

KOPSAVILKUMS

Šis kopsavilkums uzskatāms par Prospekta ievadu. Jebkādu lēmumus par vērtspapīru investīcijām investoram vajadzētu balstīt uz Prospektu kopumā, visiem tajā iekļautajiem dokumentiem un Galīgajiem noteikumiem.

Gadījumā, ja tiesā tiek iesniegta prasība saistībā ar Prospektā minēto informāciju, investoram, kurš šādu prasību iesniedz, saskaņā ar attiecīgās dalībvalsts likumdošanu var nākties segt izdevumus par prospekta tulkošanu pirms juridisko formalitāšu uzsākšanas. Civilā atbildība attiecas uz tām personām, kuras ir sagatavojušas kopsavilkumu, ieskaitot tā tulkojumu, un to izziņojuši, taču tikai tādā gadījumā, ja kopsavilkums ir maldīgs, neprecīzs vai neatbilstošs citām prospekta sastāvdaļām.

Emitents	AB DnB NORD bankas J. Basanavičiaus 26, Viļņa, Lietuva. Telefons: +370 5 239 34 44, +370 5 239 3 055.
Pamatdarbības veids	Emitents nodarbojas ar komercbankas pakalpojumu sniegšanu
Garants	Uz Programmas bāzes emitētās obligācijas nav nodrošinātas
Programmas apraksts	Vidēja termiņa (no 6 mēnešiem līdz 10 gadiem) nesubordinēto, nenodrošināto un nekonvertējamo obligāciju Programma. Programma ietver obligācijas ar fiksētu procentu likmi, ar mainīgu procentu likmi, ar nulles kuponu, divvalūtu obligācijas, finanšu instrumentiem piesaistītās obligācijas (strukturētās obligācijas), ar kredītrisku saistītās obligācijas un jebkādas to kombinācijas. Ar kredītrisku saistītās obligācijas ir piemērotas investoriem, kuriem ir plaša pieredze un nepieciešamās zināšanas ieguldījumu jomā, tāpēc mēs neiesakām iegādāties šos finanšu instrumentus citiem investoriem. Līdz beigu termiņam saglabātās obligācijas tiek dzēstas vismaz nominālvērtības apmērā emisijas valūtā, izņemot ar kredītrisku saistītās obligācijas. Divvalūtu obligācijas termiņa beigās tiek dzēstas par cenu, kas nevar būt zemāka par nominālvērtību, konvertējot to Galīgajos noteikumos norādītajā valūtā saskaņā ar valūtas maiņas likmi vai Galīgajos noteikumos norādīto procedūru. Ar kredītrisku saistītās obligācijas termiņa beigās tiek dzēstas par cenu, kas nevar būt zemāka par nominālvērtību, ja šo obligāciju derīguma laikā nav noticis Galīgajos noteikumos aprakstītais Kredītriska gadījums. Ja ar kredītrisku saistīto obligāciju derīguma termiņā notiek Galīgajos noteikumos aprakstītais Kredītriska gadījums, investors saņem tikai Galīgajos noteikumos norādītā atbalsta uzņēmuma piegādājamās saistības (Deliverable obligations), un Emitents neuzņemas atbildību par nominālvērtības, prēmijas un procentu atmaksu. Programma ir spēkā 1 gadu kopš šī Bāzes prospekta apstiprināšanas dienas Lietuvas Republikas Vērtspapīru komisijā.
Riska faktori	Galvenie riska faktori saistībā ar Programmas ietvaros piedāvātajiem vai piedāvāšanai ielānotajiem vērtspapīriem, uzskaitīti Bāzes prospekta 2.1. sadaļā un ietver: i) tirgus risku, (investors uzņemas risku par prēmijas (peļņas) un/vai kuponu nesaņemšanu no strukturētajām obligācijām sakarā ar nelabvēlīgām finanšu instrumentu, valūtas maiņas likmju svārstībām, vai pat par ieguldījumu daļas zudumu gadījumā, ja obligācijas tikušas iegādātas par augstāku cenu nekā nominālvērtība un/vai parakstīšanās cena, kas samaksāta par obligācijām), ii) atbalsta uzņēmuma kredītsaistību neizpildes risku (investors uzņemas risku par prēmijas (peļņas) un/vai kuponu nesaņemšanu ar kredītrisku saistīto obligāciju

gadījumā, ja ar kredītrisku saistīto obligāciju derīguma termiņā notiek Galīgajos noteikumos aprakstītais Kredītriska gadījums, jo tad investors saņem tikai Galīgajos noteikumos norādītā atbalsta uzņēmuma piegādājamās saistības (Deliverable obligations). Līdz ar Emitenta veikto atbalsta uzņēmuma piegādājamo saistību piegādi uzskatāms, ka Banka ir izpildījusi savas saistības atbilstoši attiecīgajām obligācijām. Banka nav tiesisko attiecību puse attiecībās starp atbalsta uzņēmumu un tā emitēto vērtspapīru pilnvaroto, tai nav ietekmes uz šīm attiecībām, un tā neuzņemas nekādu atbildību attiecībā uz atbalsta uzņēmuma emitēto vērtspapīru aizgādību. Investors uzņemas arī risku, kas rodas sakarā ar to, ka dažos gadījumos likumdošanā var nebūt paredzētas atbalsta uzņēmuma saistības iecelt vērtspapīriem pilnvaroto); iii) pirmstermiņa dzēšanas risku (obligāciju peļņa pirmstermiņa dzēšanas gadījumā var būt zemāka nekā obligācijām, kas tiek turētas līdz dzēšanas termiņam); iv) tirgus sabrukuma risku (tirgus sabrukuma gadījumā Emitents var mainīt pamatā esošo finanšu instrumentu pārbaudes datumus, pamatā esošos finanšu instrumentus vai aprēķina metodes. Neatkarīgi no Emitenta mēģinājumiem nodrošināt tādu pašu obligāciju peļņu kā pirms tirgus sabrukuma, izmaiņas var izraisīt procentu daļas vai visu procentu un/vai prēmijas zudumu); v) procentu likmju risku (investori, kuri iegādājušies obligācijas ar fiksētu procentu likmi, mainīgu procentu likmi vai nulles kupona obligācijas, uzņemas procentu likmju svārstību risku tirgū, kas var radīt obligāciju cenas celšanos vai krišanu. Procentu likmju risks neattiecas uz investoriem, kuri iegādājušies obligācijas ar fiksētu procentu likmi vai nulles kuponu, ja vērtspapīri tiek turēti līdz dzēšanas datumam), vi) Emitenta kredītrisku (Emitenta finansiālās situācijas pasliktināšanās un/vai Emitenta kredītreitinga samazināšanās var mazināt pieprasījumu pēc Emitenta parāda vērtspapīriem un līdz ar to arī obligāciju cenu), vii) partneru un norēķinu risku (Banka var neveikt maksājumus investoriem atbilstoši paredzētajiem noteikumiem, proti, neizpildīt savas finansiālās saistības), viii) nodokļu un juridisko risku (jebkādas izmaiņas likumdošanas aktos saistībā ar parāda vērtspapīriem vai izmaiņas attiecīgās jurisdikcijas nodokļu politikā var ietekmēt šīs Programmas ietvaros piedāvājamo obligāciju pievilcību visu investoru vai atsevišķu to grupu acīs. Šādas izmaiņas var samazināt šī Programmas ietvaros piedāvājamo parāda vērtspapīru likviditāti un/vai cenu), ix) valūtas risku un divvalūtu obligāciju risku (valūtas maiņas likmes pasliktināšanās var samazināt vērtspapīru peļņu), x) likviditātes risku (investori var ciest zaudējumus, pārdodot vērtspapīrus steidzamā kārtā, vai zināma perioda laikā viņiem var netikt dota iespēja pārdot savā īpašumā esošās obligācijas), xi) obligāciju emisijas atcelšanas risku (zināmos gadījumos šīs Programmas ietvaros notikusī obligāciju emisija var tikt uzskatīta par nenotikušu vai atceltu), xii) kotācijas risku (atsevišķu emisiju Galīgie noteikumi var saturēt Emitenta nodomu kotēt emitētās obligācijas to tirdzniecībai regulētajā tirgū. Investori, kuri iegādājušies Emitenta vērtspapīrus sākotnējā tirgū, uzņemas risku, ka Emitenta pieteikums vērtspapīru kotācijai to tirdzniecībai regulētajā tirgū var tikt noraidīts tehnisku vai citu iemeslu dēļ. Šāds noraidījums var izraisīt ievērojamu vērtspapīru likviditātes samazinājumu); xiii) risku saistībā ar aizņemto līdzekļu ieguldījumu (investori, kuri tiešā vai netiešā veidā finansē šīs Programmas ietvaros emitēto obligāciju (vai jebkādas to daļas) iegādi, izmantojot līdzekļus, kurus tie aizņēmušies no trešajām pusēm vai no Emitenta, uzņemas šādas investīciju stratēģijas risku, proti, risku, ka gadījumā, ja neizdosies saņemt obligāciju nominālvērtību un/vai peļņu, un/vai obligāciju kuponus, investori var ciest zaudējumus saistībā ar piešķirtā aizdevuma atmaksāšanu

	un tā procentu maksājumiem vai jebkādiem citiem ar to saistītiem maksājumiem).
Programmas apjoms	300 000 000 eiro (maksimālā kopējā uz šīs programmas bāzes emitēto vērtspapīru nominālvērtība nevar pārsniegt 300 000 000 eiro vai ekvivalentu summu citā valūtā)
Pilnvarotais	Obligāciju turētājiem tiek piešķirts Galīgajos noteikumos norādīts pilnvarotais. Ja pilnvarotais tiek nomainīts pēc izvietojšanas pabeigšanas, investori par to informējami saskaņā ar Bāzes prospekta 4.7. sadaļā minēto procedūru.
Aprēķināšanas un izmaksas aģenti	AB DnB NORD bankas Emitents var iecelt ārēju aprēķināšanas un izmaksas aģentu, paziņojot par to Galīgajos noteikumos. Ja aģents tiek nomainīts pēc emisijas izvietojšanas pabeigšanas, investori par to informējami saskaņā ar Bāzes prospekta 2.7. sadaļā minēto procedūru.
Izplatītājs (-i)	AB DnB NORD bankas Emitents var noteikt citu vai papildus izplatītāju(-us) Galīgajos noteikumos.
Izplatīšanas veids	Publiskā izvietojšana
Izvietojšana	Lietuvas Republika un/vai jebkāda cita Galīgajos noteikumos norādīta valsts.
Izvietojšanas periods	Tiek noteikts katra laidiena Galīgajos noteikumos.
Parakstīšanās	Parakstīšanās uz obligācijām notiek, parakstot Obligāciju parakstīšanās līgumu ar investoru. Parakstīšanās vietu adreses un parakstīšanās periods tiks norādīts katra laidiena Galīgajos noteikumos.
Sadalījums	Obligācijas tiks sadalītas, vadoties pēc laika prioritātes principa, atkarībā no Obligāciju parakstīšanās līguma parakstīšanas laika.
Maksājumi	Pilna samaksa par parakstītajām obligācijām izdarāma pēc Obligāciju parakstīšanās līguma parakstīšanas līdz plkst. 16.00 parakstīšanās dienā un atkarīga no cenas, kas ir spēkā parakstīšanās dienā saskaņā ar Galīgajos noteikumos noteikto.
Nomināls	Katra vērtspapīru laidiena nominālvērtība tiek norādīta Galīgajos noteikumos.
Emisijas cena	Obligācijas var tikt emitētas par nominālvērtību vai par cenu, kas ir lielāka vai mazāka par nominālu. Konkrētā laidiena vērtspapīru cena tiek noteikta laidiena Galīgajos noteikumos.
Parakstīšanās komisija	Ja vien Galīgajos noteikumos nav noteikts citādi, obligācijas tiek izplatītas bez parakstīšanās komisijas.
Valūta	Vērtspapīri tiek izlaisti litos, latos, eiro vai citā valūtā. Laidiena valūta tiek noteikta katra laidiena Galīgajos noteikumos. Divvalūtu obligāciju laidiena gadījumā obligāciju daļu un obligācijas iespējams dzēst un/vai kuponus izmaksāt valūtā, kas atšķiras no emisijas valūtas.
Obligācijas ar fiksēto procentu likmi	Obligācijas, kuru īpašniekiem tiek izmaksāta fiksēta procentu likme. Procentu likme tiek noteikta saskaņā ar finanšu un kapitāla tirgus noteikumiem.
Obligācijas ar mainīgo procentu likmi	Obligāciju īpašniekiem tiek izmaksāta mainīga procentu likme atkarībā no prevalējošajām starpbanku bāzes procentu likmēm Eiropas un citos tirgos, un fiksēts uzcenojums.
Nulles kupona obligācijas	Obligācijas, kas tiek piedāvātas zemāk par nominālvērtību un dzēstas par nominālvērtību. Šīm obligācijām netiek izmaksāti kuponi.
Finanšu instrumentiem piesaistītās obligācijas (strukturētās obligācijas)	Obligācijas, kuru vērtība dzēšanas brīdī un/vai kuponu vērtība ir atkarīga no piesaistes Finanšu instrumenta vai piesaistes Finanšu instrumentu groza vērtības izmaiņām un līdzdalības, kur jēdziens "Piesaistes Finanšu instruments" tulkojams saskaņā ar nozīmi, kāda tam piešķirta Lietuvas Republikas likumā "Par finanšu instrumentu tirgiem", ar ko ir saistīti

DNB NORD

	maksājumi obligāciju turētājiem. “Līdzdalība” nozīmē investora līdzdalības pakāpi Piesaistes finanšu instrumenta izmaiņās. Atkarībā no Finanšu instrumentiem piesaistīto obligāciju maksājamā kupona/dzēšanas cenas, tās tiek iedalītas šādās kategorijās:
a) Finanšu instrumentiem piesaistītās kuponu obligācijas	Obligāciju turētājiem izmaksājamie kuponi atkarīgi no Finanšu instrumenta izmaiņām un līdzdalības.
b) Finanšu instrumentiem piesaistītās dzēšanas obligācijas	Dzēšanas cena ir atkarīga no Finanšu instrumenta izmaiņām un līdzdalības.
Divvalūtu obligācijas	Jebkādas obligācijas, kuru kuponi tiek izmaksāti valūtās, kas atšķiras no emisijas valūtas un/vai dzēšanas valūtā, kas atšķiras no emisijas valūtas.
Ar kredītrisku saistītās obligācijas	Jebkāda veida obligācijas, kam tiek izmaksāti kuponi (ja vien nav noteikts citādi) un kas tiek dzēsti (ja nenotiek Kredītriska gadījums) obligāciju termiņa laikā. Pretējā gadījumā investoram tiek piegādātas tikai Galīgajos noteikumos minētā atbalsta uzņēmuma piegādājamās saistības.
Kuponu izmaksas datumi	Visi kuponu maksājumi veicami Kuponu izmaksas datumos. Konkrēti kuponu izmaksas datumi tiek norādīti Galīgajos noteikumos.
Pieņemtais dienu skaits	Nulles kupona obligācijām: faktiskais/360 (faktiskais mēneša dienu skaits un 360 dienas gadā). Obligācijām ar fiksēto un mainīgo procentu likmi: faktiskais/faktiskais (faktiskais dienu skaits mēnesī un gadā). Galīgajos noteikumos var tikt noteikti citi pieņemto dienu skaita principi.
Dzēšana	Visas līdz termiņam saglabātās obligācijas dzēšanas viena maksājuma veidā nominālvērtībā (<i>izņemot Finanšu instrumentiem piesaistītās dzēšanas obligācijas un ar kredītrisku saistītās obligācijas</i>). Finanšu instrumentiem piesaistītās dzēšanas obligācijas dzēšanas nominālvērtībā, plus prēmija, taču katrā gadījumā vērtība nevar būt zemāka par nominālo. Ar kredītrisku saistītās obligācijas dzēšanas vismaz nominālvērtībā, ja šo obligāciju termiņa laikā nenotiek Galīgajos noteikumos aprakstīts Kredītriska gadījums. Ja ar kredītrisku saistīto obligāciju derīguma termiņa laikā notiek Galīgajos noteikumos aprakstīts kredītriska gadījums, investoram tiek piegādātas tikai Galīgajos noteikumos minētā atbalsta uzņēmuma piegādājamās saistības.
Pirmstermiņa dzēšana	Pirmstermiņa dzēšana pēc Emitenta izvēles iespējama tikai obligāciju laidieniem, atskaitot obligācijas ar fiksēto procentu likmi un nulles kupona obligāciju laidienus, ja tas ir noteikts attiecīgā laidiena Galīgajos noteikumos. Ja Galīgajos noteikumos ir paredzēta pirmstermiņa dzēšana, Emitentam ir tiesības dzēst obligācijas bez iepriekšēja paziņojuma investoriem. Šis Emitenta tiesības iespējams izmantot, ja iestājas konkrēti notikumi, kas norādīti Galīgajos noteikumos, konkrētās Galīgajos noteikumos noteiktās šo notikumu iestāšanās dienās. Katra laidiena Galīgajos noteikumos tiek norādīts, vai obligāciju turētājiem ir paredzēta pirmstermiņa dzēšanas iespēja. Šādas iespējas gadījumā Galīgajos noteikumos tiek norādīti datumi, kad obligāciju turētājs var nodot attiecīgās obligācijas Emitentam. Dzēšanas komisijas, kas piemērojamas pirmstermiņa dzēšanas gadījumā pēc obligācijas turētāja izvēles, un to aprēķināšanas metode pakļaujas Galīgo noteikumu nosacījumiem. Emitents nepieļauj pirmstermiņa dzēsto obligāciju otrreizējo tirgu un vēršas pie Depozitārija saskaņā ar likumdošanā noteiktajām procedūrām, lai samazinātu obligāciju laidienus par pirms termiņa dzēsto obligāciju skaitu.
Kotēšana	Emitents var vērsties pie Viļņas NASDAQ OMX un/vai citām fondu biržām, lūdzot konkrēta laidiena kotāciju. Lēmums par kotācijas piemērošanu konkrētam laidienam tiek pieņemts, ņemot vērā tirgus

	pieprasījumu, piedāvājuma apjomu un ar kotāciju saistītos izdevumus. Laidiena Galīgajos noteikumos tiek norādītas biržas, kurās iespējams vērsties ar šādu lūgumu.
Reitings	Šīs programmas ietvaros piedāvātajiem vērtspapīriem nav piešķirams reitings.
Ieturējuma nodokļi	Procentu ienākumi, kurus no obligācijām saņem ārvalstu juridiskās personas, ir pakļauti ieturējuma nodoklim 10% apmērā ienākuma izcelsmes vietā. Saskaņā ar spēkā esošo Lietuvas Republikas likumu par uzņēmumu ienākumu nodokli, laikā no 2009. gada 1. jūlija līdz 2009. gada 31. decembrim ieturējuma nodokļu likme, kas piemērojama procentu ieņēmumiem, ir 5%, bet laikā no 2010. janvāra - 0%, ja procentu ieņēmumus saņem ES dalībvalsts uzņēmums vai pastāvīgs nodibinājums citā ES dalībvalstī ar nosacījumu, ka pastāvīgi tiek izpildīta viena no zemāk minētajām prasībām vismaz divus gadus pirms šādu procentu ienākumu izmaksas: 1) vismaz 25% no akcijām (līdzdalības daļām) tajā ES dalībvalsts uzņēmumā, kurš saņem procentus, vai ES dalībvalsts uzņēmumā, kura pastāvīgais nodibinājums saņem procentus, nepastarpināti pieder Lietuvas uzņēmumam (emitentam), kurš maksā procentus, vai 2) tam ES dalībvalsts uzņēmumam, kurš saņem procentus, vai ES dalībvalsts uzņēmumam, kura pastāvīgais nodibinājums saņem procentus, nepastarpināti pieder 25 % akciju (līdzdalības daļu) no Lietuvas uzņēmuma (Emitenta), kas izmaksā procentus, vai 3) citam ES dalībvalsts uzņēmumam nepastarpināti pieder vismaz 25% akciju (līdzdalības daļu) no ES dalībvalsts uzņēmuma, kas saņem procentus, vai ES dalībvalsts uzņēmuma, kura pastāvīga nodibinājums saņem procentus, un no Lietuvas uzņēmuma (Emitenta), kas maksā procentus. Ieturējuma nodokļi netiek piemēroti privātpersonām un Lietuvas uzņēmumiem.
Ieņēmumu izmantošana	No šīs programmas ietvaros piedāvātajiem vērtspapīriem iegūtie ieņēmumi izmantojami Emitenta pamatdarbībai.
Prospekta un jaunākās informācijas publicēšana	Šis prospekts un jaunākie ikgadējie un starpposmu finanšu pārskati ir pieejami centrālā depozitārijā mājas lapā adresē www.criib.lt un Emitenta mājas lapā www.dnb nord.lt. Papildus tam bezmaksas eksemplāri ir pieejami Emitenta Investīciju pārvaldē, J. Basanavičiaus g. 26, Viļņa, Lietuva. Telefons uzziņām: +370 5 239-3055, +370 5 239-3516. Dokumenti ir arī pieejami un to bezmaksas eksemplāri saņemami Izplatītāja filiālēs un mājas lapā. Izplatītāja kontaktinformācija ir norādīta katra laidiena Galīgajos noteikumos.
Galīgo noteikumu publicēšana	Norādījumi par to, kur atrodami Galīgie norādījumi, tiek publicēti Izplatītāja mājas lapā, un (ja laidieni tiek izplatīti tikai Lietuvas teritorijā) Izplatītāja mājas lapā www.dnb nord.lt . Izplatītājs kontaktinformācija un mājas lapas adrese norādīta katra laidiena Galīgajos noteikumos.

ĪSA INFORMĀCIJA PAR EMITENTU

Emitents	AB DnB NORD bankas J. Basanavičiaus 26, Vilnius, Lithuania. Reģistrācijas numurs : 112029270 Telefons: +370 5 239 34 44; fakss: +370 5 213 90 57 www.dnb nord.lt
Statūt kapitāls	Emitenta statūt kapitāls ir 656 665 410 litu, un tas ir sadalīts 5 710 134 parastajās vārda akcijās 115 litu nominālvērtībā par katru.
Pamatdarbības veids	Emitents ir Lietuvas Republikā reģistrēta licencēta kredītiestāde, kas nodarbojas ar noguldījumu un citu atmaksājamo līdzekļu pieņemšanu no neprofesionāliem tirgus dalībniekiem un kredītešanu, un ir pilnvarota sniegt citus finanšu pakalpojumus, uzņemoties ar tiem saistītos riskus un atbildību.
Emitenta tirgus pozīcija	2009. gada pirmā pusgada beigās Lietuvas banku sistēmā darbojās 9 komercbankas un 13 ārvalstu banku meitas uzņēmumi - 8 filiāles un 5 ārvalstu banku pārstāvniecības. Tīrū darbojās arī 67 kredītsabiedrības un Lietuvas Centrālā kredītsabiedrība. Visi minētie uzņēmumi ir tieši Emitenta konkurenti. Saskaņā ar Lietuvas banku asociācijas publicēto informāciju 2009. gada 1. jūlijā Emitentam piederēja 14,7% liela tirgus daļa aktīvu tīrū un 16,5% liela tirgus daļa kredītešanas tīrū, kas liecina par stabilu tendenci kopš gada sākuma, bet Emitenta tirgus daļa noguldījumu tīrū veidoja 9,9% un kopš gada sākuma bija palielinājusies par 0,16%.
Kreditreitinga (<i>Fitch</i> aģentūra)	2009. gada 16. aprīlī pēc AB DnB NORD bankas novērtēšanas starptautiskā reitingu aģentūra Fitch Ratings apstiprināja šādus reitingus: - Emitenta ilgtermiņa saistību reitings (IDR) 'A', perspektīva negatīva. - Emitenta īstermiņa saistību reitings 'F1'.
Galvenie riska faktori saistībā ar Emitenta aktivitātēm	Galvenais risks saistībā ar Emitenta aktivitātēm ir kredītrisks, proti, zaudējumu risks sakarā ar Bankas klientu finansiālo saistību neizpildi pret banku. Testēšanas rezultāti visnelabvēlīgākajā gadījumā uzrādīja, ka iespējamie zaudējumi, kurus Emitents varētu ciest kredītriska dēļ, varētu veidot ap 80% no visiem iespējamajiem zaudējumiem. Pārējie riski saistībā ar Emitenta aktivitātēm ietver sevī tirgus risku (proti, zaudējumu iespēju nelabvēlīgu tirgus mainīgo lielumu, piemēram, procentu likmju izmaiņu rezultātā), likviditātes risku (risku, ka Emitents nespēs savlaicīgi izpildīt savas finansiālās saistības, un zaudējumu risku sakarā ar piepešu finansiālo resursu samazināšanos un izmaksu palielināšanos jaunajam finansējumam, ar ko paredzēts nosegt šādu samazinājumu), darbības risku (t.i., tiešu vai netiešu zaudējumu rašanās risku nepietiekamu vai neefektīvu iekšējo procesu, sistēmu, tehnoloģiju, personāla rīcības, tādu ārēju faktoru rezultātā kā kriminālas aktivitātes (naudas viltošana, zādzības, interneta noziegumi), dabas katastrofas (ugunsgrēks, plūdi, sprādzieni), negatīvs sabiedrības viedoklis u.c.), kā arī obligāciju dzēšanas risku (proti, risku, ka Emitents var izrādīties nespējīgs pildīt savas saistības, kas izriet no tā emitētajiem parāda vērtspapīriem). Sīkāks riska faktoru raksturojums saistībā ar Emitenta aktivitātēm ir sniegts Prospekta 3.2. sadaļā.

Emitenta darbību uzrauga Lietuvas Banka. Lietuvas Banka ir noteikusi konservatīvas prasības, kas jāievēro ikvienai Lietuvas Republikā reģistrētai bankai. Emitents ievēro visas konservatīvās prasības.

Bankas un finanšu grupas* atbilstība konservatīvajām prasībām 2007.- 2008. gadā, 2009. gada pirmajā pusgadā

Prasība	%	31 12 2007.		31 12 2008.		30 06 2009.**	
		Banka	Finanšu grupa	Banka	Finanšu grupa	Banka	Finanšu grupa
Kapitāla pietiekamības prasība	8***	9.90	9.38	11.61	11.74	11.33	11.37
Likviditātes prasība	30	36.72	-	36.21	-	35.03	-
Atklātā ārvalstu valūtas pozīcija	25	1.28	1.68	0.74	0.74	0.76	0.76
Maksimālais risks saistībā ar vienu aizņēmēju	25	Izpildīts	Izpildīts	Izpildīts	Izpildīts	Izpildīts	Izpildīts
Lielo saistību prasība	800	Izpildīts	Izpildīts	Izpildīts	Izpildīts	Izpildīts	Izpildīts

* Finanšu grupu veido Emitents un tā meitas uzņēmumi - līzings sabiedrība UAB DnB NORD Lizingas un investīciju pārvaldes akciju sabiedrība UAB DnB NORD Investīciju Valdymas.

** No 2008. gada 1. janvāra kapitāla pietiekamības prasība tiek aprēķināta, balstoties uz jaunajiem noteikumiem, kas apstiprināti ar Lietuvas Bankas valdes lēmumu nr. 138 attiecībā uz vispārējiem kapitāla pietiekamības aprēķināšanas noteikumiem (ar visiem turpmākajiem papildinājumiem un grozījumiem) 2006. gada 9. novembrī.

*** AB DnB NORD Banka uzturēs vismaz 10 % kapitāla pietiekamības rādītāju laika posmā no 2008. gada 30. septembra līdz 2009. gada 30. septembrim saskaņā ar Lietuvas Bankas valdes 2008. gada 24. jūlija lēmumu nr. 114.

Ekonomiskais un
finansiālais stāvoklis un
perspektīva

Informāciju par tendencēm un notikumiem, kam varētu būt nozīmīga ietekme uz
Emitenta perspektīvām, skat. Bāzes prospekta 3.6. sadaļā.

Vadība

Padome	Valde	Administrācija
Thomas Stephan Buerkle	Werner Heinz Schilli	Werner Heinz Schilli
Dr Juergen Machalett	Dr Vygintas Bubnys	Dr Vygintas Bubnys
Viktoras Valentukevičius	Gundars Andžans	Gundars Andžans
Antanas Juozas Zabulis	Dr Jekaterina Titarenko	Dr Jekaterina Titarenko
Torstein Hagen	Fredrik J.Borch	Fredrik J.Borch
Andreas Fichelscher	Šarūnas Nedzinskas	Šarūnas Nedzinskas
Jarle Mortensen		
Tony Samuelsen		

Padomes un valdes priekšsēdētāju, kā arī administrācijas vadītāja jeb prezidenta
uzvārdi ir drukāti treknēm burtiem.

Organizatoriskā struktūra
un akcionāri

Akcionāri, kas kontrolē vairāk nekā 5% no Emitenta statūtkapitāla, saskaņā ar
2009. gada 25. augusta datiem:
- Bank DnB NORD A/S (Dānija) – 99,9%.

49% no Emitenta lielākā akcionāra - Bank DnB NORD A/S - kontrolē Vācijas
banka Norddeutsche Landesbank Girozentrale (NORD/LB), un 51% -
Norvēģijas banka DnB NOR Bank ASA.

Emitentam, savukārt, pieder 100% akciju uzņēmumā UAB DnB NORD
Investīciju Valdymas, kas nodarbojas ar investīciju un pensiju fondu pārvaldi,
uzņēmumā UAB DnB NORD Lizingas, kas nodarbojas ar automašīnu,
aprīkojuma un nekustamā īpašuma nomu, uzņēmumā UAB DnB NORD Būstas,
kas nodarbojas ar nekustamā īpašuma brokeru pakalpojumiem, un UAB
Interactus.

FINANSIĀLO RĀDĪTĀJU KOPSAVILKUMS

Emitenta vēsturiskie finanšu pārskati par 2007. un 2008. gadu ir sagatavoti saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (IFRS), un tos ir apstiprinājuši auditori (UAB “PricewaterhouseCoopers” 2007. gadam un UAB „Ernst&Young Baltic” 2008. gadam) un akcionāru pilnsapulces. 2009. gada pirmā pusgada konsolidētie finanšu pārskati, kas sniegti Bāzes prospektā, nav auditēti.

Sīkākas finanšu pārskatu piezīmes ir iekļautas šādos dokumentos - 2007. gada un 2008. gada finanšu pārskatos, kas ir iekļauti šajā Prospektā un ir tā neatņemama sastāvdaļa. Oficiāli noteiktā lita maiņas likme pret eiro (3,4528 liti par 1 eiro), kas bija spēkā 2002. gada 2. februārī, tika noteikta saskaņā ar Lietuvas Republikas valdības un Lietuvas Bankas valdes lēmumiem.

Grupas un Bankas bilances kopsavilkums, tūkstošos LTL

	Grupa		Banka	
	2008.g.31.dec. 13 957 650	2007.g.31.dec. 11 413 206	2008.g.31.dec. 13 101 513	2007.g.31.dec. 10 631 469
AKTĪVI				
Skaidra nauda un tās atlikumi centrālajās bankās	484 359	475 595	484 355	475 592
Kredīti un aizdevumi bankām	203 480	327 329	202 434	327 328
Vērtspapīru tirdzniecība	58 807	3 214	58 807	3 214
Vērtspapīri, kas norādīti to patiesajā vērtībā peļņā vai zaudējumos	295 944	-	295 944	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	40 696	98 821	40 696	98 821
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	609 034	727 073	606 270	725 863
Kredīti un avansi klientiem	11 179 610	8 810 217	11 260 940	8 869 160
Ieņēmumi no finanšu nomas	901 735	754 338	-	-
Investīcijas meitas uzņēmumos	-	-	8 900	7 200
Īpašumi, iekārtas, aprīkojums	136 683	129 922	120 519	109 234
Nemateriālie aktīvi	7 977	8 932	7 415	8 202
Pārceltie nodokļu aktīvi	2 872	780	2 235	212
Citi aktīvi	36 453	76 985	12 998	6 643
PASĪVI	13 014 296	10 680 570	12 157 224	9 899 641
Parādi bankām	7 498 090	4 943 502	6 606 993	4 172 686
Atvasinātie finanšu instrumenti	50 221	11 736	50 221	11 736
Parādi klientiem	3 821 532	4 249 598	3 858 697	4 264 038
Emitējamie parāda vērtspapīri	1 179 048	1 116 124	1 179 048	1 116 124
Nodokļu saistības no esošajiem ienākumiem	9 634	17 798	9 349	17 795
Subordinētie kredīti	405 387	263 570	405 387	263 570
Citas saistības	50 384	78 242	47 529	53 692
AKCIJU KAPITĀLS	943 354	732 636	944 289	731 828

Grupas un Bankas ieņēmumu aprēķins, tūkstošos LTL

	Grupa		Banka	
	2008	2007	2008	2007
Procentu ieņēmumi	817 257	529 911	759 284	494 605
Procentu izdevumi	(508 710)	(287 684)	(465 249)	(262 761)
Tīrie procentu ieņēmumi	308 547	242 227	294 035	231 844
Komisiju ieņēmumi	85 974	74 246	81 975	70 630
Komisiju izdevumi	(17 454)	(15 226)	(17 275)	(14 895)
Tīrie procentu un komisiju ieņēmumi	377 067	301 247	358 735	287 579
Tīrie darbības ieņēmumi (zaudējumi) no operācijām ar vērtspapīriem un atvasinātajiem finanšu instrumentiem	(2 922)	7 029	(2 454)	8 295
Tīrie valūtas maiņas ieņēmumi	9 953	16 335	9 190	16 456
Zaudējumi no kaitējuma un uzkrājumi	(99 894)	(20 139)	(95 152)	(19 072)
Citi ieņēmumi	7 267	6 306	6 642	5 783
Personāla izmaksas	(97 923)	(89 697)	(92 248)	(85 604)
Nolietojums un amortizācija	(19 122)	(16 307)	(14 227)	(12 159)
Citi administratīvie izdevumi	(91 564)	(73 736)	(86 660)	(69 711)
Peļņa (zaudējumi) pirms nodokļiem	82 862	131 038	83 826	131 567
Ienākumu nodoklis	(13 455)	(24 121)	(13 089)	(23 683)
Tīrā gada peļņa (zaudējumi)	69 407	106 917	70 737	107 884
Peļņa (zaudējumi) no:				
Mātes uzņēmuma statūtkapitāla turētājiem	69 407	106 917	70 737	107 884
Ieņēmumiem par akciju (LTL par akciju)				
Pamata	17,86	35,93		
Izkliedētie	17,86	35,93		

Grupas un Bankas naudas plūsmas kopsavilkums, tūkstošos LTL

	Grupa		Banka	
	2008.g.31.dec.	2007.g.31.dec.	2008.g.31.dec.	2007.g.31.dec.
Tīrā naudas plūsma no darbības peļņas pirms izmaiņām darbības aktīvos un pasīvos	194 476	216 760	187 375	204 348
Darbības aktīvu izmaiņas	(2 458 434)	(3 376 497)	(2 343 371)	(2 825 100)
Pasīvu izmaiņas	1 986 856	2 158 870	2 019 204	2 163 104
Tīrā naudas plūsma no uzņēmējdarbības pirms ienākumu nodokļa	(277 102)	(1 000 867)	(136 792)	(457 648)
Samaksātais ienākumu nodoklis	(22 441)	(10 348)	(21 991)	(9 433)
Tīrā naudas plūsma no uzņēmējdarbības	(299 543)	(1 011 215)	(158 783)	(467 081)
Tīrā naudas plūsma no ieguldījumu darbības	(154 496)	(202 088)	(173 646)	(193 774)
Tīrā naudas plūsma no finansēšanas darbības	470 666	1 234 570	349 818	682 122
Tīrais naudas un naudas ekvivalentu pieaugums	16 627	21 267	17 389	21 267
Tīrās valūtas maiņas starpība	358	7 690	(405)	7 690
Nauda un naudas ekvivalenti gada sākumā	534 972	506 015	534 969	506 012
Nauda un naudas ekvivalenti 31. decembrī	551 957	534 972	551 953	534 969

Pusgada bilances kopsavilkums, tūkstošos LTL

	Grupa		Banka	
	2009.g. 30. jūnijs	2008. g 31.dec	2009.g. 30. jūnijs	2008. g 31.dec
AKTĪVI	13 272 018	13 957 650	12 596 542	13 101 513
Skaidra nauda un tās atlikumi centrālajās bankās	418 090	484 359	418 088	484 355
Kredīti un aizdevumi bankām	411 560	203 480	411 560	202 434
Vērtspapīru tirdzniecība	39 434	58 807	39 434	58 807
Finanšu aktīvi, kas atspoguļoti to patiesajā vērtībā peļņā vai zaudējumos	229 695	295 944	229 695	295 944
Atvasinātie finanšu instrumenti	62 684	40 696	62 684	40 696
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	577 042	609 034	572 940	606 270
Kredīti un aizdevumi klientiem	10 584 273	11 179 610	10 691 444	11 260 940
Finanšu līzings debitoru parādi	735 336	901 735	-	-
Investīcijas meitas uzņēmumos	-	-	8 900	8 900
Īpašumi, iekārtas, aprīkojums	126 414	136 683	114 492	120 519
Nemateriālie aktīvi	7 725	7 977	7 272	7 415
Pārceltie nodokļu aktīvi	31 449	2 872	30 952	2 235
Citi aktīvi	48 316	36 453	9 081	12 998
PASĪVI	12 435 460	13 014 296	11 751 098	12 157 224
Parādi bankām	7 245 542	7 498 090	6 464 170	6 606 993
Atvasinātie finanšu instrumenti	67 992	50 221	67 992	50 221
Parādi klientiem	3 764 969	3 821 532	3 802 832	3 858 697
Emitējamie parāda vērtspapīri	904 285	1 179 048	904 285	1 179 048
Nodokļu saistības no esošajiem ienākumiem	7 140	9 634	6 664	9 349
Subordinētie kredīti	403 814	405 387	403 814	405 387
Citas saistības	41 718	50 384	101 341	47 529
Akciju kapitāls saistībā ar mātes uzņēmuma īpašniekiem	836 558	943 354	845 444	944 289
KOPĒJAIS AKCIJU KAPITĀLS	836 558	943 354	845 444	944 289

Ceturkšņa vispārējo ienākumu aprēķina kopsavilkums, tūkstošos LTL

	Grupa		Banka	
	2009.g. 2. cet.	2008. g. 2. cet.	2009.g. 2. cet.	2008. g. 2. cet.
Procentu ieņēmumi	167 171	198 681	157 823	184 608
Procentu izdevumi	(97 377)	(122 534)	(91 127)	(112 128)
Tīrie procentu ieņēmumi	69 794	76 147	66 696	72 480
Komisiju ieņēmumi	18 534	21 791	18 372	20 737
Komisiju izdevumi	(4 182)	(4 664)	(4 159)	(4 620)
Tīrie procentu un komisiju ieņēmumi	84 146	93 274	80 909	88 597
Tīrie darbības ieņēmumi (zaudējumi) no operācijām ar vērtspapīriem un atvasinātajiem finanšu instrumentiem	28 490	7 513	28 485	8 000
Tīrie valūtas maiņas ieņēmumi	5 025	1 413	4 919	1 375
Zaudējumi no kaitējuma un uzkrājumi	(190 768)	(11 102)	(188 553)	(10 205)
Citi ieņēmumi	2 355	1 053	2 203	991
Personāla izmaksas	(21 918)	(28 055)	(21 303)	(26 707)
Nolietojums un amortizācija	(5 170)	(4 609)	(4 250)	(3 329)
Administratīvie un citi darbības izdevumi	(21 893)	(23 126)	(19 681)	(21 717)
Peļņa (zaudējumi) pirms ienākumu nodokļiem	(119 733)	36 361	(117 271)	37 005
Ienākumu nodoklis	28 927	(6 007)	29 164	(6 005)
Tīrā peļņa (zaudējumi) par periodu	(90 806)	30 354	(88 107)	31 000
Citi vispārējie ieņēmumi:				
- pārdošanai pieejamo aktīvu pārvērtēšana	(3 730)	3 333	(3 588)	3 335
- īpašumu pārvērtēšana	8	-	8	-
Citi kopējie vispārējie ieņēmumi (izdevumi)	(3 722)	3 333	(3 580)	3 335
Kopējie vispārējie ieņēmumi par periodu	(94 528)	33 687	(91 687)	34 335
Peļņa (zaudējumi) saistībā ar:				
Mātes uzņēmuma statūt kapitāla īpašniekiem	(90 806)	30 354	(88 107)	31 000
Kopējie vispārējie ienākumi saistībā ar:				
Mātes uzņēmuma statūt kapitāla īpašniekiem	(94 528)	33 687	(91 687)	34 335
Ieņēmumi par akciju (LTL par akciju)				
- pamata	(17,67)	9,60		
- izkliedētie	(17,67)	9,60		

Pusgada vispārējo ienākumu aprēķina kopsavilkums, tūkstošos LTL

	Grupa		Banka	
	2009.g. 1. pusgads	2008. g. 1. pusgads	2009.g. 1. pusgads	2008. g. 1. pusgads
Procentu ieņēmumi	366 656	385 258	344 312	358 184
Procentu izdevumi	(218 376)	(230 909)	(203 160)	(210 937)
Tīrie procentu ieņēmumi	148 280	154 349	141 152	147 247
Komisiju ieņēmumi	36 747	42 540	36 197	40 349
Komisiju izdevumi	(8 174)	(8 964)	(8 125)	(8 746)
Tīrie procentu un komisiju ieņēmumi	176 853	187 925	169 224	178 850
Tīrie darbības ieņēmumi (zaudējumi) no operācijām ar vērtspapīriem un atvasinātajiem finanšu instrumentiem	45 965	9 581	47 157	10 068
Tīrie valūtas maiņas ieņēmumi	1 004	3 220	977	2 532
Zaudējumi no kaitējuma un uzkrājumi	(302 139)	(14 338)	(294 550)	(12 864)
Citi ieņēmumi	3 800	3 120	3 505	2 990
Personāla izmaksas	(43 348)	(54 302)	(41 869)	(51 747)
Nolietojums un amortizācija	(10 324)	(9 140)	(8 346)	(6 544)
Administratīvie un citi darbības izdevumi	(45 051)	(44 532)	(41 665)	(42 041)
Peļņa (zaudējumi) pirms ienākumu nodokļiem	(173 240)	81 534	(165 567)	81 244
Ienākumu nodoklis	28 735	(12 823)	29 164	(12 605)
Tīrā peļņa (zaudējumi) par periodu	(144 505)	68 711	(136 403)	68 639
Citi vispārējie ieņēmumi:				
- pārdošanai pieejamo aktīvu pārvērtēšana	(3 181)	(3 289)	(3 030)	(3 265)
- īpašumu pārvērtēšana	4	(20)	4	(20)
Kopējie citi vispārējie ieņēmumi (izdevumi)	(3 177)	(3 309)	(3 026)	(3 285)
Kopējie vispārējie ieņēmumi par periodu	(147 682)	65 402	(139 429)	65 354
Peļņa (zaudējumi) saistībā ar:				
Mātes uzņēmuma statūtkapitāla īpašniekiem	(144 505)	68 711	(136 403)	68 639
Kopējie vispārējie ienākumi saistībā ar:				
Mātes uzņēmuma statūtkapitāla īpašniekiem	(147 682)	65 402	(139 429)	65 354
Ieņēmumi par akciju (LTL par akciju)				
- pamata	(28,12)	21,73		
- izkliedētie	(28,12)	21,73		

Pusgada naudas plūsmas kopsavilkums, tūkstošos LTL

	Grupa		Banka	
	2009.g.30.jūn.	2008.g.30.jūn.	2009.g.30.jūn.	2008.g.30.jūn.
Tirā naudas plūsma no darbības peļņas pirms izmaiņām darbības aktīvos un pasīvos	116 600	97 778	118 790	94 478
Darbības aktīvu izmaiņas	470 664	(1 551 443)	355 895	(1 460 405)
Pasīvu izmaiņas	(205 411)	1 571 028	(196 030)	1 565 414
Tirā naudas plūsma no uzņēmējdarbības pirms ienākumu nodokļa	381 853	117 363	278 655	199 487
Samaksātais ienākumu nodoklis	(2 388)	(1 558)	(2 388)	(1 279)
Tirā naudas plūsma no uzņēmējdarbības	379 465	115 805	276 267	198 208
Tirā naudas plūsma no ieguldījumu darbības	122 594	(180 968)	122 237	(176 363)
Tirā naudas plūsma no finansēšanas darbības	(374 555)	317 527	(270 971)	231 207
Tīrais naudas un naudas ekvivalentu pieaugums	127 504	252 364	127 533	253 052
Tirā valūtas maiņas starpība	(3 063)	(1 178)	(3 090)	(1 866)
Nauda un naudas ekvivalenti gada sākumā	551 957	534 972	551 953	534 969
Nauda un naudas ekvivalenti 30. jūnijā	676 398	786 158	676 396	786 155