

PATVIRTINTA
LIETUVOS RESPUBLIKOS
VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJOS
2008 m. gegužės 22 d.
Sprendimu Nr. 2K-194
Pažymos Nr. 7R-9

AB DnB NORD bankas

AKCIJŲ EMISIJOS PROSPEKTAS

DnB NORD

Vilnius
2008 m. gegužė



TURINYS

I. SANTRAUKA	5
1. Trumpa informacija apie Emisiją.....	5
2. Trumpa informacija apie Emitentą	8
3. Finansinės padėties santrauka.....	11
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	21
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 vertybiniam popieriui.....	22
4.9. Informacija apie tai ar šiems vertybiniam popieriui yra taikomos privalomojo oficialaus pasiūlymo ir privalomojo pirkimo/pardavimo taisyklės.....	22
4.10. Informacija apie viešuosius pasiūlymus perimti emitento [statinį] 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	22
5. Siūlymo sąlygos	23
5.1. Sąlygos, siūlymo statistika, numatomas grafikas ir siūlymo paraiškos pateikimo tvarka	23
5.2. Platinimo ir paskirstymo planas	26
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.....	27
6.4. Subjektų, kurie yra tvirtai įsipareigoję veikti antrinės prekybos tarpininkų teisėmis ir užtikrinti likvidumą siūlymo kainomis bei jų įsipareigojimo pagrindinių sąlygų apibūdinimas.....	27
6.5. Stabilizavimas	27
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. Informacija apie emitentą	31
5. Informacija apie emitentą	31
5.1. Emitento istorija ir raida	31
5.2. Investicijos	32
6. Verslo apžvalga	32
6.1. Pagrindinė veikla	32
6.2. Pagrindinės rinkos	33
7. Organizacinė struktūra	34
7.1. Grupės ir Emitento grupėje apibūdinimas	34
7.2. Svarbiausių emitento pavaldžių bendrovių sąrašas	34
8. Turtas, įrenginiai ir įranga	34
9. Veiklos ir finansinė apžvalga	35
10. Kapitalo ištekliai	35
11. Tyrimai ir plėtra, patentai ir licencijos	36
12. Informacija apie tendencijas	37
13. Pelno prognozės ir preliminarus pelnas	38
14. Administravimo, valdymo ir priežiūros organai ir vadovybė	38
15. Atlyginimas ir skatinimo priemonės	41
16. Valdybos praktika	41
16.1. stebėtojų tarybos ir Valdybos narių kadencijos	41
16.2. Išmokos darbo sutartims pasibaigus	42
16.3. emitento audito ir atlyginimų komitetas	42
16.4. Patvirtinimas apie tai ar Emitentas laikosi Bendrovių valdymo kodekso	43
17. Darbuotojai	43
17.1. Darbuotojų skaičius	43
17.2. Akcijų paketai ir akcijų sandoriai	43
17.3. Susitarimai dėl darbuotojų dalyvavimo Emitento kapitale	43
18. Stambieji akcininkai	43
19. Sandoriai su susijusiomis šalimis	44
20. Finansinė informacija apie emitento turtą ir įsipareigojimus, finansinę padėtį bei pelną ir nuostolius	44
20.1. Istorinė finansinė informacija	44
20.2. Istorinės metinės finansinės informacijos auditas	44
20.3. Vėliausios finansinės informacijos senumas	44
20.4. Dividendų mokėjimo tvarka	44
20.5. Teisiniai ir arbitražo procesai	45
20.6. Reikšmingi emitento finansinės ir verslo padėties pokyčiai	45
21. Papildoma informacija	45
21.1. Įstatinis kapitalas	45
21.2. Memorandumai ir įstatai	46



22. Reikšmingos sutartys	47
23. Trečiosios šalies informacija ir ekspertų ataskaita bei bet kurių interesų pareiškimas.....	47
24. Viešieji dokumentai	47
25. Informacija apie turimas akcijas	47
V. PROSPEKTO PARENGIMO DATA, VIETA IR ATSAKINGŲ UŽ PROSPEKTO PARENGIMĄ ASMENŲ PARAŠAI	49



I. SANTRAUKA

Ši santrauka turi būti skaitoma kaip įvadas į akcijų emisijos prospektą (toliau – „Prospektas“). Prieš priimdami sprendimą investuoti į naujos emisijos akcijas (platinamas už papildomus akcininkų įnašus), 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. bei Banko interneto svetainėje www.dnb nord.lt. Telefonai pasiteiravimui: (8-5) 239 3507, (8-5) 239 3511.

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 gražintinų 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 iš Banko lėšų ir papildomais akcininkų įnašais.
Vertybinių popierių pavadinimas ir forma	Paprastosios vardinės nematerialios akcijos.
Emisijos dydis	1 976 583 vienetai, iš jų 1 581 267 vienetai iš Banko lėšų ir 395 316 vienetų papildomais akcininkų įnašais.
Akcijos nominali vertė	115 litų.
Bendra nominali vertė	227 307 045 litai, iš jų 181 845 705 litai iš Banko lėšų ir 45 461 340 litai papildomais akcininkų įnašais.
Akcijos emisijos kaina	Kiekvienos papildomais akcininkų įnašais apmokamos akcijos emisijos kaina 370 litų.
Bendra emisijos kaina	Papildomais akcininkų įnašais apmokamų akcijų bendra emisijos kaina 146 266 920 litų.
Emisijos kainos nustatymas	Papildomais akcininkų įnašais apmokamų akcijų emisijos kaina nustatyta atsižvelgiant į prekybos Banko akcijomis Vilniaus vertybinių popierių biržoje rezultatus per paskutinius 3 mėnesius iki paskelbimo apie Banko įstatinio kapitalo didinimą per Vilniaus vertybinių popierių biržos informacijos atskleidimo sistemą 2008 m. kovo 28 d.
Emisijos valiuta	Litai.
Teisė įsigyti naujos emisijos akcijas	Iš Banko lėšų akcijos bus nemokamai išduodamos tik asmenims, kurie 2008 m. kovo 28 d. buvo Banko akcininkais. Šie asmenys neturi teisės perleisti savo teisės nemokamai gauti akcijas. Teisė įsigyti papildomais akcininkų įnašais apmokamos emisijos akcijas suteikiama asmenims esantiems Banko akcininkais eilinio

	visuotinio akcininkų susirinkimo dieną – 2008 m. kovo 28 d. 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	Papildomais akcininkų įnašais apmokamų akcijų emisijos pasirašymo ir platinimo laikotarpis– 25 kalendorinės dienos.
Akcijų platinimas ir paskirstymas	<p>Akcijų emisija papildomais akcininkų įnašais platinama dviem etapais – pirmajame platinimo etape (15 kalendorinių dienų) naujos emisijos akcijų turi teisę įsigyti Banko akcininkai, kuriems 2008 m. kovo 28 d. įvykusio visuotinio akcininkų susirinkimo dieną nuosavybės teise priklausė Banko akcijos.</p> <p>Kiekvienam akcininkui tenkantis papildomais akcininkų įnašais apmokamų akcijų skaičius gaunamas padalinus jo 2008 m. kovo 28 d. turimų akcijų skaičių iš 8 ir gautą skaičių suapvalinus pagal matematinės apvalinimo taisyklės.</p> <p>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.</p> <p>Tuo atveju, jei per akcijų platinimo terminą bus pasirašytos ne visos akcijos, Banko įstatinis kapitalas bus didinamas pasirašytų akcijų nominalių verčių suma.</p>
Akcijų pasirašymo vieta	Akcijos, išleidžiamos didinant įstatinį kapitalą papildomais akcininkų įnašais, 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 7,7 proc. bendrame akcijų skaičiuje - šiuo pagrindu apskaičiuotas silpninimo nepasirašius naujo siūlymo rezultatas akcininkui sudarys 7,7 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“, Vilniaus vertybinių popierių biržos informacijos atskleidimo sistemoje, Banko interneto svetainėje www.dnbnord.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 Vilniaus vertybinių popierių biržos papildomąjį prekybos sąrašą.
Pagrindiniai su išleidžiamais vertybiniais popieriais susiję rizikos veiksniai	Pagrindiniai emisijos rizikos veiksniai yra žemas Emitento akcijų ir Vilniaus vertybinių popierių biržos likvidumas, laikinas Emitento kapitalo gražos rodiklio sumažėjimas, bei su Emitentu susijusi rizika. Plačiau pateikta Prospekto 2 dalyje.
Lėšų panaudojimas	Numatomos gauti lėšos užtikrins kapitalo pakankamumo reikalavimų vykdymą, atsižvelgiant į Lietuvos banko kapitalo pakankamumo skaičiavimo taisyklės ir sparčiai augantį Banko paskolų portfelį. Pritrauktos lėšos bus naudojamos šioms kryptims: (i) Banko

	pagrindinių veiklos krypčių plėtojimui, (ii) Banko informacinių technologijų tobulinimui ir plėtrai.
--	--



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 34 44; Fax: (8-5) 213 90 57 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 363 691 755 litų ir yra padalintas į 3 162 537 paprastųjų vardinių akcijų. Vienos akcijos nominali vertė 115 litų. Emitento akcijos yra kotiruojamos Vilniaus vertybinių popierių biržos Papildomajame sąraše, akcijų kapitalizacija 2007 m. gruodžio 31 d. sudarė 1 375 703 595 litų.
Emitento pozicija rinkoje	Emitentas teikia paslaugas Lietuvos Respublikoje ir tiesiogiai konkuruoja su 9 komerciniais bankais, 11 užsienio bankų padaliniais: 6 filialais ir 5 užsienio bankų atstovybėmis, 67 kredito unijomis ir Lietuvos centrine kredito unija. 2007 m. pabaigoje Emitentas buvo trečias didžiausias bankas Lietuvoje pagal valdomą turtą (13,2 proc. rinkos dalies), fizinių ir juridinių asmenų indėlius (9,8 proc.), bei juridiniams ir fiziniams asmenims išduotas paskolas (15,3 proc. rinkos dalies). Per 2007 m. AB DnB NORD banko kreditų verslo klientams portfelis padidėjo 1,3 mlrd. litų, arba 28 proc., iki 4,6 mlrd. litų. Emitentas yra vienas didžiausių skolintojų savivaldybėms ir apdirbamajai pramonei. 2007 m. AB DnB NORD bankas pirmavo šalies struktūrizuotų investicinių produktų rinkoje.
Pagrindiniai su Emitentu susiję rizikos veiksniai	Reikšmingiausia su Emitento veikla susijusi rizika yra kredito rizika, tai 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), kuri šiuo metu yra minimali. 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 2005-2007 m.

	Normatyvai	2005 12 31		2006 12 31		2007 12 31	
		Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Kapitalo pakankamumo rodiklis	8	10,68	10,54	9,91	9,64	9,90	9,38
Banko likvidumo rodiklis	30	37,16	36,85	34,99	34,74	36,72	36,24
Atvira užsienio valiutos pozicija	25	0,17	0,17	1,84	1,82	1,28	1,68
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 (iki 2006 m. gegužės 12 d. buvęs pavadinimas – UAB „NORD/LB lizingas“), UAB DnB NORD investicijų valdymas (iki 2006 m. gegužės 12 d. buvęs pavadinimas UAB „NORD/LB investicijų valdymas“) ir UAB DnB NORD būstas (įregistruota 2007 m. sausio 10d.).

Informacija apie tendencijas	Nuo paskutinių duomenų skelbimo dienos – 2007 m. gruodžio 31 d. neįvyko reikšmingų neigiamų įvykių, kurie pagrįstai galėtų turėti didelės įtakos Emitento perspektyvai. Svarbiausi 2007 m. įvykiai yra aprašyti Finansinėje atskaitomybėje už 2007 metus (Banko Grupės 2007 m. konsoliduoto metinio pranešimo 10 dalyje).
Darbuotojai	2007 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 1.162 darbuotojai. Vidutinis mėnesinis priskaičiuotas darbo užmokestis Banko darbuotojui 2007 m. gruodžio 31 d. sudarė 3.245 litus.
Emitento organų struktūra ir vadovai	<p>Emitento organų struktūrą sudaro:</p> <ul style="list-style-type: none"> visuotinis akcininkų susirinkimas; stebėtojų taryba; valdyba; administracijos vadovas (prezidentas). <p>Akcininkai, valdantys daugiau negu 5 proc. Emitento įstatinio kapitalo:</p> <ul style="list-style-type: none"> Bank DnB NORD A/S (Danija) – 93,15 proc. Skandinaviska Enskilda Banken (toliau – „SEB“), East Capital Asset Management naudai - 5,65 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 pavaduotojai (Administracijos vadovai)
Sven Herlyn (pirmininkas)	Werner Heinz Schilli (pirmininkas)	Werner Heinz Schilli (prezidentas)
Dr. Juergen Allerkamp	Dr. Vygintas Bubnys	Dr. Vygintas Bubnys
Viktoras Valentukevičius	Dr. Jekaterina Titarenko	Dr. Jekaterina Titarenko
Antanas Juozas Zabulis	Alditas Saulius	Alditas Saulius
Torstein Hagen	Sigitas Žutautas	Sigitas Žutautas
Georg Christoph Schulz	Gundars Andžans	
Jarle Mortensen		



Pal Skoe*	
<p>*Stebėtojų tarybos narys p. Pal Skoe atsistatydino iš stebėtojų tarybos nario pareigų nuo 2008 m. kovo 28 d. Atsižvelgiant į tai 2008 m. kovo 28 d. įvykusiame eiliniame visuotiniame Banko akcininkų susirinkime buvo priimtas sprendimas išrinkti p. Tony Samuelson stebėtojų tarybos nariu iki veikiančios stebėtojų tarybos kadencijos pabaigos bei nustatyti, kad naujai išrinktas Banko stebėtojų tarybos narys p. Tony Samuelson pareigas pradeda eiti po to, kai gaunamas Lietuvos banko leidimas tapti Banko vadovu.</p>	
Organizacinė struktūra ir akcininkai	<p>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.</p> <p>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.</p>
Sandoriai su susijusiais asmenimis	<p>Sandoriai su stambiaisiais akcininkais ir dukterinėmis bendrovėmis yra įprastinio veiklos pobūdžio ir atitinka rinkos skolinimosi sąlygas.</p>
Asmenys rengę Prospektą ir atsakingi už jame pateiktą informaciją	<p>Werner Heinz Schilli – prezidentas; Loreta Sorakaitė – l.e.p. vyriausioji buhalterė; Audrius Trinkas – Investicinės bankininkystės departamento Įmonių finansų skyriaus vadovas; Žygimantas Stankevičius – Juridinio skyriaus vadovas. Istorinės finansinės informacijos auditas atliktas UAB „PricewaterhouseCoopers“, J.Jasinskio g.16 B, Vilnius.</p>



3. FINANSINĖS PADĖTIES SANTRAUKA

Finansinės ataskaitos už 2005, 2006 ir 2007 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 (iki 2006 m. gegužės 12 d. pavadinimo pakeitimo UAB „NORD/LB investicijų valdymas ir UAB „NORD/LB lizingas“) ir UAB DnB NORD būstas (registruota 2007 m. sausio 10d.).

Grupės finansinės ataskaitos sudarytos taikant pilno konsolidavimo metodą.

Rengiant Finansinę atskaitomybę už 2007 metus, Grupės ir Banko palyginamieji praėjusių metų duomenys buvo perskaičiuoti dėl pelno iš susietų su indeksais obligacijų koregavimo retrospektyviai, todėl atskirai yra pateikiama Finansinės atskaitomybės už 2007 metus duomenys lyginant juos su retrospektyviai koreguotais Finansinės atskaitomybės už 2006 m. duomenimis, bei 2006 ir 2005 m. visuotinio akcininkų susirinkimo patvirtintos finansinės atskaitomybės, sudarytos iki 2007 m. retrospektyviai atliktų koregavimų, duomenys. Išsamūs finansinių ataskaitų paaškinimai yra pateikiami nuorodos būdu įtrauktoje Banko Finansinėse atskaitomybėse už 2007, 2006 ir 2005 metus.

Grupės ir Banko balanso santrauka, 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
paskolos ir 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
materialus ir 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
kiti įsipareigojimai	145 721	121 168	90 572	73 097
subordinuotos paskolos	263 570	263 570	199 054	199 054
Akcininkų nuosavybė	732 636	731 828	466 415	464 594

Grupės ir Banko balanso santrauka (iki 2007m. retrospektyviai atliktų koregavimų) tūkst.Lt.

	2006 12 31		2005 12 31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Turtas	7 735 386	7 510 001	5 257 135	5 128 841
pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	352 032	352 029	339 610	339 604

gautinos sumos iš kredito įstaigų ir finansinių institucijų	328 425	638 768	234 862	456 570
Paskolos (įskaitant finansinę nuomą)	6 298 317	5 818 144	4 067 605	3 749 607
iždo skolos ir kiti vertybiniai popieriai	560 426	554 543	464 918	463 911
investicijos į dukterines bendroves	-	6 200	-	6 200
materialus ir nematerialus turtas	115 656	100 458	102 024	92 274
kitas turtas	80 530	39 859	48 116	20 675
Įsipareigojimai	7 262 708	7 039 144	4 926 281	4 800 357
įsiskolinimai kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	3 396 780	3 190 691	1 684 074	1 583 203
įsiskolinimai klientams	3 028 964	3 028 964	2 624 625	2 624 625
išleisti skolos vertybiniai popieriai	547 338	547 338	440 814	440 814
kiti įsipareigojimai	90 572	73 097	77 110	52 057
subordinuotos paskolos	199 054	199 054	99 658	99 658
Akcininkų nuosavybė	472 678	470 857	330 854	328 484

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

	2007 12 31		2006 12 31 Perskaičiuota	
	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

Grupės ir Banko pelno (nuostolio) ataskaita (iki 2007m. retrospektyviai atliktų koregavimų), tūkst. Lt.

	2006 12 31		2005 12 31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų pajamos	296 361	283 846	179 956	171 326
Palūkanų išlaidos	(135 684)	(130 031)	(68 518)	(64 179)

Grynosios palūkanų pajamos	160 677	153 815	111 438	107 147
Paslaugų ir komisinių pajamos	59 814	55 288	48 803	46 616
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(12 820)	(12 785)	(10 558)	(10 528)
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	207 671	196 318	149 683	143 235
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais ir išvestinėmis finansinėmis priemonėmis	1 323	3 299	1 315	1 313
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	11 157	11 147	6 443	6 399
Paskolų vertės sumažėjimas ir kiti atidėjiniai	(9 991)	(8 607)	(3 583)	(4 011)
Kitos pajamos	4 669	4 664	9 062	8 595
Administracinės ir kitos veiklos išlaidos	(146 610)	(138 265)	(120 383)	(114 348)
Pelnas prieš apmokestinimą	68 219	68 556	42 537	41 183
Pelno mokestis	(12 535)	(12 338)	1 671	1 857
Grynasis pelnas	55 684	56 218	44 208	43 040

Banko pinigų srautų ataskaitos santrauka, tūkst.Lt.

	2007 12 31	2006 12 31	2005 12 31
Pinigų srautai iš įprastinės veiklos	204 348	117 623	74 436
Trumpalaikio turto pasikeitimas	(2 817 410)	(2 218 987)	(1 095 629)
Įsipareigojimų pasikeitimas	2 163 104	2 000 578	1 341 300
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos prieš sumokėtą pelno mokestį	(449 958)	(100 786)	320 107
Sumokėtas pelno mokestis	(9 433)	(62)	-
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos	(459 391)	(100 848)	320 107
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos	(193 774)	(127 964)	(183 750)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	682 122	245 240	112 751
Pinigų ir pinigų ekvivalentų pasikeitimas	28 957	16 428	249 108
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje	506 012	489 584	240 476
Pinigai ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	534 969	506 012	489 584

Grupės pinigų srautų ataskaitos santrauka, tūkst.Lt.

	2007 12 31	2006 12 31	2005 12 31
Pinigų srautai iš įprastinės veiklos	216 760	126 490	76 634
Trumpalaikio turto pasikeitimas	(3 368 807)	(2 306 691)	(1 057 476)
Įsipareigojimų pasikeitimas	2 711 318	2 096 462	1 303 447
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos prieš sumokėtą pelno mokestį	(440 729)	(83 739)	322 605



Sumokėtas pelno mokestis	(10 348)	(461)	(122)
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos	(451 077)	(84 200)	322 483
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos	(202 088)	(144 615)	(186 296)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	682 122	245 240	112 926
Pinigų ir pinigų ekvivalentų pasikeitimas	28 957	16 425	249 113
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje	506 015	489 590	240 477
Pinigai ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	534 972	506 015	489 590

Pagrindiniai Banko veiklą apibūdinantys finansiniai rodikliai

	2007 12 31	2006 12 31	2005 12 31
Išlaidų ir pajamų santykis CIR (proc.)	50.5	60.9	67.7
Kapitalo pelningumas ROE (proc.)	17.9	15.2	16.6
Turto pelningumas ROA (proc.)	1.2	0.9	1,1

Pagrindiniai Grupės veiklą apibūdinantys finansiniai rodikliai

	2007 12 31	2006 12 31	2005 12 31
Išlaidų ir pajamų santykis CIR (proc.)	51.9	62.1	68.1
Kapitalo pelningumas ROE (proc.)	17.7	15.0	16.9
Turto pelningumas ROA (proc.)	1.1	0.9	1,0
Grynas pelnas akcijai	35,93	19,8	20,25



4. ASMENYS RENGĘ PROSPEKTĄ IR ATSAKINGI UŽ JAME PATEIKTĄ INFORMACIJĄ

Už šiame Prospekte pateiktą informaciją atsakingi asmenys:

- Werner Heinz Schilli – AB DnB NORD banko prezidentas;
- Loreta Sorakaitė – AB DnB NORD banko l.e.p. vyriausioji buhalterė;
- Audrius Trinkas – AB DnB NORD banko Investicinės bankininkystės departamento Įmonių finansų skyriaus vadovas;
- Žygimantas Stankevičius – AB DnB NORD banko Juridinio skyriaus vadovas.

Duomenys apie auditorius, atlikusius Banko finansinės atskaitomybės nepriklausomą auditą už 2005, 2006 ir 2007 metus:

Metai	Vardas, pavardė	Adresas	Atestato Nr.	Atestatą išdavusi organizacija
2007*	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
2005	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

* Auditoriaus išvadą už 2007 metus pasirašė auditorius Rimvydas Jogėla ir Christopher C. Butler, veikiantis kaip uždarosios akcinės bendrovės "PricewaterhouseCoopers" vadovas.

** - 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, teisininkė Aušrinė Suslavičienė tel. (8-5) 239 3511, Ryšių su visuomene skyriaus atstovas spaudai Andrius Vilkanas, tel. (8-5) 2393 413.

Prospektas parengtas ir pasirašytas 2008 m. balandžio mėnesį, Vilniuje.



II. SU IŠLEIDŽIAMAIS VERTYBINIAIS POPIERIAIS IR EMITENTU SUSIJĘ RIZIKOS VEIKSNIAI

1. SU IŠLEIDŽIAMAIS VERTYBINIAIS POPIERIAIS SUSIJĘ RIZIKOS VEIKSNIAI

Žemiau pateikiamas pagrindinių su išleidžiamais vertybiniais popieriais susijusių rizikos veiksnių aprašymas. Investuotojai turėtų atkreipti dėmesį į tai, kad tai nėra pilnas rizikas apimantis sąrašas.

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.

Galimybė realizuoti Emitento akcijas gali būti ribota dėl mažos laisvai cirkuliuojančių akcijų dalies. Akcininkų struktūra dominuojant dviem stambiesiems akcininkams bei maža laisvai cirkuliuojančių Banko išleistų akcijų dalis gali atrodyti nepatraukli investuotojams ir galimybė vėliau realizuoti pirminėje rinkoje įsigytas akcijas, o taip pat gauti dividendus, gali būti ribota ir priklausoma nuo pagrindinių akcininkų ketinimų.

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, sumažės. Sumažėjusi kapitalo grąža ir pelnas, tenkantis vienai akcijai, gali neigiamai įtakoti Emitento akcijų rinkos vertę.

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 prišimamos rizikos mastas yra griežtai apribotas galiojančia rizikos valdymo sistema, apimančia rizikos vertinimą, kontrolę bei atitinkamų prišimamos 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 prišimimo, t.y. nuo struktūrinių padalinių, tiesiogiai bendraujančių su klientais.

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

Detalus su Emitento veikla susijusios finansinės rizikos aprašymas pateiktas Finansinės atskaitomybės už 2007 metus dalyje "Finansinių rizikų valdymas" (62- 87 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 prisiimtos kredito rizikos pokyčius. Detalus su Emitento veikla susijusios kredito rizikos aprašymas pateiktas 2007 m. Finansinės atskaitomybės dalyje "Finansinių rizikų valdymas" 1 dalyje "Kredito rizika" (62 - 78 psl.)

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 popieriai (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, Aktyvų pasyvų valdymo komiteto (toliau – „APVK“) nariams ir Investicinės bankininkystės departamentui. Palūkanų normos ir valiutos kurso rizika ribojamos laikantis limitų, nustatytų tarptautinės DnB NORD Grupės APVK. Limitus Finansinių rizikų departamentas stebi kasdien, apie jų laikymąsi reguliariai informuoja Banko valdybą.

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. Likvidumo rizika kontroliuojama visos DnB NORD Grupės mastu ir ribojama Lietuvos Banko nustatytu 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 prisiimdama (šiuo atveju, įvertinus tikėtinius nuostolius dėl operacinės rizikos įvykių, operacinei rizikai sudaromi specialieji atidėjiniai), mažindama (draudžiantis, įgyvendinant vidaus kontrolės priemones), pirkdama paslaugas iš trečiųjų šalių ir išvengdama 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 – 2007 m. gruodžio 31 d. bendra Emitento į viešąją apyvartą išleistų skolos vertybinių popierių buhalterinė vertė sudarė 1 116 124 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 atsiliepti Emitento ir/ar jo konkurentų veiklai.

Banko ir Grupės* riziką ribojančių normatyvų vykdymas 2005-2007 m.

	<i>Normatyvai</i>	<i>2005 12 31</i>		<i>2006 12 31</i>		<i>2007 12 31</i>	
		<i>Bankas</i>	<i>Grupė</i>	<i>Bankas</i>	<i>Grupė</i>	<i>Bankas</i>	<i>Grupė</i>
Kapitalo pakankamumo rodiklis	8	10,68	10,54	9,91	9,64	9,90	9,38
Banko likvidumo rodiklis	30	37,16	36,85	34,99	34,74	36,72	36,24
Atvira užsienio valiutos pozicija	25	0,17	0,17	1,84	1,82	1,28	1,68
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 (iki 2006 m. gegužės 12 d. buvęs pavadinimas – UAB „NORD/LB lizingas“), UAB DnB NORD investicijų valdymas (iki 2006 m. gegužės 12 d. buvęs pavadinimas UAB „NORD/LB investicijų valdymas“) ir UAB DnB NORD būstas (įregistruota 2007 m. sausio 10d.).

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. Išsamesnė informacija pateikta Prospekto II dalyje.

3.2. KAPITALIZACIJA IR ĮSISKOLINIMAS

2007 m. gruodžio 31 d. Emitento grupės balansiniai įsiskolinimai sudarė 10,7 mlrd. litų. Emitento akcijų kapitalizacija Vilniaus vertybinių popierių biržoje 2007 m. gruodžio 31 d. sudarė 1 375 703 595 litų. Nebalansiniams Emitento grupės įsipareigojimams (išskyrus išvestines finansines priemones) teko 2,15 mlrd.Lt.

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

	2007 12 31
1. Bendra skola	10 680 570
1.1. garantuota	12 948
1.2. užtikrinta turtu	0
1.3. negarantuota/neužtikrinta	10 667 622
2. Bendra ilgalaikė skola	5 812 881
2.1. garantuota	12 948
2.2. užtikrinta turtu	0
2.3. negarantuota/neužtikrinta	5 799 933
3. Akcininkų nuosavybė	732 636
3.1. akcinis kapitalas	569 439
3.2. privalomas rezervas	7 044
3.3. nepaskirstytas rezultatas ir kiti rezervai	156 153
4. Kapitalizacija	1 375 704

Tiesioginio akcininko Bank DnB NORD A/S garantija yra suteikta už Vokietijos banko Kreditanstalt fuer Wiederaufbau Emitentui išduotą 10 mln. EUR paskolą pagal 2003 m. vasario 11 d. paskolos sutartį. Ši garantija 2007 m. lapkričio 27 d. pakeitė iki tol galiojusią netiesioginio akcininko Norddeutsche Landesbank Girozentrale suteiktą garantiją Kreditanstalt fuer Wiederaufbau už Emitentui išduotą 10 mln. EUR paskolą pagal 2003 m. vasario 11 d. paskolos sutartį. Garantuotos paskolos likutis 2007 m. gruodžio 31 dienai sudarė 3,75 mln. EUR. Paskolos grąžinimo galutinis terminas yra 2009 m. kovo 15 d., paskola grąžinama lygiomis dalimis mokant po 1,25 mln. EUR kiekvieną metų kovo 15 d. ir rugsėjo 15 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 2007 m. gruodžio 31 d., tūkst.Lt.:



<i>Terminai</i>	<i>Iki pareikalavimo</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	509 044	515 897	2 061 969	8 049 340	276 956	11 413 206
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	2 731 901	958 187	3 554 948	3 428 781	739 389	11 413 206
Likvidus turtas						1 590 106
Einamieji įsipareigojimai						4 387 402
Likvidumo rodiklis						36.24%

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

Lietuvos banko nustatytas minimalus likvidumo rodiklio dydis yra 30%. 2007 gruodžio 31 d. Emitento grupės likvidumo rodiklis buvo 36.24%.

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 kapitalo pakankamumo reikalavimų vykdymą, atsižvelgiant į Lietuvos banko kapitalo pakankamumo skaičiavimo taisykles ir sparčiai augantį Banko paskolų portfelį. Pritrauktos lėšos bus naudojamos šioms kryptims:

- Banko pagrindinių veiklos kryptių plėtojimui, t.y. mažmeninės, verslo ir investicinės bankininkystės plėtojimui apie 70 proc.;
- Banko informacinių technologijų tobulinimui ir plėtrai, t.y. naujų verslo produktų vystymui, naujos bankinės sistemos diegimui, pagrindinės įrangos atnaujinimui, kompiuterinio tinklo plėtrai, IT saugumo vystymui, kompiuterinės įrangos atnaujinimui apie 30 proc.

Iš naujai leidžiamos akcijų emisijos, išplatinus ją pilna apimtimi ir atmetus platinimo mokesčius, numatoma gauti 146 248 660 litų grynąjį pajamų. Numatomos išlaidų apimtys susijusios su Emisijos platinimu detalizuotos Prospekto III dalies 8 skyriuje „Emitento (platintojo) išlaidos“.

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 nedelsiant po išplatinimo 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 akcinių bendrovių įstatymu, Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymu, Europos parlamento ir tarybos direktyva 2003/71/EB, Reglamentu Nr. 809/2004, 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 akcininkų vertybinių popierių sąskaitose, akcininkas 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 kitokiu 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.

Akcininkai 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 2008 m. kovo 28 d., sprendimas padidinti Banko įstatinį kapitalą iš Banko lėšų ir papildomais akcininkų įnašais 227 307 045 litais, tai yra nuo 363 691 755 litų iki 590 998 800 litų, išleidžiant 1 976 583 naujas paprastąsias vardines 115 litų nominalios vertės akcijas:

Išrašas iš 2008 m. kovo 28 d. eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo protokolo

Nutarimas Nr. 5 Banko įstatinio kapitalo didinimas iš Banko lėšų ir papildomais akcininkų įnašais

5.1. Padidinti Banko įstatinį kapitalą iš Banko lėšų ir papildomais akcininkų įnašais 227 307 045 litais, tai yra nuo 363 691 755 litų iki 590 998 800 litų, išleidžiant 1 976 583 naujas paprastąsias vardines 115 litų nominalios vertės akcijas, šiomis sąlygomis:

5.1.1. iš Banko lėšų padidinti įstatinį kapitalą 181 845 705 litais, iš jų iš nepaskirstytojo pelno 152 511 000 litais ir iš akcijų priedų 29 334 705 litais, išleidžiant 1 581 267 naujas paprastąsias vardines 115 litų nominalios vertės akcijas, kurios nemokamai išduodamos akcininkams, proporcingai kiekvienam akcininkui šio visuotinio akcininkų susirinkimo dieną nuosavybės teise priklausančių akcijų nominaliai vertei.

Sprendimas priimamas vadovaujantis Banko 2007 m. finansine atskaitomybe.

5.1.2. papildomais akcininkų įnašais padidinti įstatinį kapitalą 45 461 340 litų, išleidžiant 395 316 naujų paprastųjų vardinių 115 litų nominalios vertės akcijų, kurių kiekvienos minimali emisijos kaina – 370 litų, o visų išleidžiamų akcijų minimali emisijos kaina – 146 266 920 litų.

Naujai išleidžiamos akcijos apmokamos pinigais.

Naujai išleidžiamas akcijas turi teisę įsigyti Banko akcininkai, kuriems šio visuotinio akcininkų susirinkimo dieną nuosavybės teise priklauso Banko akcijos.

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.

2008 m. balandžio 22 d. Prospektas buvo patvirtintas Banko valdybos nutarimu.

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 pradžia. Pranešimas Juridinių asmenų registro interneto svetainėje bei „Lietuvos ryte“ bus paskelbtas tą pačią dieną, ne vėliau kaip per 5 darbo dienas nuo Prospekto patvirtinimo.

4.8. APRIBOJIMAI TAIKOMI VERTYBINIAMS POPIERIAMS

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

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

Akcininkų susirinkimo dienai (2008 m. kovo 28 d.) teisės aktais numatytų sąlygų, kurios sudarytų galimybę/pareigą akcininkams taikyti privalomą oficialų pasiūlymą ir privalomą Emitento vertybinių popierių pirkimą/pardavimą, nėra.

Po Emisijos išplatinimo, net ir tuo atveju jeigu ją visą pasirašytų didžiausias Emitento akcininkas, sąlygų įpareigojančių vykdyti privalomąjį oficialų pasiūlymą ir privalomą Emitento vertybinių popierių pirkimą/pardavimą, nesusidarys.

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

Per paskutinius finansinius ir einamuosius metus nebuvo pateikta viešųjų pasiūlymų perimti Emitento įstatinį kapitalą.

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 vienetai (juridiniams asmeniui) išmokami dividendai apmokestinami vadovaujantis Lietuvos Respublikos Pelno mokesčio įstatymu – taikant 15 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 15 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 paskirstytoju 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 apmokestinamos taikant 15 procentų pajamų mokesčio tarifą.

Kapitalo prieaugio apmokestinimas. Kapitalo prieaugis juridiniams asmenims apmokestinamas pagal pelno mokesčio įstatymą. Fiziniams asmenims kapitalo prieaugis neapmokestinamas, jeigu pajamos už parduotus arba kitaip perleistus nuosavybėn 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 nuosavybėn, pabaigos nebuvo savininkas daugiau kaip 10 procentų vieneto, kurio vertybiniai popieriai yra parduodami arba kitaip perleidžiami nuosavybėn, akcijų (dalių, pajų). Ši lengvata netaikoma tuo atveju, kai akcininkas akcijas parduoda arba kitaip perleidžia nuosavybėn šių akcijų emitentui ir, taip pat tais atvejais, kai vertybiniai popieriai laikomi parduotais likvidavimo atvejais. Kitais atvejais fiziniams asmenims kapitalo prieaugis apmokestinamas 15 procentų mokesčio tarifu. Mokesčius nuo kapitalo prieaugio fiziniai/juridiniai asmenys apskaičiuoja ir sumoka patys.

5. SIŪLYMO SĄLYGOS

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

Emitento įstatinis kapitalas, vadovaujantis 2008 m. kovo 28 d. eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu didinamas iš Banko lėšų išleidžiant naujas akcijas ir papildomais akcininkų įnašais, taip pat išleidžiant naujas akcijas.

Akcijų, išleidžiamų didinant įstatinį kapitalą iš Banko lėšų, parametrai:

Akcijų rūšis	Akcijų skaičius	Vienos akcijos nominali vertė (Lt)	Bendra siūlomų akcijų nominali vertė (Lt)
Paprastosios vardinės akcijos (PVA)	1 581 267	115	181 845 705

Iš Banko lėšų akcijos bus nemokamai išduodamos tik asmenims, kurie 2008 m. kovo 28 d. buvo Banko akcininkais. Šie asmenys neturi teisės perleisti savo teisės nemokamai gauti akcijas.

Akcijos bus išduodamos akcininkams, proporcingai turimų Banko akcijų skaičiui. Kiekvienam akcininkui tenkantis naujų akcijų skaičius gaunamas padalinus jo 2008 m. kovo 28 d. turimų akcijų skaičių iš 2 ir gautą skaičių suapvalinus pagal matematinės apvalinimo taisykles.

Jei dėl suapvalinimo bendras visiems akcininkams tenkantis akcijų skaičius gaunasi didesnis nei 1 581 267, tai akcininkui, kuris 2008 m. kovo 28 d. turėjo daugiausiai Banko akcijų, tenkantis akcijų skaičius bus atitinkamai sumažinamas. Jei dėl suapvalinimo bendras investuotojams tenkantis akcijų skaičius gaunasi mažesnis nei 1 581 267, akcininkui, kuris 2008 m. kovo 28 d. turėjo daugiausiai Banko akcijų, tenkantis akcijų skaičius bus atitinkamai padidinamas.

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)	395 316	115	45 461 340	370	146 266 920

Naujai išleidžiamas akcininkų įnašais apmokamas akcijas turi teisę įsigyti tik Banko akcininkai, kuriems visuotinio akcininkų susirinkimo dieną (2008 m. kovo 28 d.) nuosavybė teise 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 papildomais akcininkų įnašais apmokamos akcijos platinamos akcininkams, proporcingai turimų Banko akcijų skaičiui. Kiekvienam akcininkui tenkantis naujosios emisijos akcijų skaičius gaunamas padalinus jo 2008 m. kovo 28 d. turimų akcijų skaičių iš 8 ir gautą skaičių suapvalinus pagal matematinės apvalinimo taisykles. Kiekvienos akcijos emisijos kaina yra 370 (trys šimtai septyniasdešimt) litų.

Akcijų platinimo pradžia Bankas apskaičiuoja pagal šio Prospekto taisykles kiekvienam akcininkui tenkanti pirmenybės teise 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 2008 m. kovo 28 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 matematinės apvalinimo taisykles;
3. tuo atveju, jei apskaičiuotas investuotojui tenkantis akcijų skaičius viršija investuotojo nurodytą paraiškoje, paraiškos kiekį viršijanti dalis paskirstoma kitiems investuotojams proporcingai jų turimai akcijų daliai bendrame investuotojų, kuriems akcijos dar nepaskirstytos, turimų akcijų skaičiuje 2008 m. kovo 28 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 2008 m. kovo 28 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 2008 m. kovo 28 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, Vilniaus 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 elektroniniu 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 370 (trys šimtai septyniasdešimt) litų.

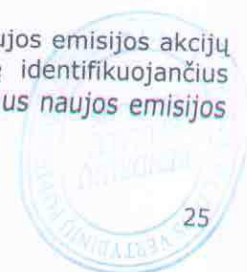
Tuo atveju, jeigu per akcijų platinimo terminą bus pasirašytos ne visos akcijos, Banko įstatinis kapitalas bus didinamas pasirašytų akcijų nominalių verčių suma.

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 2008 m. kovo 28 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 2008 m. kovo 28 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 (vykius) bus skelbiama dienraštyje "Lietuvos rytas", pateikiama informacijos agentūroms BNS ir ELTA, taip pat skelbiama Banko interneto svetainėje ir Vilniaus 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 pinigus 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 2008 m. kovo 28 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, valdantis 93.15% įstatinio kapitalo. Dėl kitų akcininkų ketinimo dalyvauti pasirašant naują emisiją Bankui nėra žinoma.

Akcijas pasirašyti turi teisę tik asmenys, kuriems teisės aktai nedraudžia tapti Banko akcininkais.

5.3. KAINOS NUSTATYMAS

Naujos emisijos (didinant įstatinį kapitalą papildomais akcininkų įnašais) vienos akcijos emisijos kaina yra 370 litų. Akcijos kaina nustatyta atsižvelgiant į prekybos Banko akcijomis Vilniaus vertybinių popierių biržoje rezultatus per paskutinius 3 mėnesius (vieną ketvirtį) iki paskelbimo apie Banko įstatinio kapitalo didinimą per Vilniaus vertybinių popierių biržos informacijos atskleidimo sistemą 2008 m. kovo 28 d. Per minėtą periodą Emitento akcijų apyvarta Vilniaus vertybinių popierių biržoje sudarė 1.064.519 litus (2.611 vienetus), vidutinė svertinė akcijos kaina buvo 408 litai.

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 tvirtu 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 Vilniaus vertybinių popierių biržos Papildomąjį prekybos sąrašą. Baigus naujai leidžiamos akcijų emisijos išplatimą ir atidarius sąskaitą Centriniam vertybinių popierių depozitoriume Emitentas teisės aktų nustatyta tvarka ir terminais paduos paraišką įtraukti naujai išleistas akcijas į Vilniaus 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 Vilniaus 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 iš Banko lėšų (nemokai išduodant naujai išleidžiamas akcijas akcininkams proporcingai kiekvienam akcininkui visuotinio akcininkų susirinkimo dieną nuosavybės teise priklausančių akcijų nominaliai vertei) ir papildomais akcininkų įnašais (naujai išleidžiamas akcijas įsigyjant akcininkam, kuriems visuotinio akcininkų susirinkimo dieną 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 numatytose 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 0,01 proc.

9. SILPNINIMAS

Išplatinus emisiją (didinant įstatinį kapitalą papildomais akcininkų įnašais) pilna apimtimi, naujos emisijos akcijos sudarytų 7,7 proc. bendrame akcijų skaičiuje - šiuo pagrindu apskaičiuotas silpninimo nepasirašius naujo siūlymo rezultatas akcininkui sudarys 7,7 proc. jo turimos akcijų procentinės dalies.

10. PAPILDOMA INFORMACIJA

Rengiant su išleidžiamais vertybiniais popieriais susijusią informaciją nebuvo naudojamos 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 2005 m. gruodžio 31 d.** (kuri apima auditoriaus išvadą, Banko ir Grupės finansinę atskaitomybę ir Banko veiklos ataskaitą) (šiam Prospekte vadinama „Finansinė atskaitomybė už 2005 metus“),
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“),
(Finansinė atskaitomybė už 2005 metus, Finansinė atskaitomybė už 2006 metus ir Finansinė atskaitomybė už 2007 metus šiame Prospekte kartu vadinamos – „Finansinės atskaitomybės už 2005, 2006 ir 2007 metus“)
- Banko įstatai, įregistruoti Juridinių asmenų registre 2007 m. birželio 4 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.

1. ATSAKINGI ASMENYS

Atsakingi asmenys yra nurodyti Prospekto V dalyje.

2. ATESTUOTI AUDITORIAI

Pagrindiniai duomenys apie audito įmonę, atlikusią Banko finansinės atskaitomybės nepriklausomą auditą už 2005, 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 Banko Finansinės atskaitomybės už 2005, 2006 ir 2007 metus nepriklausomą auditą:

Metai	Vardas, pavardė	Adresas	Atestato Nr.	Atestatą išdavusi organizacija
2007*	Rimvydas Jogėla	J.Jasinskio g. 16B, LT –	000457	Lietuvos auditorių

		01112 Vilnius		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
2005	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

* Auditoriaus išvadą už 2007 metus pasirašė auditorius Rimvydas Jogėla ir Christopher C. Butler, veikiantis kaip uždarosios akcinės bendrovės "PricewaterhouseCoopers" vadovas.

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

2008 m. kovo 28 d. įvykusiame eiliniame visuotiniame Banko akcininkų susirinkime buvo nuspręsta išrinkti uždarąją akcinę bendrovę „Ernst & Young Baltic“ audito įmone 2008 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.

Grupės ir Banko balansas, 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 ir gautinos sumos iš klientų (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

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

	2006 12 31		2005 12 31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Akcininkų nuosavybė	472 678	470 857	330 854	328 484
Turtas	7 735 386	7 510 001	5 257 135	5 128 841
Paskolos (įskaitant išperkamąją nuomą)	6 298 317	5 818 144	4 067 605	3 749 607
Įsiskolinimai klientams	3 028 964	3 028 964	2 624 625	2 624 625

Banko ir Grupės pajamos, 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

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

	2006 12 31		2005 12 31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Grynosios palūkanų pajamos	160 677	153 815	111 438	107 147
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	207 671	196 318	149 683	143 235
Grynasis pelnas (nuostolis)	55 684	56 218	44 208	43 040

Pagrindiniai Banko veiklą apibūdinantys finansiniai rodikliai

	2007 12 31	2006 12 31	2005 12 31
Išlaidų ir pajamų santykis CIR (proc.)	50.5	60.9	67.7
Kapitalo pelningumas ROE (proc.)	17.9	15.2	16.6
Turto pelningumas ROA (proc.)	1.2	0.9	1,1

Pagrindiniai Grupės veiklą apibūdinantys finansiniai rodikliai

	2007 12 31	2006 12 31	2005 12 31
Išlaidų ir pajamų santykis CIR (proc.)	51.9	62.1	68.1
Kapitalo pelningumas ROE (proc.)	17.7	15.0	16.9
Turto pelningumas ROA (proc.)	1.1	0.9	1,0
Grynasis pelnas akcijai	35,93	19,8	20,25

CIR = veiklos išlaidos/veiklos pajamos

ROE = pelnas/vid.nuosavybė

ROA = pelnas/vid.turtas

4. RIZIKOS VEIKSNIAI

Su Emitentu susiję rizikos veiksniai apibūdinoti Prospekto II dalyje.

5. INFORMACIJA APIE EMITENTĄ

5.1. EMITENTO ISTORIJA IR RAIDA

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 100 proc. priklauso antrinės bendrovės UAB DnB NORD investicijų valdymas, UAB DnB NORD lizingas, UAB DnB NORD būstas, kuri Juridinių asmenų registre buvo įregistruota 2007 m. sausio 10 d.

5.2. INVESTICIJOS

Bankas valdo antrą didžiausią pilno aptarnavimo centrų tinklą Lietuvoje, taip pat kartu su SEB VB 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 2007 metus Banko investicijos sudarė 29,9 mln.Lt., pagrindinė jų dalis (apie 50 proc.) skirta Banko patalpų statybos ir rekonstrukcijos darbams.

Emitento investicijos 2005-2007 m.

mln.Lt.

	2005 m.	2006 m.	2007 m.	2008 m. I ketv.	2008 m. planas
Informacinių technologijų plėtra	3,3	5.1	10.0	0.3	9.8
Padalinių steigimas (Banko plėtra)	1,4	1.8	3.7	0.2	6.4
Statybos ir rekonstrukcijos darbai	0,2	10.6	15.0	2.7	13.5
Kita	0,3	0.9	1.2	0.2	4
Viso	5,2	18.4	29.9	3.4	33.7

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 kamerų nuoma;
- 13) valiutos keitimas (grynaisiais pinigais);
- 14) piniginių lėšų saugojimas ir administravimas;
- 15) įmonių konsultavimas dėl kapitalo struktūros, gamybos strategijos ir su tuo susijusių klausimų, taip pat konsultacijos ir paslaugos, susijusios su įmonių reorganizavimu, pertvarkymu ir pirkimu;
- 16) su vertybinių popierių emisijomis susijusių paslaugų teikimas;
- 17) elektroninių pinigų išleidimas ir tvarkymas;
- 18) atsiskaitymų tarp kredito įstaigų įskaitymas (kliringas);
- 19) investicinių fondų ar investicinių kintamojo kapitalo bendrovių administravimas.

Informacija apie Emitento 2007 metų veiklos rezultatus pateikiama Finansinėje atskaitomybėje už 2007 metus (Banko Grupės 2007 m. konsoliduoto metinio pranešimo 11 dalyje).

6.2. PAGRINDINĖS RINKOS

Emitentas teikia paslaugas Lietuvos Respublikoje ir tiesiogiai konkuruoja su šalyje veikiančiomis finansų institucijomis. 2007 m. gruodžio 31 d. Lietuvoje veikė 9 Lietuvos banko licenciją turintys komerciniai bankai (AB DnB NORD bankas, AB Ūkio bankas, AB SEB bankas, AB Šiaulių bankas, AB bankas „Snoras“, UAB Medicinos bankas, AB Parex bankas, AB bankas „Hansabankas“, UAB Sampo bankas) ir 11 užsienio bankų padalinių: 6 filialai (Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG Vilniaus skyrius, Nordea Bank Finland Plc Lietuvos Skyrius, AS „UniCredit Bank“ Lietuvos skyrius, MP Investment Bank hf. filialas Baltijos šalyse, Balti Investeeringute Grupi Pank AS filialas, Allied Irish Banks p.l.c. filialas) ir 5 užsienio bankų atstovybės. Lietuvoje taip pat veikė 67 kredito unijos ir Lietuvos centrinė kredito unija. Du Lietuvos bankai yra įsteigę 9 atstovybes užsienio valstybėse.

2007 m. pabaigoje Emitentas buvo trečias didžiausias bankas Lietuvoje pagal valdomą turtą (13,2 proc. rinkos dalies), fizinių ir juridinių asmenų indėlius (9,8 proc.), bei juridiniams ir fiziniams asmenims išduotas paskolas (15,3 proc. rinkos dalies). Per 2007 m. AB DnB NORD banko kreditų verslo klientams portfelis padidėjo 1,3 mlrd. litų, arba 28 proc., iki 4,6 mlrd. litų. Emitentas yra vienas didžiausių skolintojų savivaldybėms ir apdirbamajai pramonei.

2007 m. AB DnB NORD bankas pirmavo šalies struktūrizuotų investicinių produktų rinkoje. Per metus į viešąją apyvartą išleista 630 805 476 litų vertės su akcijų rinkų indeksais ir žaliavų kainomis susietų obligacijų. Bendra 2007 m. gruodžio 31 d. Banko išleistų skolos vertybinių popierių buhalterinė vertė sudarė 1 116 124 tūkst. litų. Už itin aktyvią veiklą skolos vertybinių popierių rinkoje Bankas pelnė Lietuvos centrinio vertybinių popierių depozitoriumo apdovanojimą. Emitentas dinamiškai veikė valiutų rinkoje, tai sudarė prielaidas padidinti Banko dalį 2007 m. Lietuvos valiutų rinkoje iki 10 proc.

Sektoriaus apžvalga už 2007 m.

2007 m. komercinių bankų bei užsienio bankų skyrių turtas sudarė 81 mlrd. litų ir per metus ūgtelėjo 37,5 proc. (2006 m. - 31,4 proc.). Apie pusę bankų turto augimo buvo finansuota iš patronuojančių bankų bei kitų finansų institucijų pritrauktų lėšų - per metus įsiskolinimas bankams ir kitoms kredito institucijoms šoktelėjo 59,5 proc. ir sudarė 11 mlrd. litų.

Klientams suteiktų paskolų suma per metus padidėjo 46,8 proc. iki 56,7 mlrd. litų, o indėlių suma padidėjo 21,5 proc. iki 36,8 mlrd. litų (2006 m. atitinkamai 48,9 proc. ir 20,5 proc.). Daugiausia paskolų buvo suteikta gyventojams (8,8 mlrd. litų), jų dalis 2008 m. sausio 1 d. paskolų portfelyje siekė 41,5 proc. (iš jų būsto paskolos sudarė 29,4 proc.). Būsto paskolos išliko dinamiškiausia paskolų rūšis, jų metinis augimas sudarė 61,6 proc. ir buvo kiek didesnis nei prieš metus.

2007 m. neaudituočių finansinių ataskaitų duomenimis visi šalies bankai, išskyrus dviejų filialų (Balti Investment Grupi Pank AS ir MP Investment Bank hf.), dirbo pelningai - per metus pelnas ūgtelėjo 73 proc. iki 1 154 mln. litų. Didžiausios įtakos bankų pelno didėjimui turėjo sparčiai išaugusios bankų veiklos apimtys ir gryųjų palūkanų pajamų augimas. Realioji palūkanų marža bankų sistemos metų pabaigoje siekė 2,82 proc. Pelno rodiklius mažino ženkliai išaugusios operacinės išlaidos (248 mln. Lt, arba 31,5 proc.). Tačiau bankų veiklos sąnaudos augo lėčiau nei pajamos, ir

tai leido padidinti bankų sistemos efektyvumą (bankų fiksuotų išlaidų ir pagrindinės veiklos pelno santykis per metus smuktelėjo 4,9 proc. punktais iki 40 proc.).

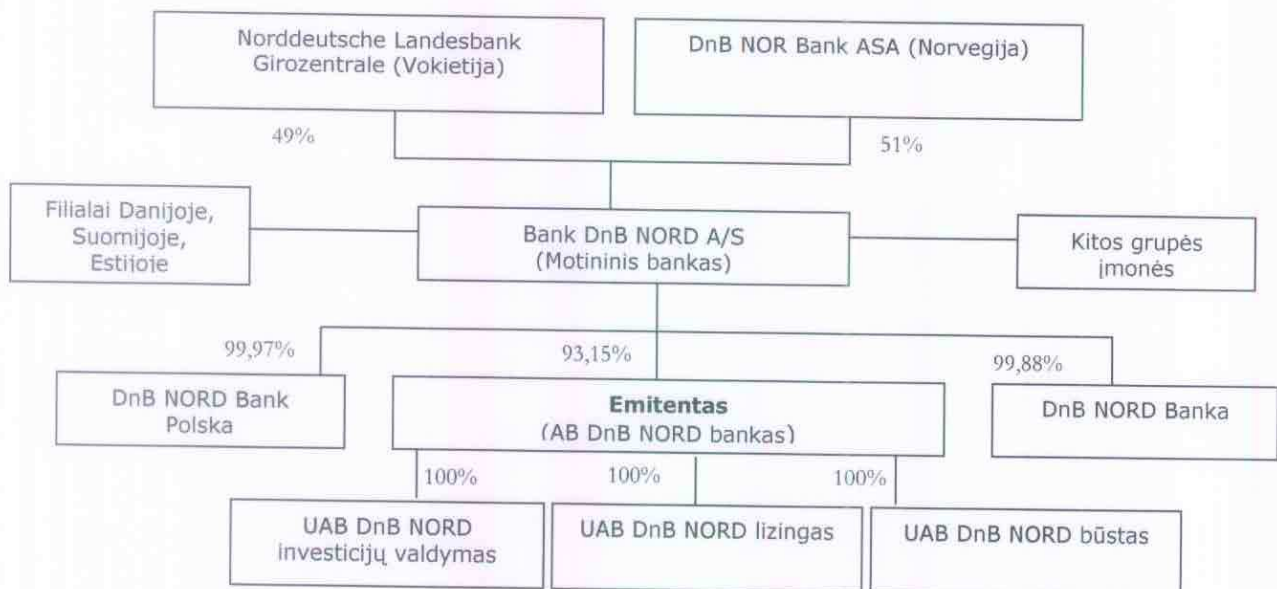
7. ORGANIZACINĖ STRUKTŪRA

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 piniginių DnB NOR įnašų. Po kapitalo suformavimo NORD/LB dalis motininiam banke sudaro 49%, DnB NOR – 51% įstatinio kapitalo ir balsų visuotiniame akcininkų susirinkime.

Grupės ir Emitento organizacinė struktūra



Emitentas 2007 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 % 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.):



	2005 12 31		2006 12 31		2007 12 31	
	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
nekilnojamas turtas	69 220	69 545	65 798	66 513	72 362	72 362
biuro įranga	19 210	20 426	22 419	24 338	28 491	30 070
transporto priemonės ir kita	66	8 138	5 435	17 709	4 333	23 442
Nekilnojamo turto, įrangos ir įrengimų vertė, Viso	88 496	98 109	93 652	108 560	105 186	125 874

9. VEIKLOS IR FINANSINĖ APŽVALGA

Emitento veiklos ir finansinė apžvalga pateikta šio Prospekto IV dalies 3 ir 6.2 skyriuose taip pat Santraukos 3 dalyje. 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 2007 m. gruodžio 31 d. sudarė 6,88 proc.

Emitento nuosavo kapitalo šaltiniai, tūkst.Lt.

	2007 12 31
Akcininkų nuosavybė	731 828
akcinis kapitalas	363 692
emisijos skirtumas	205 747
nepaskirstytas pelnas*	160 517
privalomas rezervas	6 849
kiti rezervai**	-4 977

*Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas (52 633 tūkst.Lt) ir einamųjų metų pelnas (107 884 tūkst. Lt)

**Ilgalaikio turto (863 tūkst. Lt) ir finansinio turto perkainojimo rezervai (-5 840 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:

	2007 12 31	2006 12 31	2005 12 31
Kapitalo bazė, tūkst.Lt.	870 848	611 205	417 531
Turtas ir nebalansiniai straipsniai įvertinti pagal riziką, tūkst.Lt.	8 799 259	6 169 065	3 910 959
Kapitalo pakankamumo rodiklis	9,90	9,91	10,68

Emitento skolinimosi šaltiniai, tūkst.Lt.

	2007 12 31	%
Įsipareigojimai, Viso*	9 794 297	100.0%



įsiskolinimai bankams	4 172 686	42.60
fizinių asmenų indėliai	1 922 892	19.63
juridinių asmenų indėliai	2 303 201	23.52
skolos vertybiniai popieriai	1 116 124	11.40
subordinuotos paskolos	263 570	2.69
kiti šaltiniai	15 824	0.16

*Balansinėje ataskaitoje apskaityti ir kiti įsipareigojimai, kurie neįeina į emitento skolinimosi šaltinius, 2007 12 31 sudarė 105,344 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 2007 m. gruodžio 31 d., tūkst.Lt.:

<i>Terminai</i>	<i>Iki pareikala vimo</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	509 040	425 645	1 850 972	7 591 029	254 783	10 631 469
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	2 732 786	944 178	3 204 718	3 011 845	737 942	10 631 469
Likvidus turtas						1 560 179
Einamieji įsipareigojimai						4 248 391
Likvidumo rodiklis						36.72%

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

Lietuvos banko nustatytas minimalus likvidumo rodiklio dydis yra 30%. 2007 gruodžio 31 d. Banko likvidumo rodiklis buvo 36.72%.

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 Aktyvų ir pasyvų valdymo komiteto (APVK) 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 apsaikavimo 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

Nuo paskutinių duomenų skelbimo dienos – 2007 m. gruodžio 31 d. neįvyko reikšmingų neigiamų įvykių, kurie pagrįstai galėtų turėti didelės įtakos Emitento perspektyvai. Svarbiausi 2007 m. įvykiai yra aprašyti Finansinėje atskaitomybėje už 2007 metus (Banko Grupės 2007 m. konsoliduoto metinio pranešimo 10 dalyje).

2008 m. kovo 28 d. įvykusiame AB DnB NORD banko (įmonės kodas 112029270, PVM mokėtojo kodas LT120292716, buveinė J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre) (toliau – „Bankas“) eiliniame visuotiniame akcininkų susirinkime buvo priimti šie sprendimai:

1. patvirtinti Banko 2007 m. konsoliduotą metinį pranešimą;
2. patvirtinti Banko 2007 m. finansinę atskaitomybę;
3. patvirtinti Banko pelno paskirstymą. Sumažinti ilgalaikio turto perkainojimo rezervą 21 tūkst. litų suma, tenkančia parduotam arba visiškai nudėvėtam turtui, nukreipiant šią sumą į sukauptą rezultatą. Banko 2007 m. grynąjį pelną 107,88 mln. litų pervesti į Banko paskirstytinąjį pelną, kuris bus 160,54 mln. litų. Dalį paskirstytinojo pelno, t.y. 8,03 mln. litų, panaudoti privalomiems rezervams suformuoti. Likusią nepaskirstyto pelno dalį, t.y. 152,51 mln. litų, skirti Banko įstatinio kapitalo didinimui. Iš 2007 m. išlaidose sukauptos sumos, kuri lygi 36 500 eurų (126 027 litų), išmokėti Banko tarybos nariams tantjemas;
4. išrinkti uždarąją akcinę bendrovę „Ernst & Young Baltic“ audito įmone 2008 finansinių metų metinei finansinei atskaitomybei patikrinti.
5. padidinti Banko įstatinį kapitalą iš Banko lėšų ir papildomais akcininkų įnašais 227 307 045 litais, tai yra nuo 363 691 755 litų iki 590 998 800 litų, išleidžiant 1 976 583 naujas paprastasias vardines 115 litų nominalios vertės akcijas, šiomis sąlygomis:
 - a) iš Banko lėšų padidinti įstatinį kapitalą 181 845 705 litais, iš jų iš nepaskirstytojo pelno 152 511 000 litais ir iš akcijų priedų 29 334 705 litais, išleidžiant 1 581 267 naujas paprastasias vardines 115 litų nominalios vertės akcijas, kurios nemokamai išduodamos akcininkams, proporcingai kiekvienam akcininkui šio visuotinio akcininkų susirinkimo dieną nuosavybės teise priklausančių akcijų nominaliai vertei.Sprendimas priimamas vadovaujantis Banko 2007 m. finansine atskaitomybe.
 - b) papildomais akcininkų įnašais padidinti įstatinį kapitalą 45 461 340 litų, išleidžiant 395 316 naujų paprastųjų vardinių 115 litų nominalios vertės akcijų, kurių kiekvienos minimali emisijos kaina – 370 litų, o visų išleidžiamų akcijų minimali emisijos kaina – 146 266 920 litų. Naujai išleidžiamos akcijos apmokamos pinigais. Naujai išleidžiamas akcijas turi teisę įsigyti Banko akcininkai, kuriems šio visuotinio akcininkų susirinkimo dieną nuosavybės teise priklauso Banko akcijos. 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.
6. 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 590 998 800 (penki šimtai devyniasdešimt milijonų devyni šimtai devyniasdešimt aštuoni tūkstančiai aštuoni šimtai) litų ir yra padalintas į 5 139 120 (penkis milijonus vieną šimtą trisdešimt devynis tūkstančius vieną šimtą dvidešimt) paprastųjų vardinių akcijų. Vienos akcijos nominali vertė - 115 (vienas šimtas penkiolika) litų.“

Pakeisti AB DnB NORD banko įstatų X skyriaus 10.2-10.4 punktų redakcijas ir išdėstyti taip:

„10.2. Bankas taip pat turi teisę steigti kitus atskirus Banko padalinius - verslo regionus, klientų aptarnavimo skyrius, klientų aptarnavimo poskyrius ir klientų savitarnos centrus.

10.3. Verslo regionas - tai Bankui pavaldus, kitoje vietoje, negu yra Banko buveinė, įsteigtas padalinys, kuris teikia finansines paslaugas. Verslo regiono funkcijos ir uždaviniai gali būti realizuojami per verslo regionui pavaldžius klientų aptarnavimo skyrius.10.4. Klientų aptarnavimo skyrius – tai verslo regionui ar filialui pavaldus, toje pačioje ar kitoje vietoje, negu yra verslo regionas ar filialas, įsteigtas padalinys, kuris teikia finansines paslaugas.“Įgalioti Banko Prezidentą pasirašyti pakeistus Banko įstatus.



7. Atsižvelgiant į tai, kad stebėtojų tarybos narys p. Pal Skoe atsistatydino iš stebėtojų tarybos nario pareigų nuo 2008 m. kovo 28 d., išrinkti p. Tony Samuelsen stebėtojų tarybos nariu iki veikiančios stebėtojų tarybos kadencijos pabaigos. Nustatyti, kad naujai išrinktas Banko stebėtojų tarybos narys p. Tony Samuelsen pareigas pradeda eiti po to, kai gaunamas Lietuvos banko leidimas tapti Banko vadovu.

13. PELNO PROGNOZĖS IR PRELIMINARUS PELNAS

Bankas nusprendė neįtraukti pelno prognozių ir/ar preliminarus 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
Sven Herlyn	Tarybos pirmininkas	Amerikakaj, Dampfærgejev 28, Kopenhaga, Danija	Bank DnB NOR/AS, Vyriausiasis vykdantysis pareigūnas
Dr. Juergen Allerkamp (Jürgen Allerkamp)	Tarybos narys	Friedrichswall 10, Hannover, Vokietija	Norddeutsche Landesbank Girozentrale, valdybos narys
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, Kopenhaga, Danija	Bank DnB NOR/AS, Vyriausiasis kreditų pareigūnas
Georg Christoph Schulz	Tarybos narys (išrinktas 2007 03 23, pradėjo eiti pareigas nuo 2007 05 24)	Nord/LB Friedrich- Wilhelm-Platz 38100 Braunschweig, Vokietija	Norddeutsche Landesbank Girozentrale, valdybos narys
Jarle Mortensen	Tarybos narys (išrinktas 2007 03 23, pradėjo eiti pareigas nuo 2007 05 24)	DnB NOR Bank ASA, Postbanken, 0021 Oslos, Norvegija	DnB NOR Bank ASA Vykdantysis vice- prezidentas
Pal Skoe*	Tarybos narys (išrinktas 2007 03 23, pradėjo eiti pareigas nuo 2007 06 04)	DnB NOR Bank ASA, NO-0021 Oslos, Norvegija	DnB NOR pagrindinė buveinė Tarybos vadovas

*Stebėtojų tarybos narys p. Pal Skoe atsistatydino iš stebėtojų tarybos nario pareigų nuo 2008 m. kovo 28 d. Atsižvelgiant į tai 2008 m. kovo 28 d. įvykusiame eiliniame visuotiniame Banko akcininkų susirinkime buvo priimtas sprendimas išrinkti p. Tony Samuelsen stebėtojų tarybos nariu iki veikiančios stebėtojų tarybos kadencijos pabaigos bei nustatyti, kad naujai išrinktas Banko stebėtojų tarybos narys p. Tony Samuelsen pareigas pradeda eiti po to, kai gaunamas Lietuvos banko leidimas tapti Banko vadovu (planuojama, kad leidimas bus gautas 2008 m. gegužės 22 d).

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 pavaduotojas – prezidento pavaduotojas	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius	Emitento veiklai nereikšminga
Gundars Andžans	Valdybos narys - tarnybos vadovas	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius	DnB NORD Banka (Latvija), valdybos narys
Dr. Jekaterina Titarenko	Valdybos narys – prezidento pavaduotojas	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius	Emitento veiklai nereikšminga
Alditas Saulius	Valdybos narys – prezidento pavaduotojas	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius	Emitento veiklai nereikšminga
Sigitas Žutautas	Valdybos narys – prezidento pavaduotojas	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius	Emitento veiklai nereikšminga

2007 12 31 dienai visi Banko Valdybos nariai (išskyrus Gundars Andžans) buvo Banko prezidento pavaduotojai ir buvo sudarę su Banku darbo sutartis. Pagal šiuo metu galiojančią su Gundars Andžans sudarytą darbo sutartį jis užima tarnybos vadovo pareigas. Nuo 2008 m. rugpjūčio 1 d. p. Gundars Andžans pradės eiti prezidento pavaduotojo 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
Dr. Jekaterina Titarenko	Prezidento pavaduotojas	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius	Emitento veiklai nereikšminga
Alditas Saulius	Prezidento pavaduotojas	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius	Emitento veiklai nereikšminga
Sigitas Žutautas	Prezidento pavaduotojas	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius	Emitento veiklai nereikšminga
Loreta Sorakaitė	L.e.p. vyriausioji finansininkė-apskaitos departamento vadovė	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius	Emitento veiklai nereikšminga

Loreta Sorakaitė nuo 2008 m. balandžio 1 d. laikinai eina Banko vyriausiosios finansininkės-apskaitos departamento vadovės pareigas vietoj Jurgitos Šaučiūnienės.

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

Sven Herlyn	Berliner Bank AG (1991 – 1998), Norddeutsche Landesbank Girozentrale (1998-2006), Bank DnB NORD/AS, Vyriausiasis vykdančysis pareigūnas (nuo 2006)
Dr. Juergen Allerkamp (Jürgen Allerkamp)	Westdeutsche Landesbank, Juridinio padalinio vadovas (1989-1991); Stadtparkasse Dresden Valdybos narys (1991-1997); Norddeutsche Landesbank Girozentrale, valdybos narys (nuo 1997)
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)
Georg Christoph Schulz	Sparkasse Prignitz, valdybos narys (1994 – 2000); Sparkasse Soltau, Valdybos narys (2001-2003); DSGV, Valdybos narys (2003-2006); Norddeutsche Landesbank Girozentrale, valdybos narys (nuo 2006)
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)
Pal Skoe	DnB Pagrindinė buveinė, Energijos ir pramonės skyrius, vadovas (1995-1998); DnB /DnB NOR Singapūras, skyriaus vadovas (1998 – 2004); DnB NOR Fiskeriuotviking, vykdančysis direktorius (2004-2005); DnB NOR pagrindinė buveinė, tarnybos vadovas (nuo 2005)
Werner Heinz Schilli	Schilli Consulting GMBH generalinis direktorius (nuo 2004); Schilli Consulting GMBH konsultantas (2001-2002); Frankfurto (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)
Alditas Saulius	AB bankas „NORD/LB Lietuva“, Kredito tarnybos vadovas (2002-2003); AB bankas „NORD/LB Lietuva“, valdybos pirmininko patarėjas (2002); NORD/LB Vilniaus skyrius, Kreditų analitikas (2001-2002); Lietuvos bankas, inspektavimo skyriaus viršininkas (1997-2001)
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-la, 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)
--	---

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 (litais):

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>	<i>2007 01 01 - 2007 12 31</i>	
		<i>Priskaičiuota</i>	<i>Išmokėta</i>
Werner Heinz Schilli	Prezidentas	1.077.384	755.203
Dr. Vygintas Bubnys	Prezidento pavaduotojas	439.583	308.646
Gundars Andžans	Tarnybos vadovas	220.296	155.294
Dr. Jekaterina Titarenko	Prezidento pavaduotoja	190.381	134.257
Sigitas Žutautas	Prezidento pavaduotojas	197.287	138.906
Alditas Saulius	Prezidento pavaduotojas	269.606	189.754
Viso		2.394.537	1.682.060

Už 2006 metus stebėtojų tarybos nariams tantjemos sudarė, Lt.:

	<i>Tantjemos</i>
dr. Günter Dunkel*	4.316
dr. Jürgen Allerkamp	17.264
Sven Herlyn	17.264
Peter -Jürgen Schmidt	17.264
Viktorui Valentukevičius	17.264
Antanui Zabulis	17.264
Aasmund Skaar**	12.948
Torstein Hagen**	12.948

* 2006 m. kovo 23 d. pasibaigė dr. Günter Dunkel veiklos kadencija.

** 2006m. kovo 23d. pasidėjo Aasmund Skaar ir Torstein Hagen kadencija

Už 2006 m. stebėtojų tarybos nariams tantjemos sudarė 116 532Lt.

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			
Sven Herlyn	Tarybos pirmininkas	2006 03 23	2010 03 23
Dr. Juergen Allerkamp	Tarybos narys	2006 03 23	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
Georg Christoph Schulz	Tarybos narys	2007 05 24	2010 03 23
Jarle Mortensen	Tarybos narys	2007 05 24	2010 03 23
Pal Skoe*	Tarybos narys	2007 06 04	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
Alditas Saulius	Valdybos narys – prezidento pavaduotojas	2006 03 23	2010 03 23
Gundars Andžans	Valdybos narys – Tarnybos vadovas	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

*Stebėtojų tarybos narys p. Pal Skoe atsistatydino iš stebėtojų tarybos nario pareigų nuo 2008 m. kovo 28 d. Atsižvelgiant į tai 2008 m. kovo 28 d. įvykusiame eiliniame visuotiniame Banko akcininkų susirinkime buvo priimtas sprendimas išrinkti p. Tony Samuelsen stebėtojų tarybos nariu iki veikiančios stebėtojų tarybos kadencijos pabaigos bei nustatyti, kad naujai išrinktas Banko stebėtojų tarybos narys p. Tony Samuelsen pareigas pradeda eiti po to, kai gaunamas Lietuvos banko leidimas tapti Banko vadovu (planuojama, kad leidimas bus gautas 2008 m. gegužės 22 d).

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. Valdybos pirmininko ir Banko prezidento Werner Heinz Schilli darbo sutartyje numatytos įstatymais reglamentuotos išmokos darbo sutarčiai pasibaigus, bet ne mažiau šešių jo vidutinių mėnesinių darbo užmokesčių. Prezidento pavaduotojų Dr. V. Bubnio ir A. Sauliaus numatyta trijų jų vidutinių mėnesinių darbo užmokesčių dydžio išėtinė pašalpa kuomet darbo sutartis pasibaigia ar nutraukiame bet kuriuo iš šių atvejų: darbdavio valia, darbdavio iniciatyva, kai darbuotojas atsisako persikelti su Banku į kitą vietą, kai darbuotojas atsisako dirbti pakeitus darbo sąlygas, kai darbuotojas pagal medicininę ar invalidumą nustatančios komisijos išvadą negali dirbti pagal Darbo sutartį. Papildomos išmokos pasibaigus darbo sutartims, išskyrus įstatymais reglamentuotas išmokas, kitiems valdybos nariams nenumatytos.

16.3. EMITENTO AUDITO IR ATLYGINIMŲ KOMITETAS

Banke yra sudarytas vidaus audito komitetas. Komitetą sudaro 4 nariai: komiteto pirmininkas Jan Kuhnel, Emitento stebėtojų tarybos pirmininkas Sven Herlyn, Emitento stebėtojų tarybos narys

Dr. Juergen Allerkamp ir Emitento stebėtojų tarybos narys Jarle Mortensen. 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. Kartą per metus Vidaus audito komitetas atsiskaito Stebėtojų tarybai dėl metinės komiteto veiklos.

Atlyginimų komiteto Banke nėra.

16.4. PATVIRTINIMAS APIE TAI AR EMITENTAS LAIKOSI BENDROVIŲ VALDYMO KODEKSO

Pranešimas apie tai, kaip Emitentas laikosi Vilniaus vertybinių popierių biržos patvirtinto bendrovių, kurių vertybiniais popieriais prekiaujama reguliuojamoje rinkoje, valdymo kodekso nuostatų yra pateikta Finansinėje atskaitomybėje už 2007 metus (Banko pranešime apie Vilniaus 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 03 31
Banko darbuotojų skaičius	1.274	1.001	1.030	1.061	1.162	1.185
Vidutinis darbo užmokestis	2.220	2.490	2.525	2.645	3.245	3.140

Banko darbuotojai gali būti suskirstyti pagal grupes: administracijai priskiriami – 192 darbuotojai, specialistams – 957, tarnautojams – 32, darbininkams – 4 darbuotojai.

Per pastaruosius metus Banko darbuotojų skaičius padidėjo 101 darbuotoju dėl banko tinklo plėtros. Pagrindiniai darbuotojų skaičiaus pokyčiai įvyko 2004 metais, kuomet dėl aptarnavimo tinklo restruktūrizavimo ir Banko apsaugos funkcijų perdavimo tretiesiems asmenims darbuotojų skaičius sumažėjo 21%. 2007 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 1.162 darbuotojas.

Vidutinis sutartinis darbo užmokestis Banko darbuotojui 2007 m. gruodžio 31 d. sudarė 3.245 litų.

17.2. AKCIJŲ PAKETAI IR AKCIJŲ SANDORIAI

Visuotinio akcininkų susirinkimo dieną (2008 m. kovo 28 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

2008m. kovo 28 d. eilinio akcininkų susirinkimo metu Banko akcininkais buvo 987 asmenys. Daugiau kaip 5 procentus įregistruoto 363 691 755 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	2 946 061	93,15	93,15
SEB, East Capital Asset Management naudai	Kungsträdgårdsg 8, Stokholmas	bankas	112021238	178 705	5,65	5,65

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 2007 m. gruodžio 31 d. iki Prospekto parengimo esminių pokyčių susijusių su Emitento sandoriais su Banko vadovybe nėra įvykę.

Sandoriai su stambiais 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 2005, 2006 ir 2007 metus pastabose „Sandoriai su susijusiais asmenimis“.

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

20.1. ISTORINĖ FINANSINĖ INFORMACIJA

Audituota finansinė atskaitomybė, parengta pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, apimanti 2005, 2006 ir 2007 metus, yra pateikta Finansinėse atskaitomybėse už 2005, 2006 ir 2007 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. bei Banko interneto svetainėje www.dnb nord.lt. Telefonai pasiteiravimui: (8-5) 239 3507, (8-5) 239 3511.

20.2. ISTORINĖS METINĖS FINANSINĖS INFORMACIJOS AUDITAS

Finansinės atskaitomybės už 2005, 2006 ir 2007 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. bei Banko interneto svetainėje www.dnb nord.lt. Telefonai pasiteiravimui: (8-5) 239 3507, (8-5) 239 3511.

20.3. VĒLIAUSIOS FINANSINĖS INFORMACIJOS SENUMAS

Paskutinė audituota metinė finansinė atskaitomybė yra parengta 2007 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 paskelbtasis dividendas yra neteisėtas. Naujos emisijos akcijas įsigiję akcininkai įgis teisę gauti dividendus po Banko įstatų pakeitimų, susijusių su Banko įstatinio kapitalo padidimu, 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 paskirstytiniais finansinių metų rezultatas yra neigiamas; (iii) nuosavas kapitalas yra mažesnis arba išmokėjęs 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 visuotinio susirinkimo, paskelbusio dividendus, dienos pabaigoje buvo Banko akcininkai.

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 2007 metais Banko turtas sudarė 10,6 mlrd.Lt. arba 41,6 proc. daugiau negu 2006 metais. Banko paskolos metų pabaigai sudarė 8.9 mlrd.Lt, priimti fizinių ir juridinių asmenų indėliai 4,2 mlrd.Lt. Paskolos ir indėliai per metus išaugo atitinkamai 43,8 proc. ir 36,4 proc. Paskolos individualiems klientams pirmą kartą Banko istorijoje peržengė 4 mlrd.Lt. ribą.

Banko Grynosios palūkanų pajamos per 2007 metus sudarė 248,7 mln.Lt., arba 61,7 proc. daugiau nei per 2006 metus. Grynas Banko pelnas sudarė 107,9 mln.Lt, o tai – 2 kartus daugiau nei 2006 metais.

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

21. PAPILDOMA INFORMACIJA

21.1. ĮSTATINIS KAPITALAS

Pagrindiniai įstatinio kapitalo duomenys 2007 m. gruodžio 31 d. (šie duomenys nėra pakitę ir Prospekto rengimo metu):

- akcijų skaičius – 3 162 537 vienetai;
- išleistų ir apmokėtų akcijų skaičius – 3 162 537 vienetų. Neapmokėtų akcijų nėra.
- vienos akcijos nominali vertė – 115 litų;
- laisvai cirkuliuojančių akcijų skaičius sudarė 2007 m. gruodžio 31 d. sudarė 34 771 vnt., t.y. 1,1% Emitento įstatinio kapitalo.
- Emitentas nėra išleidęs akcijų, nepažymintų 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 kapitalas	Kapitalo padidėjimas	Aprašymas
2001 m.	102 839 115	-	
2002 m.	176 585 430	73.746.315	Kapitalo didinimas papildomais įnašais

2004 m.	195 116 795	18 531 365	Kapitalo didinimas papildomais įnašais
2005 m.	234 110 020	38 993 225	Kapitalo didinimas papildomais įnašais
2006 m.	283 396 340	49 286 320	Kapitalo didinimas iš nepaskirstyto pelno
2006 m.	311 735 790	28 339 450	Kapitalo didinimas papildomais įnašais
2007 m.	363 691 755	51 955 965	Kapitalo didinimas papildomais įnašais

21.2. MEMORANDUMAI IR ĮSTATAI

Galiojantys Emitento įstatai Juridinių asmenų registre įregistruoti 2007 m. birželio 4 d. . Įstatai numato, kad Banko įstatinis kapitalas yra 363 691 755 litai, jis padalintas į 3 162 537 paprastąsias 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 2007 m. spalio 20 d.
- Juridinių asmenų registre 2007 birželio 1 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.

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.

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.dnbnord.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 galimybės 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 2005, 2006 ir 2007 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 skyriuje pateikiama informacija apie Emitento rinkos dalį remiasi Lietuvos banko duomenimis. Emitento turimomis žiniomis ir tiek, kiek jis galėjo nustatyti iš Lietuvos banko paskelbtos informacijos, nebuvo praleista jokių faktų, dėl kurių perkeltoji informacija taptų netikslī ar klaidinanti.

24. VIEŠIEJI DOKUMENTAI

Per visą Prospekto galiojimo laikotarpį (12 mėnesių nuo Prospekto patvirtinimo Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijoje datos, nurodytos šio Prospekto tituliniame 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.dnbnord.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 2007 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	Povilas Milašauskas	Mindaugas Vaičiulis*	Gediminas Jankauskas



AB DnB NORD bankas
AKCIJŲ EMISIJOS PROSPEKTAS

Darbuotojų skaičius	54	6	5
Įstatinis kapitalas (Lt)	2 000 000	2 000 000	1 000 000
Grynasis pelnas (nuostolis) (tūkst. Lt), apskaičiuotas pagal TFAS	164	1 060	(724)

* nuo 2008 m. vasario 15 d. laikinai einančia generalinio direktoriaus pareigas išrinkta Loreta Žebrauskienė, kuri 2008 m. vasario 19 d. taip pat išrinkta valdybos pirmininke.



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

Už šiame Prospekte pateiktą informaciją atsakingi asmenys:

- Werner Heinz Schilli – AB DnB NORD banko prezidentas;
- Loreta Sorakaitė – AB DnB NORD banko l.e.p. vyriausioji buhalterė;
- Audrius Trinkas – AB DnB NORD banko Investicinės bankininkystės departamento Įmonių finansų skyriaus 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.

Prezidentas



(parašas)

Werner Heinz Schilli

L.e.p. vyriausioji buhalterė

(parašas)

Loreta Sorakaitė

Investicinės bankininkystės
departamento Įmonių finansų
skyriaus vadovas

(parašas)

Audrius Trinkas

Juridinio skyriaus vadovas

(parašas)

Žygimantas Stankevičius

Prospektas parengtas ir pasirašytas 2008 m. balandžio mėn., Vilniuje.