



AB DNB bankas

2012 M. ŠEŠIŲ MĖNESIŲ TARPINIS KONSOLIDUOTAS PRANEŠIMAS

(NEAUDITUOTAS)

TURINYS

ATASKAITINIS LAIKOTARPIS, UŽ KURĮ PARENGTAS PRANEŠIMAS	3
EMITENTAS IR JO KONTAKTINIAI DUOMENYS	3
EMITENTO PAGRINDINĖS VEIKLOS POBŪDIS	3
ĮSTATINIO KAPITALO STRUKTŪRA	4
AKCININKAI	5
SUSITARIMAI, KURIE ĮSIGALIOTŲ, PASIKEISTŲ AR NUTRŪKTŲ, PASIKEITUS EMITENTO KONTROLEI	6
DUOMENYS APIE VERTYBINIUS POPIERIUS, LISTINGUOJAMUS REGULIUOJAMOSE RINKOSE	6
SKOLOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ, IŠLEISTŲ Į VIEŠĄ VERTYBINIŲ POPIERIŲ APYVARTĄ, PAGRINDINĖS CHARAKTERISTIKOS	6
INFORMACIJA APIE REIKŠMINGUS SUSIJUSIŲ ŠALIŲ SANDORIUS	7
ESMINIAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO ĮVYKIAI	7
INFORMACIJA APIE VEIKLOS REZULTATUS	9
INFORMACIJA APIE ANTRINES ĮMONES	12
RIZIKŲ VALDYMAS IR SKOLINIMOSI REITINGAI	14
PLĖTROS STRATEGIJA IR PLANAI	14
INVESTICIJOS	15
EMITENTO VALDYMAS	15
STEBĖTOJŲ TARYBA IR VALDYBA	17
INFORMACIJA APIE KOMITETŲ VEIKLĄ	20
DARBUOTOJAI	21
VADOVŲ ATLYGIO POLITIKOS VYKDYMAS	22
INFORMACIJA APIE PER ATASKAITINĮ LAIKOTARPĮ EMITENTO VARDU SUDARYTUS ŽALINGUS SANDORIUS	23
ĮSTATŲ KEITIMO TVARKA	23
TEISMO IR TREČIŲJŲ TEISMO (ARBITRAŽO) PROCESAI	23
1 PRIEDAS	24

ATASKAITINIS LAIKOTARPIS, UŽ KURĮ PARENGTAS PRANEŠIMAS

Šis 2012 m. šešių mėnesių konsoliduotas tarpinis pranešimas parengtas už laikotarpį nuo 2012 m. sausio 1 d. iki 2012 m. birželio 30 d.

EMITENTAS IR JO KONTAKTINIAI DUOMENYS

Emitento pavadinimas	AB DNB bankas
Teisinė forma	Akcinė bendrovė
[registravimo data ir vieta	1993 m. rugsėjo 13 d. [registruotas Lietuvos banke, registracijos Nr. 29.
[monės kodas	112029270
Buveinės adresas	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	1608
Fakso numeris	(8 5) 213 90 57
Elektroninio pašto adresas	info@dnb.lt
Interneto svetainės adresas	www.dnb.lt

EMITENTO PAGRINDINĖS VEIKLOS POBŪDIS

AB DNB bankas, (toliau tekste taip pat vadinamas „Banku“ arba „Emitentu“) yra kredito įstaiga, turinti licenciją verstis ir besiverčianti indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių bei jų skolinimu, taip pat kitų finansinių paslaugų teikimu ir prisiimanti su tuo susijusių riziką bei atsakomybę.

Bankas teikia šias finansines paslaugas:

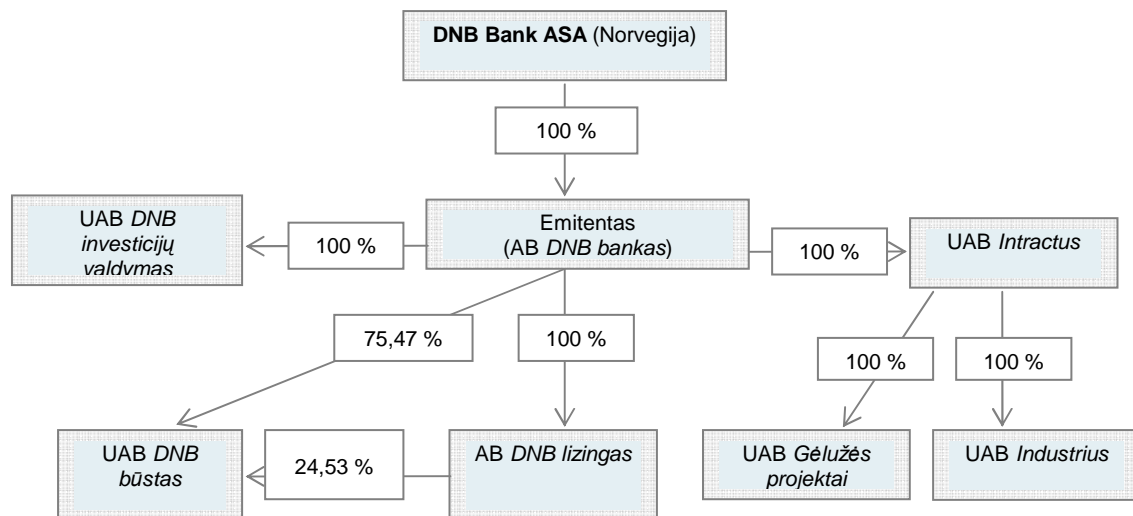
- indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimas;
- skolinimas (įskaitant hipotekines paskolas);
- pinigų pervedimas;
- mokėjimo kortelių ir kitų mokėjimo priemonių išleidimas ir (arba) operacijų su jomis atlikimas;
- finansinė nuoma (lizingas);
- finansinių laidavimų ir finansinių garantijų teikimas;
- sandorių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

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje AB DNB banko grupę (toliau „Grupė“) Lietuvoje sudarė – AB DNB bankas, jo antrinės bendrovės: UAB DNB investicijų valdymas, AB DNB lizingas, UAB DNB būstas, UAB Intractus bei jos dukterinės bendrovės UAB Industrious ir UAB Gėlužės projektai. Išsamūs duomenys apie Grupę priklausančias bendroves ir jų veiklą pateikti šio konsoliduoto tarpinio pranešimo 12 dalyje.

2012 m. birželio 30 d. AB DNB bankas teikė finansines paslaugas 79-ioose klientų aptarnavimo padaliniuose (15-oje skyrių ir 64-ioose poskyriuose).

AB DNB banko grupės vienintelis akcininkas, kuris ataskaitinio laikotarpio pabaigoje tiesiogiai valdė 100 proc. Banko akcijų ir balsavimo teisių, yra Norvegijoje registruotas bankas DNB Bank ASA.

Grupės ir Emitento organizacinė struktūra



ĮSTATINIO KAPITALO STRUKTŪRA

2012 m. birželio 30 d. AB DNB banko įstatinis kapitalas buvo 656 665 410 (šeši šimtai penkiasdešimt šeši milijonai šeši šimtai šešiasdešimt penki tūkstančiai keturi šimtai dešimt) litų. Jis padalintas į 5 710 134 (penkis milijonus septynis šimtus dešimt tūkstančių vieną šimtą trisdešimt keturias) paprastasias vardines akcijas. Vienos akcijos nominali vertė – 115 (vienas šimtas penkiolika) litų.

2012 m. birželio 30 d. AB DNB banko įstatinį kapitalą sudarė:

Akcijų rūšis ir klasė	Vertybinių popierių ISIN kodas	Išleista akcijų, vnt.	Vienos akcijos nominali vertė Lt	Bendra nominali vertė Lt	Dalis įstatiniame kapitale proc.
Paprastosios vardinės akcijos	LT0000100174	5 710 134	115	656 665 410	100.00

Visas Emitento įstatinis kapitalas yra apmokėtas ir Banko akcijoms netaikomi kiti nei teisės aktuose numatyti vertybinių popierių perleidimo apribojimai.

Konvertuojamų vertybinių popierių Emitentas nėra išleidęs.

Per pirmąjį 2012 metų pusmetį AB DNB bankas nebuvo įsigijęs ir neperleido savo ar savo dukterinių įmonių akcijų tretiesiems asmenims.

AB DNB banko vertybinių popierių paketams nėra taikomi jokie kiti nei teisės aktuose ir šiame 2012 m. Grupės konsoliduotame tarpiniame pranešime nurodyti apribojimai, jei tokie nurodyti, bei nėra nustatyti reikalavimai gauti Emitento ar kitų vertybinių popierių savininkų pritarimą.

Įstatinio kapitalo suformavimo raida:

Data	Įstatinis kapitalas	Kapitalo padidėjimas	Aprašymas
2001 m.	102 839 115	-	
2002 m.	176 585 430	73 746 315	Kapitalo didinimas papildomais įnašais
2004 m.	195 116 795	18 531 365	Kapitalo didinimas papildomais įnašais
2005 m.	234 110 020	38 993 225	Kapitalo didinimas papildomais įnašais
2006 m.	283 396 340	49 286 320	Kapitalo didinimas iš nepaskirstyto pelno
2006 m.	311 735 790	28 339 450	Kapitalo didinimas papildomais įnašais
2007 m.	363 691 755	51 955 965	Kapitalo didinimas papildomais įnašais
2008 m.	590 998 800	227 307 045	Kapitalo didinimas iš nepaskirstyto pelno ir papildomais įnašais
2009 m.	656 665 410	65 666 610	Kapitalo didinimas papildomais įnašais

Emitentas, tuomet veikęs AB *Lietuvos žemės ūkio bankas* vardu, buvo įregistruotas 1993 m. rugsėjo 13 d. Lietuvos banke. AB *Lietuvos žemės ūkio bankas* steigėjas – Lietuvos Respublikos Finansų ministerija. Nuosavybės teise ji valdė 51 proc. akcinio kapitalo. Likusi kapitalo dalis (49 proc.) priklausė fiziniams ir juridiniams asmenims.

2001 m. pabaigoje Valstybės turto fondas paskelbė AB *Lietuvos žemės ūkio bankas* valstybės valdomų akcijų privatizavimo konkursą, kurio nugalėtoju pripažintas Vokietijos bankas *Norddeutsche Landesbank Girozentrale (NORD/LB)*. 2002 m. kovo mėn. *NORD/LB* oficialiai perėmė 76,01 proc. akcinio kapitalo sudarančių akcijų paketą. Privatizavimo metu įregistruotas Banko akcinis kapitalas buvo 102 839 115 litų.

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

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

NORD/LB suformavo naujojo banko kapitalą perduodama jam savo infrastruktūrą ir klientus Lenkijoje, Latvijoje, Lietuvoje, Estijoje, Suomijoje ir Danijoje. 2005 m. gruodžio 20 d. *NORD/LB* perleido Norvegijos bankui *DnB NOR Bank ASA* 51 proc. naujojo banko akcijų, suteikiančių 51 proc. balsų pastarojo visuotiniame akcininkų susirinkime ir sudarančių 51 proc. įstatinio kapitalo. Tokiu būdu Norvegijos bankas *DnB NOR Bank ASA* įgijo netiesioginę Emitento kontrolę. Banko įstatuose ir Juridinių asmenų registre naujasis banko vardas – *AB DnB NOR bankas* – buvo įregistruotas 2006 m. gegužės 12 d.

2010 m. gruodžio 23 d. Vokietijos *NORD/LB bankas* savo valdomą 49 proc. *Bank DNB A/S* akcijų dalį perleido Norvegijos *DnB NOR Bank ASA*. Tokiu būdu *DnB NOR Bank ASA* padidino netiesioginę *AB DnB NOR banko* kontrolę nuo 51 proc. iki 100 proc.

2011 m. birželio 30 d. Norvegijoje registruotas bankas *DnB NOR Bank ASA* įsigijo 100 proc. *Banko* akcijų iš savo valdomo Danijoje registruoto banko *Bank DnB NOR A/S*, tokiu būdu tapdamas vieninteliu tiesioginiu *AB DnB NOR banko* akcininku, valdančiu 100 proc. Banko akcijų ir balsavimo teisių.

2011 m. lapkričio 11 d. vieninteliame banko akcininkui *DnB NOR Bank ASA* pakeitus pavadinimą į *DNB Bank ASA*, Juridinių asmenų registre įregistruoti pakeisti Banko įstatai, numatantys, kad nuo šios datos *AB DnB NOR banko* pavadinimas pakeistas į *AB DNB bankas*.

AKCININKAI

2012 m. birželio 30 d. 100 proc. įregistruoto 656 665 410 litų *AB DNB banko* įstatinio kapitalo nuosavybės teise priklausė vieninteliame akcininkui – Norvegijos *DNB Bank ASA*:

Akcininkas	Buveinės adresas	Įmonės rūšis	Kodas	Paprastųjų vardinių akcijų skaičius	Turima įstatinio kapitalo ir balsų dalis, proc.	
					Nuosavybės teise	Su kartu veikiančiais asmenimis
<i>DNB Bank ASA</i>	Stranden 21, Aker Brygge, N-0021 Oslas, Norvegija	Bankas	984851006M VA	5 710 134	100	100

Emitento akcijos suteikia akcininkams šias turtines teises:

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

Emitento akcijos suteikia akcininkams šias neturtines teises:

- dalyvauti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose;
- pagal akcijų suteikiamas teises balsuoti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose;

- gauti Akcinių bendrovių įstatymo nurodytą informaciją apie Banką;
- kreiptis į teismą su ieškiniu, prašant atlyginti Bankui žalą, kuri susidarė dėl Banko prezidento ir valdybos narių pareigų, nustatytų įstatymuose bei Emitento įstatuose, nevykdymo ar netinkamo vykdymo, taip pat kitais įstatymų nustatytais atvejais;
- kitas įstatymuose nustatytas neturtines teises.

Emitento akcijos nėra įtrauktos į prekybą reguliuojamoje rinkoje.

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

Emitento akcininkas neturi specialių kontrolės teisių. Emitento akcininko balsavimo teisėms nėra taikomi Emitento apribojimai.

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

SUSITARIMAI, KURIE ĮSIGALIOTŲ, PASIKEIŠTŲ AR NUTRŪKTŲ, PASIKEITUS EMITENTO KONTROLEI

2012 m. birželio 30 d. Emitentas buvo sudaręs šias ISDA generalines sutartis, suteikiančias kontrahentams teisę nutraukti su Emitentu sudarytus sandorius, pasikeitus Emitento kontrolei:

- 2006 m. sausio 13 d. ISDA generalinę sutartį su *UBS Limited*;
- 2006 m. sausio 13 d. ISDA generalinę sutartį su *UBS AG*;
- 2007 m. lapkričio 15 d. ISDA generalinę sutartį su *Calyon*;
- 2008 m. gegužės 19 d. ISDA 2002 generalinę sutartį su *JPMorgan Chase Bank N.A.*;
- 2008 m. gruodžio 18 d. ISDA generalinę sutartį su *Barclays Bank Plc.*;
- 2009 m. vasario 19 d. ISDA 2002 generalinę sutartį su *Deutsche Bank AG*;
- 2009 m. birželio 22 d. ISDA 2002 generalinę sutartį su *BNP Paribas S.A.*;
- 2009 m. spalio 29 d. TBMA/ISMA generalinę atpirkimo sandorių sutartį su *AB SEB banku*;
- 2010 m. birželio 2 d. ISDA 2002 generalinę sutartį su *Svenska Handelsbanken AB (publ.)*.

2012 m. birželio 30 d. taip pat galiojo 2009 m. kovo 13 d. Emitento sudaryta Finansavimo sutartis su Europos investicijų banku, pagal kurią Europos investicijų bankas turi teisę nutraukti Finansavimo sutartį, pasikeitus Emitento kontrolei, jeigu Europos investicijų bankas turi pagrindo manyti, jog toks Emitento kontrolės pasikeitimas turi ar tikėtina, kad turės esminį neigiamą poveikį paskolos, gautos pagal Finansavimo sutartį, grąžinimui.

Aukščiau išvardintų sutarčių sąlygos yra laikomos Banko ir sutartis pasirašiusių šalių dvišale konfidencialia informacija, o jų atskleidimas galėtų padaryti žalą Emitentui.

Jokių kitų reikšmingų susitarimų, kurie įsigalioję, pasikeitę ar nutrūkę, pasikeitus Emitento kontrolei, 2012 m. birželio 30 d. Emitentas nebuvo sudaręs.

DUOMENYS APIE VERTYBINIUS POPIERIUS, LISTINGUOJAMUS REGULIUOJAMOSE RINKOSE

AB DNB banko akcijomis ar kitų Emitento Grupės įmonių vertybiniais popieriais reguliuojamose rinkose neprekiuojama.

2012 m. birželio 30 d. į reguliuojamų rinkų sąrašus buvo įtraukti šie AB DNB banko skolos vertybiniai popieriai:

VP pavadinimas (ISIN kodas)	Reguliuojamos rinkos pavadinimas	VP skaičius	Vieneto nominali vertė	Bendra nominali vertė	Išpirkimo terminas
Fiksuotųjų palūkanų obligacijų emisija Nr. 10/2013 (LT0000431132)	NASDAQ OMX Vilnius VP biržos skolos VP sąrašas	350 000	100 (LTL)	35 000 000 (LTL)	2013-10-07
Fiksuotųjų palūkanų obligacijų emisija Nr. 05/2015 (LT0000405052)	NASDAQ OMX Vilnius VP biržos skolos VP sąrašas	150 000	100 (LTL)	15 000 000 (LTL)	2015-05-07

Emitentas verčiasi vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkavimo veikla, o atitinkamas operacijas vykdo Banko rinkų departamentas.

SKOLOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ, IŠLEISTŲ Į VIEŠĄJĄ VERTYBINIŲ POPIERIŲ APYVARTĄ, PAGRINDINĖS CHARAKTERISTIKOS

2012 m. birželio 30 d. bendra AB DNB banko į viešąją apyvertą išleistų skolos vertybinių popierių nominali vertė sudarė 96 mln. litų.

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

Emitento į viešąją apyvartą išleistų skolos vertybinių popierių pagrindinės charakteristikos yra nurodytos šio pranešimo 1 priede.

INFORMACIJA APIE REIKŠMINGUS SUSIJUSIŲ ŠALIŲ SANDORIUS

Informacija apie reikšmingus susijusių šalių sandorius pateikiama 2012 m. pirmojo pusmečio tarpinės sutrumpintos finansinės informacijos 13 pastaboje.

ESMINIAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO ĮVYKIAI

Per pirmuosius šešis 2012 m. mėnesius AB *DNB bankas* paskelbė šiuos esminius įvykius:

2012 m. vasario 2 d. pranešta, kad nuo 2012 m. vasario 1 d. valdybos narės ir Banko prezidento pavaduotojos pareigas pradėjo eiti Anne Birgitte Prestholdt. Ji tapo atsakinga už kredito ir finansinių rizikų valdymo, paskolų restruktūrizavimo, specialiųjų aktyvų bei turto vertinimo padalinių veiklą. Šiose pareigose Anne Birgitte Prestholdt pakeitė Banko valdybos narį Fredrik Johannes Borch.

2012 m vasario 9 d. pranešta, kad preliminariais neaudituotiems duomenimis, apskaičiuotais pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, 2011 m. AB *DNB bankas* uždirbo 81,0 mln. litų (23,5 mln. eurų) grynojo pelno. AB *DNB banko* pelnas prieš mokesčius ir atidėjinius 2011 m. sudarė 157,2 mln. litų (45,5 mln. eurų).

2012 m vasario 27 d. paskelbiamas neaudituos AB *DNB banko* grupės ir banko tarpinis sutrumpintas 2011 m. ketvirtojo ketvirčio finansinių ataskaitų rinkinys, parengtas pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, ir atsakingų asmenų patvirtinimas.

2012 m. kovo 30 d. pranešama, kad AB *DNB banko* vienintelis akcininkas *DNB Bank ASA*:

1. Susipažino su konsoliduotu Banko 2011 m. metiniu pranešimu.

2. Patvirtino Banko 2011 m. atskirus ir konsoliduotus metinių finansinių ataskaitų rinkinius.

3. Patvirtino Banko pelno (nuostolių) paskirstymą. Nuspręsta iš 2011 m. uždirbto 81 mln. litų (23,5 mln. eurų) grynojo pelno, skirti 77,1 mln. litų (22,3 mln. eurų) nepaskirstytam 2010 m. nuostoliumi padengti ir pervesti 193 tūkst. litų (55,9 tūkst. eurų) į privalomąjį rezervą. Likusią grynojo pelno dalį, t. y. 3,7 mln. litų (1,1 mln. eurų) nuspręsta perkelti į kitus finansinius metus.

4. Išrinko uždarają akcinę bendrovę „Ernst & Young Baltic“ audito įmone 2012 finansinių metų metinėms finansinėms ataskaitoms patikrinti ir pavedė Banko prezidentui nustatyti audito paslaugų teikimo sutarties sąlygas pagal akcininko patvirtintą atlygio dydį.

5. Pritarė pasiūlytam Banko įstatų pakeitimui:

5.1. dėl Banko stebėtojų tarybos narių sumažinimo nuo 7 iki 5 narių ir įstatų VII Skyriaus 7.1 punkto išdėstymui:

„7.1. Banko stebėtojų taryba yra kolegialus priežiūros organas, atliekantis Banko veiklos priežiūrą. Tarybai vadovauja jos pirmininkas. Banko Tarybą, sudaromą iš 5 narių, renka Susirinkimas. Renkant Tarybos narius, kiekvienas akcininkas turi tokį balsų skaičių, kuris lygus balsų skaičiaus, kurį suteikia jam priklausančios akcijos, ir renkamų Tarybos narių skaičiaus sandaugai. Šiuos balsus akcininkai skirsto savo nuožiūra – už vieną ar kelis kandidatus. Išrinkti bus daugiau balsų surinkę kandidatai. Jei kandidatų, surinkusių po lygiai balsų, yra daugiau nei laisvų vietų Taryboje, rengiamas pakartotinis balsavimas, kuriame kiekvienas akcininkas gali balsuoti tik už vieną iš lygų balsų skaičių surinkusių kandidatų. Taryba renkama 4 metams.“

5.2. dėl Banko valdybos narių skaičiaus didinimo nuo 6 iki 7 narių ir VIII Skyriaus 8.1 punkto ir išdėstymui:

„8.1. Banko valdyba yra kolegialus Banko valdymo organas, kurį sudaro 7 nariai. Ji vadovauja Bankui, tvarko jo reikalus, atstovauja jam ir už Banko finansinių paslaugų vykdymą atsako pagal įstatymus.“

5.3. dėl Banko filialų, atstovybių, kitų atskirų Banko padalinių steigimo bei jų veiklos nutraukimo priėmimo tvarkos supaprastinamo ir pritarė įstatų X skyriaus naujam išdėstymui:

„X skyrius. Sprendimų dėl Banko filialų, atstovybių, kitų atskirų Banko padalinių steigimo bei jų veiklos nutraukimo priėmimo tvarka, Banko filialų ir atstovybių vadovų skyrimo ir atšaukimo tvarka.

10.1. Bankas turi teisę teisės aktų nustatyta tvarka steigti filialus ir atstovybes Lietuvos Respublikoje.

10.2. Bankas taip pat turi teisę steigti kitus atskirus Banko padalinius, teikiančius finansines paslaugas.

10.3. Sprendimus dėl Banko filialų, atstovybių, kitų atskirų Banko padalinių steigimo, sujungimo ir veiklos nutraukimo priima Valdyba. Jie veikia pagal įstatymus, kitus teisės aktus, Banko įstatus ir Valdybos patvirtintus nuostatus.

10.4. Bankas vienai ar kelioms finansinėms paslaugoms teikti gali steigti atskiras darbo vietas ir automatizuotus punktus toje pačioje ar kitoje vietoje negu yra Banko buveinė, filialas ar kitas atskiras Banko padalinys, bei pavaldžius Bankui, filialui ar kitam atskiram Banko padaliniiui. Sprendimus dėl darbo vietų ir automatizuotų punktų steigimo, veiklos nutraukimo, jų nuostatų (jei tokie yra) patvirtinimo priima Valdyba ar jos įgaliotas asmuo.

10.5. Valdyba nustato Banko filialų ir atstovybių vadovų skyrimo tvarką bei tvirtina Prezidento pateiktas kandidatūras į Banko filialų ir atstovybių vadovų pareigas.

10.6. Banko filialai ir atstovybės, kiti atskiri Banko padaliniai gali turėti spaudą.

10.7. Banko filialų ir kitų atskirų Banko padalinių, taip pat klientų savitarnos centrų, darbo vietų ir automatizuotų punktų atliekamos operacijos (teikiamos finansinės paslaugos) apskaitomos Banko balanse.“

2012 m. kovo 30 d. AB DNB bankas paskelbė 2011 m. finansinių ataskaitų rinkinį, kurį sudaro audituota AB DNB banko atskira ir konsoliduota finansinė atskaitomybė parengta pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus ir auditorių įvertintas konsoliduotas metinis pranešimas. Šie dokumentai patvirtinti 2012 m. kovo 30 d. vienintelio Banko akcininko – Norvegijos DNB Bank ASA – sprendimu. Patvirtintas ir auditorių patikrintas AB DNB banko 2011 m. veiklos rezultatas nuo anksčiau skelbtų preliminarinių duomenų nesiskyrė.

2012 m. kovo 30 d. pranešta, kad tęsdama karjerą Norvegijos DNB Bank ASA banke dr. Jekaterina Titarenko atsistatydino iš Banko stebėtojų tarybos narės pareigų nuo 2012 m. kovo 30 d.

2012 m. balandžio 6 d. pranešta, kad 2012 m. balandžio 5 d. Juridinių asmenų registre įregistruoti pakeisti AB DNB banko įstatai. Įstatai pakeisti remiantis 2012 m. kovo 30 d. vienintelio Banko akcininko – DNB Bank ASA – sprendimu:

1. dėl Banko Stebėtojų tarybos narių sumažinimo nuo 7 iki 5 narių ir įstatų VII Skyriaus 7.1 punkto išdėstymo:

„7.1. Banko stebėtojų taryba yra kolegialus priežiūros organas, atliekantis Banko veiklos priežiūrą. Tarybai vadovauja jos pirmininkas. Banko Tarybą, sudaromą iš 5 narių, renka Susirinkimas. Renkant Tarybos narius, kiekvienas akcininkas turi tokį balsų skaičių, kuris lygus balsų skaičiaus, kurį suteikia jam priklausančios akcijos, ir renkamų Tarybos narių skaičiaus sandaugai. Šiuos balsus akcininkai skirsto savo nuožiūra – už vieną ar kelis kandidatus. Išrinkti bus daugiau balsų surinkę kandidatai. Jei kandidatų, surinkusių po lygiai balsų, yra daugiau nei laisvų vietų Taryboje, rengiamas pakartotinis balsavimas, kuriame kiekvienas akcininkas gali balsuoti tik už vieną iš lygų balsų skaičių surinkusių kandidatų. Taryba renkama 4 metams.“

2. dėl Banko valdybos narių skaičiaus didinimo nuo 6 iki 7 narių ir VIII Skyriaus 8.1 punkto ir išdėstymo:

„8.1. Banko valdyba yra kolegialus Banko valdymo organas, kurį sudaro 7 nariai. Ji vadovauja Bankui, tvarko jo reikalus, atstovauja jam ir už Banko finansinių paslaugų vykdymą atsako pagal įstatymus.“

3.3. dėl Banko filialų, atstovybių, kitų atskirų Banko padalinių steigimo bei jų veiklos nutraukimo priėmimo tvarkos supaprastinamo ir pritarė įstatų X skyriaus naujam išdėstymo:

„X skyrius. Sprendimų dėl Banko filialų, atstovybių, kitų atskirų Banko padalinių steigimo bei jų veiklos nutraukimo priėmimo tvarka, Banko filialų ir atstovybių vadovų skyrimo ir atšaukimo tvarka.

10.1. Bankas turi teisę teisės aktų nustatyta tvarka steigti filialus ir atstovybes Lietuvos Respublikoje.

10.2. Bankas taip pat turi teisę steigti kitus atskirus Banko padalinius, teikiančius finansines paslaugas.

10.3. Sprendimus dėl Banko filialų, atstovybių, kitų atskirų Banko padalinių steigimo, sujungimo ir veiklos nutraukimo priima Valdyba. Jie veikia pagal įstatymus, kitus teisės aktus, Banko įstatus ir Valdybos patvirtintus nuostatus.

10.4. Bankas vienos ar kelių finansinių paslaugų teikimui gali steigti atskiras darbo vietas ir automatizuotus punktus toje pačioje ar kitoje vietoje negu yra Banko buveinė, filialas ar kitas atskiras Banko padalinys, bei pavaldžius Bankui, filialui ar kitam atskiram Banko padaliniiui. Sprendimus dėl darbo vietų ir automatizuotų punktų steigimo, veiklos nutraukimo, jų nuostatų (jei tokie yra) patvirtinimo priima Valdyba ar jos įgaliotas asmuo.

10.5. Valdyba nustato Banko filialų ir atstovybių vadovų skyrimo tvarką bei tvirtina Prezidento pateiktas kandidatūras į Banko filialų ir atstovybių vadovų pareigas.

10.6. Banko filialai ir atstovybės, kiti atskiri Banko padaliniai gali turėti spaudą.

10.7. Banko filialų ir kitų atskirų Banko padalinių, taip pat klientų savitarnos centrų, darbo vietų ir automatizuotų punktų atliekamos operacijos (teikiamos finansinės paslaugos) apskaitomos Banko balanse.“

2012 m. balandžio 27 d. paskelbta, kad preliminariais neaudituoti duomenimis, apskaičiuotais pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, pirmąjį 2012 metų ketvirtį AB DNB bankas uždirbo 21,7 mln. litų (6,3 mln. eurų) grynojo pelno.

2012 m. gegužės 25 d. paskelbtas neauditotas AB DNB banko grupės ir banko tarpinis sutrumpintas 2012 m. pirmojo ketvirčio finansinių ataskaitų rinkinys, parengtas pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, ir atsakingų asmenų patvirtinimas.

2012 m. birželio 13 d. pranešama, kad 2012 m. birželio 12 d. vienintelio akcininko – *DNB Bank ASA* – sprendimu Olaf Tronsgaard išrinktas AB *DNB banko* stebėtojų tarybos nariu iki šios stebėtojų tarybos kadencijos pabaigos. Jis pakeitė dr. Jekateriną Titarenko, kuri, tęsdama karjerą *DNB Bank ASA*, atsistatydino iš AB *DNB banko* stebėtojų tarybos narės pareigų nuo 2012 m. kovo 30 dienos.

Esminiai įvykiai po atskaitinio laikotarpio pabaigos paskelbti šio tarpinio konsoliduoto pranešimo rengimo metu:

2012 m. liepos 12 d. paskelbta, kad preliminariais neaudituotiems duomenimis, apskaičiuotais pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, per pirmuosius šešis 2012 m. mėnesius AB *DNB bankas* uždirbo 55,3 mln. litų (16,0 mln. eurų) grynojo pelno. Per pirmuosius šešis 2011 m. mėnesius AB *DNB banko* grynasis pelnas buvo 36,2 mln. litų (10,5 mln. eurų).

2012 m. liepos 16 d. pranešta, kad AB *DNB bankas* 2012 m. liepos 16 d. gavo Lietuvos Respublikos Konkurencijos tarybos pranešimą apie atliktą tyrimą dėl AB *DNB banko* ir kitų ūkio subjektų veiksmų atitikties Lietuvos Respublikos konkurencijos įstatymo bei Sutarties dėl Europos sąjungos veikimo reikalavimams.

Informuota, kad tyrėjų vertinimu, AB *DNB banko* veiksmai galimai riboja konkurenciją pinigų tvarkymo bei inkasavimo paslaugų rinkose. Pranešimas apie atliktą tyrimą nereiškia, kad yra nustatyta, jog AB *DNB bankas* ir/ar kiti ūkio subjektai padarė pažeidimą.

Konkurencijos taryba priima galutinį nutarimą baigusi visas su tyrimu susijusias procedūras. AB *DNB bankas* laikosi nuomonės, kad nėra pažeidęs konkurencijos teisės aktų ir pateiks Konkurencijos tarybai banko poziciją pagrindžiančius argumentus nustatyta tvarka.

Lietuvos Respublikos įstatymai numato, kad Konkurencijos tarybai nustačius, jog pažeidimo įrodymai yra pakankami, ji gali pareikalauti pažeidimą nutraukti ir paskirti ūkio subjektui baudą sudarančią iki 10 procentų bendrųjų metinių pajamų praėjusiais ūkiniais metais.

2012 m. liepos 31 d. pranešta, kad nuo 2012 m. rugpjūčio 1 d. AB *DNB banko* valdybos nario ir prezidento pavaduotojo pareigas pradeda eiti Per Weidemann. Jis atsakingas už personalo valdymo strategijos įgyvendinimą. Lietuvos bankas yra suteikęs Per Weidemann leidimą tapti Banko valdybos nariu ir prezidento pavaduotoju.

Per Weidemann pradėjo dirbti Banke nuo 2012 m. sausio 1 d. Banko prezidento patarėju. Prieš pradėdamas darbą Banke, jis dirbo Norvegijos banko *DNB Bank ASA* vyresniojo viceprezidentu. *DNB Bank ASA* Per Weidemann dirba nuo 1994 m. Per Weidemann (gim. 1963 m.) yra Oslo verslo mokyklos verslo administravimo ir rinkodaros magistras.

Per Weidemann AB *DNB banko* akcijų neturi.

Išsami informacija apie esminius įvykius, susijusius su Emitento veikla, yra pateikta Lietuvos bankui, AB *NASDAQ OMX Vilnius* vertybinių popierių biržai, Centrinei reglamentuojamos informacijos bazei, dienraščiui „Lietuvos rytas“, naujienų agentūroms BNS ir ELTA bei paskelbta Banko tinklalapyje www.dnb.lt.

INFORMACIJA APIE VEIKLOS REZULTATUS

AB *DNB banko* grupė per pirmuosius šešis 2012 m. mėnesius dirbo pelningai. Didžiausią teigiamą įtaką pirmojo pusmečio finansiniam rezultatui turėjo išaugusios pajamos visose pagrindinėse verslo linijose ir toliau gerėjusi paskolų portfelio kokybė. Tai augančio įvairiomis AB *DNB banko* grupės paslaugomis besinaudojančių klientų skaičiaus ir stabilesnės verslo aplinkos tiesioginis atspindys. Pozityviai nuteikė tai, kad antrąjį metų ketvirtį pastebimai pagerėjo gyventojų ir verslo ekonominiai lūkesčiai, skatinę finansinių paslaugų, būsto, o ypač investicinių paskolų verslo plėtrai paklausą.

Per pirmuosius šešis 2012 m. mėnesius AB *DNB bankas* pasirašė 0,9 mlrd. litų vertės naujų paskolos sutarčių ir 2012 birželio 30 d. Grupės grynasis paskolų portfelis sudarė 8,5 mlrd. litų. Palyginti su metų pradžia, grynasis paskolų portfelis dar buvo 0,6 proc. mažesnis, tačiau jau antrąjį metų ketvirtį naujų paskolų buvo suteikta daugiau negu gražinta.

Išaugus fizinių asmenų bei verslo subjektų lėšoms Banko sąskaitose, Grupės indėlių portfelis per pirmuosius šešis 2012 m. mėnesius padidėjo 1,5 proc. iki 5,2 mlrd. litų.

Stabilizuojantis paskolų portfeliui, Grupės turtas, palyginti su tuo pačiu laikotarpiu pernai, beveik nepakito ir birželio pabaigoje sudarė 11,1 mlrd. litų.

Didėjant klientų skaičiui ir finansinių paslaugų paklausai, Grupės grynosios pajamos palyginti su 2011 m. pirmuoju pusmečiu išaugo 17,2 proc. iki 193,4 mln. litų. Didžiausią lyginamąjį svorį – 63,9 proc. – veiklos pajamose sudarė grynosios palūkanų pajamos. Grupės nepalūkaninės pajamos sudarė 36,1 proc. visų grynujų pajamų, o tai buvo 4,6 proc. punkto daugiau, palyginti su pirmuoju 2011 m. pusmečiu. Grupės operacijų ir kitos išlaidos per pirmuosius šešis 2012 m. mėnesius sudarė 114,7 mln. litų. Tuo pačiu laikotarpiu pernai jos sudarė 91,7 mln. litų.

Mažėjant klientų rizikai, Grupė per pirmuosius šešis 2012 m. mėnesius specialiesiems atidėjiniams skyrė 22,4 mln. litų, t. y. beveik perpus mažiau, palyginti su pirmuoju 2011 m. pusmečiu, kai nuvertėjusių paskolų vertei padengti buvo skirta 41,9 mln. litų. Dėl to per pirmuosius šešis 2012 m. mėnesius Bankas uždirbo 55,3 mln. litų grynojo pelno, o Grupės grynasis pelnas pirmąjį 2012 m. pusmetį buvo 56,0 mln. litų.

2012 m. birželio 30 d. Grupės akcininkų nuosavybės graža (ROE) buvo 8,4 proc., o išlaidų ir pajamų santykinis rodiklis (CIR) – 59,3 proc.

Metai	2009		2010		2011		2012 06 30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Akcininkų nuosavybės graža (proc.)	-46,5	-45,9	-13,5	-14,7	6,8	7,5	8,4	8,3
Išlaidų ir pajamų santykis (proc.)	44,4	41,3	61,5	57,0	53,6	52,9	59,3	58,5

Nuosekliai įgyvendinant į klientų poreikius orientuotą verslo modelį ir siekiant, kad kuo daugiau esamų ir naujų klientų rinktųsi AB *DNB banką* savo pagrindiniu banku bei aktyviai naudotųsi įvairiomis Grupės paslaugomis, vien per pirmuosius šešis 2012 m. mėnesius individualių ir verslo klientų skaičius padidėjo beveik 30 tūkst. iki 746 tūkstančių. Tai tapo vienu iš veiksmų, lėmusių nuoseklų pajamų iš pagrindinės banko veiklos augimą.

Atskaitiniu laikotarpiu klientų patogumui Bankas teikė finansines paslaugas privatiems ir verslo klientams per visoje šalyje išplėtotą klientų aptarnavimo tinklą. 2012 m. birželio pabaigoje jį sudarė 79 klientų aptarnavimo padaliniai su įrengtais savitarnos terminalais kiekviename iš jų. Tai antras pagal dydį klientų aptarnavimo tinklas Lietuvoje. Be to, Grupės klientai galėjo tomis pačiomis sąlygomis naudotis didžiausiu Lietuvoje bankomatų tinklu, jungiančiu 528 *DNB (176)* ir *SEB (352)* bankų bankomatus 73 šalių miestuose ir miesteliuose.

Didėjant klientų skaičiui, per pirmuosius šešis 2012 m. mėnesius AB *DNB bankas* išdavė 47 tūkst. naujų mokėjimo kortelių ir birželio pabaigoje bendras Banko išleistų mokėjimo kortelių skaičius išaugo iki 500 tūkstančių. Atsiskaitymų Banko išduotomis kortelėmis apyvarta per 2012 m. pirmąjį pusmetį sudarė 2,2 mlrd. litų.

Tobulinant internetinės bankininkystės sistemos funkcionalumą ir patogumą vartotojui, klientų, besinaudojančių AB *DNB banko* internetinės bankininkystės paslaugomis, skaičius 2012 m. pirmąjį pusmetį, palyginti su tuo pačiu laikotarpiu pernai, padidėjo 8 proc. iki 487 tūkstančių. Per pirmuosius šešis 2012 m. mėnesius 93,5 proc. visų mokėjimo pavedimų buvo atlikta naudojantis AB *DNB banko* internetinės bankininkystės sistema.

AB *DNB bankas* toliau vykdė SEPA iniciatyvos įgyvendinimą Lietuvoje aktyviai dalyvaudamas SEPA (*Single Euro Payments Area*) koordinavimo komitete. Nuo 2012 m. sausio 3 d. įgyvendino Mokėjimų įstatymo reikalavimus sutrumpindamas SEPA mokėjimų atlikimo greitį nuo dviejų dienų iki vienos dienos, prailgindamas paprastų ir skubių mokėjimų eurais ir labai skubių JAV doleriais vėliausio pateikimo laiką tiek padalinyje, tiek banke internete, taip savo klientams sudarydamas išskirtines sąlygas rinkoje.

2012 m. vienas didžiausių atsiskaitymų bankų pasaulyje – *Deutsche Bank AG* – šeštus metus iš eilės įvertino AB *DNB banką* už itin gerą tarptautinių paslaugų kokybę (*EUR/US Straight-Through Processing Excellence Award*). Kokybiškas pinigų pervedimo nurodymo parengimas ir išsiuntimas reiškia, kad AB *DNB banko* klientų pinigai visuomet pasiekia adresatą greitai ir saugiai.

Siekdamas užtikrinti aukštą finansinių paslaugų ir aptarnavimo kokybę, Bankas toliau vykdė klientų pasitenkinimo Banko teikiamomis paslaugomis tyrimus. Jų metu buvo matuojama AB *DNB banko* klientų aptarnavimo kokybė ir klientų pasitenkinimas įvairiais aspektais – nuo bendrosios aptarnavimo kokybės iki atskirų paslaugų funkcionalumo.

Ilgalaikius santykius su klientais vertinantis AB *DNB bankas* 2012 m. pirmą pusmetį vykdė visus savo įsipareigojimus socialiniams partneriams, tarp jų ir dešimtus metus remiamai nacionalinei vyrų krepšinio rinktinei, taip pabrėždamas, kad yra patikimas partneris ne tik versle, bet ir bendruomenės gyvenime.

Mažmeninė bankininkystė

Individualiems klientams Bankas siūlė šias paslaugas: sąskaitas litais ir užsienio valiuta, terminuotuosius indėlius litais ir užsienio valiuta, kreditus būstui, vartojimo kreditus, privačius kreditus, vietinius ir tarptautinius pervedimus, tarptautinių organizacijų „MasterCard“ ir „VISA“ mokėjimo korteles, bankinių ir kelionių („American Express“, „Thomas Cook“, „Swiss Bankers“) čekių priėmimą, valiutos keitimo paslaugas, kasos operacijas, individualių seifų nuomos paslaugas, finansų maklerio paslaugas, elektroninės bankininkystės paslaugas, lizingo paslaugas bei investicinius produktus.

Siekdamas, kad kuo daugiau klientų rinktųsi AB *DNB banką* savo pagrindiniu banku ir aktyviai naudotųsi įvairiomis bankinėmis paslaugomis, per pirmąjį 2012 m. pusmetį Bankas ir toliau daug dėmesio skyrė individualių klientų aptarnavimo kokybei ir kultūrai, procesų, leidžiančių lanksčiau reaguoti į klientų poreikius diegimui, Banko vardo bei teikiamų paslaugų ir produktų žinomumui didinti. Dėl to individualių AB *DNB banko* klientų skaičius per pirmuosius šešis 2012 m. mėnesius padidėjo 27 tūkst. iki 688 tūkstančių.

Stiprėjant būsto paskolų rinkai, Bankas, laikydamasis atsakingo skolinimo nuostatų, tęsė būsto kredito programą „Pirmi namai“, suteikiančią galimybę klientams vieną mėnesį kasmet atidėti kredito dalies mokėjimą ir nemokamai gražinti dalį ar visą paskolą prieš numatytą terminą be papildomo mokesčio. Balandžio mėnesį startavo ir vartojimo finansavimo skatinimo programa, apimanti vartojimo kreditą, lizingą bei kredito limitą kortelėje „Power card“. Dėl šių aktyvių veiksmų, pirmojo pusmečio pabaigoje Bankas tapo vienu iš daugiausiai naujų paskolų gyventojams išduodančių finansų institucijų šalies rinkoje.

Aktyvią veiklą Bankas pirmąjį pusmetį vykdė ir taupymo bei investavimo srityje. Ieškantiems alternatyvių investavimo būdų gyventojams Bankas sausio mėn. vykdė LR Vyriausybės obligacijų pardavimo skatinimo programą, o gegužės mėn. tapo vienu iš trijų šalies bankų, pelniusių teisę platinti gyventojams Lietuvos vyriausybės leidžiamus taupymo laktus.

Bankas tęsė specialias programas senjorams bei jaunimui ir dirbdamas su įvairaus amžiaus klientų grupėmis šiemet paruošė specialų pasiūlymą moksleiviams. Šį paslaugų paketą sudaro nemokama jaunimo mokėjimo kortelė, kuriai netaikomas

administravimo mokestis, siūloma galimybė susikurti individualaus dizaino kortelę bei žymiai palankesnės nei standartinės sąlygos naudotis virtualiąja mokėjimo kortele.

Siekdamas, kad klientai galėtų patogiai naudotis įvairiomis paslaugomis Banke, 2012 m. pirmąjį pusmetį AB *DNB bankas* tęsė bendradarbiavimą su *ERGO Life Insurance SE*, *UAB DK PZU Lietuva* bendrovėmis. Aktyviai platinant draudimo paslaugas, 2012 m. pirmąjį pusmetį gyvybės draudimą pasirinko virš 35 proc. naujų būsto paskolos gavėjų. Virš 75 proc. naujų būsto paskolų gavėjų Banke apsidraudė turto draudimu, virš 80 proc. naujų greitųjų vartojimo kreditų gavėjų apsidraudė gyvybės draudimu, o bendras apdraustų mokėjimo kortelių skaičius viršijo 130 tūkst. Klasikinėms, verslo ir auksinėms mokėjimo kortelėms atnaujintos ir patobulintos kortelių kelionės draudimo paslaugos sąlygos, toliau sėkmingai platintas mokėjimo kortelių draudimas nuo nelaimingų atsitikimų.

Verslo bankininkystė

Išnaudodamas ilgalaikių dalykiškų santykių su klientais teikiamus pranašumus ir skirdamas daug dėmesio paslaugų bei aptarnavimo kokybei, pirmąjį 2012 m. pusmetį Bankas išlaikė savo tvirtas pozicijas verslo bankininkystės srityje. Esamiems ir naujiems verslo klientams vis dažniau renkantis AB *DNB banką* savo pagrindiniu banku, jų skaičius nuo metų pradžios padidėjo 2,7 tūkst. iki 58,3 tūkstančių. Tai rodo į klientų poreikius orientuoto verslo modelio efektyvumą, kai klientams pasiūlomos jų lūkesčius atitinkančios finansinės priemonės ir sprendimai.

Stabilizuojantis verslo aplinkai ir antrąjį metų ketvirtį pastebimai pagerėjus verslo subjektų ekonominiams lūkesčiams, verslo segmente išaugo finansinių paslaugų, o ypač investicinių verslo plėtros projektų finansavimo paklausa. Todėl grynasis Banko paskolų portfelis verslo klientams birželio pabaigoje sudarė 4,6 mlrd. litų ir, palyginti su metų pradžia, buvo 0,65 proc. didesnis. Gerėjant paskolų portfelio kokybei 2012 m. pirmąjį pusmetį Banko paskolų verslui portfelis labiausiai augo maisto perdirbimo, energetikos, statybos sektoriuose bei į eksportą orientuotose šakose. Nuo 2012 m. pradžios vis dar mažėjo nekilnojamojo turto bei transporto sektorių finansavimo apimtys, tačiau efektyviai restruktūrizuojant kreditus, buvo pasiekta stabilizacija gamybos, prekybos ir paslaugų sektorių paskolų portfeliuose.

AB *DNB bankas* daug dėmesio skyrė smulkioms ir vidutinėms įmonėms (toliau tekste – SVI), siūlydamas geriausiai šio verslo segmento poreikius atitinkančius sprendimus. Įvertinęs tai, kad šiuo metu Lietuvoje kas antra uždaroji akcinė bendrovė yra steigiama internetu per VĮ Registrų centro savitarnos sistemas, Bankas pirmasis ir šiuo metu vienintelis rinkoje atvėrė galimybę registruojant įmonę atsidaryti kaupiamąją sąskaitą ir suformuoti įstatinį kapitalą elektroniniu būdu. Be to, Bankas yra parengęs specialų paslaugų paketą naujai įsteigtoms įmonėms – VITAMINAI STARTUI®, padedantį pradedantiems verslininkams plėtoti įmonės veiklą palankesnėmis finansinėmis sąlygomis. Jau veikiančioms įmonėms AB *DNB bankas* siūlo pasirinkti vieną iš BANKO ABONEMENTŲ™, leidžiančių efektyviau valdyti įmonės išlaidas kasdienėms banko operacijoms. Paėmusiems investicinį kreditą įmonėms Banke sudaroma unikali rinkoje galimybė kartą per metus atidėti kredito dalies mokėjimą. Banko bendradarbiavimui su SVI ir toliau teigiamą įtaką darė klientų segmentavimas ir ilgalaikių santykių užtikrinimui kiekvienam SVI klientui priskirtas asmeninis vadybininkas.

Žemės ūkio ir maisto perdirbimo sektoriai yra vieni iš AB *DNB bankui* svarbiausių strateginių veiklos sričių. Todėl 2012 m. bankas ir toliau teikė finansavimą ūkininkams bei žemės ūkio bendrovėms apyvartinėms lėšoms bei investicijoms ir tęsė bendradarbiavimą su UAB *Žemės ūkio paskolų garantijos fondu*, teikdamas kreditus užtikrintus šios valstybinės institucijos garantija. Taip pat Bankas tęsia ir plėtoja bendradarbiavimą su partneriais, prekiaujančiais žemės ūkio sektoriaus veiklai būtinais reikmenimis, sudarydamas žymiai palankesnes finansavimo sąlygas ūkininkams, žemės ūkio bendrovėms bei įmonėms, perkančioms šių bendrovių produkciją. Didžiausias šių programų privalumas – žemdirbiai užsitikrina beprocentinį finansavimą neužstatydami turto, nes kreditų gražinimą garantuoja UAB *Žemės ūkio paskolų garantijų fondas*, palūkanas Bankui sumoka produkcijos pardavėjas, o žemdirbiai užsitikrina beprocentinį finansavimą.

Ataskaitiniu laikotarpiu Bankas tęsė bendradarbiavimą su UAB *Investicijų ir verslo garantijos* ir savo klientams teikė mikrokreditus bei paskolas su šios valstybinės institucijos garantija.

Pirmąjį šių metų pusmetį AB *DNB bankas* sėkmingai įvykdė išmokėjimą Telsių ir Utenos apskričių įmonėms už valstybės draustus indėlius bankrutavusiame AB banke *Snoras*. 2012 liepos 1 dieną Bankas buvo išmokėjęs 99,3 proc. VĮ *Indėlių ir investicijų draudimas* pervedtų draudimo išmokų įmonėms.

Bankas kartu su antrinėmis lizingo bei investicijų valdymo įmonėmis verslo klientams teikė įvairiapusių sprendimus, atitinkančius įmonių skolinimosi, investavimo ir atsiskaitymų poreikius. Buvo teikiami naudingi pasiūlymai ne tik įmonėms, bet ir jų darbuotojams.

Investicinė bankininkystė

AB *DNB banko* investicinės bankininkystės veikla apima prekybą vertybiniais popieriais, tarpininkavimą klientams kapitalo, pinigų ir valiutų rinkose, lėšų skolinimą vertybinių popierių operacijoms finansuoti, bendrų ir individualių finansinių sprendimų, tarp jų – struktūrizuotų produktų ir išvestinių finansinių priemonių paslaugų, siūlymą privatiems klientams ir įmonėms, taip pat įmonių finansų paslaugas, įskaitant klientų konsultavimą, vykdant įmonių įsigijimų ir susijungimų sandorius, kapitalo pritraukimo projektus.

Pirmąjį 2012 m. pusmetį pagrindiniai veiksniai, lėmę Banko pelningumą investicinės bankininkystės srityje: prekyba valiuta, fiksuotųjų palūkanų finansinėmis priemonėmis ir pajamos už *DNB Trade™* platformos tarpininkavimo paslaugas. Prekybos valiuta 2012 m. pirmojo pusmečio sandorių bendra apyvarta sudarė 5,4 mlrd. litų, arba 12 proc. daugiau nei per atitinkamą laikotarpį pernai.

Ataskaitiniu laikotarpiu AB *DNB bankas* buvo vienas aktyviausių tarpininkų šalies fiksuotųjų palūkanų finansinių priemonių pirminėje ir antrinėje rinkoje. Balandžio mėn. AB *DNB bankas* kartu su banku *HSBC* tarptautinėje kapitalo rinkoje sėkmingai išplatino šešių metų trukmės 400 mln. eurų (1,38 mlrd. litų) nominalios vertės Lietuvos Vyriausybės obligacijų emisiją ir tapo pirmuoju šalies banku, išrinktu lygiaverčių euroobligacijų siūlymo organizatoriumi ir platintoju (*Lead Manager*) pasaulinėje

kapitalo rinkoje. Antrinėje rinkoje, AB DNB banko fiksuotųjų palūkanų finansinių priemonių apyvarta 2012 m. pirmąjį pusmetį sudarė 3,1 mlrd. litų ir, palyginti su tuo pačiu laikotarpiu pernai, buvo 15 proc. didesnė.

Teigiama įtaka Banko pirmo pusmečio rezultatams taip pat turėjo prekybos platformos DNB Trade™ tarpininkavimo komisinės pajamos. Banko klientų apyvarta DNB Trade™ platformoje pirmąjį pusmetį sudarė 3,8 mlrd. litų. Prekybos realiuoju laiku platforma DNB Trade™ išsiskiria finansinių priemonių, kuriomis banko klientai gali prekiauti, gausa: 130 valiutos porų (FOREX), daugiau kaip 12 tūkstančių akcijų 28 pasaulio akcijų biržose, 1 tūkst. biržose prekiaujamų fondų (ETF), daugiau kaip 7 tūkstančiai sandorių dėl akcijų kainų skirtumo (CFD), daugiau kaip 450 ateities sandorių (futures).

INFORMACIJA APIE ANTRINES ĮMONES

2012 m. birželio 30 d. AB DNB bankui priklausė šios antrinės bendrovės: UAB DNB investicijų valdymas, AB DNB lizingas, UAB DNB būstas, UAB Intractus bei jos antrinės bendrovės UAB Industrious ir UAB Gėlužės projektai.

UAB DNB investicijų valdymas

Pavadinimas	UAB DNB investicijų valdymas
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta	2003 m. rugpjūčio 19 d. įregistruota Valstybės įmonėje Registrų centras
Įmonės kodas	226299280
Registruotos ir faktinės buveinės adresas	J. Basanavičiaus g. 26, LT-03601 Vilnius, Lietuvos Respublika
Telefono numeriai	(8 5) 239 3567
Fakso numeris	(8 5) 239 3473
Elektroninio pašto adresas	investicija@dnb.lt
Interneto svetainės adresas	www.dnb.lt
Leidimo verstinis valdymo įmonės veikla numeris	VĮK –003

UAB DNB investicijų valdymas specializuojasi pensijų bei investicinių fondų valdyme. Tai trečia pagal valdomo turto apimtį investicijų valdymo įmonė Lietuvoje.

UAB DNB investicijų valdymas valdomas turtas per 2012 metų pirmąjį pusmetį padidėjo 11 mln. litų iki 564,7 mln. litų. Turto pokyčiams turėjo įtakos nauji pervedimai į II pakopos pensijų fondus ir kiek sumažėjusi investicinių fondų turto ir valdomų klientų portfelių vertė.

2012 m. birželio 30 d. UAB DNB investicijų valdymas valdė tris II pakopos fondus, du III pakopos pensijų fondus ir du investicinius fondus. Bendrovė taip pat teikė investicinio portfelio valdymo paslaugas UADGB PZU Lietuva gyvybės draudimas, AB ERGO Lietuva gyvybės draudimas bei kitiems juridiniams asmenims.

Valdomų fondų veiklos rezultatai per 2012 m. pirmąjį pusmetį:

Fondas	Akcijų dalis %	Faktinis prieaugis nuo metų pradžios	Lyginamojo indekso pokytis nuo metų pradžios
DNB pensija 1	0	4,64 %	+1,44 %
DNB pinigų rinkos fondas		1,06 %	+0,32 %
DNB pensija 2	< 25	4,82 %	+2,30 %
DNB pensija 3	< 50	5,57 %	+3,12 %
DNB papildoma pensija		4,74 %	+3,12 %
DNB papildoma pensija 100	100	5,85 %	+4,65 %
DNB akcijų fondų fondas		6,36 %	+4,65 %

DNB pinigų rinkos fondui tarptautinė investicinių rinkos tyrimų agentūra „Morningstar, Inc.“ yra suteikusi aukščiausią 5 žvaigždučių reitingą. DNB akcijų fondų fondui ši agentūra yra suteikusi 3 žvaigždučių reitingą. Šie vertinimai suteikiami pagal vertinamų fondų veiklos rezultatus, investicijų portfelį ir išlaidas.

AB DNB lizingas

Pavadinimas	AB DNB lizingas
Teisinė forma	Akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta	1998 m. kovo 6 d. įregistruota Valstybės įmonėje Registrų centras
Įmonės kodas	124385737
Registruotos buveinės adresas	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuvos Respublika
Faktinės buveinės adresas	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	(8 5) 239 3030
Fakso numeris	(8 5) 239 3031
Elektroninio pašto adresas	lizingas@dnb.lt
Interneto svetainės adresas	www.dnb.lt

Banko dukterinė bendrovė AB DNB lizingas teikia išperkamosios nuomos paslaugas finansuojant transporto priemonių, žemės ūkio technikos, įrangos ir nekilnojamojo turto įsigijimą. AB DNB lizingas paslaugas teikiamos AB DNB banko tinkle, taip užtikrinant paslaugų prieinamumą ir patogumą klientams. 100 proc. įregistruoto 130150 000 litų AB DNB lizingas įstatinio kapitalo nuosavybės teise priklauso vieninteliam akcininkui AB DNB bankui.

2012 m. birželio 30 d. bendras AB DNB lizingas portfelis prieš atidėjinius sudarė 332 mln. litų. Jis buvo 2,9 proc. mažesnis, palyginti su metų pradžia. Bendrovės individualių klientų lizingo portfelis per šį laikotarpį padidėjo 2,2 proc. ir birželio pabaigoje sudarė 32,6 mln. litų. AB DNB lizingas portfelio dinamika ataskaitinio laikotarpio metu atitiko bendras šalies lizingo rinkos tendencijas.

Reaguodamas į rinkos tendencijas AB DNB lizingas 2012 m. pirmąjį pusmetį toliau daug dėmesio skyrė portfelio kokybei gerinti, kreditavimo rizikai valdyti, naujiems pardavimams didinti bei klientų aptarnavimo kokybei gerinti.

2012 m. vasario 27 d. įregistruoti bendrovės įstatų pakeitimai Valstybės įmonėje Registrų centras padidinat AB DNB lizingas įstatinį kapitalą iki 130 150 000 litų.

UAB DNB būstas

Pavadinimas	UAB DNB būstas
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo data	2007 m. sausio 10 d. Valstybės įmonėje Registrų centras
Įmonės kodas	300631876
Registruotos buveinės adresas	J. Basanavičiaus g. 26, 03601 Vilnius, Lietuvos Respublika;
Faktinės buveinės adresas	Švitrigailos 11M, 03228 Vilnius, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	(8 5) 249 9277
Fakso numeris	(8 5) 249 9276
Elektroninio pašto adresas	info@dnbbustas.lt
Interneto svetainės adresas	www.dnbbustas.lt

UAB DNB būstas užsiima tarpininkavimo paslaugų teikimu nekilnojamojo turto rinkoje. Bendrovė taip pat parduoda frančizę nekilnojamojo turto tarpininkavimo įmonėms bei asmenims, vykdančioms individualią veiklą. 2012 m. birželio 30 d. 75,47 proc. įregistruoto 1 378 000 litų UAB DNB būstas įstatinio kapitalo nuosavybės teise priklausė AB DNB bankui, o 24,53 proc. – Banko antrinei bendrovei AB DNB lizingas.

Ataskaitiniu laikotarpiu UAB DNB būstas ir jos atstovai vykdė veiklą Vilniuje, Kaune, Klaipėdoje, Šiauliuose, Mažeikių, Akmenės ir Skuodo rajonuose. Pagal frančizės sutartis UAB DNB būsto vardu paslaugas teikė 3 nekilnojamojo turto tarpininkavimo įmonės ir 41 individualią veiklą vykdančios brokeriai.

Per ataskaitinį laikotarpį UAB DNB būstas išlaikė lyderio pozicijas naujos statybos segmente, o pagal bendrą nekilnojamojo turto objektų pasiūlą ir pardavimus yra viena iš trijų didžiausių tarpininkavimo įmonių Lietuvoje.

UAB *Intractus*

Pavadinimas	UAB <i>Intractus</i>
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo data	2009 m. rugpjūčio 6 d. Valstybės įmonėje Registrų centras
Įmonės kodas	302424698
Registruotos buveinės adresas	J.Basanavičiaus g. 26, 03601 Vilnius, Lietuvos Respublika;
Faktinės buveinės adresas	Liejyklos g.3, 01120 Vilnius, Lietuvos Respublika;
Telefono numeris	(8 5) 243 1679
Fakso numeris	(8 5) 243 1681
Elektroninio pašto adresas	intractus@intractus.lt
Interneto svetainės adresas	-

UAB *Intractus* veiklos sritis – efektyvus nekilnojamojo turto valdymas. Bendrovė vykdo veiklą, susijusią su Grupės perimto nekilnojamojo turto valdymu, t. y. jo įsigijimu, nuoma, pardavimu, bei planuoja jo vystymą. 2012 m. birželio 30 d. 100 proc. įregistruoto 97 428 100 litų UAB *Intractus* įstatinio kapitalo nuosavybės teise priklausė AB *DNB bankui*.

2011 m. vasario 15 d. UAB *Intractus* įsteigė antrinę bendrovę UAB *Industrius*, (įmonės kodas 302593805). Bendrovės įstatinis kapitalas yra 40 000 litų, o 100 proc. jos akcijų priklauso UAB *Intractus*. Bendrovė valdo vieną patalpų kompleksą.

2011 m. spalio 19 d. UAB *Intractus* iš AB *DNB banko* įsigijo 100 proc. UAB *Gėlužės projektai* akcijų (įmonės kodas 300135524). Bendrovės įstatinis kapitalas yra 24,9 mln. litų. Bendrovė vysto vieną nekilnojamojo turto objektą.

2012 m. birželio 30 d. UAB *Intractus* 100 proc. valdė dvi antrines įmones, bendra jų nuosavybės teise valdomo nekilnojamojo turto vertė sudarė 198 mln. litų. Šį nekilnojamąjį turtą sudarė žemės sklypai, patalpos ir pastatai.

RIZIKŲ VALDYMAS IR SKOLINIMOSI REITINGAI

Rizikos valdymo AB *DNB banko* tikslas – konservatyviai valdant rizikas užtikrinti pakankamą nuosavybės gražą akcininkams.

Su rizika susijusi Banko ir Grupės veikla buvo griežtai ribojama taikant limitų sistemą. Apribojimai nustatomi ir jų priežiūra vykdoma centralizuotai, DNB grupės lygmeniu. Pagrindinis rizikos valdymo principas – atskirti visų rūšių rizikos kontrolės funkciją nuo rizikos prisiėmimo, t. y. nuo struktūrinių padalinių, tiesiogiai bendraujančių su klientais.

AB *DNB bankas* vertina ir valdo kredito, likvidumo, rinkos (palūkanų normos, užsienio valiutos kurso, nuosavybės vertybinių popierių kainos), operacijų ir kitas finansines rizikas, su kuriomis susiduria vykdydamas veiklą. Banko rizikų struktūroje vyrauja kredito rizika. Išsami informacija apie finansinių rizikų vertinimą ir valdymą yra pateikta AB *DNB banko* 2011 m. finansinės atskaitomybės skirsnyje „Finansinių rizikų valdymas“. Per ataskaitinį laikotarpį rizikų valdymo principai reikšmingai nesikeitė. Rizikų valdymo procesai buvo toliau tobulinami, siekiant įgyvendinti motininio banko *DNB Bank ASA* taikomą praktiką bei ateityje kapitalo poreikį kredito rizikai skaičiuoti naudojantis pažangesniais metodais.

Laikydamasis tinkamos rizikų valdymo politikos bei teisės aktuose nustatytų reikalavimų, per ataskaitinį laikotarpį Bankas vykdė visus Lietuvos banko nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus.

DNB Bank ASA tapus vieninteliu Banko akcininku, nuspręsta, kad Bankas savo veikloje vadovausis patrunuojančiam bankui suteiktais skolinimosi reitingais. Atskiri reitingai AB *DNB bankui* nuo 2011 m. kovo 21 d. nėra nustatomi. Išsami informacija apie *DNB Bank ASA* kredito reitingų istoriją ir naujausius reitingo agentūrų įvertinimus skelbiama Banko tinklalapyje www.dnb.lt skirsnyje „Apie banką“ – „Atskaitos ir reitingai“.

PLĖTROS STRATEGIJA IR PLANAI

Metiniame pranešime paskelbta Grupės strategija ir planai 2012-iesiems metams nesikeičia. AB *DNB banko* strategija, pavadinta „Kuriamė ateitį“, akcentuoja į klientus orientuotą verslo modelį. Tai reiškia, kad dėmesys skiriamas kurti vertę klientams, darbuotojams, akcininkams ir visuomenei, o ne tik plėsti produktus ar didinti rinkos dalį. AB *DNB bankas* siekia būti klientams patogiai pasiekiamu ir savalaikes paslaugas teikiančiu banku, siūlančiu konkurencingas kainas, patrauklius produktus, reaguoti į klientų poreikius ir užtikrinti veiklos skaidrumą. Taip siekiama subalansuoto klientų portfelių augimo ir dedamos pastangos užtikrinti didesnę siūlomų produktų bei paslaugų prieinamumą rinkoje.

Bankas ir toliau numato gerinti paskolų portfelio kokybę, didinti veiklos efektyvumą ir nuosekliai lavinti darbuotojų kompetencijas. Vienu iš esminių sėkmės faktorių išlieka vieningos IT sistemos įdiegimas ir migracija į naująją bankinę sistemą

2012 metais. Tapęs AB *DNB banko* grupės nariu, Bankas ketina savo veikloje naudoti visą organizacijos sukauptą kompetenciją ir sukurtus produktus.

AB *DNB bankas* taip pat siekia prisidėti prie finansų rinkos tobulinimo atstovaudamas aiškiai pozicijai bankiniais ir ekonominiais klausimais, propaguodamas verslo etiką ir pamatinius bankininkystės principus. Kalbant apie Lietuvos visuomenę, Bankui svarbu saugoti savo kaip skaidrios ir socialiai atsakingos finansų institucijos statusą. AB *DNB banko* strategijoje numatytas visuomenės švietimas finansų ir bankininkystės klausimais, jaunimo organizacijų bei Lietuvos nacionalinės vyrų krepšinio rinktinės rėmimas

INVESTICIJOS

Per pirmuosius šešis 2012 m. mėnesius reikšmingų investicijų į ilgalaikį materialųjį ar nematerialųjį turtą nebuvo atlikta.

EMITENTO VALDYMAS

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

Emitento visuotinis akcininkų susirinkimas:

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

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

Emitento stebėtojų taryba yra kolegialus priežiūros organas, atliekantis Emitento veiklos priežiūrą. Stebėtojų tarybai vadovauja jos pirmininkas. Stebėtojų tarybą, sudaromą iš 5 narių, renka visuotinis akcininkų susirinkimas. Renkant stebėtojų tarybos narius, kiekvienas akcininkas turi tokį balsų skaičių, kuris lygus balsų skaičiaus, kurį suteikia jam priklausančios akcijos, ir renkamų stebėtojų tarybos narių skaičiaus sandaugai. Šiuos balsus akcininkai skirsto savo nuožiūra – už vieną ar kelis kandidatus. Išrinkti bus daugiau balsų surinkę kandidatai. Jei kandidatų, surinkusių po lygiai balsų, yra daugiau nei laisvų vietų stebėtojų taryboje, rengiamas pakartotinis balsavimas, kuriame kiekvienas akcininkas gali balsuoti tik už vieną iš lygų balsų skaičių surinkusių kandidatų. Stebėtojų taryba renkama 4 metams.

Stebėtojų taryba:

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

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

Emitento valdyba yra kolegialus valdymo organas, kurį sudaro 7 nariai. Valdybą renka stebėtojų taryba 4 metams. Jeigu renkami pavieniai valdybos nariai, jie renkami tik iki veikiančios valdybos kadencijos pabaigos. Valdybos narys gali atsistatydinti iš pareigų kadencijai nesibaigus, apie tai ne vėliau kaip prieš 14 dienų raštu įspėjęs Emitentą. Valdyba svarsto ir tvirtina:

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

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

Valdyba priima:

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

Valdyba nustato:

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

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

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

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

Emitento prezidentas yra vienasmenis Emitento valdymo organas. Emitento prezidentas:

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

Prezidentas atsako už:

- Emitento veiklos organizavimą bei jo tikslų įgyvendinimą;
- metinės finansinės atskaitomybės sudarymą;

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

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

STEBĖTOJŲ TARYBA IR VALDYBA

Stebėtojų taryba

AB *DNB banko* įstatai numato, kad Banko stebėtojų tarybą sudaro penki nariai. Šios stebėtojų tarybos kadencija baigiasi 2014 m. kovo 18 d.

Per pirmuosius šešis 2012 m. mėnesius AB *DNB banko* stebėtojų taryboje įvykio šie pokyčiai:

- kovo 30 d. *DNB Bank ASA* Baltijos šalių padalinio vyr. finansų pareigūnė Jekaterina Titarenko atsistatydino iš tarybos narės ir pirmininko pavaduotos pareigų;
- birželio 12 d. tarybos nariu buvo išrinktas *DNB Bank ASA* Baltijos šalių padalinio personalo vadovas Olaf Tronsgaard.

Per pirmuosius šešis 2012 m. mėnesius įvyko penki stebėtojų tarybos posėdžiai.

Duomenys apie kiekvieno Banko stebėtojų tarybos nario pareigas, kadencijos pradžią ir pabaigą, išsilavinimą ir reikšmingą valdymo kompetenciją ir patirtį:

Vardas, pavardė	Pareigos	Informacija apie kadencijos pradžią ir pabaigą		Išsilavinimas	Informacija apie reikšmingą valdymo kompetenciją ir patirtį
		Pradžia	Pabaiga		
Terje Tunes	Tarybos pirmininkas	2011 03 01	2014 03 18	Tronheimo aukštoji ekonomikos mokykla, ekonomikos ir administravimo diplomas; Norvegijos aukštoji rinkodaros mokykla, rinkodaros diplomas; Norvegijos aukštoji ekonomikos ir verslo administravimo mokykla, verslo magistras	[vairios pareigos <i>Den norske Bank ASA</i> ir <i>DnB NOR Bank ASA</i> (1997–2010); Baltijos šalių ir Lenkijos tarnybos vadovas, <i>DnB NOR Bank ASA</i> (nuo 2010)
Tony Samuelson	Tarybos narys	2010 03 18	2014 03 18	Norvegijos ekonomikos ir verslo administravimo mokykla, ekonomikos ir verslo administravimo diplomas	<i>DnB NOR</i> , Niujorkas, vadovas (1995–1998); <i>DnB NOR</i> , Londonas, vadovas (2000-2005); <i>DnB NOR A/S</i> , vyr. finansininkas (2006-2008); <i>DnB NOR</i> prezidento pavaduotojas (nuo 2008)
Margrethe Melbye Gronn	Tarybos narė	2010 03 18	2014 03 18	Oslo universitetas, filosofijos diplomas;	<i>DnB NOR</i> bankas, viceprezidentė ir vyresnioji viceprezidentė (2001–2010); <i>Bank DnB NOR</i> grupės vyriausioji operacijų pareigūnė

				Norvegijos vadybos mokykla, verslo administravimo magistrė	(nuo 2010)
Ola Landmark	Tarybos narys	2011 05 23	2014 03 18	Oslo verslo administravimo institutas, verslo administravimo magistras	<i>DnB NOR</i> Vokietijos skyrius, direktorius (1997–2001); <i>DnB NOR Bank ASA</i> , vyresnysis kreditų pareigūnas (nuo 2001)
Olaf Tronsgaard	Tarybos narys	2012 06 12	2014 03 18	Norvegijos vadybos mokykla, verslo ir ekonomikos magistras	<i>E.ON AG</i> (1995–1997); <i>DnB NOR Bank ASA</i> , energetikos padalinys, viceprezidentas (1997–2009); Specialaus finansavimo ir išieškojimo padalinys, vyresnysis vice-prezidentas (2009–2012), <i>DnB Bank ASA</i> Baltijos šalių tarnybos personalo vadovas (nuo 2012)

Valdyba

Banko įstatai numato, kad AB *DNB banko* valdybą sudaro septyni nariai.

2012 m. liepos 1 d. AB *DNB banko* valdybą sudarė šeši nariai. Visi valdybos nariai yra paskirti iki stebėtojų tarybos kadencijos pabaigos, kuri baigiasi 2014 m. kovo 18 dieną.

Per pirmuosius šešis 2012 m. mėnesius AB *DNB banko* valdyboje įvykio šie pokyčiai:

- Nuo 2012 m. vasario 1 d. AB *DNB banko* valdybos nare ir prezidento pavaduotoja, atsakinga už rizikų valdymą bei specialiųjų aktyvų ir paskolų restruktūrizavimą, buvo išrinkta Anne Birgitte Prestholdt.

Duomenys apie kiekvieno Banko valdybos nario, pareigas, kadencijos pradžią ir pabaigą, išsilavinimą ir reikšmingą valdymo kompetenciją ir patirtį:

Vardas, pavardė	Pareigos	Informacija apie kadencijos pradžią ir pabaigą		Išsilavinimas	Informacija apie reikšmingą valdymo kompetenciją ir patirtį
		Pradžia	Pabaiga		
Bjornar Lund	Valdybos pirmininkas, prezidentas	2011 05 06	2014 03 18	Norvegijos vadybos mokykla, ekonomisto diplomai	<i>DnB NOR Bank ASA</i> , įvairios pareigos (1987–2011)
Dr. Vygintas Bubnys	Valdybos pirmininko pavaduotojas, prezidento pavaduotojas	2010 03 18	2014 03 18	Vilniaus universitetas, socialinių mokslų daktaras, ekonomistas-matematikas	AB Lietuvos taupomasis bankas, Banko valdybos pirmininkas (1991–1997); <i>FMĮ Balticum Management</i> , patarėjas, direktoriaus pavaduotojas, direktorius (1997–2000) <i>AB Lietuvos žemės ūkio bankas</i> , Valdybos pirmininko patarėjas (2000–2002); <i>AB Lietuvos žemės ūkio banko</i> (vėliau <i>AB Bankas NORD/LB Lietuva</i>) valdybos narys (2002–2003); <i>AB Bankas NORD/LB Lietuva</i> , (vėliau <i>AB DnB NORD bankas</i>) valdybos pirmininko pavaduotojas (nuo 2003)
Ramūnas Abazorius	Valdybos narys, prezidento pavaduotojas	2010 03 18	2014 03 18	Vilniaus universitetas, finansų magistras	<i>AB Lietuvos žemės ūkio bankas</i> , aktyvų ir pasyvų valdymo grupės vadovas (1999–2001); <i>AB Lietuvos žemės ūkio bankas</i> , Finansinių rizikų departamento Aktyvų ir pasyvų valdymo skyriaus vadovas (2001–2003); <i>NORD/LB</i> , Finansinių rizikų

					departamento Kredito rizikos skyriaus vadovas (2003–2004); AB <i>DnB NORD bankas</i> , Kontrolės departamento vadovas (2004–2010)
Šarūnas Nedzinskas	Valdybos narys, prezidento pavaduotojas	2010 03 18	2014 03 18	Vilniaus universitetas, ekonomisto diplomai, Vytauto Didžiojo universitetas, vadybos ir verslo administravimo magistras	AB <i>Lietuvos žemės ūkio bankas</i> , Maklerių skyriaus vadovas, Depozitų ir kredito departamento direktoriaus pavaduotojas, Kredito departamento direktorius, valdybos narys (1994–1997); AB <i>Bankas Hermis</i> , Valdybos pirmininko pavaduotojas (1998–2000); AB <i>SEB Vilniaus bankas</i> , Verslo plėtros departamento direktorius, Finansinių institucijų departamento direktorius, Specialiųjų paskolų departamento direktorius (2000–2003); UAB <i>Švyturys–Utenos alus</i> , Pardavimo direktorius (2003–2004); AB <i>Lietuvos draudimas</i> , valdybos narys, Verslo ir rizikos departamento direktorius (2004–2007); AB FMĮ <i>Finasta</i> , direktorius, valdybos pirmininkas (2007–2008); AB <i>DnB NORD bankas</i> prezidento patarėjas (2008–2009), valdybos narys (nuo 2009)
Vaineta Barevičiūtė	Valdybos narė, prezidento pavaduotoja	2011 07 01	2014 03 18	Vilniaus universitetas, teisės diplomai; ISM universitetas, verslo ir vadybos administravimo magistrė	Vilniaus miesto savivaldybė, juristė (1998–1999); Valstybinė mokesčių inspekcija prie Finansų ministerijos, juristė, skyriaus vedėja pavaduotoja (1999–2003); AB <i>Bankas NORD/LB Lietuva</i> , AB <i>DnB NORD bankas</i> , skyriaus vadovė, Vidaus audito departamento vadovė (2003–2011)
Anne Birgitte Prestholdt	Valdybos narė, prezidento pavaduotoja	2012 02 01	2014 03 18	NHH, Norvegijos Ekonomikos ir verslo administravimo mokykla, ekonomistė	<i>DnB NOR</i> , Verslo klientų departamentas, vadovė (1999–2003); SVĮ <i>Sarpsborg</i> padalinys, vadovė (2003–2009); Turto restruktūrizavimas, vadovė (2009); <i>DnB Nor Bank ASA</i> Kokybės ir mažmeninės bankininkystės <i>Norge</i> , <i>Akershus Østfold</i> , padalinys DNB, vadovė 2009–2012)

Banko stebėtojų tarybos ir valdybos nariai nėra įsigiję Emitento akcijų.

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

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

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

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

Bjornar Lund (valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas) – turi verslo mokslų magistro kvalifikaciją, ją įgijo Norvegijos vadybos institute. AB *DNB* banke dirba nuo 2011 m. Ankstesnės darbovietės:

Norvegijos *DnB NOR Bank ASA* dirbo nuo 1987 m. įvairiose vadovo pareigose mažmeninės ir verslo bankininkystės srityse. Dirbdamas užsienyje, jis vadovavo *DnB NOR Bank ASA* Singapūro Šiaurės šalių klientų aptarnavimo padaliniiui.

Bjornard Lund nėra įsigijęs Emitento akcijų.

Jurgita Šaučiūnienė (vyriausioji buhalterė, Apskaitos departamento vadovė) – Vilniaus universitetas, vadybos ir verslo administravimo magistro kvalifikacinis laipsnis. Apskaitos departamento vadovės pareigose Banke dirba nuo 2004 m. Ankstesnės darbovietės:

Audito TŪB „J. Kabašinskas ir partneriai“ – auditoriaus asistentė (1997–1998);
J. Kabašinsko KŪB „JKP Konsultacijos“ – KŪB narė (1998–1999);
Banko NORD/LB atstovybė / NORD/LB Vilniaus skyrius – buhalterė, vyriausioji buhalterė (1999–2003);
AB bankas „NORD/LB Lietuva“ – Apskaitos departamentas, Apskaitos politikos skyriaus viršininkė (2003–2004).

Jurgita Šaučiūnienė nėra įsigijusi Emitento akcijų.

INFORMACIJA APIE KOMITETŲ VEIKLĄ

AB *DNB* banke yra sudaryti Vidaus audito, Rizikų valdymo, Kredito ir Atlyginimų komitetai.

Vidaus audito komitetas

AB *DNB* banko Vidaus audito komitetą steigia Banko stebėtojų taryba. Jis vykdo Banko vidaus kontrolės sistemos veikimo ir rizikos valdymo priežiūrą, užtikrina vidaus audito funkcijų veiksmingumą, tvirtina metinį Vidaus audito departamento audito planą bei prižiūri auditavimo procesą. Atsižvelgdamas į auditavimo tvarką ir apskaitos politiką, Vidaus audito komitetas stebi finansinės informacijos vientisumą, peržiūri išorės auditorių pateikiamas išvadas bei rekomendacijas, stebi jų nepriklausomumą ir objektyvumą, nustato Vidaus audito departamento ir išorės auditorių audituotinių Banko operacijų rizikos sritis, stebi, ar Banko veikla neprieštarauja įstatymams, taisyklėms, Banko strateginei bei operacinei politikai.

Vidaus audito komitetą sudaro trys nariai:

Pirmininkas

Tony Samuelson, dirba *DNB Bank ASA*

Nariai

Margrethe Melbye Grønn, dirba *DNB Bank ASA*

Leif Rene Hansen – nepriklausomas narys

Vidaus audito komiteto nariai AB *DNB* banko akcijų neturi.

Per pirmuosius šešis 2012 m. mėnesius įvyko trys Vidaus audito komiteto posėdžiai.

Rizikų valdymo komitetas

Rizikų valdymo komitetas (toliau RVK) – tai Banko valdybos nutarimu sudarytas nestruktūrinis Banko padalinys. RVK pirmininką, jo pavaduotoją ir narius skiria Banko valdyba. RVK yra pavaldus Banko valdybai. RVK funkcijos yra užtikrinti efektyvų optimalios Banko kapitalo struktūros formavimą, likvidumo ir rinkos rizikos valdymą bei kontrolę, optimizuoti Banko turto ir įsipareigojimų struktūrą atsižvelgiant į priimtinius rizikos parametrus bei pelningumą.

RVK kompetencijos sritys:

- Banko kapitalo valdymas,
- Banko rinkos rizikos valdymas,
- Banko likvidumo rizikos valdymas,
- Banko vidinių finansinių išteklių kainodaros formavimas.

RVK sudaro septyni nariai:

Pirmininkė

Anne Birgitte Prestholdt, Banko prezidento pavaduotoja

Pirmininkės pavaduotojas

Ramūnas Abazorius, Banko prezidento pavaduotojas

Šarūnas Nedzinskas, Banko prezidento pavaduotojas

Dalius Darulis, Banko Verslo bankininkystės departamento vadovas

Nariai

Andrius Načajus, Banko Rinkų tarnybos vadovas

Mantas Gikys, Banko lždo skyriaus vadovas

Michail Leontjev, Banko Finansinių rizikų departamento Rinkos rizikos skyriaus vadovas

RVK komiteto nariai AB DNB banko akcijų neturi.

Kredito komitetas

Kredito komiteto nuostatus ir sudėtį tvirtina AB DNB banko valdyba. Jo funkcijos yra šios:

- atlikti kredito teikimo (įskaitant kredito teikimus dėl specialiųjų aktyvų) analizę ir priimti sprendimus pagal savo kompetenciją,
- nagrinėjant kredito teikimus dėl specialiųjų aktyvų, analizuoti problemų atsiradimo priežastis bei teikti pasiūlymus Banko valdybai, kaip jas pašalinti,
- nedelsiant informuoti Banko valdybos pirmininką apie nustatytus Banko struktūriniuose padaliniuose reikšmingus kreditų suteikimo procedūrų pažeidimus bei piktnaudžiavimo atvejus.

Kredito komitetą sudaro penki nariai:

Pirmininkė

Anne Birgitte Prestholdt, Banko prezidento pavaduotoja

Pirmininkės pavaduotojas

Šarūnas Nedzinskas, Banko prezidento pavaduotojas

Nariai

Vaidotas Aleksius, Banko Specialiųjų aktyvų departamento vadovas

Dalius Darulis, Banko Verslo bankininkystės departamento vadovas

Rokas Bancevičius, Banko L.e.p. Ekonominių tyrimų padalinio vadovas

Kredito komiteto nariai AB DNB banko akcijų neturi.

Per pirmuosius šešis 2012 m. mėnesius įvyko vienas Kredito komiteto posėdis.

Informacija apie Banko Atlyginimų komiteto veiklą pateikta šio tarpinio konsoliduoto pranešimo 20-ame skirsnyje.

DARBUOTOJAI

2012 m. birželio 31 d. AB DNB banko grupėje dirbo 1 394 darbuotojai, o jų vidutinis darbo užmokestis sudarė 4 030 litus. Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis pagal pagrindines darbuotojų grupes buvo pasiskirstęs taip: administracijos (be valdybos narių) – 7 260 litų; specialistų – 3 260 litų; tarnautojų ir darbuotojų – 2 755 litų.

Darbuotojų skaičiaus ir darbo užmokesčio pokyčiai

	2010 12 31	2011 12 31	2012 06 30
Banko darbuotojų skaičius	1 276	1 325	1 364
Grupės darbuotojų skaičius	1 300	1 353	1 394
Vidutinis Grupės mėnesinis darbo užmokestis Lt	3 895	3 995	4 030

Grupės darbuotojų skaičius pagal pareigybių grupes 2012 m. birželio 30 d.

	Iš viso darbuotojų	Darbuotojų sudėtis pagal išsilavinimą		
		su aukštuoju	su spec. vid. (aukštesnioju)	su viduriniu
Administracija	265	250	12	3
Specialistai	1 115	791	174	150
Tarnautojai ir darbininkai	14	7	5	2
Iš viso	1 394	1 048	191	155

VADOVŲ ATLYGIO POLITIKOS VYKDYMAS

Banko administracijos nariams, užimantiems Banke prezidento ir prezidento pavaduotojų pareigas, darbo sutartis ir atlygio sąlygas tvirtina AB DNB banko stebėtojų taryba.

2012 m. balandžio 10 d. Banko stebėtojų taryba patvirtino naują Banko atlygio politiką. Tuo pačiu nutarimu Banko stebėtojų taryba patvirtino Banko atlyginimų komiteto nuostatus ir sudėtį.

Pagrindinės atlyginimų komiteto funkcijos yra šios:

- kompetentingai ir nepriklausomai vertinti kintamo atlygio politiką, jos taikymą, siekiant valdyti Banko prisiimamą riziką, kapitalą ir likvidumą;
- vertinti ir teikti pasiūlymus dėl Banko darbuotojų atlygio paketo sudėties;
- prižiūrėti už rizikos valdymą ir atitikties kontrolę atsakingų vadovaujančių darbuotojų kintamuosius atlygius;
- rengti sprendimų dėl kintamojo atlygio projektus, kuriuos, pritarus Banko valdybai, priimtų Banko Taryba, atsižvelgdama į Banko, akcininkų, investuotojų ilgalaikius tikslus.

Banko atlyginimų komitetą sudaro penki nariai:

Pirmininkė	Sigutė Dindaitė-Kairienė , Personalo valdymo departamento vadovė
	Dalius Darulis , Verslo bankininkystės departamento vadovas
	Vytautas Jūras , Finansinių rizikų departamento vadovas
Nariai	Lijana Žmoginaitė , Pardavimų valdymo departamento vadovė
	Vytautas Naruševičius , Kontrolės departamento vadovas

Atlyginimų komiteto nariai AB DNB banko akcijų neturi.

Banke atlygio nustatymo principai yra susieti su darbuotojų vertinimo rezultatais. Kiekvienų metų pradžioje yra nustatomi AB DNB banko grupės, Banko ir darbuotojų metiniai veiklos tikslai. Taikomas vieningas darbo kultūros ir veiklos rezultatų vertinimo procesas.

Atlygio politikoje numatyta, kad kintamasis atlygis priklausys nuo subalansuotų veiklos rodiklių vykdymo. Kintamasis atlygis išmokamas Banko ar Banko grupės valdybos sprendimu tik esant tvariai Banko finansinei padėčiai ir, jei vykdomos iškeltos verslo padalinio ir/ar darbuotojų veiklos užduotys. Kintamas atlygis turi prisidėti prie ilgalaikės perspektyvos ir remtis nustatytais finansiniais bei nefinansiniais rodikliais. Darbuotojams kintamasis atlygis mokamas pasibaigus finansiniams metams ir jis nėra garantuotas kiekvienam darbuotojui.

Vykdančiųjų vadovų (Banko prezidentas, prezidento pavaduotojai) ir kitų darbuotojų, kurie gali Grupės ar Banko vardu prisiimti reikšmingą riziką ir daryti esminę įtaką priimamiems sprendimams, 50 proc. kintamojo atlygio dalies išmokėjimas atidedamas ir išmokamas DNB Bank ASA akcijomis ar kitomis finansinėmis priemonėmis. Atidėtoms skatinimo sumoms taikomas 3 metų laikotarpis.

Su pranešimu apie AB DNB banko atlygio politikos įgyvendinimą 2011m. galima susipažinti Banko tinklalapyje www.dnb.lt skirsnyje „Apie banką“ – „Ataskaitos ir reitingai“.

Per laikotarpį nuo 2012 m. sausio 1 d. iki 2012 m. birželio 30 d. Banko valdybos nariams, užimantiems Banko prezidento ir prezidento pavaduotojų pareigas, ir vyriausiajai buhalterei buvo priskaičiuota:

	Priskaičiuota darbo užmokesčio Lt				Kitos išmokos*	Gavėjų skaičius
	Fiksuotasis atlygis	Kintamasis atlygis				
		Išmokėta grynaisiais	Akcijomis	Atidėta		
Iš viso:	980 374	152 690	49 998	100 002	274 870	7
Vidutinis dydis, tenkantis vienam asmeniui	140 053	21 812	7 143	14 286	39 267	

*Automobilio, gyvenamojo ploto nuoma, įsikūrimo, persikraustymo išmokos.

Kintamasis atlygis buvo mokamas už 2011 m. darbo rezultatus.

2012 m. Banko stebėtojų tarybos nariams tantjemos nebuvo mokėtos.

Banko darbuotojams pagal darbo sutartis nėra numatyta specialių išmokų nutraukiant darbo sutartis išskyrus šiuos atvejus:

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

INFORMACIJA APIE PER ATASKAITINĮ LAIKOTARPĮ EMITENTO VARDU SUDARYTUS ŽALINGUS SANDORIUS

AB DNB banko ir/ar Grupės vardu žalingų sandorių, neatitinkančių Banko ir Grupės tikslų, esamų įprastų rinkos sąlygų, pažeidžiančių akcininkų ar kitų asmenų grupių interesus ir pan., turėjusių ar ateityje galinčių turėti neigiamą įtaką emitento veiklai ir/arba veiklos rezultatams, taip pat sandorių, sudarytų esant interesų konfliktui tarp Emitento vadovų, kontroliuojančių akcininkų ar kitų susijusių šalių pareigų Emitentui ir jų privačių interesų ir/arba kitų pareigų nebuvo sudaryta.

ĮSTATŲ KEITIMO TVARKA

Vadovaujantis galiojančiais Emitento įstatais, kurie buvo įregistruoti Juridinių asmenų registre 2012 m. balandžio 5 d., ir LR Akcinių bendrovių įstatymu, Emitento įstatatai gali būti pakeisti visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu, priimtu ne mažesniu kaip 2/3 visų visuotiniame akcininkų susirinkime dalyvaujančių akcininkų akcijų suteikiamų balsų, išskyrus įstatymų nustatytas išimtis.

TEISMO IR TREČIŲJŲ TEISMO (ARBITRAŽO) PROCESAI

Per laikotarpį nuo 2012 m. sausio 1 d. iki 2012 m. birželio 30 d. teisminių (arbitražo) procesų skaičius, kuriuose Bankas yra dalyvis, žymiai nepadidėjo. Bylos yra susijusios su Banko suteiktomis finansinėmis paslaugomis, t. y. jose sprendžiami klientų priimtų įsipareigojimų Bankui vykdymo klausimai.

Paminėtina, kad ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Bankas buvo atsakovu 13 civilinių bylų, kuriose yra 48 ieškovai, bendra bylinėjimosi suma 30,4 mln. litų. Ginčas vyksta dėl Banko išleistų su akcijomis susietų obligacijų, kurias klientai/ieškovai įsigijo iš Banko pasiskolintomis lėšomis. Kadangi dėl nepalankių rinkos sąlygų obligacijoms neuždirbus tikėtino prieaugio išliko klientų prievolė sumokėti palūkanas už suteiktą paskolą, klientai teigia, kad šios aplinkybės jiems nebuvo tinkamai atskleistos, t. y. kad Bankas teikė investicines paslaugas nesilaikydamas teisės aktų reikalavimų. Bankas nuosekliai laikosi pozicijos, kad informacija klientams buvo atskleista tinkamai bei kad investicinės paslaugos buvo teikiamos laikantis teisės aktų reikalavimų. Pranešimo rengimo metu įsiteisėjusio teismo sprendimo tokio pobūdžio byloje nebuvo.

2012 m. antrąjį ketvirtį Bankui buvo pritaikyta poveikio priemonė. 2009 m. balandžio 30 d. LR Vertybinių popierių komisija (toliau – VPK) paskyrė bankui 15 000 Lt baudą, nustačiusi pažeidimų teikiant investicines paslaugas keturiems klientams. Bankas apskundė minėtą sprendimą teismui. 2011 m. balandžio 14 d. Lietuvos Vyriausiasis Administracinis teismas priėmė galutinį ir neskundžiamą sprendimą, kuriame konstatuota, jog VPK sprendimas ir atitinkamai poveikio priemonė yra nepagrįsti. 2011 m. gruodžio 19 d. bylos nagrinėjimas buvo atnaujintas, teismo sprendimas paskelbtas 2012 m. balandžio 16 d. ir juo pakeistas ankstesnis teismo sprendimas, t. y. VPK sprendimas pripažintas iš dalies pagrįstu, bauda sumažinta iki 5 000 litų.

AB DNB banko prezidentas

Bjornar Lund



1 PRIEDAS

Skolos vertybinių popierių, išleistų į viešąją vertybinių popierių apyvartą, pagrindinės charakteristikos

2012 m. birželio 30 d. į viešąją vertybinių popierių apyvartą AB DNB bankas buvo išleidęs šiuos skolos vertybinius popierius:

VP pavadinimas (ISIN kodas)	VP skaičius	Vieneto nominali vertė	Vieneto emisijos kaina	Bendra nominali vertė	Palūkanų (prieaugio) dydis (proc.)	Išpirkimo terminas	Išpirkimo kaina, terminai ir tvarka	2011 m. išmokėtos atkarpos (Lt)
Fiksuotųjų palūkanų obligacijų emisija Nr. 5/2015 (LT0000405052)	150 000	100 (LTL)	99,3519 (LTL)	15 000 000 (LTL)	5.00	2015-05-07	Nominali vertė	150 000
Fiksuotųjų palūkanų obligacijų emisija Nr. 5/2013 (LT0000431033)	96 134	100 (LTL)	99,95–100,00 (LTL)	9 613 400 (LTL)	4.10	2013-05-28	Nominali vertė	95 727
Fiksuotųjų palūkanų obligacijų emisija Nr. 10/2013 (LT0000431132)	350 000	100 (LTL)	99,7195 (LTL)	35 000 000 (LTL)	3.50	2013-10-07	Nominali vertė	345 000
Su vertybinių popierių ir prekių indeksais susietos obligacijos								
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 35-LV (LV0000800795)	2 836	100 (EUR)	100,00 (EUR)	283 600 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2012-10-22	Nominali vertė + prieaugis	-
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 36-LV (LV0000800803)	7 452	100 (EUR)	105,00 (EUR)	745 200 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2012-10-22	Nominali vertė + prieaugis	-
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 37 (LT0000430878)	1 120	100 (LTL)	99,40–100,00 (LTL)	112 000 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2012-11-12	Nominali vertė + prieaugis	-
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 38 (LT1000403972)	2 267	100 (EUR)	99,77–100,00 (EUR)	226 700 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2012-11-12	Nominali vertė + prieaugis	-
Su Azijos šalių akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 4 (LT100430009)	2 018	100 (EUR)	99,78–100,00 (EUR)	201 800 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2012-12-19	Nominali vertė	-
Su Azijos šalių akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 5 (LT0000430910)	42 673	100 (LTL)	99,56–100,00 (LTL)	4 267 300 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2012-12-19	Nominali vertė	-
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 39-LV (LT1000430033)	3 903	100 (EUR)	100,00 (EUR)	390 300 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2013-04-02	Nominali vertė + prieaugis	-
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 40-LV (LT1000430041)	2 567	100 (EUR)	110,00 (EUR)	256 700 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2013-04-02	Nominali vertė + prieaugis	-
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 41-LV (LT1000430066)	10 000	100 (EUR)	110,00 (EUR)	1 000 000 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2013-04-15	Nominali vertė + prieaugis	-
Su Azijos šalių akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 6 (LT0000430993)	50 828	100 (LTL)	99,43–100,00 (LTL)	5 082 800 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2013-05-06	Nominali vertė	-

VP pavadinimas (ISIN kodas)	VP skai- čius	Vieneto nominali vertė	Vieneto emisijos kaina	Bendra nominali vertė	Palūkanų (prieaugio) dydis (proc.)	Išpirkimo terminas	Išpirkimo kaina, terminai ir tvarka	2011 m. išmokėtos atkarpos (Lt)
Su žaliavas eksportuojančių įmonių akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 1-LV (LT1000430082)	3 900	100 (EUR)	100,00 (EUR)	390 000 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2013-06-14	Nominali vertė	-
Su Šiaurės Europos įmonių akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 1 (LT1000430215)	5 669	100 (EUR)	100,00 (EUR)	566 900 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2014-03-10	Nominali vertė + prieaugis	-
Su JAV įmonių akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 1 (LT1000430231)	9 565	100 (EUR)	100,00 (EUR)	956 500 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2014-04-21	Nominali vertė + prieaugis	-
Su Vokietijos įmonių akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 1 (LT1000430371)	3 203	100 (EUR)	103,00 (EUR)	320 300 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2014-05-16	Nominali vertė + prieaugis	-
Su Vokietijos įmonių akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 2 (LT0000431280)	27 513	100 (LTL)	100,00 (LTL)	2 751 300 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2014-05-16	Nominali vertė + prieaugis	-
Su Šiaurės Europos įmonių akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 2 (LT0000431363)	56 427	100 (LTL)	100,00 (LTL)	5 642 700 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2014-10-25	Nominali vertė + prieaugis	-