

# **AB DnB NORD bankas**

**2007 m. šešių mėnesių  
tarpinis konsoliduotas pranešimas**

---

**DnB NORD**

## **TURINYS**

1. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengtas pranešimas.....	3
2. Emitentas ir jo kontaktiniai duomenys.....	3
3. Emitento pagrindinės veiklos pobūdis.....	3
4. Informacija apie sutartis su vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkais.....	4
5. Duomenys apie prekybą emitento vertybiniais popieriais reguliuojamose rinkose.....	4
6. Skolos vertybinių popierių, išleistų į viešąją vertybinių popierių apyvartą, pagrindinės charakteristikos.....	5
7. Susitarimai, kurie įsigalioję, pasikeistų ar nutrūktų, pasikeitus Emitento kontrolei.....	7
8. Informacija apie veiklos rezultatus.....	7
9. Rizikų valdymas ir skolinimosi reitingai.....	8
10. Informacija apie dukterines įmones.....	8
11. Svarbiausi ataskaitinio laikotarpio įvykiai.....	10
12. Planai ir prognozės.....	11
13. Įstatinio kapitalo struktūra.....	11
14. Akcininkai.....	11
15. Emitento valdymas.....	13
16. Įstatų keitimo tvarka.....	15
17. Stebėtojų taryba ir valdyba.....	15
18. Darbuotojai.....	17

### **1. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengtas pranešimas**

Šis 2007 m. šešių mėnesių konsoliduotas tarpinis pranešimas parengtas už laikotarpį nuo 2007 m. sausio 1 d. iki 2007 m. birželio 30 d.

### **2. Emitentas ir jo kontaktiniai duomenys**

Emitento pavadinimas	<i>AB DnB NORD bankas</i>
Teisinė forma	akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta	1993 m. rugsėjo 13 d. įregistruotas Lietuvos banke, registracijos Nr. 29.
Įmonės kodas	112029270
Buveinės adresas	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	(8-5) 239 34 44
Fakso numeris	(8-5) 213 90 57
Elektroninio pašto adresas	info@dnbnord.lt
Interneto svetainės adresas	www.dnbnord.lt

### **3. Emitento pagrindinės veiklos pobūdis**

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

2007 m. birželio 30 d. *AB DnB NORD banko grupę* (toliau „Grupė“) Lietuvoje sudarė – *AB DnB NORD bankas* ir dukterinės bendrovės *UAB DnB NORD investicijų valdymas*, *UAB DnB NORD lizingas* ir *UAB DnB NORD būstas*.

*AB DnB NORD bankas* yra kredito įstaiga, kuri turi licenciją verstis ir verčiasi indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat kitų finansinių paslaugų teikimu bei prisiima su tuo susijusią riziką ir atsakomybę. Bankas užsiima komercinių bankų veikla (veiklos kodas pagal Ekonominės veiklos rūšių klasifikatorių – 65.12.10).

Bankas teikia šias finansines paslaugas:

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

- investicinių fondų ar investicinių kintamojo kapitalo bendrovių administravimas.

#### **4. Informacija apie sutartis su vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkais**

2007 m. birželio 30 d. *AB DnB NORD bankas* buvo sudaręs klientų vertybinių popierių sąskaitų aptarnavimo sutartis su šiais tarpininkais:

AB bankas "Snoras", A. Vivulskio g. 7, 2600 Vilnius;  
AB PAREX BANKAS, K.Kalinausko g.13, 2009 Vilnius;  
AB Ūkio bankas, J.Gruodžio g. 9, 3000 Kaunas;  
UAB Medicinos bankas, Pamėnkalnio g. 40, 2600 Vilnius;  
UAB FMĮ "Orion Securities", A. Tumėno g. 4, Vilnius;  
AB SEB Vilniaus bankas, Gedimino pr. 12, LT-01103 Vilnius;  
SEB Eesti Ühispank, Talinas, Estija;  
DnB NORD Banka AS, Ryga, Latvija;  
Banque de Luxembourg S.A., Liuksemburgas;  
CAEIS Bank Luxembourg, Liuksemburgas;  
DnB NOR Bank ASA, Oslas, Norvegija;  
Evli Bank, Plc, Helsinkis, Suomija;  
HSBC Trinkaus und Burkhardt AG, Diuseldorfas, Vokietija;  
Norddeutsche Landesbank Girozentrale, Hanoveris, Vokietija;  
Norddeutsche Landesbank Girozentrale, Liuksemburgas;  
UBS Limited, Londonas, Jungtinė Karalystė.

Emitentas taip pat yra sudaręs sutartis dėl Emitento išleistų ir viešajai apyvartai skirtų obligacijų savininkų interesų gynimo su AB FMĮ "Finasta", buveinės adresas Konstitucijos pr. 23, 08105 Vilnius.

#### **5. Duomenys apie prekybą Emitento Grupę sudarančių bendrovių vertybiniais popieriais reguliuojamose rinkose**

*AB DnB NORD banko akcijos* yra įtrauktos į Vilniaus vertybinių popierių biržos Papildomąjį prekybos sąrašą. Emitento akcijų ISIN kodas LT0000100174. Akcijų skaičius - 3 162 537 (trys milijonai vienas šimtas šešiasdešimt du tūkstančiai penki šimtai trisdešimt septynios) paprastosios vardinės 115 (vieno šimto penkiolikos) litų nominalios vertės akcijos.

2007 m. birželio 30 dienai į reguliuojamų rinkų sąrašus įtraukti šie *AB DnB NORD banko* skolos vertybiniai popieriai:

<b>VP pavadinimas (ISIN kodas)</b>	<b>Reguliuojamos rinkos pavadinimas</b>	<b>VP skaičius</b>	<b>Vieneto nominali vertė</b>	<b>Bendra nominali vertė</b>	<b>Išpirkimo terminas</b>
4,3 proc. Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr.1/2007 (LT0000401374)	Vilniaus VP biržos skolos VP sąrašas	458 875	100 (LT)	45 887 500	2008-02-07
3 metų trukmės pareikštinės obligacijos su kintama palūkanų norma (XS0195692339)	Liuksemburgo VP birža	50 000	1 000 (EUR)	50 000 000 (EUR)	2007-07-19
Vardinės obligacijos su 3,25% metine palūkanų norma (LT0000403065)	Vilniaus VP biržos skolos VP sąrašas	413 840	100 (LT)	41 384 000 (LT)	2008-03-17
4,33 % fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr.1 (LT0000403388)	Vilniaus VP biržos skolos VP sąrašas	249 113	100 (LT)	24 911 300 (LT)	2009-09-26

Kitų Emitento grupės įmonių vertybiniais popieriais reguliuojamose rinkose neprekiuojama.

## 6. Skolos vertybinių popierių, išleistų į viešąją vertybinių popierių apyvartą, pagrindinės charakteristikos

2007 m. birželio 30 d. Emitentas į viešąją apyvartą buvo išleidęs šiuos skolos vertybinius popierius:

VP pavadinimas (ISIN kodas)	VP skaičius	Vieneto nominali vertė	Vieneto emisijos kaina	Bendra nominali vertė	Palūkanų (prieaugio) dydis, proc.	Išpirkimo terminas	Išpirkimo kaina, terminai ir tvarka	2006 m. išmokėtos atkarpos (Lt)
3 metų trukmės hipotekinės obligacijos su kintama palūkanų norma (LT0000403032)	437 468	100 (LT)	99,70-100,00 (LT)	43 746 800 (LT)	6 mėn. VILIBOR + 0,23	2007-07-17	Nominali vertė	1 181 874
3 metų trukmės pareikštinės obligacijos su kintama palūkanų norma <sup>1</sup> (XS0195692339)	50 000	1.000 (EUR)	995,92 (EUR)	50 000 000 (EUR)	6 mėn. EURIBOR + 0,35	2007-07-19	Nominali vertė	4 792 486
Vardinės obligacijos su 3,25% metine palūkanų norma (LT0000403065)	413 840	100 (LT)	99,48-100,00 (LT)	41 384 000 (LT)	3,25	2008-03-17	Nominali vertė	1 324 135
4.33 % fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr.1 (LT0000403388)	249 113	100 (LT)	100,00 (LT)	24 911 300 (LT)	4,33	2009-09-26	Nominali vertė	-
4.3 proc. Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr.1/2007 (LT0000401374)	458 875	100 (LT)	99,88-100,00 (LT)	45 887 500 (LT)	4,3	2008-02-07	Nominali vertė	-
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 2/2007 (LT0000401408)	295 018	100 (LT)	99,82-100,00 (LT)	29 501 800 (LT)	4,6	2008-05-25	Nominali vertė	-
<b>Su vertybinių popierių ir prekių indeksais susietos obligacijos</b>								
Su Dow Jones EURO STOXX 50 indeksu susietos obligacijos (LT1000403139)	29 508	100 (EUR)	99,86-100,00 (EUR)	2 950 800 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2008-12-21	Nominali vertė +prieaugis	-
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 1 (Nr.LT1000403147)	29 872	100 (EUR)	99,65-100,00 (EUR)	2 987 200 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2009-03-06	Nominali vertė +prieaugis	-
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 2 (LT1000403162)	88 328	100 (EUR)	100,00 (LT)	8 832 800 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2009-01-24	Nominali vertė +prieaugis	-
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 3 (LT1000403170)	12 500	100 (EUR)	100,00 (EUR)	1 250 000 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2009-02-13	Nominali vertė +prieaugis	-
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 4 (LT1000403188)	99 008	100 (EUR)	99,58-100,00 (EUR)	9 900 800 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2009-04-27	Nominali vertė +prieaugis	-
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 5 (LT1000403055)	33 126	100 (EUR)	100,00 (EUR)	3 312 600 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2009-05-05	Nominali vertė +prieaugis	-
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 6 (LT1000403071)	30 000	100 (EUR)	100,00 (EUR)	3 000 000 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2009-05-16	Nominali vertė +prieaugis	-
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 7 (LT1000403238)	45 788	100 (EUR)	99,66-100,00 (EUR)	4 578 800 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2009-06-16	Nominali vertė +prieaugis	-
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 8 (LT1000403261)	29 597	100 (EUR)	100,00 (EUR)	2 959 700 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2009-05-19	Nominali vertė +prieaugis	-

**AB DnB NORD bankas**  
**2007 m. ŠEŠIŲ MĖNESIŲ TARPINIS KONSOLIDUOTAS PRANEŠIMAS**

VP pavadinimas (ISIN kodas)	VP skaičius	Vieneto nominali vertė	Vieneto emisijos kaina	Bendra nominali vertė	Palūkanų (prieaugio) dydis, proc.	Išpirkimo terminas	Išpirkimo kaina, terminai ir tvarka	2006 m. išmokėtos atkarpos (Lt)
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 9 (LT1000405027)	12 236	100 (EUR)	100,00 (EUR)	1 223 600 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2011-07-14	Nominali vertė +prieaugis	-
Su Rusijos ir Centrinės Europos indeksų krepšeliu susietų obligacijų emisija Nr. 1 (LT1000403154)	44 983	100 (EUR)	99,65-100,00 (EUR)	4 498 300 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2009-03-06	Nominali vertė +prieaugis	-
Su Rusijos ir Centrinės Europos indeksų krepšeliu susietų obligacijų emisija Nr. 3 (LT1000403196)	51 468	100 (EUR)	99,58-100,00 (EUR)	5 146 800 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2009-04-27	Nominali vertė +prieaugis	-
Su Rusijos ir Centrinės Europos indeksų krepšeliu susietų obligacijų emisija Nr. 4 (LT1000403253)	16 066	100 (EUR)	100,00 (EUR)	1 606 600 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2009-05-19	Nominali vertė +prieaugis	-
Su BRIK akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 1 (LT1000403246)	48 307	100 (EUR)	99,66-100,00 (EUR)	4 830 700 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2009-06-16	Nominali vertė +prieaugis	-
Su su žaliavų kainomis susietos obligacijos (LT1000403295)	48 377	103 (EUR)	102,54-100,00 (EUR)	4 837 700 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2009-10-02	Nominali vertė +prieaugis	-
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 10 (LT1000403287)	16 224	100 (EUR)	99,56-100,00 (EUR)	1 622 400 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2009-10-02	Nominali vertė +prieaugis	-
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 11 (LT1000405035)	3 699	100 (EUR)	99,56-100,00 (EUR)	369 900 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2011-10-03	Nominali vertė +prieaugis	-
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 12 (LT0000403396)	60 156	100 (LTL)	100,00 (LTL)	6 015 600 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2009-11-02	Nominali vertė +prieaugis	-
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 13 (LT1000403352)	8 345	100 (LVL)	100,00 (LVL)	834 500 (LVL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2009-10-16	Nominali vertė +prieaugis	-
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 14 (LT0000403438)	60 130	100 (LTL)	100,00 (LTL)	6 013 000 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2009-12-01	Nominali vertė +prieaugis	-
Su BRIK akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 2 (LT0000403446)	75 107	100 (LTL)	100,00 (LTL)	7 510 700 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2009-12-07	Nominali vertė +prieaugis	-
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 15 (LT0000403453)	26 312	100 (LT)	100,00 (LT)	2 631 200 (LT)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2010-01-11	Nominali vertė +prieaugis	-
Su BRIK akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 3 (LT1000403386)	13 940	100 (LVL)	100,00 (LVL)	1 394 000 (LVL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2009-12-14	Nominali vertė +prieaugis	-

2007 m. birželio 30 d. bendra Emitento išleistų į viešąją apyvartą skolos vertybinių popierių nominali vertė sudarė 570 693 600 litų.

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

## **7. Susitarimai, kurie įsigalioję, pasikeistų ar nutrūktų, pasikeitus Emitento kontrolei**

2007 m. birželio 30 d. Emitentas nebuvo sudaręs jokių reikšmingų susitarimų, kurie įsigalioję, pasikeistų ar nutrūktų, pasikeitus Emitento kontrolei, išskyrus nurodytus žemiau:

(I) 2006 m. sausio 13 d. pasirašytą ISDA generalinę sutartį su UBS Limited, kurioje numatyta, jog visi tarp šalių sudaryti sandoriai, kuriuos reglamentuoja ši sutartis, gali būti nutraukti, jeigu Norddeutsche Landesbank Girozentrale ir/ar DnB NOR (kartu arba atskirai) tiesiogiai arba netiesiogiai nuosavybės teise nebevaldo:

(1) 51 proc. emitento išleistų akcijų; ir

(2) tokio akcijų ir/ar kitų vertybinių popierių kiekio, kuris suteikia šaliai teisę rinkti emitento stebėtojų tarybos daugumą, jeigu vertybinių popierių kiekis nesutampa su (1) punkte nurodytu kiekiu; ir

(3) tokio akcijų ir/ar kitų vertybinių popierių kiekio, kuris suteikia šaliai teisę kontroliuoti balsavimo teisių emitento akcininkų susirinkime daugumą, jeigu vertybinių popierių kiekis nesutampa su (1) ar (2) punkte nurodytu kiekiu.

(II) 2006 m. sausio 13 d. pasirašytą ISDA generalinę sutartį su UBS AG, kurioje numatyta, jog visi tarp šalių sudaryti sandoriai, kuriuos reglamentuoja ši sutartis, gali būti nutraukti, jeigu Norddeutsche Landesbank Girozentrale ir/ar DnB NOR (kartu arba atskirai) tiesiogiai arba netiesiogiai nuosavybės teise nebevaldo:

(1) 51 proc. emitento išleistų akcijų; ir

(2) tokio akcijų ir/ar kitų vertybinių popierių kiekio, kuris suteikia šaliai teisę rinkti emitento stebėtojų tarybos daugumą, jeigu vertybinių popierių kiekis nesutampa su (1) punkte nurodytu kiekiu; ir

(3) tokio akcijų ir/ar kitų vertybinių popierių kiekio, kuris suteikia šaliai teisę kontroliuoti balsavimo teisių emitento akcininkų susirinkime daugumą, jeigu vertybinių popierių kiekis nesutampa su (1) ar (2) punkte nurodytu kiekiu.

## **8. Informacija apie veiklos rezultatus**

Neaudituoti duomenimis *AB DnB NORD banko* grupės turtas 2007 metų birželio pabaigoje palyginti su 2006 m. pabaiga padidėjo 19,1 proc. arba 1,48 mlrd. litų ir sudarė 9,21 mlrd. litų. Tai lėmė spartus paskolų portfelio augimas, kuris nuo metų pradžios padidėjo 19,5 proc.

Palyginti su 2006 metų atitinkamu laikotarpiu, *AB DnB NORD banko* suteiktų paskolų portfelis išaugo 43,6 proc. arba 2,11 mlrd. litų ir 2007 m. birželio pabaigoje siekė 6,95 mlrd. litų. Paskolos išduotos fiziniams asmenims padidėjo 60,4 proc., o verslo klientams – 31,7 proc.

Įsipareigojimai klientams, palyginti su 2006 m. atitinkamu laikotarpiu padidėjo 29,7 proc. ir šių metų birželio pabaigoje sudarė 3,79 mlrd. litų. Fizinių asmenų indėliai per šį laikotarpį išaugo 24,4 proc., o verslo klientų lėšos – 34,4 proc.

Per 2007 m. šešis mėnesius Grupė uždirbo 153,9 mln. litų. grynujų pajamų, arba 44,9 proc. daugiau nei per atitinkamą praėjusiųjų metų laikotarpį. Didžiausią lyginamąjį svorį – 71,9 proc. - sudarė grynosios palūkanų pajamos, kurių per pirmuosius 2007 m. šešis mėnesius Grupė uždirbo 110,7 mln. litų. Grynosios komisinių pajamos per šį laikotarpį sudarė 26,6 mln. litų, arba 17,3 proc. visų grynujų pajamų. Pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais, išvestinėmis priemonėmis ir užsienio valiuta sudarė 9,6 mln. litų, arba 6,3 proc. visų grynujų pajamų. Palyginti su 2006 m. birželio pabaiga, daugiausiai išaugo grynosios palūkanų pajamos – 51,4 proc., o grynujų komisinių pajamų prieaugis sudarė 23,2 proc.

Per 2007 m. šešis mėnesius neaudituosas grynas AB DnB NORD banko grupės pelnas sudarė 50,4 mln. litų ir buvo 39 proc. didesnis palyginti su atitinkamu 2006 m. laikotarpiu. Pasiękti lig šiol geriausią AB DnB NORD banko grupės šešių mėnesių finansinį rezultatą daugiausiai padėjo išaugęs paskolų portfelis individualiems ir verslo klientams, aktyvi veikla investicinių produktų rinkoje ir nuolatinis dėmesys veiklos efektyvumo bei paskolų portfelio kokybės gerinimui.

Daugiau informacijos apie AB DnB NORD banko ir Grupės veiklos ir finansinius rezultatus bei reikšmingus susijusių šalių sandorius yra pateikta AB DnB NORD banko 2007 metų birželio 30 d. tarpinėje sutrumpintoje finansinėje informacijoje.

## **9. Rizikų valdymas ir skolinimosi reitingai**

Ataskaitiniu laikotarpiu AB DnB NORD banko rizikų valdymo tikslas buvo užtikrinti pakankamą kapitalo grąžą vykdant konservatyvią rizikos valdymo politiką. Su rizika susijusi Banko ir Grupės veikla buvo griežtai ribojama taikant limitų sistemą. Apribojimai nustatomi ir jų priežiūra vykdoma centralizuotai, grupės lygmenyje. Pagrindinis rizikos valdymo principas – atskirti visų rūšių rizikos valdymo funkciją nuo rizikos prisiėmimo, t.y. nuo struktūrinių padalinių, tiesiogiai bendraujančių su klientais.

AB DnB NORD banko rizikų struktūra yra tradicinė, joje vyrauja kredito rizika. Bankas taip pat vertina ir valdo likvidumo, palūkanų normos, užsienio valiutos kurso ir operacinę riziką.

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

AB DnB NORD bankas diegia naujas Kapitalo pakankamumo skaičiavimo taisykles, parengtas pagal Basel II reikalavimus, ir planuoja jas įdiegti iki 2007 m. pabaigos. Kredito rizikai ir rinkos rizikai skaičiuoti pasirinktas standartizuotas metodas, operacinei rizikai – bazinio indikatorius metodas. Kitų esminių pokyčių, susijusių su rizika ar jos valdymu per artimiausius šešis mėnesius nėra numatoma.

Tarptautinė reitingų agentūra „Fitch Ratings“ yra suteikusi AB DnB NORD bankui ilgalaikio skolinimosi reitingą „A“, trumpalaikio skolinimosi reitingą F1. Abiejų reitingų perspektyva – stabili.

## **10. Informacija apie dukterines įmones**

2007 m. birželio 30 d. AB DnB NORD bankui priklausė dukterinės bendrovės UAB DnB NORD investicijų valdymas, UAB DnB NORD lizingas ir UAB DnB NORD būstas. Bankui priklauso 100 proc. dukterinių įmonių akcijų.

### *UAB DnB NORD lizingas*

Pavadinimas	UAB DnB NORD lizingas
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo data	1998 m. kovo 05 d.
Įmonės kodas	124385737
Registruotos ir faktinės buveinės adresas	Žalgirio g. 92, LT-09303 Vilnius, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	(8 5) 2393 030
Fakso numeris	(8 5) 2393 031
Elektroninio pašto adresas	lizingas@dnbnord.lt
Interneto svetainės adresas	www.dnbnordlizingas.lt

UAB DnB NORD lizingas, finansuojančios transporto priemonių, įrangos ir nekilnojamojo turto įsigijimą, finansinės ir veiklos nuomos portfelis prieš atidėjinius per 2007 m. pirmąjį pusmetį padidėjo 66,01 mln. litų iki 561,23 mln. litų. 2007 m. pirmo pusmečio pabaigoje



bendrovės užimama rinkos dalis sudarė 6,17 proc. Pagal šį rodiklį bendrovė užėmė trečią vietą tarp dvylikos lizingo asociacijos narių.

2007 m. pirmo pusmečio pabaigoje *UAB DnB NORD lizingas* turėjo 5,6 tūkst. galiojančių lizingo sutarčių. Bendrovė per 2007 m. pirmąjį pusmetį uždirbo 379 tūkst. litų grynojo pelno, t.y. 3,3 karto daugiau negu per 2006 m. tą patį laikotarpį. Atidėjimų ir lizingo portfelio santykis 2007 m. pirmo pusmečio pabaigoje sudarė 0,68 proc.

Be finansinės nuomos *UAB DnB NORD lizingas* plėtė veiklos nuomos paslaugas, per 2007 m. pirmą pusmetį *UAB DnB NORD lizingas* veiklos nuomos portfelis išaugo 33,3 proc. ir siekė 18,4 mln. litų, palyginti su 13,8 mln. litų 2006 metais. Pradėta teikti nauja paslauga – tiesioginis debetas.

*UAB DnB NORD lizingas* turi 4 atstovybes didžiuosiuose Lietuvos miestuose, o taip pat Rusijos Federacijoje, Kaliningrado srityje.

#### *UAB DnB NORD investicijų valdymas*

Pavadinimas	UAB DnB NORD investicijų valdymas
Buveinės adresas	J. Basanavičiaus g. 26, 03601 Vilnius-6, Lietuva
Telefono numeriai	(8-5) 2393 567, (8-5) 2393 773
Fakso numeris	(8-5) 2393 473
Elektroninio pašto adresas:	investicija@dnbnord.lt
Leidimo verstis valdymo įmonės veikla numeris	VĮK –003
Įregistravimo data ir vieta	UAB DnB NORD investicijų valdymas įregistruota Valstybės įmonėje Registrų centras 2003 m. rugpjūčio 19 d.
Įmonės kodas	226299280

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

*UAB DnB NORD investicijų valdymas* užima 6,4 proc. antros pakopos pensijų fondų ir 18,4 proc. trečios pakopos pensijų fondų rinkos dalį. Valdomas turtas per pirmąjį 2007-ųjų metų pusmetį išaugo 22,2 proc. ir birželio pabaigoje buvo 124,3 mln. litų.

Visi 7 *UAB DnB NORD investicijų valdymas* pensijų ir investiciniai fondai 2007 m. pirmąjį pusmetį dirbo pelningai. Pelningiausias buvo *DnB NORD akcijų fondų fondas*, kurio vieneto vertė išaugo 9,93 proc.

#### *UAB DnB NORD būstas*

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

*UAB DnB NORD būstas* užsiima nekilnojamojo turto tarpininkavimo paslaugų teikimu. Juridinių asmenų registre bendrovė įregistruota 2007 m. sausio 10 d. Įmonė pradėjo veiklą

2007 m. kovo mėn. ir dirba Vilniuje, Kaune ir Klaipėdoje - miestuose, kur nekilnojamojo turto rinka pati aktyviausia.

### **11. Svarbiausi ataskaitinio laikotarpio įvykiai**

2007 m. sausio 10 d. valstybės įmonė Registrų centras Juridinių asmenų registras įregistravo *AB DnB NORD banko* dukterinę bendrovę *UAB DnB NORD būstas*, teikiančią tarpininkavimo paslaugas nekilnojamojo turto rinkoje.

2007 m. sausio 11 d. LR Vertybinių popierių komisija patvirtino 500 mln. litų nominalios vertės bazinį obligacijų prospektą. Pagal šį prospektą Bankas turi teisę savo vertybinius popierius leisti ne tik Lietuvos, bet ir užsienio šalių rinkose, dauguma vertybinių popierių skirta plačiam investuotojų ratui Lietuvoje.

2007 m. vasario 20 d. *AB DnB NORD bankas* baigė platinti naujų paprastųjų vardinių akcijų emisiją pagal 2007 m. sausio 25 d. Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos patvirtintą akcijų emisijos prospektą (patvirtinimo pažymos Nr. 4R-6). Per du Banko akcijų platinimo etapus buvo išplatinta visa 451 791 paprastosios vardinės akcijos emisija. Nominali pasirašytų akcijų vertė yra 51 955 965 litai. Vieną 115 litų nominalios vertės paprastąją vardinę akciją išplatinus už nustatytą 365 litų emisijos kainą, visa Banko akcijų emisijos kaina 164 903 715 litai.

2007 m. kovo 23 d. įvykusiame *AB DnB NORD banko* eiliniame visuotiniame akcininkų susirinkime akcininkai patvirtino Banko grupės 2006 metų konsoliduotą metinį pranešimą, 2006 m. finansinę atskaitomybę ir Banko pelno paskirstymą. Buvo nutarta sumažinti ilgalaikio turto perkainojimo rezervą 44 tūkst. litų suma, tenkančia parduotam arba visiškai nudėvėtam turtui, nukreipiant šią sumą į sukauptą rezultatą. Banko 2006 m. grynąjį pelną - 56,218 mln. litų - buvo nutarta pervesti į Banko paskirstytinąjį pelną, kuris sudarė 61,996 mln. litų. Dalį paskirstytinojo pelno, t.y. 3,1 mln. litų, buvo nutarta panaudoti privalomiems rezervams suformuoti. Likusią nepaskirstyto pelno dalį, t.y. 58,896 mln. litų, buvo nutarta perkelti į kitus finansinius metus. Taip pat buvo nutarta iš 2006 m. išlaidose sukauptos sumos, kuri lygi 116 532 litų, išmokėti Banko tarybos nariams tantjemas. Susirinkime buvo nutarta išrinkti uždarają akcinę bendrovę „PricewaterhouseCoopers“ audito įmone 2007 finansinių metų metinei finansinei atskaitomybei patikrinti. Akcininkų susirinkimas nutarė patvirtinti Banko įstatų pakeitimus, susijusius su stebėtojų tarybos narių skaičiaus padidimu nuo 7 iki 8. Atsižvelgiant į tai, kad stebėtojų tarybos nariai p. Peter-Juergen Schmidt ir p. Aasmund Skaar atsistatydino iš stebėtojų tarybos narių pareigų nuo 2007 m. kovo 23 d., į banko stebėtojų tarybą išrinkti p. Georg Christoph Schulz (gim. 1960 m., Vokietijos banko „Norddeutsche Landesbank Girozentrale“ (NORD/LB) valdybos narys) ir p. Jarle Mortensen (gim. 1963 m., DnB NOR Bank ASA vykdantysis vice-prezidentas), stebėtojų tarybos nariais jie išrinkti iki veikiančios stebėtojų tarybos kadencijos pabaigos. Atsižvelgiant į tai, kad buvo priimtas nutarimas keisti Banko įstatus, padidinant Banko stebėtojų tarybos narių skaičių nuo 7 iki 8, akcininkai stebėtojų tarybos nariu iki veikiančios stebėtojų tarybos kadencijos pabaigos išrinko p. Pal Skoe (gim. 1950 m., *DnB NOR Bank ASA* tarnybos vadovas). Nustatyta, kad naujai išrinkti Banko stebėtojų tarybos nariai gali pradėti eiti pareigas po to, kai gaunamas Lietuvos banko leidimas jiems tapti Banko vadovais. Papildomai buvo nustatyta, kad naujai išrinktas stebėtojų tarybos narys p. Pal Skoe savo veiklą gali pradėti tik nuo pakeistų įstatų įregistravimo Juridinių asmenų registre dienos.

2007 m. birželio 1 d. Juridinių asmenų registre įregistruoti pakeisti *AB DnB NORD banko* įstatai, numatantys, kad Banko įstatinis kapitalas yra 363 691 755 litai ir yra padalintas į 3 162 537 paprastąsias vardines 115 litų nominalios vertės akcijas. Banko įstatai pakeisti vadovaujantis 2006 m. gruodžio 11 d. neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu.

2007 m. birželio 4 d. Juridinių asmenų registre įregistruoti pakeisti *AB DnB NORD banko* įstatai, numatantys, kad Banko stebėtojų tarybos narių skaičiaus yra 8. Banko įstatai pakeisti vadovaujantis 2007 m. kovo 23 d. eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu padidinti Banko stebėtojų tarybos narių skaičių nuo septynių iki aštuonių.

Visa informacija apie esminius įvykius susijusius su emitento veikla pateikta Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijai, Vilniaus vertybinių popierių biržai, dienraščiui „Lietuvos rytas“, naujienų agentūroms BNS ir ELTA ir paskelbti Banko tinklapyje [www.dnb nord.lt](http://www.dnb nord.lt).

## 12. Planai ir prognozės

Grupės veikla 2007-aisiais metais yra nukreipta neužleisti pasiektų stiprių pozicijų verslo ir investicinėje bankininkystėje ir sutelkti visą dėmesį į paslaugų kokybę, aptarnavimo kultūros ir sprendimų priėmimo greičio gerinimą, pasiūlant individualiems klientams bei smulkiam ir vidutiniam verslui pritaikytus greitus, paprastus ir efektyvius sprendimus. Remiantis prielaida, kad 2007 m. šalies bankų ir finansų rinkose neįvyks jokie reikšmingi teigiami ar neigiami pokyčiai, Grupė planuoja uždirbti ne mažiau kaip 50 proc. didesnį grynąjį pelną palyginti su 2006 m. rezultatu.

## 13. Įstatinio kapitalo struktūra

2007 m. birželio 1 d. Juridinių asmenų registre buvo įregistruoti pakeisti Emitento įstatai, numatantys, kad *AB DnB NORD banko* įstatinis kapitalas yra 363 691 755 (trys šimtai šešiasdešimt trys milijonai šeši šimtai devyniasdešimt vienas tūkstantis septyni šimtai penkiasdešimt penki) litai ir yra padalintas į 3 162 537 (tris milijonus vieną šimtą šešiasdešimt du tūkstančius penkis šimtus trisdešimt septynis) paprastąsias vardines 115 (vieno šimto penkiolikos) litų nominalios vertės akcijas.

Nuo 2006 m. spalio 20 d. iki 2007 m. birželio 1 d. Juridinių asmenų registre buvo įregistruoti Emitento įstatai, numatantys, kad Emitento įstatinis kapitalas yra 311 735 790 (trys šimtai vienuolika milijonų septyni šimtai trisdešimt penki tūkstančiai septyni šimtai devyniasdešimt) litų ir yra padalintas į 2 710 746 (du milijonus septynis šimtus dešimt tūkstančių septynis šimtus keturiasdešimt šešias) paprastąsias vardines 115 (vieno šimto penkiolikos) litų nominalios vertės akcijas.

2007 m. birželio 30 d. *AB DnB NORD banko* įstatinį kapitalą sudarė:

Akcijų rūšis ir klasė	Vertybinių popierių ISIN kodas	Išleista akcijų, vnt.	Vienos akcijos nominali vertė, Lt	Bendra nominali vertė, Lt	Dalis įstatiniame kapitale, proc.
Paprastosios vardinės akcijos	LT0000100174	3 162 537	115	363 691 755	100.00

Visas *AB DnB NORD banko* įstatinis kapitalas yra apmokėtas ir Banko akcijoms netaikomi jokie vertybinių popierių perleidimo apribojimai. Konvertuojamų vertybinių popierių *AB DnB NORD bankas* nėra išleidęs.

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

Per ataskaitinius metus *AB DnB NORD bankas* neįsigijo ir neperleido savo ar dukterinių įmonių akcijų.

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

#### 14. Akcininkai

2007 m. birželio 30 d. AB DnB NORD banke buvo 1000 akcininkų. Banko akcininkai 2007 m. birželio 30 d. turėję daugiau kaip 5 procentus įregistruoto 363 691 755 litų įstatinio kapitalo:

Akcininkas	Buveinės adresas	Įmonės rūšis	Kodas	Paprastųjų vardinių akcijų skaičius	Turima įstatinio kapitalo ir balsų dalis, proc.:	
					nuosavybės teise	su kartu veikiančiais asmenimis
Bank DnB NORD A/S	Dampfærgevej 28, 2100 Copenhagen O	bankas	28691947	2 946 061	93,15	93,15
East Capital Asset Management	Box 1364/Kungsgat an 30 SE-111 93 Stockholm Sweden	turto valdymo įmonė	556564-5370	196 003	6,20	6,20

Emitento akcijos suteikia akcininkams šias turtines teises:

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

Emitento akcijos suteikia akcininkams šias neturtines teises:

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

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

Emitento akcininkai neturi specialių kontrolės teisių. Emitento akcininkų balsavimo teisėms nėra taikomi Emitento apribojimai.

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

## **15. Emitento valdymas**

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

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

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

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

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

- sprendimams;
- nustato sandorius ir sprendimus, kurių sudarymui ar įgyvendinimui Emitento valdymo organai turi gauti stebėtojų tarybos pritarimą;
- priima sprendimus, priskirtus stebėtojų tarybos kompetencijai pagal stebėtojų tarybos patvirtintas tvarkas, kurias pagal įstatymus, šiuos įstatus ir visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimus privalo priimti stebėtojų taryba;
- svarsto ar sprendžia kitus klausimus, kuriuos pagal įstatymus ir šiuos įstatus, taip pat visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimus turi svarstyti ar spręsti stebėtojų taryba.

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

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

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

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

Valdyba nustato:

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

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

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

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

Emitento prezidentas yra vienasmenis Emitento valdymo organas. Emitento prezidentas:

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

Prezidentas atsako už:

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

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

## **16. Įstatų keitimo tvarka**

Vadovaujantis galiojančiais Emitento įstatais, kurie buvo įregistruoti Juridinių asmenų registre 2007 m. birželio 4 d., Emitento įstatai gali būti pakeisti visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu, priimtu ne mažesne kaip 2/3 visų visuotiniame akcininkų susirinkime dalyvaujančių akcininkų akcijų suteikiamų balsų, išskyrus įstatymų nustatytas išimtis.

## **17. Stebėtojų taryba ir valdyba**

<b>Vardas, pavardė</b>	<b>Pareigos</b>
<b>Stebėtojų taryba</b>	
Sven Herlyn	Tarybos pirmininkas
Aasmund Skaar	Tarybos pirmininko pavaduotojas ( <i>pareigas ėjo iki 2007 03 23</i> )
Dr. Juergen Allerkamp (Jürgen Allerkamp)	Tarybos narys, tarybos pirmininko pavaduotojas ( <i>nuo 2007 06 06</i> )
Peter – Juergen Schmidt (Peter-Jürgen Schmidt)	Tarybos narys ( <i>pareigas ėjo iki 2007 03 23</i> )

Viktoras Valentukevičius	Tarybos narys
Antanas Juozas Zabulis	Tarybos narys
Torstein Hagen	Tarybos narys
Georg Christop Schulz	Tarybos narys (išrinktas 2007 03 23, pradėjo eiti pareigas nuo 2007 05 24)
Jarle Mortensen	Tarybos narys (išrinktas 2007 03 23, pradėjo eiti pareigas nuo 2007 05 24)
Pal Skoe	Tarybos narys (išrinktas 2007 03 23, pradėjo eiti pareigas nuo 2007 06 04)
<b>Valdyba</b>	
Werner Heinz Schilli	Valdybos pirmininkas-prezidentas
Dr. Vygintas Bubnys	Valdybos pirmininko pavaduotojas – prezidento pavaduotojas
Gundars Andžans	Valdybos narys – tarnybos vadovas
Alditas Saulius	Valdybos narys – prezidento pavaduotojas
Dr. Jekaterina Titarenko	Valdybos narė-prezidento pavaduotoja
Sigitas Žutautas	Valdybos narys- prezidento pavaduotojas
<b>Vyr.buhalterė</b>	
Jurgita Šaučiūnienė	Vyriausioji buhalterė – Apskaitos departamento vadovė

Banko stebėtojų tarybos ir valdybos nariai nebuvo įsigiję Emitento akcijų.

Banko stebėtojų tarybos ir valdybos nariai nebuvo teisti už ūkinius nusikaltimus.

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

**Werner Heinz Schilli** (valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas) - baigė Valstybinį taupomųjų bankų ir kreditavimo pagrindų institutą Bonoje, profesija bankininkas. Bankų sektoriuje pradėjo dirbti 1970 m., AB DnB NORD banke dirba nuo 2002 m., Banko prezidento pareigose dirba nuo 2005 m. gruodžio 31 d.

Ankstesnės darbovietės:

- Eseno taupomasis bankas, dirbo įvairiose pareigose (1973-1991 m.);
- Frankfurto prie Oderio taupomojo banko valdybos pirmininkas (1991-2001 m.);
- Schilli Consulting GmbH, konsultantas (2001-2002 m.).

**Jurgita Šaučiūnienė** (vyriausioji buhalterė) - Vilniaus Universitetas, Vadybos ir verslo administravimo kvalifikacinis laipsnis. Vyr. buhalterio pareigose Banke dirba nuo 2004 m. Ankstesnės darbovietės:

- Audito TŪB „J. Kabašinskas ir partneriai" - auditoriaus asistentė (1997-1998);
- J. Kabašinsko KŪB „JKP konsultacijos" - KŪB narė (1998-1999);
- VFR Norddeutsche Landesbank Girozentrale atstovybė Vilniuje - buhalterė (1999-2001);
- VFR Norddeutsche Landesbank Girozentrale Vilniaus skyrius - Vyr. finansininkė (1999-2003);
- AB bankas „NORD/LB Lietuva" - Apskaitos politikos skyriaus vadovė (2003-2004).

Duomenys apie kiekvieno stebėtojų tarybos ir valdybos organų nario kadencijos pradžią ir pabaigą:



Vardas, pavardė	Pareigos	Informacija apie kadencijos pradžią ir pabaigą	
		Kadencijos pradžia	Kadencijos pabaiga
Sven Herlyn	Tarybos pirmininkas	2006-03-23	2010-03-23
Dr. Juergen Allerkamp	Tarybos pirmininko pavaduotojas	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
Jarkle Mortensen	Tarybos narys	2007-05-24	2010-03-23
Pal Skoe	Tarybos narys	2007-06-04	2010-03-23
Werner Heinz Schilli	Valdybos pirmininkas-prezidentas	2006-03-23	2010-03-23
Dr. Vygintas Bubnys	Valdybos pirmininko pavaduotojas – prezidento pavaduotoja	2006-03-23	2010-03-23
Gundars Andžans	Valdybos narys –tarnybos vadovas	2006-03-23	2010-03-23
Dr. Jekaterina Titarenko	Valdybos narė – prezidento pavaduotoja	2007-01-01	2010-03-23
Sigitas Žutautas	Valdybos narys – prezidento pavaduotojas	2007-01-01	2010 03 23
Alditas Saulius	Valdybos narys – prezidento pavaduotojas	2006-03-23	2010-03-23

## 18. Darbuotojai

2007 m. birželio 30 d. AB DnB *NORD* banko grupėje dirbo 1157 darbuotojai, o jų vidutinis darbo užmokestis sudarė 3140 litų.

Darbuotojų skaičiaus ir darbo užmokesčio pokyčiai

	2004-12-31	2005-12-31	2006-12-31	2007-06-30
Banko darbuotojų skaičius	1001	1030	1044	1098
Grupės darbuotojų skaičius	1027	1065	1084	1157
Vidutinis grupės darbo užmokestis	2530	2560	2750	3140

2007 m. birželio 30 d. vidutinis mėnesio darbo užmokestis pagal pagrindines darbuotojų grupes buvo pasiskirstęs taip: administracijos (be valdybos narių) – 5980 litų; specialistų – 2550 litų; tarnautojų – 1740 litų; darbininkų – 2000 litų.

Banko darbuotojų skaičius pagal pareigybių grupes 2007 m. birželio 30 d.

	Viso darbuotojų	Darbuotojų sudėtis pagal išsilavinimą		
		su aukštuoju	su spec. vid. (aukštesniu)	su viduriniu
Administracija	193	178	10	5
Specialistai	931	602	226	103

---

**AB DnB NORD bankas**  
**2007 m. ŠEŠIŲ MĖNESIŲ TARPINIS KONSOLIDUOTAS PRANEŠIMAS**

---

Tarnautojai	29	16	1	12
Darbininkai	4		2	2
<b>Iš viso</b>	<b>1157</b>	<b>796</b>	<b>239</b>	<b>122</b>

Nuo 2007 m. sausio 1 d. iki 2007 m. birželio 30 d. Banko vadybos nariams išmokėta darbo užmokesčio:

	<b>Priskaičiuota darbo užmokesčio, Lt</b>	<b>Išmokėta suma, Lt</b>
<b>Iš viso :</b>	1 414,689	1 002,629
Vidutinis dydis, tenkantis vienam asmeniui	235,781	167,104

2007 metais Banko valdybos nariams buvo išmokėta 690 560 litų premijų už 2006 metus. Vidutiniškai vienam asmeniui išmokėta 138 112 litų.

Banko Stebėtojų tarybos nariams 2007 metais už 2006 metus išmokėta 116,5 tūkst. litų tantjėmų.