio minimalų dydį nustato Lietuvos bankas. Tiek Bankas, tiek Banko Grupė vykdo Lietuvos banko nustatytus likvidumo reikalavimus, t.y. turi pakankamai apyvartinių lėšų esamiems reikalavimams patenkinti. Išsamesnė informacija pateikta Prospekto II dalyje.

3.2. KAPITALIZACIJA IR ĮSISKOLINIMAS

2008 m. gruodžio 31 d. Emitento grupės balansiniai įsiskolinimai sudarė 13,0 mlrd. litų. Emitento akcijų kapitalizacija NASDAQ OMX Vilnius vertybinių popierių biržoje 2008 m. gruodžio 31 d. sudarė 385 434 tūkst. litų. Nebalansiniams Emitento grupės įsipareigojimams (išskyrus išvestines finansines priemones) teko 1,59 mlrd.Lt.

Emitento grupės įsiskolinimo ir kapitalo duomenys, tūkst.Lt.:

	2008 12 31
1. Bendra skola	13 014 496
1.1. garantuota	4 316
1.2. užtikrinta turtu	0
1.3. negarantuota/neužtikrinta	13 010 180
2. Bendra ilgalaikė skola	6 789 923
2.1. garantuota	4 316
2.2. užtikrinta turtu	0
2.3. negarantuota/neužtikrinta	6 785 607
3. Akcininkų nuosavybė	943 354
3.1. akcinis kapitalas	868 217
3.2. privalomas rezervas	15 139
3.3. nepaskirstytas rezultatas ir kiti rezervai	59 998
4. Kapitalizacija	385 434

2008 m. gruodžio 31 d. galiojo tiesioginio Emitento akcininko Bank DnB NORD A/S suteikta garantija Vokietijos bankui Kreditanstalt fuer Wiederaufbau už Emitentui išduotą 10 mln. EUR paskolą pagal 2003 m. vasario 11 d. paskolos sutartį. Garantuotos paskolos likutis 2008 m. gruodžio 31 dienai sudarė 1,25 mln. EUR (4,316 mln. litų). Paskola buvo pilnai grąžinta 2009 m. kovo 16 d.

Siekiant įvertinti galimybes laiku padengti einamuosius įsiskolinimus, skaičiuojamos likvidumo pozicijos ir rizika. Žemiau pateikiami duomenys apie Emitento grupės įsiskolinimų pasiskirstymą pagal terminus ir likvidumas 2008 m. gruodžio 31 d., tūkst.Lt.:



<i>Terminai</i>	<i>Iki parei- kalavimo</i>	<i>Iki 1 mėn.</i>	<i>Iki 1 metų</i>	<i>Daugiau kaip 1 metai</i>	<i>Neapibrėžti terminai*</i>	<i>Viso</i>
Turtas	510 282	405 146	2 813 284	9 743 688	485 250	13 957 650
Išsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	2 074 727	1 693 691	3 749 881	5 494 444	944 907	13 957 650
Likvidus turtas						1 749 467
Einamieji išsipareigojimai						4 668 364
Likvidumo rodiklis						37.47%

* - įsiskolinimai neturintys griežto apmokėjimo termino ir įsiskolinimai, kurių apmokėjimo terminai jau praėję.

Lietuvos banko nustatytas minimalus likvidumo rodiklio dydis yra 30%. 2008 gruodžio 31 d. Emitento grupės likvidumo rodiklis buvo 37.47%.

3.3. SU EMISIJA SUSIJUSIŲ FIZINIŲ IR JURIDINIŲ ASMENŲ INTERESAI

Kiek tai žinoma Emitentui, su leidžiama akcijų emisija susijusių fizinių ir juridinių asmenų interesų nėra.

3.4. SIŪLYMO PRIEŽASTYS IR PAJAMŲ PANAUDOJIMAS

Numatomos gauti lėšos užtikrins subalansuotą Banko plėtrą ir kapitalo pakankamumo reikalavimų vykdymą, atsižvelgiant į Lietuvos banko nustatytus riziką ribojančius normatyvus.

4. INFORMACIJA APIE VERTYBINIUS POPIERIUS, KURIUOS NUMATYTA SIŪLYTI

4.1. VERTYBINIŲ POPIERIŲ TIPAS IR KLASĖ

Išleidžiamų vertybinių popierių tipas – paprastosios vardinės akcijos.

Visa akcijų emisija, išleidžiama pagal šį Prospektą, po išplatavimo teisės aktų nustatytais terminais ir tvarka bus prijungta prie anksčiau įregistruotos Banko vertybinių popierių emisijos (ISIN LT0000100174), todėl Bankas neteiks prašymo suteikti naujai akcijų emisijai atskirą ISIN kodą.

4.2. TEISĖS AKTAI, KURIAIS REMIANTIS VERTYBINIAI POPIERIAI BUVO SUDARYTI

Pagal šį Prospektą siūlomi vertybiniai popieriai leidžiami remiantis Lietuvos Respublikos acinių bendrovių įstatymu, Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymu, Europos parlamento ir tarybos direktyva 2003/71/EB, Reglamentu Nr. 809/2004, Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos patvirtintomis Vertybinių popierių prospekto rengimo ir tvirtinimo bei informacijos atskleidimo taisyklėmis ir kitais teisės aktais.

4.3. VERTYBINIŲ POPIERIŲ SKIRSTYMAS PAGAL FORMĄ

Išleidžiamos akcijos yra paprastosios vardinės nematerialios. Akcijų nuosavybė fiksuojama asmeninėse vertybinių popierių sąskaitose.

Už Emisijos įrašų tvarkymą yra atsakingas Emitentas, kuris pats apskaitys akcijas išleidimo metu. Įregistravus pakeistus įstatus ir Emitentui padarius įrašus asmeninėse acininkų vertybinių popierių sąskaitose, acininkas galės pasirinkti vertybinių popierių tarpininką, kuris vykdys jo akcijų apskaitą.

4.4. VERTYBINIŲ POPIERIŲ EMISIJOS VALIUTA

Emisijos valiuta – litai.



4.5. VERTYBINIŲ POPIERIŲ SUTEIKIAMOS TEISĖS

Banko įstatai suteikia akcininkams šias turtines teises:

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

Akcinkai pagal Banko įstatus turi šias neturtines teises:

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

Naujos emisijos akcijų turėtojai po pakeistų įstatų, susijusių su kapitalo didinimu, įregistravimo Juridinių asmenų registre įgyja visas akcininkų teises nurodytas Banko įstatuose. Išsami informacija apie dividendų mokėjimo tvarką pateikta Prospekto IV dalies 20.4 skyriuje.

4.6. VERTYBINIŲ POPIERIŲ IŠLEIDIMO PAGRINDAS

Vertybinių popierių išleidimo pagrindas yra Emitento eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo, įvykusio 2009 m. kovo 30 d., sprendimas padidinti Banko įstatinį kapitalą papildomais akcininkų įnašais 65 666 610 litų, tai yra nuo 590 998 800 litų iki 656 665 410 litų, išleidžiant 571 014 naujas paprastas vardines 115 litų nominalios vertės akcijas:

Išrašas iš 2009 m. kovo 30 d. eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo protokolo:

Nutarimas Nr. 7. Banko 2008 m. rugsėjo 29 d. neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo nutarimų atšaukimas ir naujo sprendimo priėmimas dėl Banko įstatinio kapitalo didinimo papildomais akcininkų įnašais.

7.1. Atšaukti Banko 2008 m. rugsėjo 29 d. neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo priimtus nutarimus dėl Banko įstatinio kapitalo didinimo papildomais akcininkų įnašais ir dėl Banko įstatų pakeitimų tvirtinimo.

7.2. Padidinti Banko įstatinį kapitalą papildomais akcininkų įnašais 65 666 610 litais, tai yra nuo 590 998 800 litų iki 656 665 410 litų, išleidžiant 571 014 naujas paprastas vardines 115 litų nominalios vertės akcijas, kurių kiekvienos minimali emisijos kaina – 125 litų, o visų išleidžiamų akcijų minimali emisijos kaina – 71 376 750 litų.

Naujai išleidžiamos akcijos apmokamos pinigais.

Naujai išleidžiamas akcijas turi teisę įsigyti asmenys, kurie buvo Banko akcininkai dešimtą darbo dienos po šio eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo pabaigoje.

Akcijų pasirašymas ir platinimas vykdomas 25 kalendorines dienas.



Kitos akcijų emisijos platinimo sąlygos nustatomos Banko akcijų prospekte.

Tuo atveju, jeigu per akcijoms pasirašyti skirtą laiką pasirašytos ne visos akcijos, padidinti Banko įstatinį kapitalą pasirašytų akcijų nominalių verčių suma.

Banko įstatinio kapitalo didinimo tikslas - užtikrinti tolesnę subalansuotą Banko veiklos plėtrą.

4.7. VERTYBINIŲ POPIERIŲ IŠLEIDIMO DATA

Akcijų platinimo pradžia yra kita darbo diena, einanti po paskelbimo Juridinių asmenų registro interneto svetainėje (www.registrucentras.lt) ir dienraštyje „Lietuvos rytas“ apie akcijų emisijos Prospekto patvirtinimą Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijoje ir platinimo pradžią. Pranešimas Juridinių asmenų registro interneto svetainėje bei „Lietuvos ryte“ bus paskelbtas tą pačią dieną, ne vėliau kaip per 5 darbo dienas nuo Prospekto patvirtinimo Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijoje.

4.8. APRIBOJIMAI TAIKOMI VERTYBINIAMS POPIERIAMS

Esamoms Emitento akcijoms netaikomi jokie perleidimo apribojimai. Naujos emisijos akcijoms perleidimo apribojimai kaip tai reglamentuota teisės aktuose taikomi iki emisijos sąskaitos atidarymo Centriname vertybinių popierių depozitoriume.

4.9. INFORMACIJA APIE TAI AR ŠIEMS VERTYBINIAMS POPIERIAMS YRA TAIKOMOS PRIVALOMOJO OFICIALAUS PASIŪLYMO IR PRIVALOMOJO PIRKIMO/PARDAVIMO TAISYKLĖS

Atsižvelgiant į tai, kad dešimtos darbo dienos po Emitento eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo, įvykusio 2009 m. kovo 30 d., pabaigoje didžiausias Emitento akcininkas buvo įsigijęs 99,84 proc. Emitento akcijų, suteikiančių 99,84 proc. balsų visuotiniame Emitento akcininkų susirinkime, didžiausias Emitento akcininkas teisės aktų nustatyta tvarka turi teisę reikalauti, kad visi kiti Emitento akcininkai parduotų jiems priklausančias balso teisę suteikiančias akcijas, ir šie privalo jas parduoti įstatymų nustatyta tvarka.

2009 m. balandžio 20 d. Emitentas paskelbė, kad 2009 m. balandžio 20 d. didžiausias Emitento akcininkas - Bank DnB NORD A/S pateikė Emitentui pranešimą apie akcijų išpirkimą. Bank DnB NORD A/S siūloma akcijų išpirkimo kaina yra 125 litai už 1 paprastąjį vardinę Emitento akciją, kurios nominali vertė yra 115 Lt. Siūloma kaina nustatyta vadovaujantis Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymo 37 straipsnio 4 dalies 2 punktu bei 37 straipsnio 5 dalimi. Privalomas akcijų išpirkimas pradedamas įgyvendinti 2009 m. balandžio 23 d. ir truks 90 dienų, t.y. iki 2009 m. liepos 21 d. (imtinai). Jeigu su pagal šį Prospektą leidžiama nauja akcijų emisija susiję Banko įstatų pakeitimai bus įregistruoti Juridinių asmenų registre iki privalomo akcijų pardavimo pabaigos, t.y. 2009 m. liepos 21 d. (imtinai), tuomet naujai išleistoms akcijoms bus taikomos privalomo akcijų išpirkimo sąlygos.

Po Emisijos išplatinimo, jei akcijų platinimo metu didžiausias Emitento akcininkas pasirašys proporcingą jo turimoms Emitento akcijoms naujos emisijos Emitento akcijų skaičių, o pakeisti Banko įstatai bus įregistruoti Juridinių asmenų registre po 2009 m. liepos 21 d., t.y. pasibaigus privalomam akcijų išpirkimui, didžiausias Emitento akcininkas teisės aktų nustatyta tvarka turės teisę reikalauti, kad visi kiti Emitento akcininkai parduotų jiems priklausančias balso teisę suteikiančias akcijas, ir šie privalės jas parduoti įstatymų nustatyta tvarka.

4.10. INFORMACIJA APIE VIEŠUOSIUS PASIŪLYMUS PERIMTI EMITENTO ĮSTATINĮ KAPITALĄ, KURIUOS PER PASKUTINIUS FINANSINIUS METUS IR EINAMUOSIUS FINANSINIUS METUS PATEIKĖ TREČIOSIOS ŠALYS

2009 m. sausio 15 d. Emitentas paskelbė, kad 2009 m. sausio 14 d. gavo Bank DnB NORD A/S (įmonės kodas CVR-nr: 28691947, buveinės adresas: Dampfærgevej 28, DK-2100 Kopenhaga Ø, Danija) pranešimą apie tai, kad 2009 m. sausio 8 d. Bank DnB NORD A/S valdyba nusprendė paskelbti savanorišką oficialų siūlymą įsigyti visas likusias 324 998 Emitento paprastasias vardines akcijas, 125 litų už vieną paprastąjį vardinę akciją kainą, su sąlyga, kad Bank DnB NORD A/S įsigys ne mažiau kaip 292 499 akcijas.

2009 m. kovo 25 d. Emitentas gavo Bank DnB NORD A/S savanoriško oficialaus siūlymo įgyvendinimo ataskaitą. Įgyvendinus savanorišką oficialų siūlymą, Bank DnB NORD A/S įsigijo 316 941 paprastąją vardinę 115 litų nominalios vertės Emitento akciją (ISIN kodas LT0000100174), kurios sudaro 6,17 proc. Emitento įstatinio kapitalo ir balsų skaičiaus. Įgyvendinus savanorišką oficialų siūlymą Bank DnB NORD A/S padidino savo turimą Emitento akcijų paketą iki 99,84 proc. Oficialus siūlymas buvo įgyvendinamas mokant už vieną akciją 125 litus.

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

4.11. INFORMACIJA APIE MOKESČIUS, ATSKAITOMUS IŠMOKANT UŽ VERTYBINIUS POPIERIUS GAUTAS PAJAMAS

Šiame prospekto skyriuje pateikiama galimų pajamų iš akcijų apmokestinimo santrauka neturi būti traktuojama kaip mokesčių konsultacija. Akcijas įsigyjantys investuotojai turėtų patys atlikti savo jurisdikcijai ir teisinei formai atitinkančių mokesčių traktavimo tyrimą.

Dividendų apmokestinimas. Lietuvos apmokestinamam vienetui (juridiniam asmeniui) išmokami dividendai apmokestinami vadovaujantis Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymu – taikant 20 procentų pelno mokesčio tarifą. Mokestį apskaičiuoja, išskaito ir į biudžetą sumoka dividendus išmokantis juridinis asmuo ne vėliau kaip iki mėnesio, einančio po mėnesio, kurį dividendai buvo išmokėti, dešimtos dienos.

Užsienio vienetui (juridiniam asmeniui) išmokami dividendai taip pat apmokestinami 20 procentų pelno mokesčio tarifu, tačiau jeigu tarp Lietuvos ir užsienio valstybės, kurios rezidentui (juridiniam ar fiziniam asmeniui) išmokami dividendai, yra sudaryta ir taikoma dvigubo apmokestinimo išvengimo sutartis ir jei šios sutarties nuostatos riboja Lietuvos teisę pagal vidaus įstatymus apmokestinti išmokamus dividendus, tai taikomos sutartyse nustatytos apmokestinimo taisyklės.

Iš Lietuvos ir užsienio apmokestinamų juridinių asmenų lėšų arba dėl turto vertės padidėjimo proporcingai turimų akcijų (dalių, pajų) skaičiui nemokamai išduotos akcijos (dalys, pajai) arba anksčiau išduotų akcijų nominalios vertės arba pajų vertės padidinimo suma nelaikomos dividendais ar paskirstytuoju pelnu.

Lietuvos juridinio asmens gaunami dividendai iš kito Lietuvos Respublikos teisė aktų nustatyta tvarka įregistruoto juridinio asmens pelno mokesčiu neapmokestinami, jei dividendus gaunantis Lietuvos juridinis asmuo (investuotojas) ne trumpiau kaip 12 mėnesių be pertraukų, įskaitant dividendų paskirstymo momentą, valdo daugiau kaip 10 procentų balsus suteikiančių akcijų (dalių, pajų). Užsienio valstybės juridinio asmens, kurio buveinė yra užsienio valstybėje ir kuris įsteigtas pagal užsienio valstybės teisės aktus gaunami dividendai iš Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatyta tvarka įregistruoto juridinio asmens pelno mokesčiu neapmokestinami, jei dividendus gaunantis užsienio juridinis asmuo (investuotojas) ne trumpiau kaip 12 mėnesių be pertraukų, įskaitant dividendų paskirstymo momentą, valdo daugiau kaip 10 procentų balsus suteikiančių akcijų (dalių, pajų), išskyrus atvejus, kai dividendus gaunantis užsienio juridinis asmuo įregistruotas ar kitaip organizuotas tikslinėse teritorijose. Šios nuostatos negali būti taikomos, jei dividendus išmokančio Lietuvos vieneto apmokestinamasis pelnas nėra apmokestinamas taikant Pelno mokesčio įstatymo nustatytus mokesčio tarifus.

Fiziniam asmeniui išmokami dividendai apmokestinami vadovaujantis Lietuvos Respublikos gyventojų pajamų mokesčio įstatymu. Pajamos iš paskirstytojo pelno pagal Gyventojų pajamų mokesčio įstatymą nuolatiniam Lietuvos gyventojui apmokestinamos taikant 20 procentų pajamų mokesčio tarifą, ir 6 procentų privalomo sveikatos draudimo įmoką, nenuolatiniam Lietuvos gyventojui apmokestinamos taikant 20 procentų pajamų mokesčio tarifą. Mokestį apskaičiuoja, išskaito ir į biudžetą sumoka dividendus išmokantis juridinis asmuo ne vėliau kaip iki mėnesio, einančio po mėnesio, kurį dividendai buvo išmokėti, dešimtos dienos.



Kapitalo prieaugio apmokestinimas. Kapitalo prieaugis juridiniams asmenims apmokestinamas pagal Lietuvos Respublikos Pelno mokesčio įstatymą. Pagal Lietuvos Respublikos gyventojų pajamų mokesčio įstatymą fiziniams asmenims kapitalo prieaugis neapmokestinamas, jeigu pajamos už parduotus arba kitaip perleistus nuosavybės vertybinius popierius, gaunamos įsigijus juos po 1999 m. sausio 1 d. bei išlaikius 366 dienų nuo jų įsigijimo dienos. Taip pat, jeigu gyventojas 3 metus iki mokesčio laikotarpio, kuriame vertybiniai popieriai buvo parduoti arba kitaip perleisti nuosavybės, pabaigos pats ar kartu su susijusiais asmenimis nevaldė daugiau kaip 10 procentų vieneto, kurio vertybiniai popieriai yra parduodami arba kitaip perleidžiami nuosavybės, akcijų (dalių, pajų). Ši lengvata netaikoma tuo atveju, kai akcininkas akcijas parduoda arba kitaip perleidžia nuosavybės šių akcijų emitentui ir, taip pat tais atvejais, kai vertybiniai popieriai laikomi parduotais likvidavimo atvejais, taip pat parduodant ar kitaip perleidžiant akcijas, kurios gautos nemokamai dėl įstatinio kapitalo didinimo akcininkams proporcingai jų turimų akcijų skaičiui, o akcijų nominalios vertės padidinimo atveju lengvata netaikoma pajamų daliai, kuri lygi akcijos nominalios vertės padidinimo sumai. Tais atvejais, kai lengvata netaikoma, nuolatiniams Lietuvos gyventojams kapitalo prieaugis apmokestinamas 15 procentų gyventojų pajamų mokesčio tarifu ir 6 procentų privalomojo sveikatos draudimo įmokomis. Mokesčius nuo kapitalo prieaugio Lietuvos nuolatiniai fiziniai/juridiniai asmenys apskaičiuoja ir sumoka patys. 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.

5. SIŪLYMO SĄLYGOS

5.1. SĄLYGOS, SIŪLYMO STATISTIKA, NUMATOMAS GRAFIKAS IR SIŪLYMO PARAŠKOS PATEIKIMO TVARKA

Emitento įstatinis kapitalas, vadovaujantis 2009 m. kovo 30 d. eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu, didinamas papildomais akcininkų įnašais.

Akcijų, išleidžiamų didinant įstatinį kapitalą papildomais įnašais, emisijos parametrai:

Akcijų rūšis	Akcijų skaičius	Vienos akcijos nominali vertė (Lt)	Bendra emisijos nominali vertė (Lt)	Vienos akcijos kaina (Lt)	Bendra emisijos kaina (Lt)
Paprastosios vardinės akcijos (PVA)	571 014	115	65 666 610	125	71 376 750

Naujai išleidžiamas akcininkų įnašais apmokamas akcijas turi teisę įsigyti tik asmenys, kuriems dešimtos darbo dienos po eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo pabaigoje (2009 m. balandžio 14 d.) nuosavybės teisė priklausė Banko akcijos. Šie asmenys neturi teisės perleisti savo pirmumo teisės įsigyti akcijas.

Papildomais akcininkų įnašais apmokamų akcijų emisijos platinimas ir pasirašymas vykdomas 25 kalendorines dienas. Akcijų platinimo pradžia yra kita darbo diena, einanti po paskelbimo Juridinių asmenų registro interneto svetainėje (www.registrucentras.lt) ir dienraštyje „Lietuvos rytas“ apie akcijų emisijos Prospekto patvirtinimą Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijoje ir platinimo pradžią. Pranešimas Juridinių asmenų registro interneto svetainėje bei „Lietuvos ryte“ bus paskelbtas tą pačią dieną, ne vėliau kaip per 5 darbo dienas nuo Prospekto tvirtinimo.

Akcijos platinamos dviem etapais:

Pirmasis platinimo etapas

Pirmojo etapo trukmė – 15 (penkiolika) kalendorinių dienų nuo akcijų platinimo pradžios. Pirmajame etape akcijos platinamos akcininkams, proporcingai turimų Banko akcijų skaičiui. Kiekvienam akcininkui tenkantis naujosios emisijos akcijų skaičius gaunamas padalinus jo 2009 m. balandžio 14 d. turimų akcijų skaičių iš 8.999989 ir gautą skaičių suapvalinus pagal matematinės apvalinimo taisyklės. Kiekvienos akcijos emisijos kaina yra 125 (šimtas dvidešimt penki) litai.



Akcijų platinimo pradžia Bankas apskaičiuoja pagal šio Prospekto taisykles kiekvienam akcininkui tenkanti pirmenybės teisė įsigyti akcijų skaičių ir paruošia detalų platinamų akcijų žiniaraštį. Laikoma, kad asmuo pasirašė akcijas pirmame etape, jei per pirmojo akcijų platinimo etapo terminą pasirašė akcijų pasirašymo sutartį.

Antrasis platinimo etapas

Antrasis platinimo etapas trunka 10 (dešimt) kalendorinių dienų, pradžią skaičiuojant nuo kitos dienos po pirmojo etapo pabaigos. Antrajame etape (10 (dešimt) kalendorinių dienų) akcijos platinamos pagal investuotojų pateiktas paraiškas įsigyti po pirmojo etapo likusias neišplatintas akcijas. Pateikti paraiškas antrojo platinimo etapo metu gali tik tie investuotojai, kurie sudarė su Banku akcijų pasirašymo sutartis pirmajame platinimo etape. Pateikiamoje paraiškoje pageidaujamas įsigyti akcijų kiekis yra neribojamas, tačiau negali būti didesnis už antrajam etapui likusį akcijų kiekį.

Pasibaigus antrajam etapui, Banko darbuotojai apskaičiuoja kiekvienam paraišką pateikusiam investuotojui tenkanti pasirašomų akcijų skaičių.

Tuo atveju, jei bendras pagal paraiškas pageidaujamas įsigyti akcijų skaičius yra mažesnis nei likęs antrajam etapui, akcijos bus paskirstomos pagal kiekį nurodytą kiekvieno investuotojo paraiškoje ir papildomos paraiškos priimamos nebus. Jeigu paraiškų bus pateikta didesniai akcijų kiekiui, negu likę neišplatinta po pirmojo etapo, akcijų paskirstymas bus apskaičiuojamas tokiu būdu:

1. sudedamos visų paraiškas pateikusių investuotojų akcijos turėtos 2009 m. balandžio 14 d. ir apskaičiuojama investuotojo dalis šioje sumoje;
2. akcininkui tenkantis akcijų skaičius lygus turimos akcijų dalies (apskaičiuotos 1 punkte numatyta tvarka) ir po pirmojo etapo likusių nepasirašytų akcijų skaičiaus sandaugai, suapvalintai pagal matematines apvalinimo taisykles;
3. tuo atveju, jei apskaičiuotas investuotojui tenkantis akcijų skaičius viršija investuotojo nurodytą paraiškoje, paraiškos kiekį viršijanti dalis paskirstoma kitiems investuotojams, kurie pagal paraiškas pageidauja įsigyti didesnę akcijų skaičių akcijų nei apskaičiuotas pagal 2 punktą, proporcingai jų turimai akcijų daliai bendrame šių investuotojų turimų akcijų skaičiuje 2009 m. balandžio 14 d.

Jei dėl suapvalinimo bendras investuotojams tenkantis akcijų skaičius gaunasi didesnis nei likęs po pirmo platinimo etapo nepasirašytų akcijų skaičius, tai paraišką pateikusiam akcininkui, kuris 2009 m. balandžio 14 d. turėjo daugiausiai Banko akcijų iš visų paraiškas pateikusių akcininkų, per antrą platinimo etapą tenkantis akcijų skaičius atitinkamai sumažinamas. Jei dėl suapvalinimo bendras investuotojams tenkantis akcijų skaičius gaunasi mažesnis nei likęs po pirmo platinimo etapo nepasirašytų akcijų skaičius, tai paraišką pateikusiam akcininkui, kuris 2009 m. balandžio 14 d. turėjo daugiausiai Banko akcijų iš visų paraiškas pateikusių akcininkų, per antrą platinimo etapą tenkantis akcijų skaičius atitinkamai padidinamas.

Pranešimas apie numatytą pirmojo etapo pabaigą ir antrojo etapo pradžią (paraiškų priėmimas) bus paskelbtas dienraštyje "Lietuvos rytas" prieš dvi darbo dienas iki pirmojo etapo pabaigos. Informacija bus taip pat pateikta informacijos agentūroms BNS ir ELTA, skelbiama Banko interneto svetainėje, NASDAQ OMX Vilnius vertybinių popierių biržos informacijos atskleidimo sistemoje. Informacija apie po pirmojo etapo likusį neišplatintą akcijų skaičių bus paskelbta iki antrojo etapo pradžios Banko interneto svetainėje www.dnb-nord.lt bei pateikta informacijos agentūroms BNS ir ELTA.

Investuotojai pateikę paraiškas įsigyti akcijas antrajame etape, kitą darbo dieną po antrojo etapo pabaigos bus asmeniškai informuojami (paraiškoje nurodytu telefonu ar paraiškoje nurodytu elektroninio pašto adresu) apie jiems priskirtą akcijų dalį. Pasibaigus antrajam platinimo etapui pagal pateiktas paraiškas paskirstytos akcijos bus pasirašomos sudarant priedą prie akcijų pasirašymo sutarties, pasirašytos įsigyjant akcijas pirmajame akcijų platinimo etape. Akcijų pasirašymo sutarties priedą investuotojas turi pasirašyti per 5 (penkias) kalendorines dienas, skaičiuojant nuo kitos dienos po antrojo etapo pabaigos.

Už papildomus akcininkų įnašus platinamos kiekvienos akcijos emisijos kaina yra 125 (šimtas dvidešimt penki) litai.



Tuo atveju, jeigu per akcijų platinimo terminą bus pasirašytos ne visos akcijos, Banko įstatinis kapitalas bus didinamas pasirašytų akcijų nominalių verčių suma.

Paraiškų teikimo ir akcijų pasirašymo tvarka ir vieta

Akcijos pasirašomos ir paraiškos priimamos Banko Investicinės bankininkystės departamente darbo dienomis, nuo 8 iki 16.30 val., penktadieniais nuo 8 iki 15 val., pertrauka nuo 11.30 iki 12.30 val., adresas: J. Basanavičiaus 26, Vilnius.

Banko Investicinės bankininkystės departamente bus paskirtas darbuotojas, atsakingas už paraiškų priėmimą ir akcijų pasirašymą, kuris gaus akcijų pasirašymo sutarčių ir paraiškų blankus. Pateiktos paraiškos bei akcijų pasirašymo sutartys bus registruojamos specialiuose naujos emisijos paraiškų ir akcijų pasirašymo sutarčių apskaitos žurnaluose.

Kiekvienas 2009 m. balandžio 14 d. esantis Banko akcininkas, norėdamas įsigyti naujos emisijos akcijų už akcijų platinimą atsakingam darbuotojui turės pateikti asmens tapatybę identifikuojančius dokumentus, akcininką atstovaujantis asmuo privalės pateikti akcininko įgalinimus naujos emisijos akcijų pasirašymui bei asmens tapatybę patvirtinančius dokumentus.

Juridiniai asmenys esantys Banko akcininkais 2009 m. balandžio 14 d. norėdami įsigyti Banko naujos emisijos akcijų už akcijų platinimą atsakingam darbuotojui privalės pateikti įmonės registravimo pažymėjimo originalą, arba notaro patvirtintą kopiją, juridinio asmens vardu pasirašantis asmuo privalės pateikti įgaliojimą pasirašyti akcijų pasirašymo sutartį, arba atitinkamus įgalinimo dokumentus bei asmens tapatybę patvirtinančius dokumentus.

Dokumentai, išduoti užsienio valstybėje, turės būti legalizuoti teisės aktų nustatyta tvarka.

Kadangi naujos emisijos akcijos bus pasirašomos vienoje vietoje, Banko Investicinės bankininkystės departamente, bus vedama griežta pasirašomų akcijų apskaita ir galimybės pasirašyti daugiau akcijų, nei numatyta išleisti, nebus.

Tiek pirmajame, tiek antrajame etapuose pasirašytos sutartys neatšaukiamos, pasirašytų akcijų kiekis nemažinamas ir mokėjimai, kuomet pilnai apmokėta už akcijas, negražinami.

Investuotojų (akcininkų) informavimas

Jei kitaip nenurodyta šiame Prospekte, informacija apie akcijų platinimą (akcijų pasirašymo pradžią, pabaigą, atskirus pasirašymo etapus, apmokėjimo sąlygas ir kitus su pasirašymu susijusius įvykius) bus skelbiama dienraštyje "Lietuvos rytas", pateikiama informacijos agentūroms BNS ir ELTA, taip pat skelbiama Banko interneto svetainėje ir NASDAQ OMX Vilnius vertybinių popierių biržos informacijos atskleidimo sistemoje. Teisės aktų nustatyta tvarka ir terminais Bankas taip pat papildomai skelbs informaciją apie akcijų platinimą ir per kitas visuomenės informavimo priemones.

Po to, kai AB "Lietuvos centrinis vertybinių popierių depozitoriumas" atidarys bendrąją vertybinių popierių sąskaitą, Bankas, investuotojui pageidaujant, pateiks jam išrašą iš vertybinių popierių sąskaitos. Išrašas pateikiamas akcininkams, kurie Banko Investicinės bankininkystės departamente turi atidarytą vertybinių popierių sąskaitą, kurioje apskaitomos investuotojo įsigytos akcijos.

Išleidžiamų akcijų apmokėjimo tvarka

Akcijos pasirašytos tiek pirmajame, tiek antrajame akcijų platinimo etapuose apmokamos piniginiiais įnašais ne vėliau kaip per 10 (dešimt) kalendorinių dienų nuo akcijų platinimo antrojo etapo pabaigos. Akcijos apmokamos pinigais įmokant į kaupiamąją sąskaitą, nurodytą akcijų pasirašymo sutartyje. Už akcijas mokama be pradinio įnašo. Akcijos apmokamos litais.

Investuotojui per numatytą apmokėjimo periodą pilnai neapmokėjus už per pirmą ir per antrą akcijų platinimo etapą pasirašytas akcijas, nepriklausomai nuo aplinkybių, akcijų pasirašymo sutartis nutraukiama ir laikoma, kad investuotojo tiek pirmajame, tiek antrajame etape pasirašytos akcijos nebuvo išplatintos.

Akcijos yra pilnai apmokėtos, kai investuotojas perveda pinigų sumą, kuri lygi investuotojo pasirašytų akcijų skaičiaus ir akcijų emisijos kainos sandaugai ir pateikia teisės aktuose nustatytus leidimus ir dokumentus, susijusius su pasirašytų akcijų apmokėjimu.



Investuotojas, pageidaujantis įsigyti akcijas, prieš akcijų pasirašymo sutarties pasirašymą bus informuotas, kad iš jo gali būti pareikalauta pateikti dokumentus, numatytus 2001 m. balandžio 12 d. Lietuvos banko valdybos nutarime Nr. 49 "Dėl Lietuvos banko leidimo įregistruoti banko statuto (įstatų) ir banko filialo (skyriaus) nuostatų pakeitimus išdavimo", Lietuvos Respublikos bankų įstatyme ir kituose teisės aktuose numatytus dokumentus. Dokumentai, išduoti užsienio valstybėje, turės būti išversti į lietuvių kalbą ir legalizuoti teisės aktų nustatyta tvarka.

5.2. PLATINIMO IR PASKIRSTYMO PLANAS

Emisija platinama tik asmenims, esantiems Banko akcininkais 2009 m. balandžio 14 d. Išsami akcijų platinimo ir paskirstymo tvarka aprašyta Prospekto III dalies 5.1 skyriuje.

Kiek Emitentui yra žinoma, dalyvauti naujos emisijos pasirašyme ketina pagrindinis Banko akcininkas Bank DnB NORD A/S, 2009 m. balandžio 14 d. valdantis 99,84% įstatinio kapitalo. Dėl kitų akcininkų ketinimo dalyvauti pasirašant naują emisiją Bankui nėra žinoma.

Akcijas pasirašyti turi teisę tik asmenys, kurie buvo Banko akcininkais 2009 m. balandžio 14 d. pabaigoje ir kuriems teisės aktai nedraudžia tapti Banko akcininkais.

5.3. KAINOS NUSTATYMAS

Naujos emisijos vienos akcijos emisijos kaina yra 125 litai. Akcijos kaina nustatyta atsižvelgiant į savanoriško nekonkurencinio oficialaus siūlymo įsigyti visas likusias Emitento paprastas vardines 115 litų nominalios vertės akcijas, kuris buvo įgyvendintas pagrindinio Emitento akcininko Bank DnB NORD A/S 2009 m. vasario 19 d. – 2009 m. kovo 19 d., kainą (125 litai už vieną akciją). Minėto oficialaus siūlymo metu buvo nupirktos 316 941 akcijos, mokant 125 litus už vieną akciją.

Emisijos kaina bus viešai skelbiama kartu su informaciniais pranešimais apie akcijų platinimą, kaip tai nurodyta Prospekto III dalies 5.1 skyriuje.

5.4. PLATINIMAS IR GARANTAVIMAS

Emisijos koordinavimas ir platinimas bus atliekamas tik Banko Investicinės bankininkystės departamento bei apskaitos darbuotojų, nesinaudojant trečiųjų šalių konsultacinėmis paslaugomis.

Emitentas nesinaudos išorinių atsiskaitymo tarpininkų ir depozitoriumo tarpininkų paslaugomis.

Emisijos garantavimo sutarčių nėra sudaryta, subjektų kurie sutinka garantuoti Emisiją tvirto įsipareigojimo pagrindu nėra.

6. ĮTRAUKIMAS Į PREKYBOS SĄRAŠĄ IR PLATINIMO TVARKA

6.1. VERTYBINIŲ POPIERIŲ TRAUKIMAS Į PREKYBOS SĄRAŠUS REGULIUOJAMOJE RINKOJE ARBA KITOSE LYGIAVERTĖSE RINKOSE, TŲ RINKŲ SĄRAŠAS

Visos Emitento išleistos akcijos yra įtrauktos į NASDAQ OMX Vilnius vertybinių popierių biržos Papildomąjį prekybos sąrašą. Baigus naujai leidžiamos akcijų emisijos išplatšinimą ir atidarius sąskaitą Centriname vertybinių popierių depozitoriume Emitentas teisės aktų nustatyta tvarka ir terminais paduos paraišką įtraukti naujai išleistas akcijas į NASDAQ OMX Vilnius vertybinių popierių biržos Papildomąjį prekybos sąrašą.

6.2. VISOS REGULIUOJAMOS RINKOS ARBA LYGIAVERTĖS, KURIOSE KIEK ŽINOMA EMITENTUI, Į PREKYBOS SĄRAŠĄ JAU YRA ĮTRAUKTI TOS PAČIOS KLASĖS VERTYBINIAI POPIERIAI, KAIP IR TIE, KURIUOS SIEKIAMA PLATINTI ARBA ĮTRAUKTI Į PREKYBOS SĄRAŠUS

Emitento išleistos akcijos įtrauktos į NASDAQ OMX Vilnius vertybinių popierių biržos Papildomąjį prekybos sąrašą.



6.3. TOS PAČIOS AR KITOS KLASĖS VERTYBINIŲ POPIERIŲ PASIRAŠYMAS ARBA UŽDARAS PLATINIMAS

Tos pačios klasės vertybinių popierių pasirašymas arba uždaras platinimas nebus vykdomas.

6.4. SUBJEKTŲ, KURIE YRA TVIRTAI ĮSIPAREIGOJĘ VEIKTI ANTRINĖS PREKYBOS TARPININKŲ TEISĖMIS IR UŽTIKRINTI LIKVIDUMĄ SIŪLYMO KAINOMIS BEI JŲ ĮSIPAREIGOJIMO PAGRINDINIŲ SĄLYGŲ APIBŪDINIMAS

Subjektų, tvirtai įsipareigojusių veikti antrinės prekybos tarpininkų teisėmis ir užtikrinti likvidumą siūlomomis kainomis nėra.

6.5. STABILIZAVIMAS

Kainos stabilizavimui jokios priemonės taikomos nebus.

7. PARDUODAMŲ VERTYBINIŲ POPIERIŲ SAVININKAI

Parduodamų vertybinių popierių savininkų nėra. Emitento įstatinis kapitalas didinamas papildomais akcininkų įnašais (naujai išleidžiamas akcijas įsigyjant akcininkams, kuriems 2009 m. balandžio 14 d. nuosavybės teise priklausė Banko akcijos).

8. EMITENTO (SIŪLYTOJO) IŠLAIDOS

Numatytos šios išlaidos, susijusios su nauja akcijų emisija (didinant įstatinį kapitalą papildomais akcininkų įnašais):

- (i) Valstybės rinkliava už Prospekto tvirtinimą ir patvirtinimo pažymos išdavimą – 3.000 litų;
- (ii) Emisijos prijungimo mokestis – 0.1% nuo nominalios vertės, bet ne daugiau kaip 260 litų;
- (iii) pranešimų, susijusių su Prospekto tvirtinimu ir platinimu, skelbimo dienraštyje "Lietuvos rytas" bei kituose Banko įstatuose numatytoje informavimo priemonėse išlaidos – apie 15.000 litų.

Išlaidos, susijusios su naujos akcijų emisijos platinimu, bus padengiamos iš einamųjų Banko pajamų. Sąnaudų santykis su numatomų sukaupti lėšų suma lygus 0,03 proc.

9. SILPNINIMAS

Išplatinus emisiją pilna apimtimi, naujos emisijos akcijos sudarytų 10,00 proc. bendrame akcijų skaičiuje - šiuo pagrindu apskaičiuotas silpninimo nepasirašius naujo siūlymo rezultatas akcininkui sudarys 10,00 proc. jo turimos akcijų procentinės dalies.

10. PAPILDOMA INFORMACIJA

Rengiant su išleidžiamais vertybiniais popieriais susijusią informaciją nebuvo naudojamosi išorinių konsultantų paslaugomis. Jokių eksperto teisėmis veikiančių asmenų pareiškimų ar ataskaitų į Prospekto III dalį įtraukta nebuvo.

IV. REGISTRAVIMO DOKUMENTAS

Registravimo dokumentas parengtas pagal Reglamento Nr. 809/2004 I priedą.

DUOMENŲ PATEIKIMAS NUORODOS BŪDU

Atsižvelgiant į Reglamentą Nr. 809/2004, neatsiejama šio Prospekto dalis yra šie nuorodos būdu pateikiami anksčiau Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijai pristatyti dokumentai:

- Emitento **finansinė atskaitomybė 2006 m. gruodžio 31 d.** (kuri apima Nepriklausomo auditoriaus išvadą, Banko ir Grupės finansinę atskaitomybę, Banko Grupės 2006 m. konsoliduotą metinį pranešimą su Banko pranešimu apie Vilniaus vertybinių popierių biržos patvirtinto bendrovių, kurių vertybiniais popieriais prekiaujama reguliuojamoje rinkoje, valdymo kodekso laikymąsi) (šiam Prospekte vadinama „Finansinė atskaitomybė už 2006 metus“) ir **finansinė atskaitomybė 2007 m. gruodžio 31 d.** (kuri apima Nepriklausomo auditoriaus išvadą, Banko ir Grupės finansinę atskaitomybę, Banko Grupės 2007 m. konsoliduotą metinį pranešimą su Banko pranešimu apie Vilniaus vertybinių popierių biržos patvirtinto bendrovių, kurių vertybiniais popieriais prekiaujama reguliuojamoje rinkoje, valdymo kodekso laikymąsi) (šiam Prospekte vadinama „Finansinė atskaitomybė už 2007 metus“) ir **finansinė atskaitomybė 2008 m. gruodžio 31 d.** (kuri apima Nepriklausomo auditoriaus išvadą, Banko ir Grupės finansinę atskaitomybę, Banko Grupės 2008 m. konsoliduotą metinį pranešimą su Banko pranešimu apie Vilniaus vertybinių popierių biržos patvirtinto bendrovių, kurių vertybiniais popieriais prekiaujama reguliuojamoje rinkoje, valdymo kodekso laikymąsi) (šiam Prospekte vadinama „Finansinė atskaitomybė už 2008 metus“),
(Finansinė atskaitomybė už 2006 metus, Finansinė atskaitomybė už 2007 metus ir Finansinė atskaitomybė už 2008 metus šiame Prospekte kartu vadinamos – „Finansinės atskaitomybės už 2006, 2007 ir 2008 metus“)
- Banko įstatai, įregistruoti Juridinių asmenų registre 2008 m. rugpjūčio 20 d.

Su nuorodos būdu susietais dokumentais susipažinti ir gauti nemokamą jų kopiją galima Banko Juridiniame skyriuje, J. Basanavičiaus g. 26, Vilniuje, darbo dienomis nuo 9:00 iki 11:00 ir nuo 14:00 iki 16:00 val. bei Banko interneto svetainėje www.dnb nord.lt. Telefonai pasiteiravimui: (8-5) 239 3507, (8-5) 239 3511 ir Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės interneto tinklalapyje (www.crib.lt).

1. ATSAKINGI ASMENYS

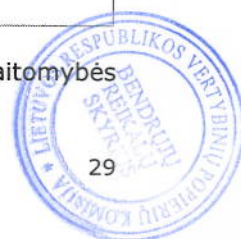
Atsakingi asmenys yra nurodyti Prospekto V dalyje.

2. ATESTUOTI AUDITORIAI

Pagrindiniai duomenys apie audito įmonę, atlikusią Grupės ir Banko finansinės atskaitomybės nepriklausomą auditą už 2008 metus:

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

Pagrindiniai duomenys apie audito įmonę, atlikusią Grupės ir Banko finansinės atskaitomybės nepriklausomą auditą už 2006 ir 2007 metus:



Įmonės pavadinimas	Uždaroji akcinė bendrovė "PricewaterhouseCoopers"
Buveinės adresas	J.Jasinskio g. 16B LT – 01112 Vilnius
Telefono numeris	(8-5) 239 23 00
Fakso numeris	(8-5) 239 23 01
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Registracijos data ir vieta	1993 m. gruodžio 29 d., LR Ūkio ministerijoje (Gedimino pr. 38/2, 01104 Vilnius-1)
Registracijos numeris	UĮ 93 – 369
Įmonės kodas	111473315

Duomenys apie auditorius, atlikusius Grupės ir Banko Finansinės atskaitomybės už 2006 ir 2007, 2008 metus nepriklausomą auditą:

Metai	Vardas, pavardė	Adresas	Atestato Nr.	Atestatą išdavusi organizacija
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
2007	Natalija Mileshkina	Kosmodamianskaya nab. 52/5, 115054 Maskva, Rusijos Federacija	045569	Rusijos Federacijos Finansų ministerija
	Rimvydas Jogėla	J.Jasinskio g. 16B, LT – 01112 Vilnius	000457	Lietuvos auditorių rūmai
2006	Christopher C. Butler	J.Jasinskio g. 16B, LT – 01112 Vilnius	7986452	ICAEW*
	Jurgita Kirvaitienė	J.Jasinskio g. 16B, LT – 01112 Vilnius	000447	Lietuvos auditorių rūmai

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

2009 m. kovo 30 d. įvykusiame eiliniame visuotiniame Banko akcininkų susirinkime buvo nuspręsta išrinkti uždaroją akcinę bendrovę „Ernst & Young Baltic“ audito įmone 2009 finansinių metų metinei finansinei atskaitomybei patikrinti.

3. ATRINKTA FINANSINĖ INFORMACIJA

Emitentas yra kredito įstaiga, kuri verčiasi indėlių bei kitų gražintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat kitų finansinių paslaugų teikimu ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.

Rengiant Finansinę atskaitomybę už 2008 metus, Grupės ir Banko palyginamieji praėjusių metų duomenys buvo perklasifikuoti, kad atitiktų ataskaitinių metų finansinės atskaitomybės straipsnių klasifikavimą:

- išsinuomoto turto remonto kaštai 4 048 tūkst. Lt buvo perklasifikuoti iš kito turto prie nekilnojamojo turto. Įrangos ir įrengimų;
- specialiųjų ir skolinimo fondų lėšos prie įsiskolinimų klientams (15 824 tūkst. Lt);
- iš kitų įsipareigojimų prie įsiskolinimų klientams perklasifikuotos klientų lėšos vertybinių popierių pirkimui (22 121 tūkst. Lt).
- pelno (nuostolių) ataskaitoje išlaidos indėlių draudimui perklasifikuotos iš administracinių ir kitų operacinių išlaidų prie palūkanų išlaidų (16 881 tūkst. Lt).

Grupės ir Banko balansas, tūkst.Lt.

	2008 12 31		2007 12 31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Akcininkų nuosavybė	943 354	944 289	732 636	731 828

Turtas	13 957 650	13 101 513	11 413 206	10 631 469
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų (įskaitant išperkamąją nuomą)	12 081 345	11 260 940	9 564 555	8 869 160
Įsiskolinimai klientams	3 821 532	3 858 697	4 249 598	4 264 038

Grupės ir Banko balansas (iki 2007 m. atliktų perklasifikavimų), tūkst.Lt.

	2007 12 31		2006 12 31		Perskaičiuota
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	
Akcininkų nuosavybė	732 636	731 828	466 415	464 594	
Turtas	11 413 206	10 631 469	7 735 386	7 510 001	
Paskolos (įskaitant išperkamąją nuomą)	9 564 555	8 869 160	6 336 608	6 166 778	
Įsiskolinimai klientams	4 211 653	4 226 093	3 095 371	3 098 598	

Banko ir Grupės pajamos, tūkst.Lt.

	2008 12 31		2007 12 31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Grynosios palūkanų pajamos	308 547	294 035	242 227	231 844
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	377 067	358 735	301 247	287 579
Grynasis pelnas (nuostolis)	69 407	70 737	106 917	107 884

Banko ir Grupės pajamos (iki 2007 m. retrospektyviai atliktų koregavimų), tūkst.Lt.

	2007 12 31		2006 12 31		Perskaičiuota
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	
Grynosios palūkanų pajamos	259 121	248 725	160 677	153 815	
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	318 141	304 460	207 671	196 318	
Grynasis pelnas (nuostolis)	106 917	107 884	49 769	50 303	

Pagrindiniai Banko veiklą apibūdinantys finansiniai rodikliai

	2008 12 31	2007 12 31	2006 12 31
Išlaidų ir pajamų santykis CIR (proc.)	49,7	50,5	60,9
Kapitalo pelningumas ROE (proc.)	8,1	18,0	15,2
Turto pelningumas ROA (proc.)	0,6	1,2	0,9

Pagrindiniai Grupės veiklą apibūdinantys finansiniai rodikliai

	2008 12 31	2007 12 31	2006 12 31
Išlaidų ir pajamų santykis CIR (proc.)	50,9	51,9	62,1
Kapitalo pelningumas ROE (proc.)	7,9	17,8	15,0
Turto pelningumas ROA (proc.)	0,5	1,1	0,9
Grynasis pelnas akcijai	17,86	35,93	19,8

CIR = veiklos išlaidos/veiklos pajamos
 ROE = pelnas/vid.nuosavybė
 ROA = pelnas/vid.turtas



4. RIZIKOS VEIKSNIAI

Su Emitentu susiję rizikos veiksniai apibūdinti Prospekto II dalyje.

5. INFORMACIJA APIE EMITENTĄ

5.1. EMITENTO ISTORIJA IR RAIDĄ

Emitento teisinis ir komercinis pavadinimas	AB DnB NORD bankas
Registracijos vieta ir registracijos numeris	Lietuvos bankas, registracijos numeris 29, įmonės kodas 112029270.
Emitento įsteigimo data	1993 m. rugsėjo 13 d.
Buveinės vieta	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuvos Respublika
Teisinė forma	akcinė bendrovė
Teisė, pagal kurią veikia Emitentas	Lietuvos Respublikos teisė
Įsteigimo šalis	Lietuvos Respublika
Telefono numeris	(8-5) 239 34 44
Fakso numeris	(8-5) 213 90 57
Elektroninio pašto adresas	info@dnbnord.lt
Interneto svetainė	www.dnbnord.lt

Emitentas įregistruotas 1993 m. rugsėjo 13 d. Lietuvos banke. Emitento steigėjas – Lietuvos Respublikos finansų ministerija, nuosavybės teise valdžiusi 51 proc. akcinio kapitalo. Likusi kapitalo dalis priklausė fiziniams ir juridiniams asmenims (49 proc.).

2001 m. pabaigoje Valstybės turto fondas (VTF) paskelbė Emitento privatizavimo konkursą, kurio nugalėtoju pripažintas Vokietijos bankas "Norddeutsche Landesbank Girozentrale" (NORD/LB). 2002 m. kovo mėn. NORD/LB oficialiai perėmė 76,01 proc. Emitento akcinio kapitalo sudarančių akcijų paketą. Privatizavimo metu įregistruotas Banko akcinis kapitalas buvo 102 839 115 Lt.

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

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

NORD/LB suformavo naujojo banko kapitalą perduodama jam savo infrastruktūrą ir klientus Lenkijoje, Latvijoje, Lietuvoje, Estijoje, Suomijoje ir Danijoje. 2005 m. gruodžio 20 d. NORD/LB perleido Norvegijos bankui DnB NOR Bank ASA 51 proc. naujojo banko akcijų, suteikiančių 51 proc. balsų pastarojo visuotiniame akcininkų susirinkime ir sudarančių 51 proc. įstatinio kapitalo. Tokiu būdu Norvegijos bankas DnB NOR Bank ASA įgijo netiesioginę Emitento kontrolę.

Emitentui priklauso 100 proc. dukterinių bendrovių UAB DnB NORD investicijų valdymas, UAB DnB NORD lizingas ir UAB DnB NORD būstas akcijų.

5.2. INVESTICIJOS

Bankas valdo antrą didžiausią pilno aptarnavimo centrų tinklą Lietuvoje, taip pat kartu su SEB turi didžiausią vietinį ATM tinklą. Atsižvelgiant į suformuotą klientų aptarnavimo bazę, pagrindinės pastarųjų metų investicijos skiriamos esamo tinklo technologiniam tobulinimui bei turto priežiūros ir rekonstrukcijos darbams.



Per 2008 metus Banko investicijos sudarė 20,2 mln.Lt., pagrindinė jų dalis (apie 54 proc.) skirta Banko patalpų statybos ir rekonstrukcijos darbams.

Emitento investicijos 2005 – 2008 m.

mln.Lt.

	2005 m.	2006 m.	2007 m.	2008 m.
Informacinių technologijų plėtra	3,3	5.1	10.0	3,5
Padalinių steigimas (Banko plėtra)	1,4	1.8	3.7	3,7
Statybos ir rekonstrukcijos darbai	0,2	10.6	15.0	11,0
Kita	0,3	0.9	1.2	2,0
Viso	5,2	18.4	29.9	20,2

Banko vadovybė nėra įsipareigojusi padaryti reikšmingų būsimų investicijų.

6. VERSLO APŽVALGA

6.1. PAGRINDINĖ VEIKLA

Bankas teikia šias finansines paslaugas:

- 1) indėlių ir kitų gražintinų 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 kamelių 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 Emitento 2008 metų veiklos rezultatus pateikiama Finansinėje atskaitomybėje už 2008 metus (Banko Grupės 2008 m. konsoliduoto metinio pranešimo 11 dalyje).

6.2. PAGRINDINĖS RINKOS

Emitentas teikia paslaugas Lietuvos Respublikoje ir tiesiogiai konkuruoja su šalyje veikiančiomis finansų institucijomis. 2008 metų gruodžio mėnesio pabaigoje Lietuvoje veikė 9 Lietuvos banko licenciją turintys komerciniai bankai ir 13 užsienio bankų padalinių: 8 filialai (skyriai) ir 5 užsienio bankų atstovybės. Du Lietuvos bankai yra įsteigę 7 atstovybes užsienio valstybėse. Lietuvoje taip pat veikė 67 kredito unijos ir Lietuvos centrinė kredito unija.



2008 m. pabaigoje Emitentas buvo trečias didžiausias bankas Lietuvoje pagal valdomą turtą (14,63 proc. rinkos dalies), fizinių ir juridinių asmenų indėlius (9,7 proc.), bei juridiniams ir fiziniams asmenims išduotas paskolas (16,51 proc. rinkos dalies). Per 2008 m. Banko kreditų verslo klientams portfelis padidėjo 1,5 mlrd. litų, arba 24 proc., iki 6,1 mlrd. litų. Emitentas yra vienas didžiausių skolintojų savivaldybėms, apdirbamajai pramonei ir žemės ūkio sektoriui.

2008 m. gruodžio 31 d. bendra Banko išleistų skolos vertybinių popierių nominali vertė sudarė 1 323 012 tūkst. litų, tame tarpe 977 070 tūkst. litų nominalios vertės su akcijų rinkų indeksais ir žaliavų kainomis susietų obligacijų. Pagal pastarąjį rodiklį Bankas užėmė daugiau kaip 40% struktūrizuotų produktų rinkos.

2008 m. Bankas ir toliau aktyviai veikė vidaus valiutų rinkoje. Apyvartos augimas, keičiant grynusius ir negrynusius pinigus, viršijo visos rinkos vidutinį augimą. Tai leido Bankui didinti savo dalį Lietuvos valiutų rinkoje nuo 11 proc. 2007 m. iki 13 proc. 2008 m.

Sektoriaus apžvalga už 2008 m.

2008 m. komercinių bankų bei užsienio bankų skyrių turtas sudarė 89,6 mlrd. litų ir per metus ūgtelėjo 10,8 proc. (2007 m. - 37,5 proc.).

Klientams suteiktų paskolų suma per metus padidėjo 19 proc. iki 67,4 mlrd. litų (2007 m. - 46,8 proc.), tuo tarpu indėlių suma mažėjo 3 proc. iki 36,3 mlrd. litų (2007 m. didėjo 21,5 proc.).

Bankų pateiktų neaudituočių metinių finansinių ataskaitų duomenimis, 2008 metais 7 šalies bankai ir 2 užsienio bankų skyriai dirbo pelningai, o 2 bankai ir 5 užsienio bankų skyriai patyrė nuostolių. Bendras šalies bankų uždirbtas pelnas 2008 metais siekė 902,6 mln. Lt - tai 21,9 proc. mažiau nei buvo 2007 metais, kai bankai uždirbo 1 156,1 mln. Lt. Praėjusiais metais bankų sistemos uždirbtas pelnas sumažėjo pirmą kartą po šešerių metų, per kuriuos bankų sistemos uždirbamas pelnas nuolat augo.

Pastebėtina, kad didžioji dalis bankų pelno buvo uždirbta per pirmuosius tris praėjusių metų ketvirčius. Praėjusių metų ketvirtąjį ketvirtį bankų sistemos pelno augimas faktiškai sustojo: tą ketvirtį bankai uždirbo tik 18,2 mln. Lt pelno.

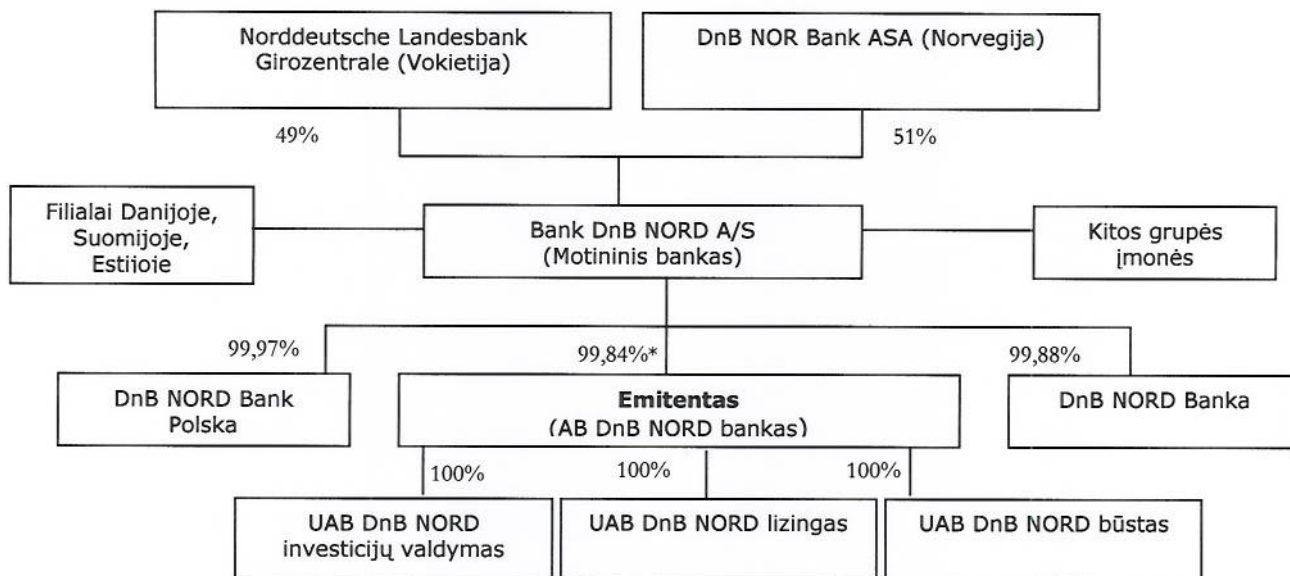
7. ORGANIZACINĖ STRUKTŪRA

7.1. GRUPĖS IR EMITENTO GRUPĖJE APIBŪDINIMAS

Emitentas priklauso Danijoje registruoto Banko DnB NORD A/S grupei. Be veiklos Lietuvoje grupė vykdo operacijas Lenkijoje, Latvijoje, Estijoje, Suomijoje ir Danijoje.

Bank DnB NORD A/S 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. Motininio banko kapitalas yra suformuotas iš NORD/LB infrastruktūros ir klientų Lenkijoje, Latvijoje, Lietuvoje, Estijoje, Suomijoje bei Danijoje bei piniginio DnB NOR įnašo. Po kapitalo suformavimo NORD/LB dalis motininame banke sudaro 49%, DnB NOR - 51% įstatinio kapitalo ir balsų visuotiniame akcininkų susirinkime.

Grupės ir Emitento organizacinė struktūra



* 2009 m. balandžio 14 d. duomenys. 2008 m. gruodžio 31 d. Bank DnB NORD A/S valdė 93,68 proc. Emitento akcijų.

Emitentas 2008 m. gruodžio 31 d. turėjo tris dukterines bendroves – UAB DnB NORD investicijų valdymas, užsiimančia investicinių ir pensijų fondų valdymu, UAB DnB NORD lizingas, užsiimančia lizingo veikla ir UAB DnB NORD būstas, užsiimančia tarpininkavimo nekilnojamojo turto rinkoje paslaugomis. Visose bendrovėse Emitentas valdo 100 proc. akcijų.

7.2. SVARBIAUSIŲ EMITENTO PAVALDŽIŲ BENDROVIŲ SĄRAŠAS

Įmonės pavadinimas	Steigimo ir buveinės šalis	Nuosavybės dalis (%)
UAB DnB NORD lizingas	Lietuva	100
UAB DnB NORD investicijų valdymas	Lietuva	100
UAB DnB NORD būstas	Lietuva	100

Išsamesnė informacija apie Emitento dukterines bendroves teikiama šio Prospekto IV dalies 25 skyriuje „Informacija apie turimas akcijas“.

8. TURTAS, ĮRENGINIAI IR ĮRANGA

Banko ir Grupės nekilnojamo turto ir įrangos likutinė vertė (tūkst.Lt):

	2008 12 31		2007 12 31		2006 12 31	
	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
nekilnojamas turtas	76 418	76 418	72 362	72 362	65 798	66 513
biuro įranga	39 296	39 992	32 539	34 118	22 419	24 338
transporto priemonės ir kita	4 805	20 273	4 333	23 442	5 435	17 709
Nekilnojamo turto, įrangos ir įrengimų vertė, Viso	120 519	136 683	109 234	129 922	93 652	108 560

9. VEIKLOS IR FINANSINĖ APŽVALGA

Emitento veiklos ir finansinė apžvalga pateikta šio Prospekto IV dalies 3 ir 6.2 skyriuose. Reikšmingų veiksmų, įskaitant neįprastų ar retų įvykių arba naujų aplinkybių, turinčių esminės reikšmės Emitento pajamoms iš veiklos, nėra.

10. KAPITALO IŠTEKLIAI

Bankas savo veiklą finansuoja nuosavomis ir skolintomis lėšomis. Nuosavos lėšos bendroje turto struktūroje 2008 m. gruodžio 31 d. sudarė 7,21 proc.

Emitento nuosavo kapitalo šaltiniai, tūkst.Lt.

	2008 12 31
Akcininkų nuosavybė	944 289
akcinis kapitalas	590 999
emisijos skirtumas	277 218
nepaskirstytas pelnas*	70 737
privalomas rezervas	14 876
kiti rezervai**	-9 541

*Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas (0 tūkst.Lt) ir einamųjų metų pelnas (70 737 tūkst. Lt)

**Ilgalaikio turto (842 tūkst. Lt) ir finansinio turto perkainojimo rezervai (-10 383 tūkst. Lt). Finansinio turto perkainavimo rezervai – tai pardavimui turimų vertybinių popierių portfelio perkainavimo rezultatas.

Banko kapitalo ištekliai ir kapitalo pakankamumas, apskaičiuotas pagal Lietuvos banko valdybos patvirtintas taisykles, pateikiami lentelėje žemiau:

	2008 12 31	2007 12 31	2006 12 31
Kapitalo bazė, tūkst.Lt.	1 314 099	870 848	611 205
Kapitalo poreikis, tūkst.Lt.	1 131 537	703 941	493 525
Kapitalo pakankamumo rodiklis,%	11,61	9,90	9,91

Emitento skolinimosi šaltiniai, tūkst.Lt.

	2008 12 31	%
Įsipareigojimai, Viso*	13 101 513	100.0%
įsiskolinimai bankams	6 606 993	50.43
fizinių asmenų indėliai	2 103 518	16.06
juridinių asmenų indėliai	1 755 179	13.40
skolos vertybiniai popieriai	1 179 048	9.0
subordinuotos paskolos	405 387	3.09
kiti šaltiniai	-	-

*Balansinėje ataskaitoje apskaityti ir kiti įsipareigojimai, kurie neįeina į emitento skolinimosi šaltinius, 2008 m. gruodžio 31 d. sudarė 107 099 tūkst.Lt.

Siekiant įvertinti Banko galimybes laiku padengti einamuosius įsiskolinimus, skaičiuojamos Banko likvidumo pozicijos ir rizika. Žemiau pateikiami Emitento įsipareigojimų pagal terminus ir likvidumo skaičiavimo duomenys 2008 m. gruodžio 31 d., tūkst.Lt.:



Terminai	Iki pareikala vimo	Iki 1 mėn.	Iki 1 metų	Daugiau kaip 1 metai	Neapibrėžti terminai*	Viso
Turtas	510 278	349 756	2 554 680	9 211 321	475 478	13 101 513
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	2 075 176	1 713 812	3 502 265	4 864 556	945 704	13 101 513
Likvidus turtas						1 703 943
Einamieji įsipareigojimai						4 705 489
Likvidumo rodiklis						36.21%

* - įsiskolinimai neturintys griežto apmokėjimo termino ir įsiskolinimai, kurių apmokėjimo terminai jau praėję.

Lietuvos banko nustatytas minimalus likvidumo rodiklio dydis yra 30%. 2008 gruodžio 31 d. Banko likvidumo rodiklis buvo 36.21%.

Likvidumo palaikymą Banke ir vidinių bei Lietuvos banko nustatytų normatyvų vykdymą atlieka Banko Investicinės bankininkystės departamento Iždo skyrius. Pagrindinės Banko iždo funkcijos apima trumpalaikių ir ilgalaikių išteklių pritraukimą, lėšų judėjimo planavimą ir valdymą, privalomųjų atsargų likučio palaikymą Lietuvos banke, likvidumo ir kitų normatyvų vykdymą, Banko lėšų investavimą.

Iždo veiklą prižiūri Banko Finansinių rizikų departamento Likvidumo ir rinkos rizikos skyrius, kuris stebi Banko likvidumą, analizuoja įvairių likvidumo rodiklių dinamiką. Taip pat stebi kitų Lietuvos banko numatytų rodiklių vykdymą. Bendras iždo gaires nustato Banko valdyba pagal Rizikų valdymo komiteto teikiamus pasiūlymus.

Atsižvelgiant į veiklos rizikas, perdraudimo tikslais Investicinės bankininkystės departamente naudojami išvestiniai finansiniai instrumentai: siekiant sumažinti su palūkanų normos kitimu susijusią riziką naudojami palūkanų normos apsikeitimo ir išankstiniai palūkanų normų sandoriai; valiutų kurso rizikos apribojimui – išankstiniai valiutos keitimo sandoriai; obligacijų susietų su akcijų indeksais rizikai apriboti – opcionai įvairiems akcijų indeksams.

11. TYRIMAI IR PLĖTRA, PATENTAI IR LICENCIJOS

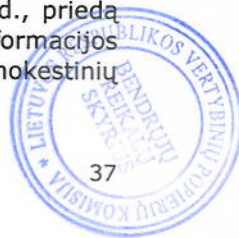
Emitentas turi teisę teikti visas Lietuvos banko išduotoje licencijoje ir Banko įstatų II skyriuje nurodytas licencines finansines paslaugas.

12. INFORMACIJA APIE TENDENCIJAS

Svarbiausi 2008 m. įvykiai yra aprašyti Finansinėje atskaitomybėje už 2008 metus (Banko Grupės 2008 m. konsoliduoto metinio pranešimo 10 dalyje). Nuo paskutinių duomenų skelbimo dienos – 2008 m. gruodžio 31 d. iki 2009 m. gegužės 6 d. įvyko šie reikšmingi įvykiai:

2009 m. sausio 15 d. Emitentas paskelbė, kad 2009 m. sausio 14 d. gavo Bank DnB NORD A/S (įmonės kodas CVR-nr: 28691947, buveinės adresas: Dampfærgevej 28, DK-2100 Kopenhaga Ø, Danija) pranešimą apie tai, kad 2009 m. sausio 8 d. Bank DnB NORD A/S valdyba nusprendė paskelbti savanorišką oficialų siūlymą įsigyti visas likusias 324 998 Emitento paprastąsias vardines akcijas, 125 litų už vieną paprastą vardinę akciją kainą, su sąlyga, kad Bank DnB NORD A/S įsigys ne mažiau kaip 292 499 akcijas. Buvo numatyta, kad jeigu, atsiliepiant į oficialų siūlymą, Emitento akcininkai nepateiks numatyto supirkti minimalaus akcijų kiekio, oficialus siūlymas bus laikomas neįvykusiu.

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



2009 m. kovo 16 d. įvykusiame neeiliniame visuotiniame Emitento akcininkų susirinkime buvo priimtas šis sprendimas:

1. Atsižvelgiant į tai, kad stebėtojų tarybos narys Sven Herlyn atsistatydino iš Banko stebėtojų tarybos nuo 2009 m. kovo 16 d., išrinkti Thomas Stephan Buerkle stebėtojų tarybos nariu iki veikiančios stebėtojų tarybos kadencijos pabaigos.

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

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

Oficialus siūlymas buvo įgyvendinamas mokant 125 litus už vieną akciją.

2009 m. kovo 30 d. įvykusiame eiliniame visuotiniame AB DnB NORD banko (įmonės kodas 112029270, PVM mokėtojo kodas LT120292716, buveinė J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, duomenys apie įmonę kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre) (toliau - „Bankas“) akcininkų susirinkime, Banko akcininkai priėmė šiuos nutarimus:

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



„3.5. Banko įstatinis kapitalas - visų įregistruotų akcijų nominalių verčių suma. Banko įstatinis kapitalas yra 656 665 410 (šeši šimtai penkiasdešimt šeši milijonai šeši šimtai šešiasdešimt penki tūkstančiai keturi šimtai dešimt) litų ir yra padalintas į 5 710 134 (penkis milijonus septynis šimtus dešimt tūkstančių vieną šimtą trisdešimt keturias) paprastasias vardines akcijas. Vienos akcijos nominali vertė - 115 (vienas šimtas penkiolika) litų.“

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

„8.9. Valdybos posėdis laikomas įvykusi ir Valdyba jame gali priimti sprendimus, kai Valdybos posėdyje dalyvauja daugiau kaip 2/3 Valdybos narių. Valdybos narys savo valią - už ar prieš balsuojamą sprendimą, su kurio projektu jis susipažinęs - gali pranešti balsuodamas iš anksto raštu. Iš anksto balsavę Valdybos nariai laikomi dalyvaujančiais posėdyje. Valdybos sprendimas yra priimtas, kai už jį balsuoja daugiau kaip pusė visų išrinktų Valdybos narių. Valdybos sprendimai taip pat gali būti priimami Valdybos nariams balsuojant apklausos būdu raštu, jei nė vienas iš Valdybos narių dėl to neprieštarauja.

Balsavimo metu kiekvienas Valdybos narys turi vieną balsą. Balsams „už“ ir „prieš“ pasidalijus po lygiai, lemia Valdybos pirmininko balsas. Jei Valdybos pirmininko nėra ar jis nedalyvauja priimant sprendimą, tai, balsams pasidalijus po lygiai, sprendimas laikomas nepriimtu. Balsavimui raštu prilyginamas balsavimas telekomunikacijų galiniais įrenginiais, jeigu yra užtikrinta teksto apsauga ir galima identifikuoti parašą. Valdybos narys neturi teisės balsuoti, kai sprendžiamas su jo veikla Valdyboje susijęs ar jo atsakomybės klausimas.“

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

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

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

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

Vertinant Lietuvos bankų sistemos finansinius rezultatus, per 2008 m. bendras sektoriaus turtas ūgtelėjo 10,8 proc., akcininkų nuosavybė - 14,5 proc. (2007 m. rodikliai sudarė atitinkamai 37,5 proc. ir 42,7 proc.) Kredito įstaigų sistema pirmuosius tris pernai metų ketvirčius veikė pelningai, tačiau jau ketvirtąjį ketvirtį patyrė nuostolį, tad bendras metų rezultatas siekė 867,3 mln. litų - ketvirtadaliu mažiau nei 2007 m. Išskirtinai prastai kredito įstaigos pradėjo 2009 m. - bendras šalies bankų nuostolis pirmąjį ketvirtį siekė 20,1 mln. litų. Tokius Lietuvos bankų sistemos rodiklius lėmė vis gilėjantis šalies makroekonominis nesubalansuotumas. Dviženklę ribą kirtęs nedarbo lygis, išaugęs įmonių bankrotų skaičius, prastėjančios verslo perspektyvos beveik visuose ekonomikos segmentuose didina bankų kreditavimo riziką ir verčia juos laikytis konservatyvesnės strategijos bei

draustis vis ženklesniais atidėjimais. Per 2008 m. specialieji atidėjimai išaugo beveik 94 proc., o šių metų pirmąjį ketvirtį – dar 37,8 proc. ir 2009 m. balandžio 1 d. sudarė 1,2 mlrd. litų (1,7 proc. viso paskolų portfelio).

Kad bankams būtina imtis šių apsisaugojimo priemonių, byloja pradelstų paskolų mokėjimų statistika. Daugiau kaip 60 dienų mokėti vėluojančių klientų įsipareigojimų santykis su paskolų portfelio padidėjo nuo 1,14 proc. 2008 m. pabaigoje iki 2,91 proc. šių metų pirmąjį ketvirtį. Ir nors palyginti su kitomis Baltijos šalimis, tai santykinai geresnis rezultatas, tačiau šio rodiklio augimo sparta yra grėsminga. Pastarąją grėsmę integruoja bankų privataus sektoriaus kreditavimo kaina: pavyzdžiui, kovo mėnesį namų ūkiams naujai suteiktų paskolų eurai finansavimo marža¹ siekė vidutiniškai 3,5 proc., palyginimui, 2007 m. kovą ji sudarė 1,1 proc.

Išaugę skolinimosi kaštai, konservatyvi bankų rizikos valdymo strategija ir mažesni klientų pajėgumai priimti finansinius įsipareigojimus lėmė ženklų kreditavimo aktyvumo smukimą. Nuo 2008 m. gruodžio paskolų sandorių rodikliai yra neigiami, tai reiškia, kad per mėnesį kreditų yra gražinta daugiau, nei išduota. Šios tendencijos pakeitė ir paskolų portfelio dinamikos trajektoriją – 2008 m. lapkritį stabtelėjusios *viršukalnėje*, kredito įstaigų išduotų paskolų apimtys ėmė mažėti. Ir nors kovą paskolų portfelio metinis pokytis siekė 10 proc., tai iš esmės pernai metų rezultatas, nes palyginti su 2008 m. gruodžiu kreditų apimtis susitraukė beveik 2 proc. (paskolų įmonėms segmentas smuko 2,6 proc., o namų ūkiams – 1,1 proc.).

13. PELNO PROGNOZĖS IR PRELIMINARUS PELNAS

Bankas nusprendė neįtraukti pelno prognozių ir/ar preliminarų pelno į šį Prospektą, kadangi neparengta nepriklausomų apskaitininkų ar auditorių ataskaita.

14. ADMINISTRAVIMO, VALDYMO IR PRIEŽIŪROS ORGANAI IR VADOVYBĖ

Emitento organų struktūrą sudaro:

- Banko visuotinis akcininkų susirinkimas;
- Banko stebėtojų taryba;
- Banko valdyba;
- Banko administracijos vadovas (prezidentas).

Stebėtojų tarybos, valdybos ir administracijos vadovų pareigos Emitento įmonėje, darbovietės adresas ir pagrindinė veikla už Emitento ribų:

Stebėtojų taryba

Vardas, Pavardė	Pareigos Emitento įmonėje	Darbovietės adresas	Pagrindinė veikla už Emitento ribų
Thomas Stephan Buerkle*	Tarybos pirmininkas	Amerikakaj, Dampfærgejev 28, Kopenhaga, Danija	Bank DnB NORD/AS, Vyriausiasis vykdytysis pareigūnas
Juergen Machalett **	Tarybos narys	Friedrichswall 10 D-30159 Hanoveris Vokietija	Norddeutsche Landesbank Girozentrale, Verslo bankininkystės vadovas ir vykdytysis vice-prezidentas
Viktoras Valentukevičius	Tarybos narys	AB Lietuvos dujos, Aguonų g.24, Vilnius	AB Lietuvos dujos, generalinis direktorius
Antanas Juozas Zabulis	Tarybos narys	UAB Omnitel, Vytenio 18, Vilnius	UAB Omnitel, prezidentas
Torstein Hagen	Tarybos narys	Amerikakaj, Dampfærgejev 28,	Bank DnB NORD/AS, Vyriausiasis kreditų

¹ Apskaičiuota iš naujai išduotų paskolų litais ir eurai atėmus 6 mėn. atitinkamos tarpbankinės palūkanų normos mėnesio vidurkį.

		Kopenhaga, Danija	pareigūnas
Andreas Fichelscher **	Tarybos narys	Friedrichswall 10 D-30159 Hanoveris Vokietija	Norddeutsche Landesbank Girozentrale, Organizacinės ir IT tarnybos vadovas
Jarle Mortensen	Tarybos narys	DnB NOR Bank ASA, Postbanken, 0021 Oslos, Norvegija	DnB NOR Bank ASA Vykdantysis vice- prezidentas
Tony Samuelsen	Tarybos narys (išrinktas 2008 03 28, pradėjo eiti pareigas nuo 2008 05 22)	DnB NOR Bank ASA, NO-0021 Oslos, Norvegija	DnB NOR pagrindinė buveinė Prezidento pavadootojas

* Atsižvelgiant į tarybos pirmininko Sven Herlyn atsistatydinimą iš užimamų pareigų, 2009 m. kovo 16 d. įvykusiame neeiliniame visuotiniame Emitento akcininkų susirinkime Thomas Stephan Buerkle išrinktas stebėtojų tarybos nariu iki veikiančios stebėtojų tarybos kadencijos pabaigos. 2009 m. kovo 18 d. įvykusiame Banko stebėtojų tarybos posėdyje Thomas Stephan Buerkle išrinktas stebėtojų tarybos pirmininku.

** Atsižvelgiant į tarybos narių Dr. Juergen Allerkamp ir Georg Christoph Schulz atsistatydinimą iš užimamų pareigų, 2009 m. kovo 30 d. įvykusiame eiliniame visuotiniame Banko akcininkų susirinkime buvo priimtas sprendimas išrinkti p. Juergen Machalet ir p. Andreas Fichelscher Banko stebėtojų tarybos nariais iki veikiančios stebėtojų tarybos kadencijos pabaigos bei nustatyti, kad naujai išrinkti Banko stebėtojų tarybos nariai p. Juergen Machalet ir p. Andreas Fichelscher pareigas pradeda eiti po to, kai gaunamas Lietuvos banko leidimas tapti Banko vadovu. Šio Prospekto rengimo metu naujai išrinkti nariai yra gavę Lietuvos banko leidimus tapti Banko vadovais.

Valdyba

Vardas, Pavardė	Pareigos Emitento įmonėje	Darbovietės adresas	Pagrindinė veikla už Emitento ribų
Werner Heinz Schilli	Valdybos pirmininkas- prezidentas	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius	Emitento veiklai nereikšminga
Dr. Vygintas Bubnys	Valdybos pirmininko pavadootojas – prezidento pavadootojas	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius	Emitento veiklai nereikšminga
Gundars Andžans	Valdybos narys – prezidento pavadootojas	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius	DnB NORD Banka (Latvija), valdybos narys
Dr. Jekaterina Titarenko	Valdybos narys – prezidento pavadootojas	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius	Emitento veiklai nereikšminga
Sigitas Žutautas	Valdybos narys – prezidento pavadootojas	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius	Emitento veiklai nereikšminga
Fredrik J. Borch*	Valdybos narys – prezidento pavadootojas	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius	Emitento veiklai nereikšminga

*Valdybos narys Alditas Saulius atsistatydino iš užimamų pareigų 2008 m. lapkričio 5 d. Atsižvelgiant į tai, 2009 m. kovo 18 d. įvykusiame Banko stebėtojų tarybos posėdyje p. Fredrik J. Borch buvo išrinktas Banko valdybos nariu. 2009 m. kovo 23 d. p. Fredrik J. Borch paskirtas eiti Banko prezidento pavadootojo pareigas.



Administracijos vadovai

Vardas, Pavardė	Pareigos Emitento įmonėje	Darbovietės adresas	Pagrindinė veikla už Emitento ribų
Werner Heinz Schilli	Prezidentas	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius	Emitento veiklai nereikšminga
Dr. Vygintas Bubnys	Prezidento pavaduotojas	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius	Emitento veiklai nereikšminga
Gundars Andžans	Prezidento pavaduotojas	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius	DnB NORD Banka (Latvija), valdybos narys
Dr. Jekaterina Titarenko	Prezidento pavaduotojas	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius	Emitento veiklai nereikšminga
Sigitas Žutautas	Prezidento pavaduotojas	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius	Emitento veiklai nereikšminga
Fredrik J. Borch*	Prezidento pavaduotojas	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius	Emitento veiklai nereikšminga
Jolanta Barakauskienė**	L.e.p. vyriausioji finansininkė-apskaitos departamento vadovė	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius	Emitento veiklai nereikšminga

*Prezidento pavaduotojas Alditas Saulius atsistatydino iš užimamų pareigų 2008 m. lapkričio 5 d. Atsižvelgiant į tai, 2009 m. kovo 23 d. p. Fredrik J. Borch paskirtas eiti Banko prezidento pavaduotojo pareigas.

**Laikinai Banko vyriausiosios finansininkės-apskaitos departamento vadovės pareigas vietoj Jurgitos Šaučiūnienės nuo 2009 m. vasario 24 d. eina Jolanta Barakauskienė.

Išsami informacija apie stebėtojų tarybos, valdybos ir administracijos vadovų reikšmingą valdymo kompetenciją ir patirtį bei visų bendrovių ir bendrijų, kurių administravimo, valdymo ar priežiūros organų nariais ar partneriais šie asmenys yra buvę bet kuriuo metu per pastarųjų penkerių metų laikotarpį, pavadinimai, pažymint, ar tas asmuo tebėra administravimo, valdymo ar priežiūros organų narys ar partneris:

Vardas, Pavardė	Išsami informacija apie reikšmingą valdymo kompetenciją ir patirtį bei informacija apie bendroves ir bendrijas, kurių administravimo, valdymo ar priežiūros organų nariais ar partneriais šie asmenys yra buvę
Thomas Stephan Buerkle	AB bankas „NORD/LB Lietuva“ banko prezidentas (administracijos vadovas) ir valdybos pirmininkas (2002-2005); Norddeutsche Landesbank vykduojantis vice prezidentas ir generalinis direktorius (2006-2009); Bank DnB NORD AS, Danija, grupės prezidentas (nuo 2009-02-01)
Sven Herlyn	Berliner Bank AG (1991 – 1998), Norddeutsche Landesbank Girozentrale (1998-2006), Bank DnB NORD/AS, Vyriausiasis vykduojantis pareigūnas (nuo 2006)
Juergen Machalett	PRIMA-Banka (2003/05 pavadinimas buvo pakeistas į NORD/LB Latvija), prezidentas (2001 – 2003); NORD/LB, Brunswick ir Hanoveris, Verslo bankininkystės vadovas, vykduojantis vice-prezidentas (nuo 2004)
Viktoras Valentukevičius	LR Energetikos ministerija, Viceministras (1994 – 1996); LR Ūkio ministerija, Viceministras (1997 – 2000); AB „Lietuvos dujos“ Finansų direktorius (2000 – 2002); AB Lietuvos dujos, generalinis direktorius (nuo 2002)
Antanas Juozas Zabulis	UAB Statoil Lietuva, Verslo plėtros vadovas (1994 – 1995); UAB Statoil Lietuva, Generalinis direktorius (1995 – 1997); Statoil Baltijos šalys, Plėtros direktorius Baltijos šalims, generalinis direktorius Lietuvai (1997 – 1999); Statoil oljeselskap, HQ, Vyr.patarėjas, tarptautinės prekybos

	departamentas (1999 – 2000); UAB Omnitel, prezidentas (nuo 2000)
Torstein Hagen	DnB įvairios pareigos (1994-2000); NTNA INTERNATIONAL MGMT, konsultantas (2000-2002); NORD/LB atstovas (2002-2005); DnB NORD, kreditų vadovas (nuo 2005)
Andreas Fichelscher	Context Management Consulting, vyresnysis konsultantas (1998 – 1999); VR Diskontbank GmbH, valdybos narys (1999 – 2003); Deka Bank Vokietija, IT vadovas (2003 – 2008); NORD/LB Vokietija, Organizacinės ir IT tarnybos vadovas (nuo 2008); Siz-Informatik Zentrum, patariamąsios tarybos narys (nuo 2008); NORD/FM Vokietija, patariamąsios tarybos narys (nuo 2009)
Jarle Mortensen	Sparebanken NOR, Norvegija, regiono vadovas (1997-2000); DnB NOR Bank ASA, regiono vadovas (2000-2004); DnB NOR Bank ASA, vykdančysis vice-prezidentas (nuo 2004)
Tony Samuelson	DnB NOR, Niujorkas, vadovas (1995-1998); DnB NOR, Londonas, vadovas (2000-2005); DnB NORD A/S, vyr. finansininkas (2006-2008); DnB NOR prezidento pavaduotojas (nuo 2008)
Werner Heinz Schilli	Schilli Consulting GMBH generalinis direktorius (nuo 2004); Schilli Consulting GMBH konsultantas (2001-2002); Frankfurt (Oderis) taupomasis bankas valdybos pirmininkas (1991-2001)
Dr. Vygintas Bubnys	AB Lietuvos taupomasis bankas, Banko valdybos pirmininkas (1991 – 1997); FMĮ "Balticum Managment", patarėjas, direktoriaus pavaduotojas, direktorius (1997-2000); AB Lietuvos žemės ūkio bankas, Valdybos pirmininko patarėjas (2000-2002); Nacionalinės plėtros instituto valdybos narys; AB „Jūratė“ valdybos narys; Lietuvos filatelistų sąjunga, tarybos narys; Vilniaus prekybos, pramonės ir amatų rūmai, tarybos narys
Gundars Andžans	UAB DATI, Ryga, centrinės ir vakarų Europos regiono direktorius (nuo 2002); SIA DATISENS, Ryga, generalinis direktorius (2000-2003); UAB DATI, Ryga - projektų vadovas (1995-2000); DnB NORD Banka (Latvija), valdybos narys
Dr. Jekaterina Titarenko	Lietuvos bankas, Bankų priežiūros departamento Kredito įstaigų inspektavimo skyrius, ekonomistė, vyriausioji ekonomistė (1995-2001); Lietuvos bankas, Kreditų įstaigų priežiūros departamento Finansinės veiklos vertinimo skyriaus Bankų finansinės veiklos analizės poskyrio viršininkė (2001-2002); Lietuvos bankas, Finansinės veiklos vertinimo skyriaus viršininko pavaduotoja (2002-2003); AB DnB NORD bankas, Finansinių rizikų departamento vadovė (2003-2006); Valdybos narė, prezidento pavaduotoja (2007-01-01)
Sigitas Žutautas	AB Litimpex bankas, ekonomistas (1995-1996); UAB „KPMG Lietuva. Auditas. Apskaita. Konsultacijos“, auditoriaus padėjėjas (1996-1997); UAB „PricewaterhouseCoopers“, auditoriaus vyr. padėjėjas, vadybininkas-asistentas (1988-2003); Vilniaus Universiteto Tarptautinio verslo m-lą, dėstytojas (2004); AB bankas „NORD/LB Lietuva“, Vidaus audito departamentas, vadovas (2003-2006); AB DnB NORD banko Panevėžio verslo centras, vadovas (2006); Valdybos narys, prezidento pavaduotojas (2007-01-01)
Fredrik J. Borch	Den Norske Bank ASA, sąskaitų vadybininkas (2000 – 2004); Nordea bank Norge AS, banko vadovas (2004 - 2006); DnB NOR bank ASA, sąskaitų vadybininkas/banko vadovo pavaduotojas (2006-2009)

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

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



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

15. ATLYGINIMAS IR SKATINIMO PRIEMONĖS

Banko valdybos nariams, užimantiems Banke kitas pareigas pagal su jais sudarytas sutartis (prezidento, jo pavaduotojų, tarnybos vadovo), išmokėti atlyginimai, premijos, kitos darbo sutartimi reglamentuotos išmokos (litas):

Informacija apie Banko valdybos nariams, užimantiems Banke kitas pareigas pagal su jais sudarytas sutartis (prezidento, jo pavaduotojų, tarnybos vadovo), išmokėtus atlyginimus, premijas, kitas darbo sutartimi reglamentuotas išmokas:

	<i>Pareigos Banke</i>	2008 01 01 - 2008 12 31	
		<i>Priskaičiuota</i>	<i>Išmokėta</i>
Werner Heinz Schilli	Prezidentas	1341115	986397
Dr. Vyginas Bubnys	Prezidento pavaduotojas	631780	464975
Gundars Andžans	Prezidento pavaduotojas	321143	240780
Dr. Jekaterina Titarenko	Prezidento pavaduotoja	504698	372682
Sigitas Žutautas	Prezidento pavaduotojas	503589	374904
Alditas Saulius	Prezidento pavaduotojas	570107	412077
Viso		3872432	2851815

Už 2007 metus stebėtojų tarybos nariams tantjemos sudarė, Lt.:

	<i>Tantjemos</i>
Georg Christoph Schulz**	10703.68
Sven Herlyn	17264
Dr. Jurgen Allerkamp	17264
Peter Jurgen Schmidt*	4143.36
Aasmund Skaar*	4143.36
Torstein Hagen	17264
Jarle Mortensen**	10703.68
Pal Skoe***	10013.12
Viktoras Valentukevičius	17264
Antanas Zabulis	17264

* Pareigas ėjo iki 2007 m. kovo 23 d.

** Išrinktas 2007 m. kovo 23 d., pradėjo eiti pareigas nuo 2007 m. gegužės 24 d.

*** Išrinktas 2007 m. kovo 23 d., pradėjo eiti pareigas nuo 2007 m. birželio 4 d.

Už 2007 m. stebėtojų tarybos nariams tantjemos sudarė 126027,20Lt.

2008 m. sausio 1 d. – gruodžio 31 d. Banko vyriausiajai finansininkei priskaičiuota 278163,69 Lt, išmokėta 207938,95 Lt.

Bankas ir dukterinės įmonės nedaro jokių atidėjimų skirtų pensijos, senatvės ar panašių išmokų lėšoms sukaupti.

16. VALDYBOS PRAKTIKA

16.1. STEBĖTOJŲ TARYBOS IR VALDYBOS NARIŲ KADENCIJOS

2006 m. kovo 23 d. Emitento eilinis visuotinis akcininkų susirinkimas keturių metų kadencijai išrinko stebėtojų tarybos narius, stebėtojų taryba savo ruožtu keturių metų kadencijai išrinko valdybos narius, o valdyba paskyrė prezidentą ir jo pavaduotojus. Vadovaujantis Banko įstatais, stebėtojų tarybą sudaro 8 nariai renkami 4 metų laikotarpiui, o Banko valdybą sudaro 6 nariai, taip pat renkami 4 metų laikotarpiui.



Vardas, pavardė	Pareigos	Informacija apie kadencijos pradžią ir pabaigą	
		Kadencijos pradžia	Kadencijos pabaiga
Stebėtojų taryba			
Thomas Stephan Buerkle *	Tarybos pirmininkas	2009 03 16	2010 03 23
Juergen Machalett **	Tarybos narys	2009 05 14	2010 03 23
Viktoras Valentukevičius	Tarybos narys	2006 03 23	2010 03 23
Antanas Juozas Zabulis	Tarybos narys	2006 03 23	2010 03 23
Torstein Hagen	Tarybos narys	2006 05 12	2010 03 23
Andreas Fichelscher **	Tarybos narys	2009 05 13	2010 03 23
Jarle Mortensen	Tarybos narys	2007 05 24	2010 03 23
Tony Samuelsen	Tarybos narys	2008 05 22	2010 03 23
Valdyba			
Werner Heinz Schilli	Valdybos pirmininkas – prezidentas	2006 03 23	2010 03 23
Dr. Vygintas Bubnys	Valdybos pirmininko pavaduotojas – prezidento pavaduotojas	2006 03 23	2010 03 23
Gundars Andžans	Valdybos narys – prezidento pavaduotojas	2006 03 23	2010 03 23
Dr. Jekaterina Titarenko	Valdybos narys – prezidento pavaduotojas	2007 01 01	2010 03 23
Sigitas Žutautas	Valdybos narys – prezidento pavaduotojas	2007 01 01	2010 03 23
Fredrik J. Borch***	Valdybos narys – prezidento pavaduotojas	2009 03 30	2010 03 23

* Atsižvelgiant į tarybos pirmininko Sven Herlyn atsistatydinimą iš užimamų pareigų, 2009 m. kovo 16 d. įvykusiame neeiliniame visuotiniame Emitento akcininkų susirinkime Thomas Stephan Buerkle išrinktas stebėtojų tarybos nariu iki veikiančios stebėtojų tarybos kadencijos pabaigos. 2009 m. kovo 18 d. įvykusiame Banko stebėtojų tarybos posėdyje Thomas Stephan Buerkle išrinktas stebėtojų tarybos pirmininku.

** Atsižvelgiant į tarybos narių Dr. Juergen Allerkamp ir Georg Christoph Schulz atsistatydinimą iš užimamų pareigų, 2009 m. kovo 30 d. įvykusiame eiliniame visuotiniame Banko akcininkų susirinkime buvo priimtas sprendimas išrinkti p. Juergen Machalett ir p. Andreas Fichelscher Banko stebėtojų tarybos nariais iki veikiančios stebėtojų tarybos kadencijos pabaigos bei nustatyti, kad naujai išrinkti Banko stebėtojų tarybos nariai p. Juergen Machalett ir p. Andreas Fichelscher pareigas pradeda eiti po to, kai gaunamas Lietuvos banko leidimas tapti Banko vadovu. Šio Prospekto rengimo metu naujai išrinkti nariai yra gavę Lietuvos banko leidimus tapti Banko vadovais.

*** Valdybos narys Alditas Saulius atsistatydino iš užimamų pareigų 2008 m. lapkričio 5 d. 2009 m. kovo 18 d. įvykusiame Banko stebėtojų tarybos posėdyje p. Fredrik J. Borch buvo išrinktas Banko valdybos nariu, o 2009 m. kovo 23 d. paskirtas eiti Banko prezidento pavaduotojo pareigas.

16.2. IŠMOKOS DARBO SUTARTIMS PASIBAIGUS

Visi Emitento valdybos nariai užima kitas pareigas Banke kaip administracijos ar tarnybos vadovai ir yra sudarę tipines darbo sutartis su Banku. Banko darbuotojams pagal darbo sutartis nėra numatyta specialių išmokų nutraukiant darbo sutartis išskyrus šiuos atvejus:

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

2) vieno Banko valdybos nario – administracijos vadovo darbo sutartyje yra numatyta šešių jo/jos vidutinių mėnesinių darbo užmokesčio išeitinė išmoka, jei įstatymai nenustato didesnio išeitinės išmokos dydžio, kai darbo sutartis pasibaigia ar nutraukiama bet kuriuo iš šių pagrindų: (a) darbdavio valia, (b) darbdavio iniciatyva, kai nėra darbuotojo kaltės, (c) kai darbuotojas atsisako persikelti su banku (atskiru jo padaliniu) į kitą vietovę, (d) kai darbuotojas atsisako dirbti pakeitus darbo sąlygas, (e) kai darbuotojas pagal medicininės ar invalidumą nustatančios komisijos išvadą negali dirbti pagal darbo sutartį.

16.3. EMITENTO AUDITO IR ATLYGINIMŲ KOMITETAS

Banke yra sudarytas vidaus audito komitetas. Komitetą 2008 m. gruodžio 31 d. sudarė 4 nariai: komiteto pirmininkas Jan Kuhnel, Dr. Juergen Allerkamp, Jarle Mortensen ir Torstein Hagen (paskirtas nariu 2008 m. lapkričio 5 d.).

Komitetas savo veikloje vadovaujasi komiteto veiklos nuostatomis. Pagrindinės komiteto funkcijos yra:

- Banko vidaus kontrolės veiksmingumo vertinimas;
- Vidaus audito tarnybos funkcionalumo užtikrinimas ir veiklos kontrolė (nuostatų ir metinių planų tvirtinimas, žmoniškųjų ir finansinių išteklių užtikrinimas, planų ir patikrinimų įgyvendinimo kontrolė);
- Vidaus ir išorės audito rezultatų vertinimas ir rizikų identifikavimas;
- Emitento atitikimo Lietuvos Respublikos įstatymams, Banko įstatams, stebėtojų tarybos patvirtintai strategijai vertinimas;
- Rekomendacijų dėl išorės audito įmonės pasirinkimo teikimas stebėtojų tarybai.

Komiteto veiklos reglamentas numato, kad eiliniai komiteto posėdžiai organizuojami ne rečiau kaip 2 kartus per metus. Pagal nusistovėjusią praktiką audito komiteto posėdžiai organizuojami kiekvieną metų ketvirtį. Vidaus audito komitetas reguliariai atsiskaito Stebėtojų tarybai dėl nuolatinės komiteto veiklos.

Atlyginimų komiteto Banke nėra.

16.4. PATVIRTINIMAS APIE TAI AR EMITENTAS LAIKOSI BENDROVIŲ VALDYMO KODEKSO

Pranešimas apie tai, kaip Emitentas laikosi NASDAQ OMX Vilnius vertybinių popierių biržos patvirtinto bendrovių, kurių vertybiniais popieriais prekiaujama reguliuojamoje rinkoje, valdymo kodekso nuostatų yra pateiktas Finansinėje atskaitomybėje už 2008 metus (Banko pranešime apie NASDAQ OMX Vilnius vertybinių popierių biržos patvirtinto bendrovių, kurių vertybiniais popieriais prekiaujama reguliuojamoje rinkoje, valdymo kodekso laikymąsi). Pranešime yra nurodyta, kokių valdymo kodekso nuostatų Bankas laikosi ir kokių nesilaiko bei paaiškinta dėl kokių priežasčių.

17. DARBUOTOJAI

17.1. DARBUOTOJŲ SKAIČIUS

	2003 12 31	2004 12 31	2005 12 31	2006 12 31	2007 12 31	2008 12 31
Banko darbuotojų skaičius	1.274	1.001	1.030	1.061	1.162	1.229

Vidutinis darbo užmokestis	2.220	2.490	2.525	2.645	3.245	3.620
----------------------------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

Banko darbuotojų suskirstymas pagal grupes:

	Viso darbuotojų
Administracija	205
Specialistai	999
Tarnautojai	21
Darbininkai	4
Iš viso	1229

Per pastaruosius metus Banko darbuotojų skaičius padidėjo 67 darbuotoju dėl Banko tinklo plėtos. Pagrindiniai darbuotojų skaičiaus pokyčiai įvyko 2004 metais, kuomet dėl aptarnavimo tinklo restruktūrizavimo ir Banko apsaugos funkcijų perdavimo tretiesiems asmenims darbuotojų skaičius sumažėjo 21%. 2008 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 1.229 darbuotojas.

Vidutinis sutartinis darbo užmokestis Banko darbuotojui 2008 m. gruodžio 31 d. sudarė 3.620 litų.

17.2. AKCIJŲ PAKETAI IR AKCIJŲ SANDORIAI

Visuotinio akcininkų susirinkimo dieną (2009 m. kovo 30 d.) Banko stebėtojų tarybos ir valdybos nariai nebuvo įsigiję Emitento akcijų.

17.3. SUSITARIMAI DĖL DARBUOTOJŲ DALYVAVIMO EMITENTO KAPITALE

Susitarimų dėl darbuotojų dalyvavimo Emitento kapitale nėra.

18. STAMBIEJI AKCININKAI

2008 m. gruodžio 31 d. Banko akcininkais buvo 1053 asmenys. Daugiau kaip 5 procentus įregistruoto 590 998 800 Lt įstatinio kapitalo valdė:

Akcininkas	Buveinės adresas	Įmonės rūšis	Įmonės kodas	Paprastųjų vardinių akcijų skaičius	Turima įstatinio kapitalo ir balsų dalis, proc.:	
					Nuosavybės teise	su kartu veikiančiais asmenimis
Bank DnB NORD A/S	Dampfaergevej 28, 2100 Copenhagen	bankas	28691947	4 814 122	93,68	93,68
SEB, East Capital Asset Management naudai	Kungsträdgårdsg 8, Stokholmas	bankas	112021238	257 188	5,00	5,00

2009 m. balandžio 14 d. Banko akcininkais buvo 873 asmenys. Daugiau kaip 5 procentus įregistruoto 590 998 800 Lt įstatinio kapitalo valdė:

Akcininkas	Buveinės adresas	Įmonės rūšis	Įmonės kodas	Paprastųjų vardinių akcijų skaičius	Turima įstatinio kapitalo ir balsų dalis, proc.:	
					Nuosavybės teise	su kartu veikiančiais asmenimis
Bank DnB NORD A/S	Dampfaergevej 28, 2100 Copenhagen	bankas	28691947	5 131 093	99,84	99,84

Visiems akcininkams yra suteiktos vienodos balsavimo teisės.

Emitentui nėra žinoma apie susitarimus, dėl kurių vėliau gali pasikeisti Emitentą kontroliuojantis akcininkas.

19. SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Nuo 2008 m. gruodžio 31 d. iki 2009 m. balandžio 1 d. išduotų paskolų Emitento grupės vadovybei ir vadovybės šeimos nariams likutis sumažėjo 4,3 mln. litų.

Sandoriai su stambiaisiais akcininkais ir dukterinėmis bendrovėmis yra įprastinio veiklos pobūdžio ir atitinka rinkos skolinimosi sąlygas.

Išsamesnė informacija apie sandorius su susijusiais asmenimis yra pateikta Finansinių atskaitomybių už 2006, 2007 ir 2008 metus pastabose „Sandoriai su susijusiomis šalimis“.

20. FINANSINĖ INFORMACIJA APIE EMITENTO TURTĄ IR ĮSIPAREIGOJIMUS, FINANSINĘ PADĖTĮ BEI PELNĄ IR NUOSTOLIUS

20.1. ISTORINĖ FINANSINĖ INFORMACIJA

Auditauta finansinė atskaitomybė, parengta pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, apimanti 2006, 2007 ir 2008 metus, yra pateikta Finansinėse atskaitomybėse už 2006, 2007 ir 2008 metus. Šie dokumentai yra inkorporuoti į Prospektą nuorodos būdu ir yra neatsiejama Prospekto dalis. Su šiais dokumentais susipažinti ir gauti jų nemokamą kopiją galima Banko Juridiniame skyriuje, J. Basanavičiaus g. 26, Vilniuje, darbo dienomis nuo 9:00 iki 11:00 ir nuo 14:00 iki 16:00 val., Banko interneto svetainėje www.dnb-nord.lt ir Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės interneto tinklalapyje (www.crib.lt). Telefonai pasiteiravimui: (8-5) 239 3507, (8-5) 239 3511.

20.2. ISTORINĖS METINĖS FINANSINĖS INFORMACIJOS AUDITAS

Finansinės atskaitomybės už 2006, 2007 ir 2008 metus yra parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus ir yra audituotos pagal Tarptautinius audito standartus ir su jomis galima susipažinti bei gauti nemokamą kopiją Banko Juridiniame skyriuje, J. Basanavičiaus g. 26, Vilniuje, darbo dienomis nuo 9:00 iki 11:00 ir nuo 14:00 iki 16:00 val., Banko interneto svetainėje www.dnb-nord.lt ir Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės interneto tinklalapyje (www.crib.lt). Telefonai pasiteiravimui: (8-5) 239 3507, (8-5) 239 3511. Kita Prospekto IV skyriuje pateikta informacija nebuvo audituota. Prospekto IV dalyje „Registravimo dokumentas“ pateikti finansiniai duomenys yra paimti iš Finansinių atskaitomybių už 2006, 2007 ir 2008 metus, išskyrus Prospekto IV dalies 12 punkto duomenis apie preliminarinius 2009 m. pirmo ketvirčio rezultatus (duomenys apie 2009 m. pirmo ketvirčio rezultatus neaudituoti).

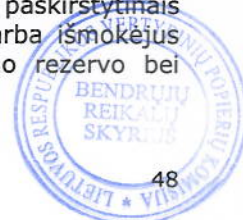
20.3. VĖLIAUSIOS FINANSINĖS INFORMACIJOS SENUMAS

Paskutinė audituota metinė finansinė atskaitomybė yra parengta 2008 m. gruodžio 31 dienai.

20.4. DIVIDENDŲ MOKĖJIMO TVARKA

Dividendai yra akcininkui paskirta pelno dalis, kuri proporcinga jo turimų akcijų nominaliai vertei. Visuotinio akcininkų susirinkimo paskelbti dividendai yra Banko įsipareigojimas akcininkams. Akcininkas turi teisę dividendus išreikalauti iš Banko kaip jo kreditorius. Akcininkui išmokėtus dividendus Bankas gali išieškoti, jeigu akcininkas žinojo ar turėjo žinoti, kad paskelbtas dividendas yra neteisėtas. Nujos emisijos akcijas įsigiję akcininkai įgis teisę gauti dividendus po Banko įstatų pakeitimų, susijusių su Banko įstatinio kapitalo padidiniu, įregistravimo juridinių asmenų registre.

Visuotiniam akcininkų susirinkimui draudžiama priimti sprendimą skirti ir išmokėti dividendus, jei: (i) Bankas yra nemokus arba jei išmokėjęs dividendus taptų nemokus; (ii) Banko paskirstytinasis finansinių metų rezultatas yra neigiamas; (iii) nuosavas kapitalas yra mažesnis arba išmokėjus dividendus taptų mažesnis už įstatinio kapitalo, privalomo rezervo, perkainojimo rezervo bei rezervo savoms akcijoms įsigyti sumą.



Bankas turi išmokėti dividendus ne vėliau kaip per 1 mėnesį nuo sprendimo dėl pelno paskirstymo priėmimo dienos. Dividendai išmokami pinigais. Dividendus turi teisę gauti tie asmenys, kurie buvo Banko akcininkai dešimtos darbo dienos po atitinkamą sprendimą priėmusio visuotinio akcininkų susirinkimo pabaigoje.

Emitento dividendų mokėjimai. Per pastaruosius trejus finansinius metus dividendai skiriami ir mokami nebuvo.

20.5. TEISINIAI IR ARBITRAŽO PROCESAI

Per pastaruosius 12 mėnesių 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.

20.6. REIKŠMINGI EMITENTO FINANSINĖS IR VERSLO PADĖTIES POKYČIAI

Audituotais duomenimis 2008 metais Grupės valdomas turtas padidėjo 2.5 mlrd. litų, arba 22.3 proc., ir 2008 m. gruodžio 31 d. sudarė 14.0 mlrd. litų. Grupės išduotų paskolų portfelis klientams grynąja verte per 2008 metus padidėjo 2,4 mlrd. litų, arba 26.9 proc., iki 11.2 mlrd. litų.

Per 2008 metus Banko Grupė uždirbo 377,1 mln. litų. grynujų palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamų arba 25,2 proc. daugiau palyginus su 2007 metais. Didžiausią lyginamąjį svorį – 81,8 proc. - sudarė grynosios palūkanų pajamos, kurių per 2008 metus Banko Grupė uždirbo 308,5 mln. litų. Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos sudarė 68,5 mln. litų, arba 18,2 proc. visų grynujų palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamų. Palyginti su 2007 metais, grynosios palūkanų pajamos išaugo 27,4 proc., o grynujų paslaugų ir komisinių pajamų prieaugis sudarė 16,1 procentų.

Banko Grupės pelnas prieš apmokestinimą 2008 metais buvo 82,9 mln. litų. 2008-ųjų metų ketvirtą ketvirtį padidėjusios išlaidos specialiesiems atidėjiniams daugiausiai nekilnojamojo turto vystymo ir transporto sektoriuose lėmė, kad ataskaitinių metų finansinis rezultatas yra 36,8 proc. mažesnis negu 2007-aisiais, kai banko pelnas prieš apmokestinimą sudarė 131,0 mln. litų.

Grynasis Banko Grupės pelnas 2008 m. gruodžio 31 d. sudarė 69,4 mln. litų ir buvo 35,1 proc. mažesnis palyginus su 2007 metų rezultatu.

Kiti įvykė reikšmingi finansinės ir verslo padėties pokyčiai nurodyti Prospekto IV dalies 5-6 skyriuose.

21. PAPILDOMA INFORMACIJA

21.1. ĮSTATINIS KAPITALAS

Pagrindiniai įstatinio kapitalo duomenys 2008 m. gruodžio 31 d.:

- akcijų skaičius – 5 139 120 vienetų;
- išleistų ir apmokėtų akcijų skaičius – 5 139 120 vienetų. Neapmokėtų akcijų nėra.
- vienos akcijos nominali vertė – 115 litų;
- laisvai cirkuliuojančių akcijų skaičius 2008 m. gruodžio 31 d. sudarė 67 810 vnt., t.y. 1,32% Emitento įstatinio kapitalo, 2009 m. balandžio 14 d. – 8027 vnt., t.y. 0,156% Emitento įstatinio kapitalo.
- Emitentas nėra išleidęs akcijų, nepažyminčių dalyvavimo įstatiniame kapitale.
- nei Emitentas, nei jo valdomos bendrovės neturi įsigiję Emitento akcijų.
- Emitentas nėra išleidęs jokių konvertuojamų vertybinių popierių.
- Emitentas nėra išleidęs pasirašymo teisių ir neturi įsipareigojimų pagal patvirtintą, tačiau dar neišleistą kapitalą.
- nėra sudaryta jokių pasirinkimo sandorių dėl grupės narių kapitalo.

Emitento įstatinio kapitalo suformavimo raida:

Emitentas įregistruotas 1993 m. rugsėjo 13 d. Lietuvos banke. Nuo 2002 m. Emitento įstatinis kapitalas didintas 6 kartus. Bendras įstatinio kapitalo padidėjimas nuo 2001 sudarė 260 852 640 litus.

Data	Įstatinis	Kapitalo	Aprašymas
------	-----------	----------	-----------



	<i>kapitalas</i>	<i>padidėjimas</i>	
2001 m.	102 839 115	-	
2002 m.	176 585 430	73.746.315	Kapitalo didinimas papildomais įnašais
2004 m.	195 116 795	18 531 365	Kapitalo didinimas papildomais įnašais
2005 m.	234 110 020	38 993 225	Kapitalo didinimas papildomais įnašais
2006 m.	283 396 340	49 286 320	Kapitalo didinimas iš nepaskirstyto pelno
2006 m.	311 735 790	28 339 450	Kapitalo didinimas papildomais įnašais
2007 m.	363 691 755	51 955 965	Kapitalo didinimas papildomais įnašais
2008 m.	590 998 800	227 307 045	Kapitalo didinimas iš Banko lėšų ir papildomais įnašais

21.2. MEMORANDUMAI IR ĮSTATAI

Galiojantys Emitento įstatai Juridinių asmenų registre įregistruoti 2008 m. rugpjūčio 20 d. Įstatai numato, kad Banko įstatinis kapitalas yra 590 998 800 litai, jis padalintas į 5 139 120 paprastasias vardines 115 litų nominalios vertės akcijas.

Ankstesni Banko įstatų pakeitimai įregistruoti:

- Lietuvos banke 1993 m. rugsėjo 13 d.;
- Ūkio ministerijoje 2002 m. gegužės 9 d.;
- Žemės ir kito nekilnojamojo turto kadastro ir registro valstybės įmonėje 2002 m. gruodžio 13 d.;
- Valstybės įmonėje Registrų centras 2003 m. gegužės 2 d.
- Valstybės įmonėje Registrų centras 2003 m. gruodžio 31 d.
- Juridinių asmenų registre 2004 m. balandžio 30 d.
- Juridinių asmenų registre 2005 m. gegužės 5 d.
- Juridinių asmenų registre 2005 m. rugsėjo 8 d.
- Juridinių asmenų registre 2006 m. gegužės 12 d.
- Juridinių asmenų registre 2006 m. spalio 20 d.
- Juridinių asmenų registre 2007 m. birželio 1 d.
- Juridinių asmenų registre 2007 m. birželio 4 d.
- Juridinių asmenų registre 2008 m. rugpjūčio 20 d.

Galiojantys Banko įstatai numato, kad Banko veiklos tikslai – siekti pelno, teikiant įstatuose nustatytas finansines paslaugas, ir tuo pačiu, kiek leidžia Banko galimybės bei suderinama su pagrindiniu tikslu siekti pelno, skatinti klientus bei asmenis, galinčius tapti klientais, efektyviai naudotis finansinėmis paslaugomis, siekti teikti aukštos kokybės paslaugas klientams, formuoti teigiamą Banko ir bankinės sistemos įvaizdį, supažindinti visuomenę su finansinėmis ir su jomis susijusiomis paslaugomis, teikti materialinę ir kitokią pagalbą ar paramą atskiriems asmenims ar atskiroms sritims, išskirtinį dėmesį skiriant kultūrai, menui ir mokslui. Banko teikiamų finansinių paslaugų sąrašas nurodytas Banko įstatų II skyriuje.

Informacija, susijusi su Banko administracijos, valdymo ir priežiūros organų nariais, t.y. Banko administracijos vadovo (prezidento), Banko valdybos ir Banko stebėtojų tarybos narių rinkimo ir atšaukimo tvarka bei kompetencija yra nurodyta Banko įstatuose (įstatų VI-IX skyriai).

Akcijų suteikiamos teisės ir pirmumo teisės bei joms nustatyti apribojimai aprašyti šio Prospekto III dalies 4.5 skyriuje, Banko įstatuose, Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme ir Lietuvos Respublikos bankų įstatyme.

Veiksmų, kurių būtina imtis, norint pakeisti akcijų savininkų teises, apibūdinimas yra pateiktas Banko įstatuose ir tokios sąlygos nėra griežtesnės už nustatytąsias įstatyme.

Metinių visuotinių akcininkų susirinkimų ir neeilinių visuotinių akcininkų susirinkimų šaukimo tvarka ir dalyvavimo juose sąlygos yra apibrėžtos Banko įstatuose (įstatų VI skyrius).

Emitento įstatai nenumato nuostatų, pagal kurias būtų atidedamas Emitento kontrolės pasikeitimas arba tokiam atidėjimui užkertamas kelias.



Banko įstatuose neregamentuojama didžiausia nuosavybės riba, kurią viršijus akcininko nuosavybę būtina atskleisti. Pareiga pranešti apie akcijų paketo įsigijimą ar netekimą atsiranda ir yra įgyvendinama Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymo nustatyta tvarka ir terminais.

Emitento įstatinis kapitalas didinamas ir mažinamas Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme ir Lietuvos Respublikos bankų įstatyme numatyta tvarka.

Su Emitento įstatais susipažinti Banko interneto svetainėje www.dnb-nord.lt bei gauti nemokamą jų kopiją galima Banko Juridiniame skyriuje, J. Basanavičiaus g. 26, Vilniuje, darbo dienomis nuo 9:00 iki 11:00 ir nuo 14:00 iki 16:00 val. Telefonai pasiteiravimui: (8-5) 239 3507, (8-5) 239 3511.

22. REIKŠMINGOS SUTARTYS

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

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

Į Prospektą nėra įtraukta jokių eksperto teisėmis veikiančių asmenų pareiškimų ar ataskaitų, išskyrus Finansines atskaitomybes už 2006, 2007 ir 2008 metus, kurios yra inkorporuotos į šį dokumentą nuorodos būdu ir kurios yra neatsiejama šio Prospekto dalis. Informacija apie auditorius pateikiama šio Prospekto IV dalies 2 skyriuje.

Šio Prospekto IV dalies 6.2 ir 12 skyriuose pateikiama informacija apie Emitento rinkos dalį ir bankų sektoriaus rodiklius remiasi Lietuvos banko ir Lietuvos bankų asociacijos duomenimis. Emitento turimomis žiniomis ir tiek, kiek jis galėjo nustatyti iš Lietuvos banko bei Lietuvos bankų asociacijos paskelbtos informacijos, nebuvo praleista jokių faktų, dėl kurių perkeltaji informacija taptų netiksli ar klaidinanti.

24. VIEŠIEJI DOKUMENTAI

Per visą Prospekto galiojimo laikotarpį (12 mėnesių nuo Prospekto patvirtinimo Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijoje datos, nurodytos šio Prospekto tituliname lape) potencialūs investuotojai gali susipažinti ir gauti nemokamą šių dokumentų kopiją:

- Emitento įstatų;
- visų dokumentų, kurių bet kuri dalis įtraukta nuorodos būdu į šį Prospektą (šių dokumentų sąrašas pateikiamas Prospekto IV dalies įvade).

Su šiais dokumentais susipažinti bei gauti nemokamas jų kopijas galima Banko Juridiniame skyriuje, J. Basanavičiaus g. 26, Vilniuje, darbo dienomis nuo 9:00 iki 11:00 ir nuo 14:00 iki 16:00 val. Telefonai pasiteiravimui: (8-5) 239 3507, (8-5) 239 3511. Taip pat su šiais dokumentais galima susipažinti Banko interneto svetainėje www.dnb-nord.lt ir Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės interneto tinklalapyje (www.crib.lt).

25. INFORMACIJA APIE TURIMAS AKCIJAS

Emitentui nuosavybės teise priklauso 100 proc. UAB DnB NORD investicijų valdymas, UAB DnB NORD lizingas ir UAB DnB NORD būstas akcijų. Įmonės konsoliduotos Emitento Grupės finansinėse ataskaitose.

Duomenys apie valdomas dukterines bendroves 2008 m. gruodžio 31 d.

	UAB DnB NORD lizingas	UAB DnB NORD investicijų valdymas	UAB DnB NORD būstas
Adresas	Žalgirio g. 92, Vilnius	J. Basanavičiaus 26, Vilnius	J. Basanavičiaus 26, Vilnius



Telefonas	(8-5) 239 30 30	(8-5) 239 3773	(8-5) 249 92 77
Faksas	(8-5) 239 30 31	(8-5) 239 3473	(8-5) 249 92 76
Valdybos pirmininkas – generalinis direktorius	Sigitas Žutautas Povilas Milašauskas**	Šarūnas Ruzgys*	Gediminas Jankauskas
Darbuotojų skaičius	63	5	19
Įstatinis kapitalas (Lt)	2 000 000	2 000 000	1 000 000
Grynasis pelnas (nuostolis) (tūkst. Lt), apskaičiuotas pagal TFAS	(20 113)	2 150	(1 408)

* UAB „DnB NORD investicijų valdymas“ generaliniu direktoriumi ir valdybos pirmininku p. Šarūnas Ruzgys išrinktas nuo 2008 m. birželio 9 d.

** nuo 2009 m. kovo 2 d. UAB „DnB NORD lizingas“ generaliniu direktoriumi išrinktas p. Andrius Kvakšys.

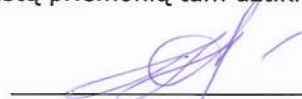
V. PROSPEKTO PARENGIMO DATA, VIETA IR ATSAKINGŲ UŽ PROSPEKTO PARENGIMĄ ASMENŲ PARAŠAI

Už šiame Prospekte pateiktą informaciją atsakingi asmenys:

- Jekaterina Titarenko – AB DnB NORD banko prezidento pavaduotoja;
- Jolanta Barakauskienė - l.e.p. vyriausioji buhalterė;
- Andrius Načajus – AB DnB NORD banko Investicinės bankininkystės departamento vadovas;
- Žygimantas Stankevičius – AB DnB NORD banko Juridinio skyriaus vadovas.

Žemiau pasirašę už Prospektą atsakingi asmenys patvirtina, kad 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.

Prezidento pavaduotoja


(parašas)

Jekaterina Titarenko

L.e.p. vyriausioji buhalterė


(parašas)

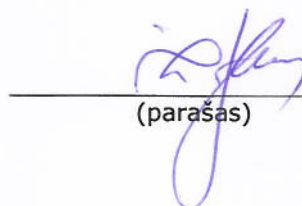
Jolanta Barakauskienė

Investicinės bankininkystės
departamento vadovas


(parašas)

Andrius Načajus

Juridinio skyriaus vadovas


(parašas)

Žygimantas Stankevičius

Prospektas parengtas ir pasirašytas 2009 m. gegužės mėn., Vilniuje.