

PATVIRTINTA
LIETUVOS RESPUBLIKOS
VERTYBINIU POPIERIU KOMISIJOS
2006 m. augustio 10 d.
Sprendimu Nr. AK-236
Pažymos Nr. 4R-31

AB DnB NORD bankas

AKCIJŲ EMISIJOS PROSPEKTAS

DnB NORD

VILNIUS, 2006 M. LIEPOS MĖN.



TURINYS

I.	SANTRAUKA	4
1.	Trumpa informacija apie Emisiją	4
2.	Trumpa informacija apie Emitentą.....	5
3.	Finansinės padėties santrauka	8
4.	Asmenys rengę prospektą ir atsakingi už tame pateiktą informaciją.....	10
II.	SU IŠLEIDŽIAMAIS VERTYBINIAIS POPIERIAIS IR EMITENTU SUSIJĘ RIZIKOS VEIKSNIAI.....	11
1.	Su išleidžiamais vertybiniais popieriais susiję rizikos veiksniai.....	11
2.	Su Emitentu susiję rizikos veiksniai	11
III.	SU IŠLEIDŽIAMAIS VERTYBINIAIS POPIERIAIS SUSIJUSI INFORMACIJA..14	
1.	Atsakingi asmenys	14
2.	Rizikos veiksniai.....	14
3.	Pagrindinė informacija	14
3.1.	Pareiškimas dėl apyvartinio kapitalo.....	14
3.2.	Kapitalizacija ir įsiskolinimas	14
3.3.	Su emisija susijusių fizinių ir juridinių asmenų interesai.....	15
3.4.	Siūlymo priežastys ir pajamų panaudojimas.....	15
4.	Informacija apie vertybinius popierius, kuriuos numatyta siūlyti.....	15
4.1.	Vertybių popierių tipas ir klasė.....	15
4.2.	Teisės aktai, kuriais remiantis vertybiniai popieriai buvo sudaryti.....	15
4.3.	Vertybių popierių skirstymas pagal formą.....	15
4.4.	Vertybių popierių emisijos valiuta.....	16
4.5.	Vertybių popierių suteikiamas teisės	16
4.6.	Vertybių popierių išleidimo pagrindas.....	16
4.7.	Vertybių popierių išleidimo data	17
4.8.	Apribojimai taikomi vertybiniams popieriams	17
4.9.	Informacija apie tai ar šiemis vertybiniams popieriams yra taikomos privalomojo oficialaus pasiūlymo ir privalomojo pirkimo/pardavimo taisyklės	17
4.10.	Informacija apie viešuosius pasiūlymus perimti emitento įstatinį kapitalą, kuriuos per paskutinius finansinius metus ir einamuosius finansinius metus pateikė trečiosios šalys	17
4.11.	Informacija apie mokesčius, atskaitomus išmokant už vertybiinius popierius gautas pajamas	17
5.	Siūlymo sąlygos	18
5.1.	Sąlygos, siūlymo statistika, numatomas grafikas ir siūlymo paraškos pateikimo tvarka	18
5.2.	Platinimo ir paskirstymo planas	21
5.3.	Kainos nustatymas	21
5.4.	Platinimas ir garantavimas.....	21
6.	Įtraukimas į prekybos sąrašą ir platinimo tvarka	21
6.1.	Vertybių popierių traukimas į prekybos sąrašus reguliuojamoje rinkoje arba kitose lygiavertėse rinkose, tų rinkų sąrašas	21
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	21
6.3.	Subjektų, kurie yra tvirtai įsipareigoję veikti antrinės prekybos tarpininkų teisėmis ir užtikrinti likvidumą siūlymo kainomis bei jų įsipareigojimo pagrindinių sąlygų apibūdinimas.....	22
6.4.	Stabilizavimas	22
7.	Parduodamų vertybiinių popierių savininkai	22
8.	Emitento (siūlytojo) išlaidos	22
9.	Silpninimas	22
10.	Papildoma informacija	22
IV.	SU EMITENTU SUSIJUSI INFORMACIJA	23
Duomenų pateikimas nuorodos būdu	23	
1.	Atsakingi asmenys	23



2.	Atestuoti auditoriai	23
3.	Atrinkta finansinė informacija	23
4.	Rizikos veiksniai.....	24
5.	Informacija apie Emitentą	24
5.1.	Emitento istorija ir raida	24
5.2.	Investicijos	25
6.	Verslo apžvalga	26
6.1.	Pagrindinė veikla	26
6.2.	Pagrindinės rinkos	27
7.	Organizacinė struktūra.....	27
7.1.	Grupės ir Emitento grupėje apibūdinimas.....	27
7.2.	Svarbiausių emitento paivaldžių bendrovių sąrašas	28
8.	Turtas, įrenginiai ir įranga	28
9.	Veiklos ir finansinė apžvalga.....	28
10.	Kapitalo ištekliai.....	28
11.	Tyrimai ir plėtra, patentai ir licencijos	30
12.	Informacija apie tendencijas.....	30
13.	Pelno prognozės ir preliminarus pelnas	30
14.	Administravimo, valdymo ir priežiūros organai ir vadovybė.....	30
15.	Atlyginimas ir skatinimo priemonės	31
16.	Valdybos praktika	32
16.1.	Valdybos ir stebėtojų tarybos narių kadencijos	32
16.2.	Išmokos darbo sutartims pasibaigus	32
16.3.	Emitento audito ir atlyginimų komitetas.....	32
16.4.	Patvirtinimas apie tai ar Emitentas laikosi Bendrovių valdymo kodekso.....	33
17.	Darbuotojai	33
17.1.	Darbuotojų skaičius	33
17.2.	Akcijų paketai ir akcijų sandoriai.....	33
17.3.	Susitarimai dėl darbuotojų dalyvavimo Emitento kapitale.....	33
18.	Stambieji akcininkai	33
19.	Sandoriai su susijusiomis šalimis.....	34
20.	Finansinė informacija apie emitento turą ir įsipareigojimus, finansinę padėtį bei pelną ir nuostolius	34
20.1.	Istorinė finansinė informacija	34
20.2.	Istorinės metinės finansinės informacijos auditas.....	34
20.3.	Vėliausios finansinės informacijos senumas	34
20.4.	Tarpinė ir kita finansinė informacija	34
20.5.	Dividendų mokėjimo tvarka	38
20.6.	Teisiniai ir arbitražo procesai	38
20.7.	Reikšmingi emitento finansinės ir verslo padėties pokyčiai	38
21.	Papildoma informacija	39
21.1.	Įstatinis kapitalas	39
21.2.	Memorandumai ir įstatai	39
22.	Reikšmingos sutartys.....	40
23.	Trečiosios šalies informacija ir ekspertų ataskaita bei bet kurių interesų pareiškimas.....	40
24.	Viešieji dokumentai	41
25.	Informacija apie turimas akcijas	41
	V. PROSPEKTO PARENGIMO DATA, VIETA IR ATSAKINGŲ UŽ PROSPEKTO PARENGIMĄ ASMENŲ PARAŠAI	42



I. SANTRAUKA

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

Jei investuotojas dėl Prospektės esančios informacijos pateikia ieškinį teismui, ieškovui gali tekti, remiantis nacionaliniais valstybių narių teisės aktais, padengti Prospekto vertimo išlaidas prieš teisminio proceso pradžią.

Civilinė atsakomybė už santraukoje (išskaitant ir santraukos vertimą) pateiktą informaciją taikoma asmenims parengusiems santrauką, bet tik tuo atveju, kai santraukos duomenys yra klaidinantys, neteisingi arba prieštarangi lyginant su kitomis Prospekto dalimis.

Su Prospektu investuotojai susipažinti gali AB DnB NORD banko (toliau – „Bankas“ arba „Emıtentas“) Investicinės bankininkystės departamento, darbo dienomis nuo 8:00 iki 16:30 (penktadieniais iki 15:00), pertrauka nuo 11:30 iki 12:30, bei Banko tinklalapyje www.dnb nord.lt. Telefonai pasiteiravimui: (8-5) 239 3516, (8-5) 239 3772.

1. TRUMPA INFORMACIJA APIE EMISIJĄ

Emitentas	AB DnB NORD bankas J. Basanavičiaus 26, Vilnius 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 susijusia rizika bei atsakomybę.
Emisijos paskirtis	Banko istatinio kapitalo didinimas papildomais akcininkų įnašais
Vertybinių popierių pavadinimas ir forma	Paprastosios vardinės nematerialios akcijos
Emisijos dydis	246.431 vnt.
Akcijos nominali vertė	115 Lt.
Bendra nominali vertė	28.339.565 Lt.
Akcijos emisijos kaina	350 Lt.
Bendra emisijos kaina	86.250.850 Lt.
Emisijos kainos nustatymas	Emisijos akcijos kaina nustatyta pagal prekybos Emitento vertybinių popieriais Vilniaus vertybinių popierių biržoje rezultatus per 2006 metus su diskontu.
Emisijos valiuta	Litai
Teisė įsigyti naujos emisijos akcijas	Teisę įsigyti naujos emisijos akcijas suteikiama asmenims esantiems Banko akcininkais neeilinio akcininkų susirinkimo dieną 2006 m. liepos 10 d. Šios teisės perleisti negalima.
Emisijos platinimo pradžia	Sekanti darbo diena po paskelbimo dienraštyje „Lietuvos rytas“ ir Juridinių asmenų registro tvarkytojo viešo paskelbimo interneto puslapje.
Platinimo periodas	20 kalendorių dienų
Akcijų platinimas ir paskirstymas	Akcijos platinamos dviej etapais – pirmajame platinimo etape (14 kalendorinių dienų) įsigyti naujos emisijos akcijų gali kiekvienas asmuo esantis Banko akcininku 2006 m. liepos 10 dieną. Akcininkui tenkanti naujos emisijos dalis apskaičiuojama kaip šią dieną turimų Banko akcijų skaičiaus ir 0.10 koeficiente sandauga, aritmetiniu būdu suapvalinta iki 1 akcijos. Po pirmojo etapo likusios neįplatintos akcijos platinamos II etape (6 kalendorinės dienos) pagal investuotojų paraiškas. Paraiškas galės pateikti tik tie investuotojai, kurie sudarė akcijų pasirašymo sutartį I etape. Tuo atveju, jei per akcijų platinimo terminą bus pasirašyti



	ne visos akcijos, Banko įstatinis kapitalas bus didinimas pasirašytų akciju nominalių vertės suma.
Akcijų pasirašymo vieta	Abejuose etapuose akcijos pasirašomos 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.
Apmokėjimo tvarka	Tiek pirmajame, tiek antrajame etapuose pasirašytose akcijose apmokamos piniginiai įnašai per 7 kalendorines dienas nuo antrojo etapo pabaigos. Už akcijas mokama be pradinio įnašo. Akcijos apmokamos litais.
Stabilizavimas	Stabilizavimo priemonės taikomos nebus
Silpninimas	Silpninimo rezultatas pilnai išplatinus emisiją akcininkui sudarys 9.1 proc. nuo nepasirašytose naujos akcijų emisijos dalies (proc.)
Informavimas	Informacija apie akcijų platinimą (akcijų pasirašymo pradžią, pabaigą, atskirus pasirašymo etapus, apmokėjimo sąlygas, ir kitus su pasirašymu susijusios įvykius) bus skelbiama dienraštyje „Lietuvos rytas“, pateikiama informacijos agentūroms BNS ir ELTA, taip pat skelbiama Banko tinklapyje.
Įtraukimas į prekybą reguliuojamo rinkoje	Baigus akcijų emisijos išplatinimą Emitentas teisės aktų nustatyta tvarka ir terminais pateiks paraišką akcinei bendrovei „Vilniaus vertybinių popierių biržą“ (toliau – „VVPB“) dėl naujos emisijos akcijų įtraukimo į einaujančią prekybos sąrašą.
Pagrindiniai emisijos rizikos veiksniai	Pagrindiniai emisijos rizikos veiksniai yra žemos Emitento akcijų ir VVPB likvidumas, laikinas Emitento kapitalo gražos rodiklio sumažėjimas, bei su Emitentu susijusi rizika. Plačiau pateiktas Prospektas 2 dalyje.
Pajamų panaudojimas	Pajamos bus naudojamos tolimesnei Banko veiklos plėtrai finansuoti bei informacinių technologijų tolimesniams tobulinimui.

2. TRUMPA INFORMACIJA APIE EMITENTĄ

Emītētās	AB DnB NORD bankas J. Basanavičiaus 26, Vilnius Įmonės kodas: 112029270 Tel: (8-5) 239 34 44; Fax: (8-5) 213 90 57 www.dnb nord.lt
Emītētās pagrindinė veikla	Emītētās yra Lietuvos Respublikoje įsteigtā kredito īstaiga, kuri turi licencijā verstis ir verčiasi indėlių ir kitų gražintinių lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų finansinių paslaugų teikimu ir prisiiima su tuo susijusių riziką bei atsakomybę.
Trumpa emītētās istorija	Emītētās įsteigta 1993 m. rugpjūčio 13 d. Steigėjas - Lietuvos Respublikos finansų ministerija. 2002 m. Emītētās valstybei priklausantis kontrolinis akcijų paketas (76.01 proc.) perleistas Vokietijos bankui "Norddeutsche Landesbank Girozentrale" (NORD/LB). Tais pačiais metais NORD/LB valdomų akcijų dalis padidėjo iki 93.03 proc. Nuo 2005 m. lapkričio 11 d. Emītētās pagrindiniu akciniuku tapo Danijos bendrovė NORD/LB Holding A/S, kurios pavadinimas vėliau pakeistas į Bank DnB NORD A/S.
Įstatinis kapitalas ir kapitalizacija	Emītētās įstatinis kapitalas sudaro 283.396.340 Lt. ir yra padalintas į 2.464.316 paprastųjų vardinių akcijų. Vienos akcijos nominali vertė 115 Lt. Emītētās akcijos yra kotiruojamos Vilniaus vertybinių popierių biržoje, akcijų kapitalizacija akciniukų susirinkimo dieną (2006 m. liepos 10 d.) sudarė 934 mln.Lt.



Emitento pozicija rinkoje	Emitentas pagrindinę veiklą vykdo Lietuvos Respublikoje, kur konkuruoja su 9 bankais, 2 užsienio bankų skyriais, 3 užsienio bankų atstovybėmis bei 65 kredito unijomis. Užsienyje Emitentas tiesioginių konkurentų neturi. Pagal Lietuvos Banko skelbiamus duomenis, 2006 kovo 31 dienai Emitentas buvo trečias didžiausias bankas Lietuvoje pagal valdomą turą (12 proc. rinkos dalies), fizinių ir juridinių asmenų indėlius (10.8 proc.), bei juridiniams ir fiziniams asmenims išduotas paskolas (15.2 proc.).
Kredito reitingas (pagal Fitch)	A- (ilgalaikėms paskoloms) F2 (trumpalaikėms paskoloms)
Pagrindiniai su Emitento veikla susiję rizikos veiksnių	<p>Reikšmingiausia su Emitento veikla susijusi rizika yra Kredito rizika, tai yra rizika patirti nuostolius dėl klientų finansinių įsipareigojimų Bankui nevykdymų. Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatai rodo, kad banko tikėtini nuostoliai dėl kredito rizikos sudarytų apie 75 proc. visų tikėtinų nuostolių.</p> <p>Kitos su Emitento veikla susijusios rizikos yra Rinkos rizika (t.y. galimybė patirti nuostolių dėl nepalankių rinkos kintamųjų, pvz. rinkos palūkanų normų, pokyčių), Likvidumo rizika (t.y. rizika, kad Emitentas nesugebės laiku įvykdyti finansinių įsipareigojimų bei rizika patirti nuostolius dėl staigiai mažėjančių finansinių ištaklių ir naujų lėšų, skirtų ištaklių sumažėjimui padengti, kainos padidėjimo), Operacinė rizika (t.y. rizika patirti tiesioginius arba netiesioginius nuostolius dėl netinkamų ar neveikiančių vidaus procesų, sistemų, technologijų, darbuotojų veiksmų, išorinių veiksių), bei Obligacijų išpirkimo rizika (t.y. rizika susijusi su tuo, kad Emitentas nesugebės įvykdyti įsipareigojimus pagal išeistus skolos vertybinius popierius).</p> <p>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.</p>

Banko ir Grupės* riziką ribojančių normatyvų vykdymas 2003 - 2005 m., 2006 m. 1 ketv.

	Normatyvai	2003.12.31		2004.12.31		2005.12.31		2006.03.31	
		Bankas	Grupe	Bankas	Grupe	Bankas	Grupe	Bankas	Grupe
Kapitalo pakankamumo rodiklis	8**	11,26	12,18	11,65	11,29	10,68	10,54	9,25	9,09
Banko likvidumo rodiklis	30	38,34	39,92	41,71	42,12	37,16	36,85	33,25	32,42
Atvira užsienio valiutos pozicija***	25	10,62	6,08	0,14	0,16	0,17	0,17	2,32	2,29
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	25	vykdomas	vykdomas	vykdomas	vykdomas	vykdomas	vykdomas	vykdomas	vykdomas
Didelių paskolų normatyvas	800	vykdomas	vykdomas	vykdomas	vykdomas	vykdomas	vykdomas	vykdomas	vykdomas

* - Grupė sudaro Emitentas ir jo dukterinės bendrovės – UAB "NORD/LB lizingas" (nuo 2006 m. gegužės 12 d. pakeistas pavadinimas į UAB DnB NORD lizingas) ir UAB "NORD/LB Investicijų valdymas" (nuo 2006 m. gegužės 12 d. pakeistas pavadinimas į UAB DnB NORD investicijų valdymas)

** - Nuo 2004 m. gruodžio 1 d. Lietuvos Bankas sumažino kapitalo pakankamumo rodiklį nuo 10% iki 8%.

*** - 2004 metais pasikeitė atviros užsienio valiutos skaičiavimo metodika, pagal kurią skaičiuojant minėtą rodiklį, nebeįvertinamos pozicijos denominuotos eurais

Ūkinės ir finansinės padėties tendencijos ir perspektyvos	Nuo paskutinės audituotos finansinės atskaitomybės paskelbimo dienos (2005 m. gruodžio 31d.) neįvyko jokių reikšmingų neigiamų Emitento finansinės padėties ir perspektyvos pokyčių. Reikšmingiausi įvykiai įvykę per 2006 metus: - tarptautinė reitingų agentūra „Fitch Ratings“ pagerino Banko skolinimosi reitingus;
---	---



	<ul style="list-style-type: none"> - gegužės 12 d. Juridinių asmenų registre įregistruota nauja įstatų redakcija, pagal kurią Banko įstatinis kapitalas padidintas iki 283.396.340 Lt., Banko pavadinimas pakeistas į AB DnB NORD bankas, patvirtinta nauja Stebėtojų taryba, valdyba ir administracija; - gegužės 12 d. pakeisti dukterinių bendrovių pavadinimai: UAB „NORD/LB investicijų valdymas“ ir UAB „NORD/LB lizingas“ tapo UAB DnB NORD investicijų valdymas ir UAB DnB NORD lizingas; - birželio mén. Bankas tapo didžiausiu obligacijų susietų su akcijų indeksais platintoju Lietuvoje per 2006 metus. Per periodą Bankas išplatino 184 mln.Lt. nominalios vertės obligacijų ir birželio mén. užėmė 54 proc. rinkos
--	--

Darbuotojai	2006 m. birželio 30 d. Banke dirbo 1.079 darbuotojai (2006 m. pradžioje – 1.030). Mėnesinis priskaičiuotas darbo užmokestis per paskutinius finansinius metus darbuotojui sudarė 2.525 Lt.
-------------	--

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) – 93,11 proc. - Skandinavská Enskilda Banken (toliau – „SEB“), East Capital Asset Management naudai - 6,38 proc.
--------------------------------------	--

Stebėtojų tarybą sudaro 7 nariai renkami 4 metų laikotarpiui. Banko Valdybą sudaro 6 nariai (šiuo metu išrinkti 5 nariai) taip pat renkami 4 metų laikotarpiui. Visi Valdybos nariai sudarę su Banku darbo sutartis.

Stebėtojų taryba Pirmininkas/nariai	Valdyba Pirmininkas/ nariai	Prezidentas/Prezidento pavaduotojai (Administracijos vadovai)
Sven Herlyn	Werner Heinz Schilli	Werner Heinz Schilli
Aasmund Skaar	Dr. Vygintas Bubnys	Dr. Vygintas Bubnys
Dr. Juergen Allerkamp	Rudolf Karges	Rudolf Karges
Peter – Juergen Schmidt	Alditas Saulius	Alditas Saulius
Viktoras Valentukevičius	Gundars Andžans	
Antanas Juozas Zabulis		
Torstein Hagen		

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, bei UAB DnB NORD lizingas, užsiimančia lizingo veikla, akcijų.</p>
--------------------------------------	--

Sandoriai su susijusiais asmenimis	Sandoriai su susijusias asmenimis yra įprastinio veiklos pobūdžio. Sandoriai su Banko vadovybe yra nereikšmingi Emitento veiklai.
------------------------------------	---

Asmenys rengę Prospektą ir atsakingi už jame pateiktą informaciją	<p>Werner Heinz Schilli – prezidentas; Jurgita Šaučiūnienė – vyriausioji buhalterė; Andrius Načajus – Investicinės bankininkystės departamento vadovas.</p> <p>Istorinės finansinės informacijos auditas atliktas UAB „PricewaterhouseCoopers“, J.Jasinskio g.16 B, Vilnius</p>
---	---



3. FINANSINĖS PADĖTIES SANTRAUKA

2003, 2004 ir 2005 m. finansinė informacija yra audituota pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus. 2005 ir 2006 m. pirmojo ketvirčio finansinės ataskaitos yra neaudituotos.

Grupę sudaro Emitentas ir jo 100% valdomos dukterinės bendrovės UAB DnB NORD investicijų valdymas ir UAB DnB NORD lizingas (iki 2006 m. gegužės 12 d. pavadinimo pakeitimo UAB „NORD/LB investicijų valdymas ir UAB „NORD/LB lizingas“). Grupės finansinės ataskaitos sudarytos taikant pilno konsolidavimo metodą.

Banko balanso santrauka, tūkst.Lt.

	2006.03.31	2005.03.31	2005.12.31	2004.12.31	2003.12.31
Turtas	5.658.544	3.676.579	5.128.841	3.614.823	2.541.504
pinigai ir iėšos centriniuose bankuose	273.892	217.571	339.604	224.099	234.255
gautinos sumos iš kredito įstaigų ir finansinių institucijų	552.805	255.270	456.570	447.068	284.803
paskolos	4.290.442	2.724.625	3.749.607	2.475.800	1.583.008
iždo, skolos ir kiti vertybinių popieriai	419.518	352.685	463.911	338.696	278.258
investicijos į dukterines bendrovės materialius ir nematerialius turtas	6.200	6.200	6.200	6.200	22.324
kitas turtas	90.021	101.471	92.274	104.363	111.608
kitas turtas	25.666	18.757	20.675	18.597	27.248
Įsipareigojimai	5.317.329	3.460.382	4.800.357	3.402.754	2.366.263
įsiskolinimai kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	1.942.774	797.684	1.583.203	908.755	503.316
įsiskolinimai klientams	2.718.595	2.080.925	2.624.625	1.967.361	1.573.895
išleisti skolos vertybinių popieriai	524.549	446.507	440.814	396.752	171.847
kiti įsipareigojimai	32.512	36.422	52.057	39.024	30.105
subordinuotas paskolos	98.899	98.844	99.658	90.862	87.100
Akcininkų nuosavybė	341.215	216.197	328.484	212.069	175.241

Banko pelno (nuostolio) ataskaitos santrauka, tūkst.Lt.

	2006 I ketv.	2005 I ketv.	2005 m.	2004 m.	2003 m.
Palūkanų pajamos	56.306	36.742	166.377	122.027	94.544
Grynosios palūkanų pajamos	32.583	22.625	102.198	79.252	62.714
Grynosios paslaugų ir komisinių paj.	9.604	8.951	41.037	33.193	29.616
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	42.187	31.576	143.235	112.445	92.330
Grynasis pelnas iš operacijų vertybinių popieriais ir išvest. finansinėmis pr.	3.886	(1.518)	1.313	1.177	(1.936)
Grynasis pelnas iš operacijų valiuta	2.796	2.957	6.399	7.072	11.603
Išlaidos specialiemems atidėjiniams	(2.131)	(2.481)	(4.011)	10.714	22.405
Kitos pajamos	955	802	8.595	4.870	7.650*
Veiklos pajamos	47.693	31.336	155.531	136.278	132.052
Atlyginimų, soc.draudimo ir kitos su darbo užmokesčiu susijusios sąnaudos	(13.169)	(11.245)	(47.669)	(50.701)	(55.490)
Kitos operacinės sąnaudos	(11.400)	(11.442)	(46.419)	(46.472)	(44.569)
Nuostolis iš dukterinių įm. pardavimo	-	-	-	(1.127)	-
Kitos išlaidos	(4.910)	(4.222)	(20.260)	(17.437)	(22.539)
Pelnas (nuostolis) prieš apmokestinimą	18.214	4.427	41.183	20.541	9.454
Pelno mokesčis	(1.682)	-	1.857	-	6.000
Grynasis pelnas	16.532	4.427	43.040	20.541	15.454

* - įtrauktas dukterinių bendroviių veiklos rezultatas 1.292 tūkst.Lt. Nuo 2005.01.01 pakeistas investicijų į dukterines bendrovės apskaitos metodas. Investicijų apskaitos pokyčiai retrospekyviai atspindėti 2004 m. ataskaitose.

Banko pinigų srautų ataskaitos santrauka, tūkst.Lt.

	2006 I ketv.	2005 I ketv.	2005 m.	2004 m.	2003 m.
Pinigų srautai iš įprastinės veiklos	23.446	8.466	74.436	46.410	(3.236)
Trumpalaikio turto pasikeitimai	(590.522)	(81.214)	(1.169.212)	(1.019.411)	(631.464)
Įsipareigojimų pasikeitimai	430.673	826	1.341.300	810.838	396.110
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos	(136.403)	(71.922)	246.524	(162.163)	(238.590)
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos	17.982	(25.603)	(110.167)	(74.979)	63.580
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	73.452	55.168	112.751	238.499	223.639
Pinigų ir pinigų ekvivalentų pasikeitimai	(44.969)	(42.357)	249.108	1.357	48.629
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje	489.584	240.476	240.476	239.119	190.490
Pinigai ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	444.615	198.119	489.584	240.476	239.119

Grupės balanso santrauka, tūkst.Lt.

	2006.03.31	2005.03.31	2005.12.31	2004.12.31	2003.12.31
Turtas	5.813.441	3.843.547	5.257.135	3.779.451	2.586.559
pinigai ir lėšos centriniose bankuose	273.900	217.576	339.610	224.100	234.260
gautinos sumos iš kredito įstaigų ir finansinių institucijų	305.691	182.392	234.862	386.392	159.369
paskolos	4.290.442	2.724.684	3.749.607	2.475.965	1.583.589
finansinės nuomas (lizingo) gautinos sumos	343.375	231.637	317.998	215.858	132.992
iždo, skolos ir kiti vertybinių popieriai	421.051	353.687	464.918	339.867	308.896
materialus ir nematerialus turtas	101.984	110.070	102.024	112.480	120.976
kitas turtas	76.998	23.501	48.116	24.789	46.477
Įsipareigojimai	5.471.611	3.625.514	4.926.281	3.566.178	2.411.318
įsiskolinimai kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	2.080.112	958.096	1.684.074	1.066.618	518.938
įsiskolinimai klientams	2.718.595	2.080.925	2.624.625	1.967.361	1.573.895
išleisti skolos vertybinių popieriai	524.549	446.235	440.814	396.579	171.847
kiti įsipareigojimai	49.456	41.414	77.110	44.758	59.538
subordinuotos paskolos	98.899	98.844	99.658	90.862	87.100
Akcininkų nuosavybė	341.830	218.033	330.854	213.273	175.241

Grupės pelno (nuostolio) ataskaitos santrauka, tūkst.Lt.

	2006 I ketv.	2005 I ketv.	2005 m.	2004 m.	2003 m.
Palūkanų pajamos	58.462	38.946	175.007	127.591	99.729
Grynosios palūkanų pajamos	33.833	23.678	106.489	82.854	67.297
Grynosios paslaugų ir komisinių paj.	10.330	9.369	43.194	33.481	31.011
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	44.163	33.047	149.683	116.335	98.308
Grynasis pelnas iš operacijų vertybinių popieriaus ir išvest. finansinėmis pr.	1.887	(1.522)	1.315	1.187	(1.686)
Grynasis pelnas iš operacijų valluta	2.803	3.060	6.443	7.153	11.588
Išlaidos specialiemis atidėjiniams	(2.321)	(2.186)	(3.583)	10.322	21.777
Kitos pajamos	1.003	977	9.062	5.853	33.535*
Veiklos pajamos	47.535	33.376	162.920	140.850	163.522
Atlyginimų, soc.draudimo ir kitos su darbo užmokesčiu susijusios sąnaudos	(13.681)	(11.650)	(49.685)	(52.572)	(67.070)
Kitos operacinių sąnaudos	(12.168)	(11.958)	(49.081)	(48.195)	(50.447)
Nuostolis iš dukterinių im. pardavimo	-	-	-	(1.127)	-
Kitos išlaidos	(5.165)	(4.655)	(21.617)	(18.527)	(36.442)
Pelnas (nuostolis) prieš apmokestinimą	16.521	5.113	42.537	20.429	9.563
Pelno mokesčis	(1.726)	(75)	1.671	(63)	5.891
Grynas pelnas	14.795	5.038	44.208	20.366	15.454
Grynas pelnas akcijai, Lt.			20.25	9.99	8.31

* - Įtrauktas dukterinių bendroviių veiklos rezultatas 650 tūkst.Lt. Nuo 2005.01.01 pakeistas investicijų į dukterines bendroves apskaitos metodas. Investicijų apskaitos pokyčiai retrospektyviai atspindėti 2004 m. ataskaitose.

Grupės pinigų srautų ataskaitos santrauka, tūkst.Lt.

	2006 I ketv.	2005 I ketv.	2005 m.	2004 m.	2003 m.
Pinigu srautai iš įprastinės veiklos	24.472	10.324	76.512	48.682	(1.186)
Trumpalaikio turto pasikeitimas	(614.738)	(82.688)	(1.130.614)	(1.138.542)	(647.435)
Įsipareigojimų pasikeitimas	459.191	1.772	1.303.447	927.693	406.929
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos	(131.075)	(70.592)	249.345	(162.167)	(241.692)
Grynieji pinigų srautai iš investicinių veiklos	12.656	(26.831)	(113.158)	(74.811)	66.679
Grynieji pinigų srautai iš finansinių veiklos	73.452	55.070	112.926	238.331	223.639
Pinigų ir pinigų ekvivalentų pasikeitimas	(44.967)	(42.353)	249.113	1.353	48.626
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje	489.590	240.477	240.477	239.124	190.498
Pinigai ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	444.623	198.124	489.590	240.477	239.124



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;
- Jurgita Šaučiūnienė – AB DnB NORD banko vyriausioji buhalterė;
- Andrius Načajus – AB DnB NORD banko Investicinės bankininkystės departamento vadovas.

Duomenys apie auditorius, atlikusius Banko finansinės atskaitomybės nepriklausomą auditą už 2003, 2004 ir 2005 m.:

Metai	Vardas, pavardė	Adresas	Atestato Nr.	Atestatą išdavusi organizacija
2005	Christopher C. Butler	J.Jasinsko g. 16B LT – 01112	7986452	ICAEW*
	Jurgita Kirvaitienė	J.Jasinsko g. 16B LT – 01112	000447	Lietuvos auditorių rūmai
2004	Christopher C. Butler	J.Jasinsko g. 16B LT – 01112	7986452	ICAEW*
	Ona Armalienė	J.Jasinsko g. 16B LT – 01112	000008	Lietuvos auditorių rūmai
2003	Christopher C. Butler	J.Jasinsko g. 16B LT – 01112	7986452	ICAEW*

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

Duomenys ryšiams palaikyti:

Investicinės bankininkystės departamento Įmonių finansų skyriaus analitikas Kęstutis Miškinis, tel. 8-5 2393 772;

Ryšių su visuomene skyriaus atstovas spaudai Andrius Vilkancas, tel. 8-5 2393 413.

Emisijos Prospektas parengtas ir pasirašytas 2006 m. liepos mėn., Vilniuje



II. SU IŠLEIDŽIAMAIS VERTYBINIAIS POPIERIAIS IR EMITENTU SUSIJĘ RIZIKOS VEIKSNIAI

1. SU IŠLEIDŽIAMAIS VERTYBINIAIS POPIERIAIS SUSIJĘ RIZIKOS VEIKSNIAI

Žemiau pateikiami pagrindiniai su išleidžiamais vertybiniams popieriams susiję rizikos veiksniai. Investuotojai turėtų atkreipti dėmesį, kad tai nėra visas 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 sulygoti didelius akcijų kainų svyravimus. Stambaus investuotojo sprendimas gali lemти ilgalaikį visos akcijų rinkos nuosmukį ar pakilimą.

Galimybė realizuoti Emitento akcijas gali būti ribota dėl mažos laisvai cirkuliuojančių akcijų dalies. Akcininkų struktūra bei maža laisvai cirkuliuojančių Banko išleistų akcijų dalis gali atrodyti nepatraukli investuotojams ir galimybė vėliau realizuoti pirminėje rinkoje įsigytas akcijas 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

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 nesiimaatsakomybės 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 visą šiamės Prospektė pateiktą informaciją.

Emitento rizikos valdymo tikslas – užtikrinti pakankamą kapitalo grąžą laikantis konservatyvios rizikos valdymo politikos. Emitento prisiiemamos rizikos mastas yra griežtai apribotas galiojančios limitų sistemos. Limitai nustatomi Emitento grupei, jų kontrolė yra centralizuota. Siekiant įvertinti tikétinus nuostolius, sulygotus likvidumo, valiutos kurso, palūkanų normos, operacinės, nuosavybės vertybinių popierių bei kredito riziku, kiekvienu ketvirtį atliekamas Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis. Rizikos kapitalo ir galimos rizikos apskaičiavimui naudojami standartinio, tikėtino ir blogiausio atvejo scenarijai.

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

Kredito rizika – tai rizika patirti nuostolių dėl skolininkų įsipareigojimų nevykdymo. Kredito rizika yra reikšmingiausia Emitento rizikos struktūroje. Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatai rodo, kad Emitento tikétini nuostoliai dėl kredito rizikos sudarytų apie 72 proc. visų tikétinių nuostolių.

Siekiant išvengti didelės koncentracijos rizikos, vykdomas nuolatinis tiek atskirų klientų, tiek verslo sektorių rizikos monitoringas. Sprendimus dėl didelių paskolų suteikimo gali priimti tik tam kompetenciją turintis kolegialus organas. Kredito rizika valdoma atliekant išsamią kliento analizę prieš suteikiant kreditus bei vykdant monitoringą po jų suteikimo. Rizikos vertinimui yra naudojamos standartizuotos paskolų / klientų vertinimo balais (scoring) ir reitingavimo priemonės, kurios yra nuolat tobulinamos ir kurių patikimumumas yra nuolat tikrinamas, vadovaujantis atliekama istorinių duomenų apie dėl kredito rizikos patirtus nuostolius analizės rezultatais.



Galimą koncentraciją tam tikrose verslo sektoriuose riboja atskiriemis verslo sektoriams nustatyti vidiniai procentiniai bei apimties skolinimo limitai. Verslo sektoriams skolinimo limitai nustatomi remiantis vertinimu, kuris atliekamas naudojant verslo sektorių reitingavimo modelį.

Gerą Emitento paskolų portfelio kokybę atspindi išlaikomas žemas atidėjinių paskolų nuostoliams ir paskolų portfelio santykinio rodiklio lygis, kuris 2005 m. gruodžio 31 d. sudarė 0,65 proc.

Rinkos rizika – tai rizika patirti nuostolių dėl rinkos parametru pokyčių. Reikšmingiausia Emitentui yra palūkanų normos rizika, mažiau reikšminga užsienio valiutos kurso rizika. Rinkos rizika vertinama skaičiuojant jautrumą rinkos kintamuju (palūkanų normų, užsienio valiutos kursų) pokyčiams, taikant scenarijų modelį. Rinkos rizika ribojama nustatytais limitais. Šiems limitams taikomas mažėjančio limito principas, t.y. esant neigiamiems rezultatams, limitai mažėja. Limitų vykdymas kontroliuojamas kasdien.

Likvidumo rizika – tai rizika, kad Emitentas nesugebės laiku įvykdyti finansinių įsipareigojimų, bei rizika patirti nuostolių dėl staiga mažėjančių finansinių išteklių ir naujų lėšų, skirtų jiems padengti, kainos padidėjimo. Likvidumo rizikos valdymas skirstomas į:

- einamojo likvidumo valdymą (iki 1 mėn.), kurio tikslas – patenkinti kasdienį lėšų poreiki, užtikrinti privalomųjų atsargų reikalavimų vykdymą ir Lietuvos banko nustatyto likvidumo normatyvo vykdymą. Tai likvidumo valdymas, pagrįstas būsimų pinigų srautų analize bei prognozuojamų pinigų srautų planavimu;
- trumpalaikio likvidumo valdymas – pagrįstas 1 metų laikotarpio Emitento būsimų pinigų srautų analize bei pinigų srautų prognozavimui;
- ilgalaikio likvidumo valdymas – pagrįstas ilgo laikotarpio likvidumo spragos (liquidity GAP) analize.

Tapus DNB NORD grupės nariu, Bankui atsirado naujų galimybų pritraukti finansavimosi išteklius už minimalią kainą, kas reikšmingai sumažino Emitento jautrumą likvidumo rizikai.

Operacinė rizika – tai rizika patirti tiesioginių ar netiesioginių nuostolių dėl netinkamų ar neveikiančių vidaus procedūrų ar procesų, technologijų, darbuotojų veiksmų ar išorinių veiksnių. Teisinė ir reputacinė rizikos suvokiamos kaip operacinės rizikos sudedamosios dalys, tuo tarpu verslo ir strateginė rizikos traktuojamos kaip kitos rizikos. Teisinė rizika apibrėžiama kaip rizika patirti nuostolių dėl Emitento dabartinių ar ankstesnių teisių, kylančių iš sutarčių ar kitų susitarimų, bylų ar įstatymų, neįvykdymo. Emitentas nuolat analizuojia teisinę riziką, kas ketvirtą vertina galimus nuostolius dėl iškeltų teisminių bylų. Iki šiol Emitentas nepatyrė reikšmingų nuostolių dėl teisinės rizikos ir neturi pagrindo manyti, kad tokie nuostoliai gali būti patirti ateityje.

Operacinės rizikos valdymas yra decentralizuotas, t.y. padalinių vadovai atsakingi už operacinės rizikos valdymą savo padalinyje. Operacinė rizika valdoma ją mažinant, t.y. draudžiantis, perkeliant, t.y. perkant paslaugas iš trečiųjų šalių, ir prisiimant (šiuo atveju įvertinus tikėtinus nuostolius dėl operacinės rizikos įvykių sudaromi specialieji atidėjimai operacinei rizikai). Operacinės rizikos įvykiai ir patirti nuostoliai periodiškai deklaruojami vadovybei bei motininiam Bankui.

Banke įdiegta operacinės rizikos nuostolių deklaravimo sistema: visi operacinės rizikos įvykiai yra nedelsiant registruojami ir kaupiami centralizuotoje sistemoje. Siekiant sumažinti operacinę riziką, Emitentas draudžiasi Bankinių rizikų draudimu vietinėje ir tarptautinėje rinkose.

Rizika susijusi su Emitento išleistais skolos vertybiniais popieriais - 2006 m. kovo 31 d. Emitento išleistų skolos vertybinių popierių nominalių verčių suma sudarė 516.348.292 Lt., tame tarpe obligacijų susietų su akcijomis 71.068.292 Lt. 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 visas rizikos yra valdomos, o obligacijų susietų su akcijų indeksais indeksų kritimo rizika apdrausta indeksų opcionais, obligacijų neišpirkimo rizikos šiuo metu nėra.



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 arba jo konkurentų veiklai.

Banko ir Grupės* riziką ribojančių normatyvų vykdymas 2003-2005 m., 2006 m. 1 ketv.

	Norma tyvai	2003.12.31		2004.12.31		2005.12.31		2006.03.31	
		Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Kapitalo pakankamumo rodiklis	8**	11,26	12,18	11,65	11,29	10,68	10,54	9,25	9,09
Banko likvidumo rodiklis	30	38,34	39,92	41,71	42,12	37,16	36,85	33,25	32,42
Atvira užsienio valiutos pozicija***	25	10,62	6,08	0,14	0,16	0,17	0,17	2,32	2,29
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	25	vykdo mas	vykdo mas						
Didelių paskolų normatyvas	800	vykdo mas	vykdo mas						

* - Grupę sudaro Emitentas ir jo dukterinės bendrovės – UAB "NORD/LB lizingas" (nuo 2006 m. gegužės 12 d. pakeistas pavadinimas iš UAB DnB NORD lizingas) ir UAB "NORD/LB investicijų valdymas" (nuo 2006 m. gegužės 12 d. pakeistas pavadinimas iš UAB DnB NORD investicijų valdymas)

** - Nuo 2004 m. gruodžio 1 d. Lietuvos Bankas sumažino kapitalo pakankamumo rodiklį nuo 10% iki 8%.

*** - 2004 metais pasikeitė atviros užsienio valiutos skaičiavimo metodika, pagal kurią skaičiuojant minėtą rodiklį, nebeįvertinamos pozicijos denominuotos eurais



III. SU IŠLEIDŽIAMAIS VERTYBINIAIS POPIERIAIS SUSIJUSI INFORMACIJA

1. 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. Tieki Bankas, tieki Banko grupė vykdo Lietuvos banko nustatytais likvidumo reikalavimais. Išsamesnė informacija pateikta Prospekto II dalyje.

3.2. KAPITALIZACIJA IR ĮSISKOLINIMAS

2006 m. kovo 31 dienai Emitento grupės balansiniai įsiskolinimai sudarė 5.5 mlrd.Lt., akcijų kapitalizacija Vilniaus vertybinių popierių biržoje buvo 939 mln.Lt. Nebalansiniams Emitento grupės įsipareigojimams teko 1.2 mlrd.Lt.

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

	2006.03.31
Bendra skola	5.471.611
garantuota	112.216
užtikrinta turtu	50.000
negarantuota/neužtikrinta	5.309.395
Bendra ilgalaikė skola	1.481.093
garantuota	112.216
užtikrinta turtu	50.000
negarantuota/neužtikrinta	1.318.877
Akcininkų nuosavybė	341.830
akcinis kapitalas	234.110
privalomas rezervas	-
kiti rezervai	15.592
Kapitalizacija	938.953

Daliai Emitento įsipareigojimų yra suteiktos garantijos ir užtikrinimas turtu. Turtu užtikrinta 2004 m. liepos 17 d. Banko išleista 50 mln. Lt. 3 metų trukmės hipotekinių obligacijų emisija. Užtikrinimo priemonės – hipotekiniai kreditai.

Garantijos yra suteiktos 2 paskoloms – tiesioginė Banko garantija 10 mln. EUR paskolai paimtai 2003 m. iš Vokietijos banko „Kreditanstalt fuer Wiederaufbau“ ir akcininko NORD/LB garantija už Emitento 25 mln. EUR paskolą 2003 m. gautą iš Europos Investicijų banko. Bendras garantuotų paskolų likutis 2006 03 31 dienai sudarė 32.5 mln. EUR.

Siekiant įvertinti Banko galimybes laiku padengti einamuosius įsiskolinimus, skaičiuojamos Banko likvidumo pozicijos ir rizika. Žemiau pateikiami duomenys apie Emitento grupės įsiskolinimų pasiskirstymą pagal terminus ir likvidumas 2006 m. kovo 31 d., tūkst.Lt.:

Terminai	Iki pareikala-vimo	Iki 1 mén.	Iki 1 metų	Daugiau kaip 1 metai	Neapibrėžti terminai*	Viso
Turtas	281.642	349.824	1.652.283	4.010.280	150.878	5.813.441
Įsipareigojimai ir akcininkų	1.734.252	773.936	3.990.518	1.479.618	343.305	5.813.441

nuosavybė						
Likvidus turtas						991.385
Einamieji įsipareigojimai						3.057.932
Likvidumo rodiklis						32.42%

* - įsiskolinimai neturintys griežto apmokėjimo termino ir įsiskolinimai, kurių apmokėjimo terminalai jau praėjės

Minimalus Lietuvos banko nustatytas likvidumo rodiklis yra 30%. 2006 kovo 31 dienai likvidumo poreikiui palaikyti Bankas turėjo 903 mln.Lt. nepanaudotų skolinimosi limitų.

Esminiai pasikeitimai įvykė nuo paskutinės skelbiamos informacijos dienos: 2006 m. gegužės 12 d. Juridinių asmenų registre įregistruotas Banko įstatinio kapitalo didinimas iki 283.396.340 Lt. Įstatinis kapitalas padidintas iš nepaskirstytojo pelno, didinant nominalią akcijų vertę nuo 95 iki 115 Lt. Akcininkų nuosavybės vertei šis didinimas įtakos neturėjo.

Banko akcijų kapitalizacija akcininkų susirinkimo dienai (2006 m. liepos 10 d.) sudarė 934 mln.Lt.

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 pakeistą akcinio kapitalo skaičiavimo metodiką ir sparčiai augantį Banko paskolų portfelį. Pritrauktos lėšos bus naudojamos šioms kryptims:

- Banko pagrindinių veiklos krypčių plėtojimui;
- Banko informacinių technologijų tobulinimui ir plėtrai;
- Numatoma galimybė investuoti į kitų šalių finansines institucijas ir įmones.

Iš naujai leidžiamos akcijų emisijos, išplatinus ją pilna apimtimi ir atmetus platinimo mokesčius, numatoma gauti 86.231.556 Lt. grynujų pajamų. Numatomos išlaidų apimtys susijusios su Emisijos platinimu detalizuotos Prospektu 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.

Vertybinių popierių identifikavimo kodas (ISIN) šiai emisijai bus suteiktas po Emisijos išplatinimo.

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 rinkos įstatymu, Europos parlamento ir tarybos direktyva 2003/71/EB, Komisijos reglamentu (EB) Nr. 809/2004, Vertybinių popierių prospektu rengimo ir tvirtinimo bei informacijos atskleidimo taisyklėmis ir kitais teisės aktais.

4.3. VERTYBINIŲ POPIERIŲ SKIRSTYMAS PAGAL FORMĄ

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

Už Emisijos įrašų tvarkymą yra atsakingas Emitentas, kuris pats apskaitys akcijas išleidimo metu. Įregistruavus įstatų pakeitimus ir Emitentui padarius įrašus asmeninėse akcijninkų



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 (dividenda);
2. gauti likviduojamo Banko turto dalį;
3. nemokamai gauti akcijų, jei įstatinis kapitalas didinamas iš Banko lėšų, išskyrus įstatymų nustatytais atvejais;
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 konvertuojamų obligacijų, išskyrus atvejį, kai Susirinkimas įstatymų nustatyta tvarka nusprendžia atšaukti šią teisę visiems akcininkams;
7. įstatymų nustatytais būdais skolinti Bankui, tačiau Bankas, skolindamasis iš savo akcininkų, neturi teisés 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, nustatytais 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 įstatų susijusių su kapitalo didinimu įregistruavimo Juridinių asmenų registre įgyja visas akcininkų teises nurodytas Banko įstatuose. Išsamiai informacija apie dividendų mokėjimo tvarką pateikta Prospektu IV dalies 20.5 skyriuje.

4.6. VERTYBINIŲ POPIERIŲ IŠLEIDIMO PAGRINDAS

Vertybinių popierių išleidimo pagrindas yra Emitento neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo, įvykusio 2006 m. liepos 10 d. Basanavičiaus g. 26, Vilniuje, sprendimas padidinti Banko įstatinį kapitalą išleidžiant 246 431 paprastąsias vardines akcijas. Banko visuotinis akcininkų susirinkimas patvirtino pagrindines išleidžiamos akcijų emisijos sąlygas ir platinimo tvarką, apmokėjimo būdą bei emisijos kainą ir nustatė, kad šios kitos emisijos platinimo sąlygos bus išdėstyotos Prospekte.

Išrašas iš 2006 m. liepos 10 d. eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo protokolo:

"1. Išleisti Banko akcijų emisiją Banko įstatinio kapitalo padidinimui iki 311 735 905 litų. Nustatyti, kad išleidžiamos akcijų emisijos:

- (i) akcijų rūšis pagal suteikiamas teises – paprastosios;
- (ii) vienos akcijos nominali vertė – 115 (vienas šimtas penkiolika) litų;
- (iii) akcijų skaičius – 246.431 vienetai;
- (iv) minimali išleidžiamos akcijų emisijos kaina – 86 250 850 litai.

2. Akcijų emisiją platinti tik asmenims, kurie 2006 m. liepos 10 d. yra Banko akcininkai. Išleidžiamos Banko akcijos apmokamos pinigais. Akcijų pasirašymas ir



platinimas bus vykdomas 20 kalendorinių dienų. Kitos Banko akcijų emisijos platinimo sąlygos nustatomos Banko akcijų emisijos prospektė.

3. Tuo atveju, jeigu per akcijoms pasirašyti skirtą laiką pasirašytose ne visos akcijos, padidinti Banko įstatinį kapitalą pasirašytų akcijų nominalų verčių suma."

Vadovaudamasi Banko įstatu 8.14.1 punktu ir Banko visuotinio akcininkų susirinkimo, įvykusio 2006 m. liepos 10 d., sprendimu padidinti Banko įstatinį kapitalą, išleidžiant 246.431 paprastąsias vardines akcijas, Banko valdyba 2006 m. liepos mén. 11 d. priėmė nutarimą dėl paprastųjų vardinių akcijų, išleidžiamų Banko akcininkų visuotinio susirinkimo, įvykusio 2006 m. liepos 10 d., nutarimu, emisijos sąlygų tvirtinimo.

2006 m. liepos mén. 11 d. Banko valdybos nutarimas:

"Patvirtinti 246 431 paprastąjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė 115 Lt., išleidžiamų vadovaujantis Banko akcininkų visuotinio susirinkimo 2006 m. liepos 10 d. nutarimu, emisijos sąlygas pagal priedą."

4.7. VERTYBINIŲ POPIERIŲ IŠLEIDIMO DATA

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

4.8. APRIBOJIMAI TAIKOMI VERTYBINIAMS POPIERIAMS

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

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

Akcininkų susirinkimo dienai (2006 m. liepos 10 d.) teisės aktais numatyta sąlygų, kurios sudarytų galimybę/pareigą akcininkams taikyti privalomą oficialų pasiūlymą ir privalomą Emitento vertybinių popierių pirkimą/pardavimą, nėra.

Po Emisijos išplatinimo, tuo atveju jeigu ją pasirašytų vienintelis akcininkas, sąlygu numatyta teisės aktais, kurios sudarytų galimybę/pareigą taikyti privalomajį oficialų pasiūlymą ir privalomą Emitento vertybinių popierių pirkimą/pardavimą, nesusidarys.

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

Per paskutinius finansinius ir einamuosius metus išskyrus 2005 m. susitarimą tarp NORD/LB ir DnB NOR dėl naujo banko steigimo ir Emitento akcijų perskirstymo, nebuvo viešujų pasiūlymų perimti Emitento įstatinį kapitalą.

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

Šiame prospektu 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. Juridiniam asmeniui išmokami dividendai apmokestinami vadovaujantis Lietuvos Respublikos Pelno mokesčio įstatymu – taikant 15 procentų pelno mokesčio tarifą. Mokesčių apskaičiuojant, išskaito ir i biudžetą sumoka dividendus išmokantis juridinis asmuo ne vėliau kaip iki mėnesio, einančio po mėnesio, kurį dividendai buvo išmokėti, dešimtos dienos.



Užsienio vienetui išmokami dividendai taip pat apmokestinami 15 procentų pelno mokesčio tarifu, tačiau jeigu tarp Lietuvos ir užsienio valstybės, kurios rezidentui (juridiniam ar fiziniams asmeniui) išmokami dividendai, yra sudaryta ir taikoma dvigubo apmokestinimo išvengimo sutartis ir jei šios sutarties nuostatos riboja Lietuvos teisę pagal vidaus įstatymus apmokestinti išmokamus dividendus, tai taikomos sutartyse nustatytos apmokestinimo taisyklės.

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

Lietuvos juridinio asmens gaunami dividendai iš kito Lietuvos Respublikos teisė aktų nustatyta tvarka įregistruoto juridinio asmens pelno mokesčiu neapmokestinami, jei dividendus gaunantis Lietuvos juridinis asmuo (investuotojas) ne trumpiau kaip 12 mėnesių be pertraukų, įskaitant dividendų paskirstymo momentą, valdo daugiau kaip 10 procentų balsus suteikiančią akciją (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 suteikiančią akciją (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 priaugio apmokestinimas. Kapitalo priaugis juridiniams asmenims apmokestinamas taikant 15 procentų mokesčio tarifą. Fiziniams asmenims kapitalo priaugis 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 mokesčinio 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 priaugis apmokestinamas 15 procentų mokesčio tarifu. Mokesčius nuo kapitalo priaugio fizinių/juridinių asmenys apskaičiuoja ir sumoka patys.

5. SIŪLYMO SĄLYGOS

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

Pagrindiniai akcijų 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)	246.431	115,00	28.339.565	350,00	86.250.850

Išleidžiamos akcijos platinamos tik asmenims, kurie 2006 m. liepos 10 d. buvo Banko akcininkais. Šie asmenys neturi teisės perleisti savo pirmumo teisės įsigyti akcijas.

Akcijų platinimas ir pasirašymas vykdomas 20 kalendorinių dienų. Akcijų platinimo pradžia yra sekanti darbo diena po paskelbimo Juridinių asmenų registro interneto puslapyme



(www.registracentras.lt) ir dienraštyje „Lietuvos rytas“ apie akcijų emisijos Prospektą patvirtinimą Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijoje. Pranešimas apie registraciją Juridinių asmenų registro interneto puslapyje bei „Lietuvos rytė“ bus paskelbtas tą pačią dieną, ne vėliau kaip per 5 darbo dienas nuo Prospektos tvirtinimo.

Akcijos platinamos dviem etapais:

Pirmasis platinimo etapas

Pirmojo etapo trukmė – 14 kalendorinių dienų nuo akcijų platinimo pradžios. Pirmajame etape akcijos platinamos akcininkams, proporcingai turimų Banko akcijų skaičiu. Kiekvienas akcininkas gali įsigyti naujosios emisijos akcijų skaičių lygį iki 2006 m. liepos 10 d. turimų akcijų skaičiaus ir koeficiente 0.10 sandaugai aritmetiniu būdu suapvalintai iki 1 akcijos. Kiekvienos akcijos kaina yra 350 (trys šimtai penkiasdešimt) Lt.

Akcijų platinimo pradžiai Banko Investicinės bankininkystės departamentas paskaičiuoja pagal šio Prospektą taisykles kiekvienam akcininkui tenkantį pirmenybės teise įsigyti akcijų skaičių ir paruošia detalų platinamų akcijų žiniaraštį. Laikoma, kad asmuo pasirašė akcijas pirmame etape, jei per nustatytą terminą pasirašė akcijų pasirašymo sutartį.

Antrasis platinimo etapas

Antrasis platinimo etapas trunka 6 kalendorines dienas, pradžią skaičiuojant nuo kitos dienos po pirmojo etapo pabaigos. Antrajame etape akcijos platinamos pagal investuotojų pateiktas paraiškas įsigyti po pirmojo etapo likusias neišplatintas akcijas. Pateikti paraiškas gali tik tie investuotojai, kurie sudarė su Banku akcijų pasirašymo sutartį pirmajame platinimo etape. Pateikiamoje paraiškoje pageidaujamas įsigyti akcijų kiekis yra neribojamas, tačiau negali būti didesnis už antrajam etapui likusių akcijų kiekį.

Pasibaigus antrajam etapui, Banko Investicinės bankininkystės departamento darbuotojai apskaičiuoja kiekvienam paraišką pateikusiam investuotojui tenkantį 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 didesniams akcijų kiekui, negu likę neišplatinta po pirmojo etapo, akcijų paskirstymas bus apskaičiuojamas tokiu būdu:

1. sudedamos visų paraiškas pateikusių investuotojų akcijos turėtos 2006 m. liepos mén. 10 d. ir apskaičiuojama kiekvieno akcininko dalis nuo šios sumos;
2. akcininkui tenkantis akcijų skaičius lygus turimos akcijų dalies (apskaičiuotos 1 punkte numatyta tvarka) ir po pirmojo etapo likusių nepasirašytų akcijų skaičiaus sandaugai, aritmetiniu būdu suapvalintai iki 1 akcijos;
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 2006 m. liepos 10 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 2006 m. liepos 10 dieną 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 2006 m. liepos 10 dieną turėjo daugiausiai Banko akcijų iš visų paraiškas pateikusių akcininkų, per antrą platinimo etapą tenkantis akcijų skaičius atitinkamai padidinamas.

Pranešimas apie numatyta 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, bei skelbiama Banko tinklapyje. Informacija apie po pirmojo etapo likusių neišplatintų akcijų skaičių bus paskelbta iki antrojo etapo pradžios Banko tinklapyje (www.dnb nord.lt) bei pateikta informacijos agentūroms BNS ir ELTA.



Investuotojai pateikę paraiškas įsigyti akcijas antrajame etape, kitą kalendorinę dieną po antrojo etapo pabaigos bus asmeniškai informuojami apie jiems priskirtą akcijų dalį. Pasibaigus antrajam platinimo etapui pagal pateiktas paraiškas paskirstytos akcijos bus pasirašomos sudarant priedą prie akcijų pasirašymo sutarties, sudarytos įsigyjant akcijas pirmajame akcijų platinimo etape. Akcijų pasirašymo sutarties priedą investuotojas turi pasirašyti per 3 kalendorines dienas, skaičiuojant nuo kitos dienos po antrojo etapo pabaigos.

Kiekvienos akcijos kaina yra 350 (trys šimtai penkiasdešimt) Lt.

Tuo atveju, jeigu per akcijų platinimo terminą bus pasirašytes ne visos akcijos, Banko įstatinis kapitalas bus didinamas pasirašytą akcijų nominalų verčių suma.

Paraiškų teikimo ir akcijų pasirašymo tvarka ir vieta

Abejuose etapuose akcijos pasirašomos ir paraiškos teikiamos Banko Investicinės bankininkystės departamento 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 2006 m. liepos 10 d. esantis Banko akcininkas, norėdami 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 2006 m. liepos 10 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 departamento, bus vedama griežta pasirašomą akcijų apskaitą ir galimybės pasirašyti daugiau akcijų, nei numatyta išleisti, nebus.

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

Investuotojų (akcininkų) informavimas

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

Bankas investuotojui per 5 darbo dienas nuo dienos, kurią AB "Lietuvos centrinis vertybinių popierijų depozitoriumas" atidarys bendrają vertybinių popierijų sąskaitą, regisruotu paštu išsiųs išrašą. Išrašas siunčiamas akcininkams, kurie Banko Investicinės bankininkystės departamento turi atidarytą vertybinių popierijų sąskaitą, kurioje apskaitomos investuotojo įsigytos akcijos.

Išleidžiamų akcijų apmokėjimo tvarka

Akcijos pasirašytes tiek pirmajame, tiek antrajame akcijų platinimo etapuose apmokamos piniginiais įnašais ne vėliau kaip per 7 (septynias) kalendorines dienas nuo akcijų platinimo antrojo etapo pabaigos. Akcijos apmokamos pinigus įmokant į kaupiamają sąskaitą, nurodytą akcijų pasirašymo sutartyje. Už akcijas mokama be pradinio įnašo. Akcijos apmokamos litais.

Investuotojui per numatyta apmokėjimo periodą pilnai neapmokėjus už pasirašytas akcijas, nepriklausomai nuo aplinkybių, akcijų pasirašymo sutartis nutraukiama ir laikoma, kad investuotojo pasirašytes 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 teisés 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, numatytais 2001 m. balandžio 12 d. Lietuvos banko valdybos nutarime Nr. 49 "Dėl Lietuvos banko leidimo įregistruoti banko statuto (įstatutu) ir banko filialo (skyriaus) nuostatų pakeitimius išdavimo", LR bankų įstatyme ir kituose LR teisés aktuose numatytais dokumentus. Dokumentai, išduoti užsienio valstybėje, turės būti išversti į lietuvių kalbą ir legalizuoti teisés aktų nustatytą tvarką.

5.2. PLATINIMO IR PASKIRSTYMO PLANAS

Emisija platinama tik asmenims esantiems Banko akcininkais 2006 m. liepos 10 d. Išsami akcijų platinimo ir paskirstymo tvarka aprašyta Prospektu III dalies 5.1. skyriuje.

Kiek Emitentui yra žinoma, dalyvauti naujos emisijos pasirašyme ketina pagrindinis Banko akcininkas Bank DnB NORD A/S, valdantis 93.11% įstatinio kapitalo. Dėl kitų akcininkų ketinimo dalyvauti pasirašant naują emisiją Bankui nėra žinoma.

5.3. KAINOS NUSTATYMAS

Naujos emisijos vienos akcijos kaina yra 350 Lt. Akcijos kaina nustatyta atsižvelgiant į prekybos Banko akcijomis Vilniaus vertybinių popierių biržoje rezultatus per 2006 metus iki paskelbimo apie Banko įstatinio kapitalo didinimą per VVPB informacinię sistemą 2006 m. birželio 6 d. Per minėtą periodą Emitento akcijų apyvarta VVPB sudarė 3.205.815 Lt. (8.198 vnt.), vidutinė svertinė akcijos kaina buvo 391 Lt. Siekiant sudominti Banko akcininkus nauja emisija vidutinei svertinei kainai pritaikytas diskontas.

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

5.4. PLATINIMAS IR GARANTAVIMAS

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

Emitentas nesinaudos atsiskaitymo tarpininkų ir depozitorumo tarpininkų paslaugomis.

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

6. ĮTRAUKIMAS Į PREKYBOS SĄRAŠĄ IR PLATINIMO TVARKA

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

Visos Emitento išleistos akcijos yra įtrauktos į Vilniaus vertybinių popierių biržos Einamajį prekybos sąrašą. Baigus naujai leidžiamos akcijų emisijos išplatinimą ir atidarius saskaitą Centriniaiame vertybinių popierių depozitoriume Emitentas teisés aktų nustatyta tvarka ir terminais paduos paraiškų įtraukti naujai išleistas akcijas į VVPB einamajį 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

Vilniaus vertybinių popierių biržos Einamasis prekybos sąrašas.



6.3. SUBJEKTU, KURIE YRA TVIRTAI ĮSIPAREIGOJĘ VEIKTI ANTRINĖS PREKYBOS TARPININKŲ TEISĒMIS IR UŽTIKRENTI LIKVIDUMĄ SIŪLYMO KAINOMIS BEI JŲ ĮSIPAREIGOJIMO PAGRINDINIŲ SĀLYGŲ APIBŪDINIMAS

Subjektu, tvirtai įsipareigojusių veikti antrinės prekybos tarpininkų teisėmis ir užtikrinti likvidumą siūlomomis kainomis néra.

6.4. STABILIZAVIMAS

Kainos stabilizavimui jokios priemonės taikomos nebus.

7. PARDUODAMŲ VERTYBINIŲ POPIERIŲ SAVININKAI

Néra. Emisijos tikslas – įstatinio kapitalo didinimas papildomais akcininkų įnašais.

8. EMITENTO (SIŪLYTOJO) IŠLAIDOS

Numatytos šios išlaidos, susijusios su nauja akcijų emisija:

- (i) Prospecko tvirtinimo mokesčis vertybinių popieriu komisijoje – 3.000 Lt;
- (ii) vertybinių popieriu ISIN kodo suteikimo mokesčis – 260 Lt;
- (iii) Prospecko tvirtinimo sąskaitos atidarymo mokesčis Lietuvos centriniaiame vertybinių popieriu depozitoriume – 1.034 Lt;
- (iv) pranešimų, susijusių su Prospektu tvirtinimu ir platinimu, skelbimo dienraštyje "Lietuvos rytas" bei kituose Banko įstatuose numatytose informavimo priemonėse išlaidos – apie 15.000 Lt.

Išlaidos, susijusios su naujos akcijų emisijos platinimu, bus padengiamos iš einamųjų Banko pajamų. Sąnaudų santykis su numatomu sukaupti lėšų suma lygus 0,02 proc.

9. SILPNINIMAS

Išplatinus emisiją pilna apimtimi, naujos emisijos akcijos sudarytų 9,1 proc. bendrame akcijų skaičiuje - šiuo pagrindu apskaičiuotas silpninimo rezultatas akcininkui sudarys 9,1 proc. nuo nepasirašyto naujos akcijų emisijos procentinės dalies.

10. PAPILDOMA INFORMACIJA

Rengiant su išleidžiamais vertybiniais poperiais susijusią informaciją nebuvo naudojamas išorinių konsultantų paslaugomis. Jokių eksperto teisėmis veikiančių asmenų pareiškimų ar ataskaitų į Prospektu III dalį įtraukta nebuvo.



IV. SU EMITENTU SUSIJUSI INFORMACIJA

DUOMENŲ PATEIKIMAS NUORODOS BŪDU

Atsižvelgiant į Komisijos Reglamentą (EB) Nr. 809 – 2004, sekantys dokumentai anksčiau pateikti Lietuvos Respublikos Vertybių popierių komisijai, pateikiami nuorodos būdu, yra neatsiejama šio Prospekto dalis:

- Emitento metinis prospektas – ataskaita už 2005 m. (toliau – „Metinis prospektas“)
- Emitento audituotos finansinės atskaitomybės už 2004 ir 2005 metus parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (toliau – „Auditinė ataskaitos už 2004 ir 2005 metus“).

Su nuorodos būdu susietais dokumentais susipažinti ir gauti nemokamą jų kopiją galima Banko Investicinės bankininkystės departamento Įmonių finansų skyriuje J. Basanavičiaus g. 26, Vilniuje darbo dienomis nuo 8 iki 16.30 val., penktadieniais nuo 8 iki 15 val., pertrauka nuo 11.30 iki 12.30 val., bei Banko tinklapyje www.dnb nord.lt. Telefonai pasiteiravimui: (8-5) 239 3516, (8-5) 239 3772.

1. ATSAKINGI ASMENYS

Nurodyti Prospekto V dalyje.

2. ATESTUOTI AUDITORIAI

Pagrindiniai duomenys apie audito įmonę, atlikusią Banko finansinės atskaitomybės nepriklausomą auditą už 2003, 2004 ir 2005 m.:

Įmonės pavadinimas	UAB "PricewaterhouseCoopers"
Būstinės adresas	J.Jasinsko g. 16B LT – 01112 Vilnius
Telefonas	(8-5) 239 23 00
Faksas	(8-5) 239 23 01
Teisinė organizacinė forma	uždaroji akcinė bendrovė
Iregistravimo data ir vieta	1993 m. gruodžio 29 d., LR Ūkio ministerijoje (Gedimino pr. 38/2, 01104 Vilnius-1)
Iregistravimo numeris	UI 93 – 369
Įmonės kodas	1147331

Duomenys apie auditorius, atlikusius Banko finansinės atskaitomybės nepriklausomą auditą už 2003, 2004 ir 2005 m.:

Metai	Vardas, pavardė	Adresas	Atestato Nr.	Atestatą išdavusi organizacija
2005	Christopher C. Butler	J.Jasinsko g. 16B LT – 01112	7986452	ICAEW*
	Jurgita Kirvaitienė	J.Jasinsko g. 16B LT – 01112	000447	Lietuvos auditorių rūmai
2004	Christopher C. Butler	J.Jasinsko g. 16B LT – 01112	7986452	ICAEW*
	Ona Armalienė	J.Jasinsko g. 16B LT – 01112	000008	Lietuvos auditorių rūmai
2003	Christopher C. Butler	J.Jasinsko g. 16B LT – 01112	7986452	ICAEW*

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

3. ATRINKTA FINANSINĖ INFORMACIJA

Emitentas užsiima komercinių bankų veikla. Veiklos kodas pagal Ekonominės veiklos klasifikatorių 65.12.10.



Banko balansas, tūkst.Lt.

	2006.03.31	2005.03.31	2005.12.31	2004.12.31	2003.12.31
Akcininkų nuosavybė	341.215	216.197	328.484	212.069	175.241
Turtas	5.658.544	3.676.579	5.128.841	3.614.823	2.541.504
Paskolos	4.290.442	2.724.625	3.749.607	2.475.800	1.583.008
Isiskolinimai klientams	2.718.595	2.080.925	2.624.625	1.967.361	1.573.895

Banko ir Grupės pajamos, tūkst.Lt.

	2006 I ketv.		2005 I ketv.		2005 m.		2004 m.		2003 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Grynosios palūkanų pajamos	33.833	32.583	23.678	22.625	106.489	102.198	82.854	79.252	67.297	62.714
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	44.163	42.187	33.047	31.576	149.683	143.235	116.335	112.445	98.308	92.330
Gynasis pelnas (nuostolis)	14.795	16.532	5.038	4.427	44.208	43.040	20.366	20.541	15.454	15.454

Pagrindiniai Banko ir Grupės veiklą apibūdinantys finansiniai rodikliai

	2006.03.31		2005.03.31		2005.12.31		2004.12.31		2003.12.31	
	Grupė	Bankas								
Gynas pelnas akcijai	-	-	-	-	20.25	19.72	9.99	10.08	8.31	8.31
Nuosavybės graža (ROE)	-	-	-	-	18.5	18.4	10.5	10.5	9.23	9.07
Akcijai tenkanti kapitalo dalis, Lt.	138.7	138.5	106.2	105.8	134.3	133.3	103.84	103.3	94.27	94.27
Išlaidų santykis su pajamomis	57.8	57.3	76.4	76.7	68.1	67.7	91.4	91.0	91.5	89.6

4. RIZIKOS VEIKSNIAI

Su Emitentu susiję rizikos veiksniai apibūdinti Prospekto II dalyje.

5. INFORMACIJA APIE EMITENTĄ**5.1. EMITENTO ISTORIJA IR RAIDA****Pagrindiniai duomenys apie Emitentą:**

Emitento pavadinimas:	AB DnB NORD bankas
Įstatinis kapitalas:	283.396.340 Lt
Būstinės adresas:	J. Basanavičiaus g. 26, 03601 Vilnius-6, Lietuva
Tel:	(8-5) 239 34 44
Faks:	(8-5) 213 90 57
Elektroninio pašto adresas:	info@dnbnord.lt
Teisinė-organizacinė forma (Įmonės rūšis):	akcinė bendrovė
Įregistruavimo data ir vieta:	Įregistruotas Lietuvos banke 1993 m. rugsėjo 13 d. registracijos Nr. 29.
	Paskutiniai įstatų pakeitimai registruoti Juridinių asmenų registre 2006 m. gegužės 12 d.
Įmonės kodas:	112029270
Interneto tinklapis:	www.dnbnord.lt

Reikšmingiausi Emitento istoriniai raidos įvykiai yra pateikti į Prospektą nuorodos būdu inkorporuoto „Metinio prospektu“ 25 ir 46 skyriuose.



Einamaisiais metais įvyko sekantys esminiai įvykiai:

- 2006 m. vasario 6 d., įvertinus Banko pažangą ir veiklos efektyvumą 2005 metais, tarptautinė reitingų agentūra „Fitch Ratings“, pagerino Banko individualų reitingą iki D, ilgalaiškio skolinimosi reitingo A- perspektyvą nuo stabilios iki teigiamos bei patvirtinimo trumpalaikio skolinimosi reitingą F2 ir paramos reitingą 1.
- 2006 m. kovo 23 d. įvyko eilinis visuotinis Banko akcininkų susirinkimas, kuriame nuspresta: (akcininkų sprendimų santrauka)
 - 1) patvirtinti Banko valdybos ataskaitą apie Banko veiklą 2005 metais;
 - 2) patvirtinti Banko 2005 m. finansinę atskaitomybę;
 - 3) patvirtinti Banko sukaupto pelno paskirstymą: 2,896 mln. Lt. panaudoti privalomiems rezervams suformuoti, 49,29 mln. litų skirti Banko įstatinio kapitalo didinimui, 5,73 mln. litų perkelti į kitus finansinius metus;
 - 4) didinti Banko įstatinį kapitalą 49.286.320 litų (nuo 234.110.020 litų iki 283.396.340 litų) iš Banko nepaskirstyto pelno. Įstatinis kapitalas didinamas padidinant ankščiau išleistų akcijų nominalią vertę 20 litų (nuo 95 litų iki 115 litų);
 - 5) išrinkti Banko Stebėtojų tarybą ir nustatyti jos kadenciją;
 - 6) pakeisti Banko pavadinimą iš Akcinė bendrovė bankas „NORD/LB Lietuva“ į AB DnB NORD bankas ir patvirtinti naujų Banko įstatų redakciją.
- 2006 m. kovo 23 d. Banko stebėtojų taryba keturių metų kadencijai išrinko Valdybos narius, o Valdyba paskyrė prezidentą ir jo pavaduotojus.
- 2006 m. gegužės 12 d. Juridinių asmenų registre įregistruoti pakeisti Banko įstatai, kurie numatė, kad:
 1. Banko įstatinis kapitalas yra 283.396.340 (du šimtai aštuoniasdešimt trys milijonai trys šimtai devyniasdešimt šeši tūkstančiai trys šimtai keturiasdešimt) litų. Jis padalintas į 2.464.316 (du milijonus keturis šimtus šešiasdešimt keturis tūkstančius tris šimtus šešiolika) paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 115 litų;
 2. Banko pavadinimas yra AB DnB NORD bankas;
 3. Banko Stebėtojų tarybos narių skaičius yra septyni;
 4. Banko valdybos narių skaičius yra šeši;
 5. Bankas gali suformuoti bendruosius rezervus aktyvų nuostoliams dengti.
- 2006 m. gegužės 12 d. pakeisti Banko ir Banko dukterinių bendrovių pavadinimai. Banko pavadinimas – Akcinė bendrovė Bankas „NORD/LB Lietuva“ pakeistas į AB DnB NORD bankas, dukterinių bendrovių pavadinimai pakeisti iš UAB „NORD/LB lizingas“ į UAB DnB NORD lizingas, bei iš UAB „NORD/LB investicijų valdymas“ į UAB DnB NORD investicijų valdymas.
- Esminiai įvykiai susiję su vertybinių popierių platinimu: per 2006 m. sausio – birželio mėn. Bankas išplatino 12 su akcijų kainų indeksais susietų obligacijų emisiją, kurių bendra nominali vertė - 184,4 mln. litų. Birželio pabaigoje Bankas užėmė 54 proc. Lietuvos rinkos ir tapo obligacijų susietų su akcijomis leidimo lyderiu Lietuvoje per 2006 metus.

5.2. INVESTICIJOS

Bankas valdo antrą didžiausią pilno aptarnavimo centrų tinklą Lietuvoje (86 skyriai ir poskyriai), taip pat kartu su SEB VB 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 2006 m. I pusmetį Banko investicijos sudarė 9,9 mln.Lt., pagrindinė jų dalis (70 proc.) skirta Banko patalpų Vilniaus g. 18, Vilniuje rekonstrukcijos darbams.

Emitento investicijos 2003-5 m., 2006 I pusm., mln.Lt.

	2003 m.	2004 m.	2005 m.	2006 I p.
Informacinių technologijų plėtra	9,4	5,0	3,3	1,7
Padalinijų steigimas (Banko plėtra)	0,4	0,4	1,4	1,5
Statybos ir rekonstrukcijos darbai	3,3	2,0	0,2	6,7
Kita	2,1	1,3	0,3	-
Viso	15,2	8,6	5,2	9,9



6. VERSLO APŽVALGA

6.1. PAGRINDINĖ VEIKLA

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

Bankas teikia šias finansines paslaugas:

- 1) indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimas;
- 2) skolinimas (jskaitant 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 būsimuvių ir pasirinkimo sandorių, valiutos keitimo kurso nustatymo ir palūkanų normos nustatymo priemonių, viešosios apyvartos vertybinių popieriu, tauriuju metalu;
- 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 popieriu emisijomis susijusią paslaugą teikimas;
- 17) elektroninių pinigų išleidimas ir tvarkymas;
- 18) atsiskaitymų tarp kredito įstaigų įskaitymas (kliringas);
- 19) investicinių fondų ar investicinių kintamojo kapitalo bendroviių administravimas.

Pagrindinių veiklos rūšių istoriniai rezultatai pateikti į Prospektą nuorodos būdu inkorporuoto „Metinio prospektu“ 26 skyriuje „Gamybos paslaugų charakteristika“.

2006 m. I ketvirčio veiklos rezultatai. Per 2006 m. sausio – kovo mén. Banko turtas išaugo 10.3 proc. iki 5.7 mlrd.Lt. Paskolų portfelis per periodą padidėjo 14.4 proc. ir 2006 m. kovo 31 d. sudarė 4.3 mlrd.Lt. Paskolos išduotos fiziniams ir juridiniams asmenims augo panašiomis apimtimis ir atitinkamai sudarė 16.3 proc. ir 14.3 proc. daugiau nei metų pradžioje. Indėliai per pirmajį 2006 m. ketvirtį išaugo 5 proc. iki 2.7 mlrd.Lt. Portfelį augino tiek fizinių asmenų indėliai išaugę 4 proc., tiek verslo klientų lėšos, kurių padidėjimas sudarė 5.8 proc.

Per 2006 m. sausio – kovo mén. Bankas uždirbo 77 mln.Lt. pajamų, arba 48 proc. daugiau nei per atitinkamą praėjusių metų laikotarpį. Didžiausią lyginamajį svorį – 73 proc. sudarė pajamos iš palūkanų, kurių per atitinkamą periodą Bankas uždirbo 56 mln.Lt. Pajamos iš komisinių sudarė 13 mln.Lt. (17 proc.), pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais ir užsienio valiuta 7 mln.Lt. (9 proc.). Palyginus su 2005 m. sausio – kovo mén. daugiausia išaugo palūkanų pajamos - 54 proc., komisinių pajamų prieaugis sudarė 10 proc., pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais ir užsienio valiuta išaugo 4.5 karto.

Grynas Banko pelnas per 2006 m. sausio – kovo mén. sudarė 16.5 mln.Lt. ir buvo beveik 4 didesnis nei per atitinkamą praėjusių metų periodą. Ženklų grynojo pelno augimą lėmė išaugusios Banko pajamos bei optimizuotos veiklos sąnaudos – palyginus su atitinkamu 2005 m. laikotarpiu išlaidų santykis su pajamomis sumažėjo 25 proc.

2005 m. tapęs vienu didžiausių skolos vertybinių popieriu leidėju rinkoje, Bankas ir toliau aktyviai siekė neužleisti turimų pozicijų. Per 2006 m. I ketvirtį Bankas išleido skolos vertybinių popieriu bendrai 61 mln.Lt. sumai. 2006 m. kovo mén. vertybinių popieriu komisijoje buvo patvirtinta 250 mln.Lt. Banko obligacijų susietų su prekių ir akcijų indeksais programa.

Reikšmingiausi pokyčiai įvykė nuo 2006 m. I ketvirčio pabaigos ir 2006 m. I pusmečio Banko veiklos rezultatai teikiami Prospektu IV dalies skyriuje 5.1 ir 20.7.

6.2. PAGRINDINĖS RINKOS

Emitentas teikia paslaugas Lietuvos Respublikoje. 2005 m. pabaigoje Emitentas kreipėsi į Lietuvos banką su prašymu informuoti Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisiją ir Latvijos bei Estijos rinkos priežiūros institucijas apie ketinimus Latvijoje ir Estijoje pradėti teikti investicinės bankininkystės paslaugas.

2006 m. kovo 31 d. Lietuvoje veikė 10 Lietuvos banko licenciją turinčių bankų (AB bankas "Hansabankas", AB bankas "Snoras", AB "Parex bankas", AB "Šiaulių bankas", AB "Ūkio bankas", AB "SEB VB būsto ir obligacijų bankas", AB "SEB Vilniaus bankas", UAB "Sampo bankas", UAB "Medicinos bankas" bei AB DnB NORD bankas). Lietuvoje taip pat veikia 2 užsienio bankų skyriai ("Bayerische Hypo- und Vereinsbank" Vilniaus skyrius, "Nordea Bank Finland Plc" Lietuvos skyrius), 3 užsienio bankų atstovybės, Lietuvos centrinė kredito unija bei 65 kredito unijos. Visi šie ūkio subjektai tiesiogiai konkuruoja su Emitentu. Kadangi Emitentas nevykdo veiklos už Lietuvos respublikos ribų, Emitentas neturi tiesioginių konkurentų užsienyje.

2006 m. kovo 31 d. Emitentas buvo trečias didžiausias bankas Lietuvoje pagal valdomą turą (12 proc. rinkos dalies), fizinių ir juridinių asmenų indėlius (10.8 proc.), bei juridiniams ir fiziniams asmenims išduotas paskolas (15.2 proc. rinkos dalies).

Sekatoriaus apžvalga 2005 m. Lietuvos banko duomenimis, bendras šalies bankų sistemos 2005 m. neaudituotas grynasis pelnas siekė 352,7 mln. Lt ir buvo didžiausias per visą Lietuvos bankininkystės istoriją (2004 m. pelnas sudarė 299,3 mln. Lt). Pernai visi šalies bankai ir užsienio bankų skyriai dirbo pelningai. Palyginti su 2004 m., ženkliai didesnį bankų pelną iš esmės lémė 53,6 proc. per metus išaugęs paskolų portfelis, nors palūkanų maržos ir toliau turėjo tendenciją mažėti. Grynosios palūkanų pajamos per periodą padidėjo 157 mln.Lt. arba 25,8 proc.. Be to, bankų sistema gavo 87,7 mln. Lt (26,4 proc.) daugiau grynuų paslaugų ir komisinių pajamų, kurių augimą lémė tiek paslaugų apimčių išaugimas, tiek ir kai kuriuose bankuose padidėjė aptarnavimo mokesčiai už teikiamas paslaugas.

2005 metais bankų paskolų portfelio augimas išlaikė aukštus tempus. Bankų klientams suteiktos paskolos per metus išaugo 9,1 mlrd. Lt arba 53,6 proc. Šis augimas buvo pastebimai mažesnis nei 2004 metais, kai paskolų portfelio augimo tempas siekė 39,7 proc.

2005 metais didžiausias paskolų prieaugis pagal atskiras klientų grupes teko privačioms įmonėms (4,6 mlrd. Lt) ir gyventojams (4,1 mlrd. Lt). 2005 metais bankų suteiktos paskolos gyventojams išaugo beveik 92 proc. Gyventojams suteiktos būsto paskolos per tą patį laikotarpį padidėjo 3 mlrd. Lt arba 86,5 proc. Būsto paskolos gyventojams, kaip bankinis produktas, populiarumą įgavo ne taip seniai ir dar turi pakankamai erdvės toliau augti. 2006 m. sausio 1 d. Lietuvoje būsto paskolos sudarė 9,1 proc. planuojamo 2005 m. šalies BVP.

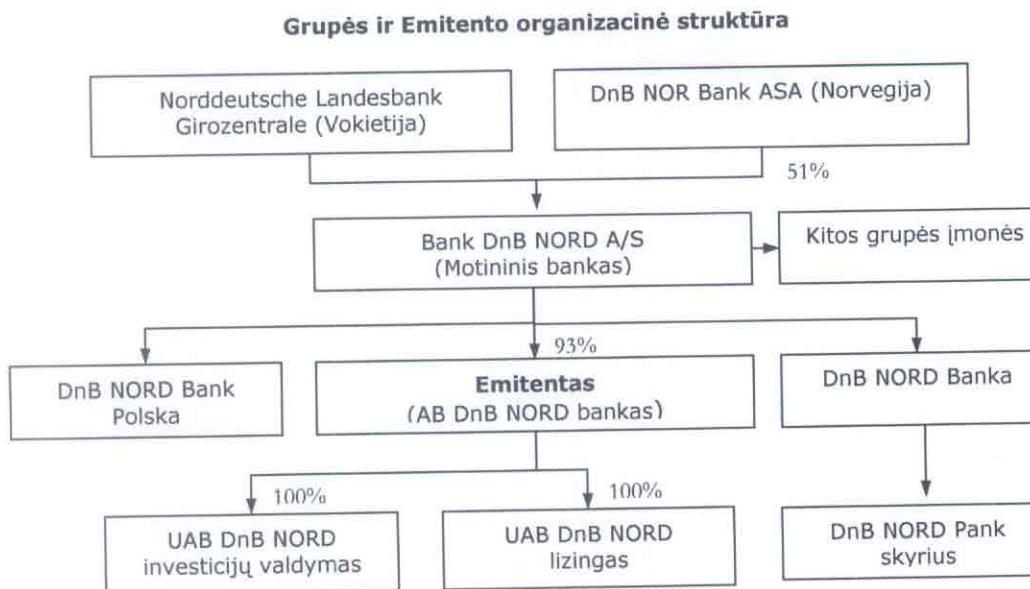
7. ORGANIZACINĖ STRUKTŪRA

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, turi skyrių Estijoje, taip pat dukterines bendroves Suomijoje ir Danijoje. Skyrius Estijoje struktūriškai pavaldus Latvijos DnB NORD Banka.

Bank DnB NORD A/S grupė buvo suformuota vykdant 2005 m. birželio mén. sutartį tarp tuo metu didžiausio Emitento akcininko NORD/LB, valdžiusio 93.11 proc. Emitento įstatinio kapitalo, ir didžiausios Norvegijos finansinių paslaugų grupės DnB NOR. Motininio banko kapitalas yra suformuotas iš NORD/LB infrastruktūros ir klientų Lenkijoje, Latvijoje, Lietuvoje, Estijoje, Suomijoje bei Danijoje bei piniginio DnB NOR įnašo. Po kapitalo suformavimo NORD/LB dalis motininiame banke sudaro 49%, DnB NOR – 51% įstatinio kapitalo ir balsų visuotiniame akcininkų susirinkime.





Emitentas turi dvi dukterines bendroves – UAB DnB NORD investicijų valdymas, užsiimančia investicinių ir pensijų fondų valdymu, bei UAB DnB NORD lizingas, užsiimančia transporto priemonių lizingu. Abejose bendrovėse Emitentas valdo 100 % akciju.

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%

Išsamesnė informacija apie Emitento dukterines bendroves teikama 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.):

	2003.12.31		2004.12.31		2005.12.31	
	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
nekilnojamas turtas	80.705	81.412	74.889	74.889	69.220	69.545
biuro įranga	27.158	30.612	25.127	26.656	19.210	20.426
transporto pr. ir kita	439	5.071	111	6.596	66	8.138
Nekilnojamo turto ir įrangos vertė, Viso	108.302	117.095	100.127	108.141	88.496	98.109

Išsamus Banko nekilnojamo turto išskaidymas yra pateiktas „Metinio prospekte“ 29 skyriuje „Nekilnojamasis turtas ir kitos pagrindinės priemonės“. 2006 m. kovo 31 d. Banko nekilnojamo turto ir įrangos vertė sudarė 86.2 mln.Lt., Grupės – 98.0 mln.Lt.

9. VEIKLOS IR FINANSINĖ APŽVALGA

Emitento veiklos ir finansinė apžvalga pateikta šio Prospekto IV dalies skyriuose 3, 6.1, 6.2, 20.1, 20.4 ir 20.7, taip pat Santraukos rašto skyriuje 3.

10. KAPITALO IŠTEKLIAI

Bankas savo veiklą finansuoja nuosavomis ir skolintomis lėšomis. Nuosavos lėšos bendroje turto struktūroje 2006 m. kovo 31 dienai sudarė 6.03 proc.



Emitento nuosavo kapitalo šaltiniai, tūkst.Lt.

	2006.03.31
Akcininkų nuosavybė	341.215
akcinis kapitalas	234.110
emisijos skirtumas	34.889
nepaskirstytas pelnas	71.552
privalomas rezervas	-
kiti rezervai	664

2006 m. gegužės 12 d. Juridinių asmenų registre įregistruotas Banko įstatinio kapitalo didinimas iki 283.396.340 Lt. Įstatinis kapitalas didinamas iš nepaskirstytojo pelno, didinant nominalią akcijų vertę nuo 95 iki 115 Lt. Šakos bendrai akcininkų nuosavybei šis didinimas neturėjo.

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

	2006.03.31	2005.12.31	2004.12.31	2003.12.31
Kapitalo bazė, tūkst.Lt.	430.227	417.531	292.136	207.431
Turtas ir nebalansiniai straipsniai įvertinti pagal rizika, tūkst.Lt.	4.649.490	3.910.959	2.507.051	1.842.223
Kapitalo pakankamumo rodiklis*	9.25	10.68	11.65	11.26

* - nuo 2004 m. gruodžio 1 d. kapitalo pakankamumo rodiklis sumažintas nuo 10 % iki 8%

Pagrindiniai Emitento skolinimosi šaltiniai yra fizinių ir juridinių asmenų indėliai (50 proc. įsipareigojimų), kredito ir finansų institucijų indėliai ir paskolos (37 proc.) bei Emitento išleisti skolos vertybinių popieriai (10 proc.). Nebalansiniai Emitento įsiskolinimai 2006 m. kovo 31 d. sudarė 1.2 mlrd.Lt.

Emitento skolinimosi šaltiniai, tūkst.Lt.

	2006.03.31	%
Įsipareigojimai, Viso	5.317.329	100.0%
kredito įstaigų ir finansų institucijų indėliai	1.438.330	27.0%
fizinių asmenų indėliai	1.344.844	25.3%
juridinių asmenų indėliai	1.307.193	24.6%
skolos vertybinių popieriai	524.549	9.9%
kredito įstaigų ir finansų institucijų paskolos	504.444	9.5%
subordinuotos paskolos	98.899	1.8%
kiti šaltiniai	99.070	1.9%

Pagrindinei Emitento įsipareigojimų daliai taikoma kintama palūkanų norma. 2006 m. kovo 31 d. Banko įsiskolinimai su fiksuota palūkanų norma sudarė 62 mln.Lt., tame tarpe 50 mln.Lt. išleistos paprastos vardinės obligacijos. Bendroje skolų struktūroje įsiskolinimai su fiksuota palūkanų norma sudarė 1.1 proc.

Siekiant įvertinti Banko galimybes laiku padengti einamuosius įsiskolinimus, skaičiuojamos Banko likvidumo pozicijos ir rizika. Žemiau pateikiami Emitento įsipareigojimų pagal terminus ir likvidumo skaičiavimo duomenys 2006 m. kovo 31 d., tūkst.Lt.:

Terminai	Iki pareikala-vimo	Iki 1 mėn.	Iki 1 metų	Daugiau kaip 1 metai	Neapibrėžti terminai*	Viso
Turtas	281.642	349.824	1.499.792	4.018.487	140.265	5.658.544
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	1.735.270	761.033	3.871.851	1.444.079	342.614	5.658.544
Likvidus turtas						977.344
Einamieji įsipareigojimai						2.938.957
Likvidumo rodiklis						33.25%

* - įsiskolinimai neturintys griežto apmokėjimo termino ir įsiskolinimai, kurų apmokėjimo terminalai jau praėjės
Lietuvos banko nustatytas minimalus likvidumo rodiklio dydis yra 30%. 2006 kovo 31 dienai likvidumo poreikiui palaikyti Bankas turėjo 903 mln.Lt. nepanaudotų skolinimosi limitų.



Likvidumo palaikymą Banke ir vidinių bei Lietuvos banko nustatyti normatyvų vykdymą atlieka Banko Investicinės bankininkystės departamento Iždo skyrius. Pagrindinės Banko iždo funkcijos apima trumpalaikių ir ilgalaikių išteklių pritraukimą, lėšų judėjimo planavimą ir valdymą, privalomujų 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, analizuoją įvairių likvidumo rodiklių dinamiką. Taip pat stebi kitą Lietuvos banko numatyti 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 departamento naudojami išvestiniai finansiniai instrumentai: siekiant sumažinti su palūkanų normos kitimu susijusią riziką naudojami palūkanų normos apsikeitimo ir išankstinių palūkanų normų sandoriai; valiutų kurso rizikos apribojimui- išankstinių valiutos keitimo sandoriai; obligacijų susietų su akcijų indeksais rizikai apriboti – opcionai įvairiems akcijų indeksams.

11. TYRIMAI IR PLĖTRA, PATENTAI IR LICENCIOS

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

12. INFORMACIJA APIE TENDENCIJAS

Nuo paskutinių duomenų skelbimo dienos – 2006 m. kovo 31 d. nevyko reikšmingų neigiamų įvykių, kurie pagrįstai gali turėti didelės įtakos Emitento perspektyvai.

Naujausia finansinė informacija ir einamieji įvykiai kurie gali įtakoti reikšmingus perspektyvos pokyčius pateikti Prospektu IV dalies 20.7 ir 5.1 skyriuose.

13. PELNO PROGNOZĖS IR PRELIMINARUS PELNAS

Bankas neskelbia pelno prognozių ir/arba duomenų apie preliminarų pelnų viešai.

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 taryba

Vardas, Pavardė	Pareigos Emitento įmonėje	Darbovietai adresas	Pagrindinė veikla už Emitento ribų
Sven Herlyn	Tarybos pirmininkas	Amerikakaj, Dampfærgejev 28, Kopenhaga, Danija	Bank DnB NORD/AS, Vyriausasis vykdantysis pareigūnas
Aasmund Skaar	Tarybos pirmininko pavaduotojas	Stranden 21 – Aker Brygge, Oslas, Norvegija	DnB NOR, valdybos narys
Dr. Juergen Allerkamp (Jürgen Allerkamp)	Tarybos narys	Friedrichswall 10, Hannover, Vokietija	Norddeutsche Landesbank Girozentrale, valdybos narys
Peter – Juergen Schmidt (Peter-Jürgen Schmidt)	Tarybos narys	Georgsstraße 52, Hannover, Vokietija	Emitento veiklai nereikšminga
Viktoras Valentukevičius	Tarybos narys	AB Lietuvos dujos, Aguonų g.24, Vilnius	AB Lietuvos dujos, generalinis direktorius
Antanas Juozas Zabulis	Tarybos narys	UAB Omnitel, Vytenio	UAB Omnitel,

Torstein Hagen	Tarybos narys	18, Vilnius Amerikakaj, Dampfærgejев 28, Kopenhaga, Danija	prezidentas Bank DnB NORD/AS, Vyriausiasis kreditų pareigūnas
----------------	---------------	---	--

Valdyba:

Vardas, Pavardė	Pareigos Emitento imonėje	Darbovietai adresas	Pagrindinė veikla už Emitento ribų
Werner Heinz Schilli	Valdybos pirmininkas-prezidentas (pradėjo eiti pareigas 2005 m. gruodžio 31 d.)	J. Basanavičiaus 26, Vilnius	Emitento veiklai nereikšminga
Dr. Vytautas Bubnys	Valdybos pirmininko pavaduotojas – prezidento pavaduotojas	-"	Emitento veiklai nereikšminga
Gundars Andžans	Valdybos narys nuo 2005 08 01-tarnybos vadovas	-"	DnB NORD Banka (Latvija), valdybos narys
Rudolf Karges	Valdybos narys – prezidento pavaduotojas nuo 2005 06 02	-"	DnB NORD Banka (Latvija), valdybos narys
Alditas Saulius	Valdybos narys – prezidento pavaduotojas	-"	Emitento veiklai nereikšminga

Administracijos vadovai:

Vardas, Pavardė	Pareigos Emitento imonėje	Darbovietai adresas	Pagrindinė veikla už Emitento ribų
Werner Heinz Schilli	Prezidentas	J. Basanavičiaus 26, Vilnius	Emitento veiklai nereikšminga
Dr. Vytautas Bubnys	Prezidento pavaduotojas	-"	Emitento veiklai nereikšminga
Rudolf Karges	Prezidento pavaduotojas nuo 2005 06 02	-"	DnB NORD Banka (Latvija), valdybos narys
Alditas Saulius	Prezidento pavaduotojas	-"	Emitento veiklai nereikšminga

Banko tarybos ar valdybos nariams per pastaruosius penkerius metus jokios reguliavimo institucijos nėra pateikusios oficialių viešų kaltinimų ar pritaikiusios sankcijų, teismas nėra iždraudęs eiti Banko administravimo, valdymo ar priežiūros organų nario pareigas arba eiti vadovaujančios pareigas arba tvarkyti bet kurio emitento reikalus.

Emitento administravimo, valdymo ir priežiūros organų nariai neturi su jų pareigomis Emitentui, ir jų privačiais interesais ir (arba) kitomis pareigomis susijusiu interesu konfliktų. Emitentas nėra sudaręs sandorių su minėtais asmenimis nebūdingu jo pagrindinei veiklai.

15. ATLYGINIMAS IR SKATINIMO PRIEMONĖS

Banko valdybos nariams, užimantiems Banke kitas pareigas pagal su jais sudarytas sutartis (prezidento, jo pavaduotoju, tarnybos vadovo), išmokėti atlyginimai, premijos, kitos darbo sutartimi reglamentuotos išmokos už 2005 m., Lt.:

	Pareigos Banke	Priskaičiuota	Išmokėta
Thomas Stephan Buerkle*	Prezidentas	1.412.294	951.334
Rudolf Franz Karges	Tarnybos vadovas	225.590	144.266
Werner Heinz Schilli	Prezidento pavaduotojas	771.741	516.690
Vytautas Bubnys	Prezidento pavaduotojas	318.417	185.742
Alditas Saulius	Prezidento pavaduotojas	249.446	161.657
Gundars Andžans	Prezidento pavaduotojas	45.515	29.608
Hinrich Holm**	Prezidento pavaduotojas	551.116	362.060
Viso		3.574.120	2.351.357

* - 2005 m. gruodžio 30 d. atšauktas iš Valdybos pirmininko ir Emitento prezidento pareigų. Iki 2006m. kovo 23 d.

akcininkų susirinkimo laikinai eiti Emitento prezidento pareigas paskirtas Werner Heinz Schilli

** - Banko prezidento įsakymu atleistas iš valdybos pareigų nuo 2005 m. liepos 29 d.



Už 2005 metus Stebėtojų tarybos nariams išmokėtų tantjemų sąnaudos, Lt.:

	Tantjemų sąnaudos
dr. Günter Dunkel*	17.264
dr. Jürgen Allerkamp	17.264
Sven Herlyn	17.264
Peter -Jürgen Schmidt	17.264
Viktorui Valentukevičius	17.264
Antanui Zabulis	17.264

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

Už 2005 m. Stebėtojų tarybos nariams išmokėtų tantjemų sąnaudos sudarė 104 mln.Lt.

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

16. VALDYBOS PRAKTIKA

16.1. VALDYBOS IR STEBĖTOJŲ TARYBOS NARIŲ KADENCIJOS

2006 m. kovo 23 dieną 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. Stebėtojų tarybą sudaro 7 nariai renkami 4 metų laikotarpiui. Banko Valdybą sudaro 6 nariai (šiuo metu išrinkti 5 nariai) taip pat renkami 4 metų laikotarpiui.

Vardas, pavardė	Pareigos	Informacija apie kadencijos pradžią ir pabaigą	
		Kadencijos pradžia	Kadencijos pabaiga
Sven Herlyn	Tarybos pirmininkas	2006 03 23	2010 03 23
Aasmund Skaar (išrinktas 2006 03 23)	Tarybos pirmininko pavaduotojas	2006 04 03	2010 03 23
Dr. Juergen Allerkamp	Tarybos narys	2006 03 23	2010 03 23
Peter – Juergen Schmidt	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 (išrinktas 2006 03 23)	Tarybos narys	2006 05 12	2010 03 23
Werner Heinz Schilli	Valdybos pirmininkas-prezidentas	2006 03 23	2010 03 23
Dr. Vygintas Bubnys	Valdybos pirmininko pavaduotojas	2006 03 23	2010 03 23
Gundars Andžans	Valdybos narys – Tarnybos vadovas	2006 03 23	2010 03 23
Rudolf Karges	Valdybos narys – prezidento pavaduotojas	2006 03 23	2010 03 23
Alditas Saulius	Valdybos narys – prezidento pavaduotojas	2006 03 23	2010 03 23

16.2. IŠMOKOS DARBO SUTARTIMS PASIBAIGUS

Visi Emitento valdybos nariai yra sudarę tipines darbo sutartis su Banku. Išmokos darbo sutartims pasibaigus numatytos Valdybos pirmininkui ir Banko Prezidentui Werner Heinz Schilli, kitiems valdybos nariams išmokos pasibaigus darbo sutartims, išskyrus įstatymais reglamentuotas išmokas, nenumatytos.

16.3. EMITENTO AUDITO IR ATLYGINIMU KOMITETAS

Banke yra sudarytas vidaus auditu komitetas. Komitetą sudaro 3 nariai: Emitento stebėtojų tarybos pirmininkas ir komiteto pirmininkas Sven Herlyn , Emitento stebėtojų tarybos narys Peter-Jurgen Schmidt ir DnB NOR Vyriausias finansų pareigūnas Tony Samuelsen. Komitetas savo veikloje vadovaujasi komiteto veiklos nuostatomis. Pagrindinės komiteto funkcijos yra:

- Banko vidaus kontrolės veiksmingumo vertinimas;
- Vidaus auditu tarnybos funkcionalumo užtikrinimas ir veiklos kontrolė (nuostatų ir metinių planų tvirtinimas, žmoniškuojų ir finansinių išteklių užtikrinimas, planų ir patikrinimų įgyvendinimo kontrolė);
- Vidaus ir išorės auditu rezultatų vertinimas ir rizikų identifikavimas;



- Emitento atitikimo Lietuvos Respublikos įstatymams, Banko įstatams, Stebėtojų tarybos patvirtintai strategijai vertinimas;
- Rekomendacijų dėl išorės auditu 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 komitetai organizuojami kiekvieną metų ketvirtį. Mažiausiai karta per metus Vidaus auditu komitetas atskaito Stebėtojų tarybą dėl metinės komiteto veiklos.

Atlyginimų komiteto Banke nėra.

16.4. PATVIRTINIMAS APIE TAI AR EMITENTAS LAIKOSI BENDROVIŲ VALDYMO KODEKSO

Emitento valdymo organai nėra priėmę sprendimo taikyti Vilniaus vertybinių popierių biržos parengto Vilniaus vertybinių popierių biržoje listinguojamų bendrovių valdymo kodekso (kuris yra rekomendacinio pobūdžio), tačiau nepriklausomai nuo to, daugelis kodekso nuostatų yra taikomi Emitento valdyme.

17. DARBUOTOJAI

17.1. DARBUOTOJŲ SKAIČIUS

	2003-12-31	2004-12-31	2005-12-31
Banko darbuotojų skaičius	1.274	1.001	1.030
Vidutinis darbo užmokestis	2.220	2.490	2.525

Per pastaruosius trejus metus Banko darbuotojų skaičius sumažėjo 244 žmonėmis. Pagrindiniai darbuotojų skaičiaus pokyčiai įvyko 2004 metais, kuomet dėl aptarnavimo tinklo restruktūrizavimo ir Banko apsaugos funkcijų perdavimo tretiesiems asmenims darbuotojų skaičius sumažėjo 21%. 2006 m. birželio 30 d. Banke dirbo 1.079 darbuotojai.

Vidutinis priskaičiuotas darbo užmokestis Banko darbuotojui už paskutinius finansinius metus sudarė 2.525 litus. Išsamesnė informacija apie Banko darbuotojus pateikta „Metinio prospektu“ 34 skyriuje „Darbuotojai“.

17.2. AKCIJŲ PAKETAI IR AKCIJŲ SANDORIAI

Neeilinio akcininkų susirinkimo dieną (2006 m. liepos 10 d.) stebėtojų tarybos ir valdybos nariai nebuvvo įsigiję Emitento akcijų.

17.3. SUSITARIMAI DĖL DARBUOTOJŲ DALYVAVIMO EMITENTO KAPITALE

Nėra.

18. STAMBIEJI AKCININKAI

2006 m. liepos 10 d. neeilinio akcininkų susirinkimo metu Banko akcininkais buvo 962 asmenys. Daugiau kaip 5 procentus įregistruoto 283.396.340 Lt. įstatinio kapitalo valdė:

Akcininkas	Buveinės adresas	Įmonės rūšis	Įmonės kodas	Paprastujų 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	112029270	2.294.643	93,11	93,11
SEB, East Capital Asset Management naudai	Kungsträdgårdsg 8, Stokholmas	bankas	112021238	157.116	6,38	6,38

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

Sandorių apimtys su Banko vadovybe ir susijusiais asmenimis, išskyrus stambiuosius akcininkus ir dukterines bendroves, yra nereikšmingos Emitento veiklai - 2005 m. gruodžio 31 d. Banko išduotų paskolų likutis susijusiems asmenims ir Banko vadovybei sudarė 3.016.000 Lt., t.y. 0,08 proc. nuo išduotų paskolų likučio. Vidutinė metinė palūkanų norma sudarė 3,3%. Nuo metų pradžios iki Prospekto tvirtinimo esminiu pokyčiu susijusių su Emitento sandoriais su Banko vadovybe nėra įvykę.

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

Išsamesnė informacija apie sandorius su susijusiais asmenimis yra pateikta į Prospektą nuorodos būdu inkorporuotose „Auditu ataskaitose už 2004 ir 2005 metus“ - žr. pastabas „Sandoriai su susijusiais asmenimis“.

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

20.1. ISTORINĖ FINANSINĖ INFORMACIJA

Audituota finansinė informacija, parengta pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, apimanti 2003, 2004 ir 2005 metus, yra pateikta „Auditu ataskaitose už 2004 metus“. Šie dokumentai yra inkorporuoti į Prospektą nuorodos būdu ir yra neatsiejama Prospekto dalis. Su šiaisiais dokumentais susipažinti ir gauti jų nemokamą kopiją galima Banko Investicinės bankininkystės departamento Įmonių finansų skyriuje J. Basanavičiaus g. 26, Vilniuje darbo dienomis nuo 8:00 iki 16:30 (penktadieniais iki 15:00), bei Banko tinklalapyje www.dnb nord.lt. Telefonai pasiteiravimui: (8-5) 239 3516, (8-5) 239 3772.

20.2. ISTORINĖS METINĖS FINANSINĖS INFORMACIJOS AUDITAS

2003, 2004 ir 2005 m. istorinė finansinė informacija yra audituota pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus.

20.3. VĖLIAUSIOS FINANSINĖS INFORMACIJOS SENUMAS

Paskutinė audituota finansinė informacija yra parengta 2005 m. gruodžio 31 dienai. Paskutinė tarpinė finansinė informacija parengta 2006 m. kovo 31 dienai.

20.4. TARPINĖ IR KITA FINANSINĖ INFORMACIJA

Grupės ir Banko finansinės ataskaitos 2005 m. kovo 31 d. ir 2006 m. kovo 31 d. yra neaudituotos ir parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus. Grupės finansinės ataskaitos apima Emitento ir jo pavaldžių bendrovių UAB DnB NORD lizingas ir UAB DnB NORD investicijų valdymas konsoliduotas duomenys.



Banko ir Grupės balanso ataskaita 2006 03 31 ir 2005 03 31 dienai, tūkst.Lt.

	2006 m. kovo 31 d.		2005 m. kovo 31 d.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
TURTAS				
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	273.900	273.892	217.576	217.571
Iždo vertybiniai popieriai	9.669	9.669	599	450
Gautinos sumos iš kredito įstaigų ir finansų institucijų	305.691	552.805	182.392	255.270
Prekybiniai vertybiniai popieriai	35.937	35.937	58.521	58.521
Išvestinės finansinės priemonės	8.451	8.451	672	672
Paskolos	4.290.442	4.290.442	2.724.684	2.724.625
Finansinės nuomas (lizingo) gautinos sumos	343.375	-	231.637	-
Vertybiniai popieriai skirti parduoti	235.068	233.535	151.371	150.518
Vertybiniai popieriai laikomi iki išpirkimo	140.377	140.377	143.196	143.196
Investicijos į dukterines bendrovės	-	6.200	-	6.200
Nematerialusis turtas	3.942	3.813	4.088	4.007
Nekilnojamas turtas ir įranga	98.042	86.208	105.982	97.464
Atidėtuju mokesčių turtas	6.530	6.318	6.083	6.000
Kitas turtas	62.017	10.897	16.746	12.085
Iš viso turto	5.813.441	5.658.544	3.843.547	3.676.579
ĮSIPAREIGOJIMAI				
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	2.080.112	1.942.774	958.096	797.684
Išvestinės finansinės priemonės	730	730	-	-
Įsiskolinimai klientams	2.718.595	2.718.595	2.080.925	2.080.925
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	524.549	524.549	446.235	446.507
Specialieji ir skolinimo fondai	6.462	6.462	10.379	10.379
Kiti įsipareigojimai	42.264	25.320	31.035	26.043
Subordinuotos paskolos	98.899	98.899	98.844	98.844
Iš viso įsipareigojimų	5.471.611	5.317.329	3.625.514	3.460.382
AKCININKŲ NUOSAVYBĖ				
Akcinis kapitalas	268.999	268.999	195.117	195.117
Praėjusių metų pelnas, skirtas įstatinio kapitalo didinimui	49.286	49.286	-	-
Nepaskirstytas rezultatas	22.748	22.266	20.976	19.227
Kiti rezervai	797	664	1.940	1.853
Iš viso akcininkų nuosavybės	341.830	341.215	218.033	216.197
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	5.813.441	5.658.544	3.843.547	3.676.579



Banko ir Grupės pelno nuostolio ataskaita už 2006 ir 2005 I ketv., tūkst.Lt.

	2006 m. I ketv.	2005 m. I ketv.
	Grupė	Bankas
Palūkanų pajamos	58.462	56.306
Palūkanų išlaidos	(24.629)	(23.723)
Gyniosios palūkanų pajamos	33.833	32.583
Paslaugų ir komisinių pajamos	13.428	12.595
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(3.098)	(2.991)
Gyniosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	44.163	42.187
Gynasis pelnas iš operacijų vertybiniams popieriais ir išvestinėmis finansinėmis priemonėmis	1.877	3.886
Gynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	2.803	2.796
Atidėjiniai kitiems aktyvams ir galimiems įsipareigojimams	(165)	25
Kitos pajamos	1.003	955
Paskolų vertės sumažėjimas (specialieji atidėjiniai) gynasis atidėjinii padidėjimas atgautos anksčiau nurašytos paskolos	(2.156)	(2.156)
	(3.226)	(3.226)
	1.070	1.070
Veiklos pajamos	47.535	47.693
Veiklos išlaidos atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos su darbo užmokesčiu susijusios sąnaudos	(25.849)	(24.569)
pastatų nuoma ir ūkio išlaidos	(13.681)	(13.169)
įstaigos įrangos naudojimo išlaidos	(2.699)	(2.678)
transporto, pašto ir ryšių paslaugų išlaidos	(1.812)	(1.966)
amortizacija ir nusidėvėjimas	(1.610)	(1.493)
kitos operacinės išlaidos	(3.262)	(2.542)
Nuostolis iš dukterinių įmonių pardavimo	(2.785)	(2.721)
Kitos išlaidos	(5.165)	(4.910)
Pelnas (nuostolis) prieš apmokestinimą	16.521	18.214
Pelno mokesčis	(1.726)	(1.682)
Gynasis pelnas (nuostolis)	14.795	16.532
		(75)
		5.038
		4.427



Banko ir Grupės pinigų srautų ataskaita už 2006 ir 2005 I ketv., tūkst.Lt.

	2006 m. I ketv.		2005 m. I ketv.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Įprasta veikla				
Įplaukos (mokėjimai)				
Palūkanų įplaukos	53.555	51.364	35.758	33.427
Palūkanų mokėjimai	(17.187)	(16.101)	(12.762)	(12.464)
Susigrąžintos anksčiau nurašytos paskolos	1.070	1.070	935	935
Gryniosios įplaukos iš operacijų užsienio valiuta	2.407	2.402	(1.936)	(1.972)
Gryniosios įplaukos iš operacijų iždo vertybiniams popieriais	2.641	2.640	973	973
Paslaugų ir komisinių įplaukos	13.428	12.595	11.915	11.444
Paslaugų ir komisinių mokėjimai	(3.098)	(2.991)	(2.546)	(2.493)
Mokėjimai, susiję su apmokėjimu už darbą	(15.232)	(14.720)	(10.077)	(9.672)
Kiti mokėjimai	(13.112)	(12.813)	(11.936)	(11.712)
Pinigų srautai iš įprastinės veiklos prieš trumpalaikio turto bei įsipareigojimų pasikeitimą	24.472	23.446	10.324	8.466
Trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas:				
Privalomų atsargų centriniame banke	-	-	4.556	4.556
sumažėjimas (padidėjimas)	(41.034)	(66.453)	163.618	151.185
Paskolų kredito ir finansų institucijoms (padidėjimas) sumažėjimas	(543.356)	(543.356)	(250.106)	(250.349)
Suteiktų paskolų (padidėjimas)	21.495	21.495	14.433	14.137
Vertybinių popierių (padidėjimas) sumažėjimas	(51.843)	(2.208)	(15.189)	(743)
Kito trumpalaikio turto (padidėjimas)				
Trumpalaikio turto pasikeitimas	(614.738)	(590.522)	(82.688)	(81.214)
Įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	391.510	355.343	(108.389)	(110.279)
Įsipareigojimų kredito ir finansų institucijoms padidėjimas	87.532	87.532	112.812	112.812
Indėlių padidėjimas	(19.851)	(12.202)	(2.651)	(1.707)
Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)				
Įsipareigojimų pasikeitimas	459.191	430.673	1.772	826
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos prieš pelno mokestį	(131.075)	(136.403)	(70.592)	(71.922)
Pelno mokestis				
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos po pelno mokestio	(131.075)	(136.403)	(70.592)	(71.922)
Investicinė veikla				
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto (įsigijimai)	(4.247)	(1.393)	(1.445)	(261)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimai	1.139	1.076	77	3
Vertybinių popierių (įsigijimas) pardavimas	6.471	7.015	(31.445)	(31.318)
Gauti dividendai	-	2.000	-	-
Gautos palūkanos	9.293	9.284	5.982	5.973
Investicijų į dukterines įmones pardavimas				
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos	12.656	17.982	(26.831)	(25.603)
Finansinė veikla				
Nuosavų vertybinių popierių išleidimas	77.420	77.420	49.750	49.849
Sumokėtos palūkanos	(3.968)	(3.968)	(3.312)	(3.313)
Pinigų srautai iš kitos finansinės veiklos	-	-	8.632	8.632
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	73.452	73.452	55.070	55.168
Pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)	(44.967)	(44.969)	(42.353)	(42.357)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje	489.590	489.584	240.477	240.476
Pinigai ir pinigų ekvivalentai kovo 31 d.	444.623	444.615	198.124	198.119

20.5. DIVIDENDŲ MOKĒJIMO 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.

Visuotiniam akcininkų susirinkimui draudžiama skelbti ir išmokėti dividendus, jei Bankas yra nemokus arba jei išmokėjės dividendus taptų nemokus. Jei Banko balanse yra apskaitytu nuostoliai, tai visuotinis akcininkų susirinkimas taip pat neturi teisės skelbti ir išmokėti dividendą, kol jie nebus padengti ar dėl to nebus sumažintas įstatinis kapitalas ar įstatymo numatyti rezervai. Nutarimai dėl nuostolių padengimo ar įstatinio kapitalo ir/arba atitinkamų rezervų sumažinimo nuostolių dydžiu ir dividendų skelbimo bei išmokėjimo gali būti priimti tame pačiame susirinkime. Dividendai akcininkams gali būti išmokami tik padengus nuostolius ar sumažinus įstatinį kapitalą/atitinkamus rezervus nuostolių dydžiu.

Bankas išmoka 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, dieną buvo Banko akcininkai. Dividendai visiems akcininkams išmokami vienodo dydžio, nes (i) Bankui netaikoma Lietuvos Respublikos akcinių bendrovų įstatymo nuostata dėl dividendų sumažinimo proporcingai neapmokėtos akcijos kainos daliai, jei akcija neviškai apmokėta ir jos apmokėjimo terminas nepasibaigės, nes pagal Bankų įstatymą Banko įstatų pakeitimai registruojami Juridinių asmenų registre po to, kai akcijos yra visiškai apmokėtos; (ii) Banko įstatai nenumato galimybės mažinti apmokėtų akciju dividendus, jeigu už jas baigta mokėti tais finansiniais metais, už kuriuos skiriamas dividendas.

Pranešimas apie nutarimą išmokėti dividendus paskelbiamas dienraštyje "Lietuvos rytas", (pateikiamas informacijos agentūroms BNS ir ELTA, taip pat Banko puslapyje) arba išsiunčiamas kiekvienam akcininkui paštu.

Emitento dividendų mokėjimai. Per pastaruosius trejus finansinius metus dividendai skiriami ir mokami nebuvo. 2006 m. kovo 23 d. įvykusio akcininkų susirinkimo metu dividendų skyrimas svarstomas nebuvo.

20.6. TEISINIAI IR ARBITRAŽO PROCESAI

Per pastaruosius 12 mén. 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.

20.7. REIKŠMINGI EMITENTO FINANSINĖS IR VERSLO PADĖTIES POKYČIAI

Neaudituotais duomenimis, 2006 m. birželio 30 dieną Banko turtas išaugo iki 6.4 mlrd.Lt. Suteiktos paskolos sudarė 4.8 mlrd.Lt., priimti fizinių ir juridinių asmenų indėliai 2.9 mlrd.Lt. Bendras Banko turtas nuo 2006 m. kovo 31 d. padidėjo 12 proc., suteiktos paskolos ir indėliai atitinkamai 12 proc. ir 7 proc. Palyginus su 2006 m. pradžia Banko turtas išaugo 24 proc., indėliai 13 proc., suteiktos paskolos 29 proc. Paskolos individualiems klientams pirmą kartą Banko istorijoje peržengė 2 mlrd.Lt. ribą.

Grynosios palūkanų pajamos per 2006 m. sausio – birželio mén. sudarė 70 mln.Lt., arba 45 proc. daugiau nei per atitinkamą praėjusių metų periodą. Grynasis pusmečio pelnas sudarė 38 mln.Lt – 83 proc. daugiau nei per 2005 m. I pusmetį. Per II 2006 m. ketvirtį Bankas uždirbo 15 proc. daugiau grynujų palūkanų pajamų ir 30 proc. daugiau grynojo pelno palyginus su I šių metų ketvirčiu.

Per pirmajį šių metų pusmetį DnB NORD bankas buvo aktyviausias skolos vertybinių popierių, susietų su akcijų indeksais, leidėjas Lietuvoje. Nuo metų pradžios DnB NORD bankas išplatino 12 su akcijų kainų indeksais susietų obligacijų emisiją, kurių bendra nominali vertė - 184,4 mln. litų ir birželio pabaigoje užėmė 54 proc. Lietuvos rinkos.

Kiti nuo tarpinės finansinės atskaitomybės 2006 m. kovo 31d. dienos įvykė reikšmingi finansinės ir verslo padėties pokyčiai nurodyti Prospektu IV dalies skyriuje 5.1.

21. PAPILDOMA INFORMACIJA

21.1. ĮSTATINIS KAPITALAS

Pagrindiniai įstatinio kapitalo duomenys 2006 m. kovo 31 dienai:

- Patvirtintų akcijų skaičius – 2.464.316 vnt.
- Išleistų ir apmokėtų akcijų skaičius – 2.464.316 vnt. Neapmokėtų akcijų nėra.
- Akcijos nominali vertė – 95 Lt. 2006 m. gegužės 12 d. Juridinių asmenų registre įregistruota nauja įstatų redakcija, pagal kurią nominali akcijų vertė sudaro 115 Lt.
- Laisvai cirkuliuojančių akcijų skaičius – 2.464.316 vnt. , 2005 12 31 laisvai cirkuliuojančių akcijų skaičius sudarė 2.053.861 vnt. Cirkuliacijos padidėjimas susijęs su 2005 m. išleistos akcijų emisijos prijungimu prie esamos emisijos po 2006 kovo 23 d. įvykusio eilinio akcininkų susirinkimo.
- Bankas nėra išleidęs akcijų, nepažyminčių dalyvavimo įstatiniame kapitale.
- Nei Emitentas, nei jo valdomos bendrovės neturi įsigiję Emitento akcijų.
- Bankas nėra išleidęs jokių konvertuojamų vertybinių popierių.
- Bankas 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. Jo steigėjas – Lietuvos Respublikos finansų ministerija. Nuo 2002 m. kuomet Emitento pagrindiniu akcininku tapo NORD/LB, Emitento įstatinis kapitalas didintas 4 kartus. Bendras įstatinio kapitalo padidėjimas nuo 2001 sudarė 181 mln.Lt.

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

Išsamesnė informacija apie įstatinio kapitalo didinimą atskleista „Metinio prospekte“ 25 skyriuje „Trumpa emitento istorija“ bei šio Prospektu IV dalies 5.1. skyriuje.

21.2. MEMORANDUMAI IR ĮSTATAI

2006 m. gegužės 12 d. Juridinių asmenų registre įregistruoti pakeisti Emitento įstatai, kurie numatė, kad:

- 1) Banko įstatinis kapitalas yra 283.396.340 (du šimtai aštuoniasdešimt trys milijonai trys šimtai devyniasdešimt šeši tūkstančiai trys šimtai keturiasdešimt) litų. Jis padalintas į 2.464.316 (du milijonus keturis šimtus šešiasdešimt keturis tūkstančius tris šimtus šešiolika) paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 115 litų.
- 2) Banko pavadinimas yra AB DnB NORD bankas;
- 3) Banko Stebėtojų tarybos narių skaičius yra septyni;
- 4) Banko valdybos narių skaičius yra šeši;
- 5) Bankas gali suformuoti bendruosius rezervus aktyvų nuostoliams dengti.

Ankstesni Banko įstatų pakeitimai įregistruoti:

- 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.



Giliojantys Banko įstatai numato, kad Banko veiklos tikslai – siekti pelno, teikiant įstatuose nustatytais 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 teikiti 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 atskiriemis asmenims ar atskiroms sritims, išskirtinį dėmesį skiriant kultūrai, menui ir mokslui. Banko teikiamų finansinių paslaugų sąrašas nurodytas Banko įstatuose 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 bendrovės 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 nustatytaisias 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 nereguliuojama didžiausia nuosavybės riba, kurią viršijus akcininko nuosavybę būtina atskleisti. Pareiga pranešti apie akcijų paketo įsigijimą ar netekimą atsiranda ir yra įgyvendinama Lietuvos Respublikos vertybinių popierų rinkos įstatymo nustatyta tvarka ir terminais.

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

Su galiojančiais Banko įstatais galima susipažinti bei gauti nemokamą juų kopiją Banko Investicinės bankininkystės departamento įmonių finansų skyriuje J. Basanavičiaus g. 26, Vilniuje darbo dienomis nuo 8 iki 16.30 val., penktadieniais nuo 8 iki 15 val., pertrauka nuo 11.30 iki 12.30 val. Telefonai pasiteiravimui: (8-5) 239 3516, (8-5) 239 3772.

22. REIKŠMINGOS SUTARTYS

Per paskutinius 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 prisiémė įsipareigojimų ar įgijo teisių, darančių didelį poveikį Emitento galimybėms įvykdyti su išleidžiamais vertybiniais popieriais susijusius įsipareigojimus investuotojams, išskyrus sutartį tarp NORD/LB ir DNB NOR dėl bendros įmonės steigimo, aprašytą šio Prospekto IV dalies 7 skyriuje.

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

I Prospektą nėra įtraukta jokių eksperto teisėmis veikiančių asmenų pareiškimų ar ataskaitų, išskyrus „Auditu ataskaitas už 2004 ir 2005 metus“, kurios yra inkorporuotos į šį dokumentą nuorodos būdu ir kurios yra neatsiejama šio Prospekto dalis. Informacija apie „Auditu ataskaitų už 2004 ir 2005 metus“ autorius 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, nebuvvo praleista jokių faktų, dėl kurių perkeltoji informacija taptų netiksli ar klaidinanti.



24. VIEŠIEJI DOKUMENTAI

Per visą Prospekto galiojimo laikotarpi (12 mėn. nuo šio prospekto patvirtinimo Vertybinių popieriu komisijoje datos, nurodytos šio dokumento tituliname lape) potencialūs investuotojai gali susipažinti su šiais dokumentais ir gauti jų nemokamą kopiją:

- Emitento įstatai;
- Visais dokumentais, kurių bet kuri dalis įtraukta nuorodos būdu į šį Prospektą (šiu dokumentų sąrašas pateikiamas Prospekto 23 puslapyje)

Su šiais dokumentais susipažinti bei gauti nemokamas jų kopijas Banko Investicinės bankininkystės departamento Įmonių finansų skyriuje J. Basanavičiaus g. 26, Vilniuje darbo dienomis nuo 8 iki 16.30 val., penktadieniais nuo 8 iki 15 val., pertrauka nuo 11.30 iki 12.30 val. Telefonai pasiteiravimui: (8-5) 239 3516, (8-5) 239 3772.

25. INFORMACIJA APIE TURIMAS AKCIJAS

Emitentas valdo 100% bendrovių UAB DnB NORD investicijų valdymas ir UAB DnB NORD lizingas akcijų. Įmonės konsoliduotos Emitento kaip Grupės metinėse finansinėse ataskaitose.

Duomenys apie valdomas dukterines bendrovės 2005 m. gruodžio 31 d.

	UAB DnB NORD lizingas *	UAB DnB NORD investicijų valdymas *
Adresas	J. Basanavičiaus 26, LT-2006 Vilnius	J. Basanavičiaus 26, LT-2006 Vilnius
Telefonai	(8-5) 239 30 30	(8-5) 239 37 73
Faksas	(8-5) 239 30 31	(8-5) 239 37 83
Valdybos pirmininkas – direktorius	Juozas Aliukonis	Mindaugas Vaičiulis
Darbuotojų skaičius	27	5
Įmonės istininis kapitalas (Lt)	2.000.000	2.000.000
Grynasis pelnas (nuostolis)	1.774 tūkst. Lt	(501) tūkst. Lt

* - iki 2006 m. gegužės 12 d. bendrovių pavadinimo pakeitimo - UAB „NORD/LB lizingas“ ir UAB „NORD/LB investicijų valdymas“

Nuo 2006 m. birželio 21 dienos UAB DnB NORD lizingo valdybos pirmininku-direktoriumi paskirtas Povilas Milašauskas.



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

Už šiame Prospektė pateiktą informaciją atsakingi asmenys:

- Werner Heinz Schilli – AB DnB NORD banko prezidentas;
- Jurgita Šaučiūnienė – AB DnB NORD banko vyriausioji buhalterė;
- Andrius Načajus – AB DnB NORD banko Investicinės bankininkystės departamento vadovas

Žemiau pasirašę už Prospektą atsakingi asmenys patvirtina, kad Prospektė 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

Vyriausioji buhalterė

(parašas)

Jurgita Šaučiūnienė

Investicinės bankininkystės
departamento vadovas



Andrius Načajus

Emisijos Prospektas parengtas ir pasirašytas 2006 m. liepos mėn., Vilniuje

