

AB DnB NORD bankas

KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS,
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS
FINANSINĖS ATASKAITOS

2010 M.
GRUODŽIO 31 D.



DnB NORD Bankas
Jūsų finansų gidas

TURINYS

Puslapis

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	3
AB DNB NORD BANKO GRUPĖS 2010 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS	4
GRUPĖS IR BANKO PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA	50
GRUPĖS IR BANKO FINANSINIŲ POZICIJŲ ATASKAITA	52
GRUPĖS AKCININKŲ NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA	53
GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	55
BENDROJI INFORMACIJA	57
APSKAITOS PRINCIPAI	58
FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS	70
SEGMENTŲ INFORMACIJA	93
FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS	95

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA



UAB „Ernst & Young Baltic“

Subačiaus g. 7
LT-01302 Vilnius
Lietuva

Tel.: (8 5) 274 2200
Faks.: (8 5) 274 2333
Vilnius@lt.ey.com
www.ey.com/lt

Juridinio asmens kodas 110878442
PVM mokėtojo kodas LT108784411
Juridinių asmenų registras

Ernst & Young Baltic UAB

Subačiaus St. 7
LT-01302 Vilnius
Lithuania

Tel.: +370 5 274 2200
Fax: +370 5 274 2333
Vilnius@lt.ey.com
www.ey.com/lt

Code of legal entity 110878442
VAT payer code LT108784411
Register of Legal Entities

Nepriklausomų auditorių išvada AB „DnB NORD bankas“ akcininkui

Išvada apie finansines ataskaitas

Mes atlikome toliau pateikiamų AB „DnB NORD bankas“, Lietuvos Respublikoje įregistruotos akcinės bendrovės (toliau – Bankas) ir konsoliduotų Banko kartu su dukterinėmis įmonėmis (toliau – Grupė), finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2010 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ir tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolių), bendrųjų pajamų, nuosavo kapitalo pokyčių, pinigų srautų ataskaitos ir aiškinamasis raštas (reikšmingų apskaitos metodų santrauka bei kita aiškinamoji informacija), auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

Banko vadovybė yra atsakinga už šių konsoliduotų finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Auditorių atsakomybė

Mūsų atsakomybė – apie šias finansines ataskaitas pareikšti nuomonę, remiantis atliktu auditu. Mes atlikome auditą pagal Tarptautinius audito standartus, kuriuos nustato Tarptautinė apskaitininkų federacija. Šie standartai reikalauja, kad mes laikytumėmės etikos reikalavimų ir planuotume bei atliktume auditą taip, kad gautume pagrįstą užtikrinimą, jog finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų iškraipymų.

Auditas apima procedūras, kurias atliekant siekiama surinkti audito įrodymų dėl finansinių ataskaitų sumų ir atskleistos informacijos. Procedūrų parinkimas priklauso nuo auditoriaus profesinio sprendimo, įskaitant finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės ar klaidos rizikos vertinimą. Vertindamas šią riziką, auditorius atsižvelgia į vidaus kontrolę, susijusią su įmonės finansinių ataskaitų rengimu ir teisingu pateikimu, kad pasirinktų toms aplinkybėms tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad pareikštų nuomonę apie įmonės vidaus kontrolės veiksmingumą. Auditas taip pat apima taikomų apskaitos metodų tinkamumo ir vadovybės atliktų apskaitinių įvertinimų pagrįstumo ir bendro finansinių ataskaitų pateikimo įvertinimą.

Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami auditoriaus nuomonei pagrįsti.

Nuomonė

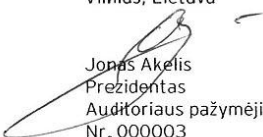
Mūsų nuomone, toliau pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia AB „DnB NORD bankas“ ir Grupės 2010 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir jų tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

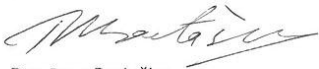
Išvada apie kitą įstatymų reikalaujamą pateikti informaciją

Mūsų atlikto audito tikslas buvo gauti audito įrodymų, suteikiančių pagrindą mūsų nuomonei apie Banko ir Grupės vientisas finansines ataskaitas. Pastaboje 40 *Įstatymų atitikimas* pateikta Finansinės grupės finansinė informacija, kuri nėra privaloma finansinių ataskaitų dalis, yra pateikiama papildomos analizės tikslais. Ši informacija buvo audituota finansinių ataskaitų audito metu, ir, mūsų nuomone, ši papildoma informacija yra visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikta vientisų finansinių ataskaitų kontekste.

Be to, mes perskaitėme Grupės konsoliduotą 2010 m. metinį pranešimą ir nepastebėjome jokių reikšmingų į jį įtrauktos finansinės informacijos neatitikimų 2010 m. finansinėms ataskaitoms.

UAB „ERNST & YOUNG BALTIC“
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001335
Vilnius, Lietuva


Jonas Akelis
Prezidentas
Auditoriaus pažymėjimo
Nr. 000003


Ramūnas Bartašius
Auditoriaus pažymėjimo
Nr. 000362

Auditas buvo baigtas 2011 m. vasario 18 d.

A member firm of Ernst & Young Global

AB DnB NORD BANKO GRUPĖS 2010 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

1. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengtas pranešimas

Šis 2010 m. konsoliduotas metinis pranešimas parengtas už laikotarpį nuo 2010 m. sausio 1 d. iki 2010 m. gruodžio 31 d.

2. Emitentas ir jo kontaktiniai duomenys

Emitento pavadinimas	AB DnB NORD bankas
Teisinė forma	Akinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta	1993 m. rugsėjo 13 d. įregistruotas Lietuvos banke, registracijos Nr. 29.
Įmonės kodas	112029270
Buveinės adresas	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	(8 5) 239 3444
Fakso numeris	(8 5) 213 9057
Elektroninio pašto adresas	info@dnbnord.lt
Interneto svetainės adresas	www.dnbnord.lt

3. Emitento pagrindinės veiklos pobūdis

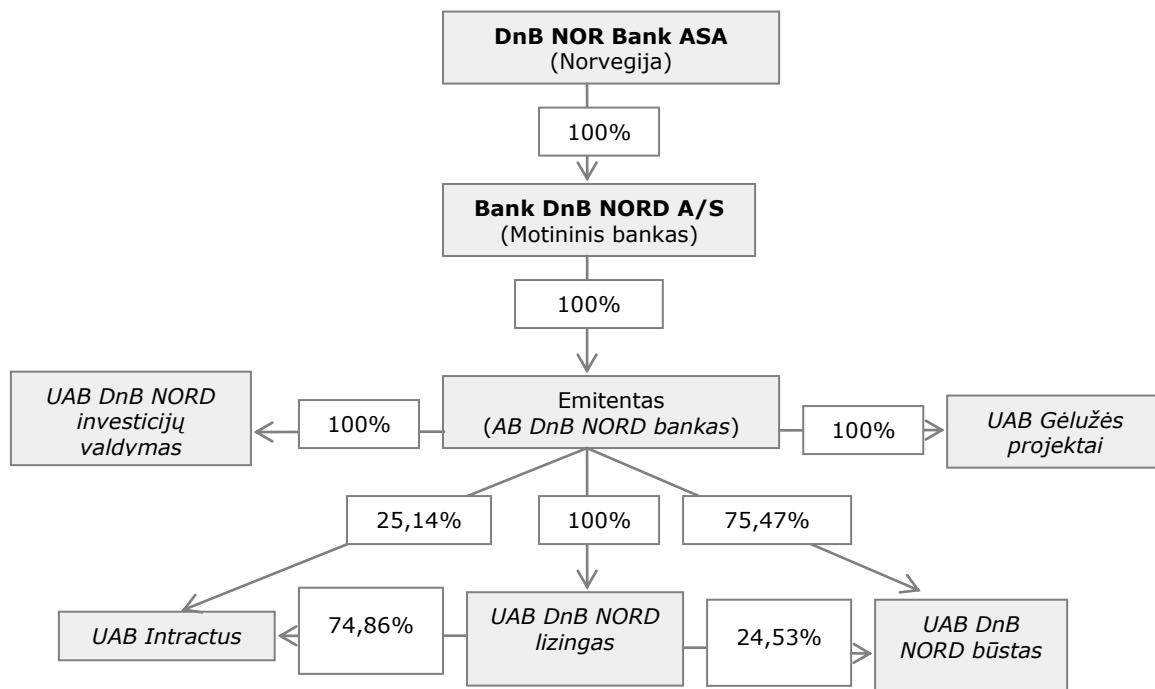
AB DnB NORD bankas (toliau – „Bankas“ arba „Emitentas“) yra kredito įstaiga, turinti licenciją verstis ir besiverčianti indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių bei jų skolinimu, taip pat kitų finansinių paslaugų teikimu ir prisiimanti su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.

Bankas teikia šias finansines paslaugas:

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

2010 m. gruodžio 31 d. AB DnB NORD banko Grupė (toliau – „Grupė“) Lietuvoje sudarė: AB DnB NORD bankas ir dukterinės bendrovės UAB DnB NORD investicijų valdymas, UAB DnB NORD lizingas, UAB DnB NORD būstas, UAB Intractus ir UAB Gėlužės projektai. Išsamūs duomenys apie Grupę priklausančias bendroves ir jų veiklą pateikti šio konsoliduoto metinio pranešimo 12 dalyje.

Grupės ir Emitento organizacinė struktūra



2009 m. gruodžio 30 d. Norvegijos *DnB NOR Bank ASA* banko Direktorių Valdyba nusprendė inicijuoti *DnB NOR Bank ASA* ir Vokietijos *Norddeutsche Landesbank Girozentrale (NORD/LB)* banko akcininkų sutarties dėl *Bank DnB NORD A/S* vertinimo periodą. Šie bankai valdė atitinkamai 51 proc. ir 49 proc. *Bank DnB NORD A/S* banko akcijų. Pasibaigus vertinimo periodui, *DnB NOR Bank ASA* išreiškė valią įsigyti *NORD/LB* priklausantį 49 proc. *Bank DnB NORD A/S* akcijų paketą. 2010 m. gruodžio 23 d. *NORD/LB* turimą 49 proc. *Bank DnB NORD A/S* akcijų paketą perleido Norvegijos bankui *DnB NOR Bank ASA*, kuris nuo šios datos tapo vieninteliu *Bank DnB NORD A/S* savininku, taip padidindamas netiesioginę *AB DnB NORD banko* kontrolę nuo 51 proc. iki 100 proc.

Įgyvendindamas privalomojo Emitento akcijų išpirkimo procedūrą bei vadovaudamasis Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymo 37 straipsnio 11 dalimi, *AB DnB NORD banko* motininis bankas *Bank DnB NORD A/S* 2009 m. liepos 22 d. kreipėsi į teismą su prašymu įpareigoti sąskaitų tvarkytojus padaryti įrašus vertybinių popierių sąskaitose apie akcijų nuosavybės teisės perėjimą akcijas superkančiam akcininkui *Bank DnB NORD A/S* iš akcininkų, kurie privalomo akcijų išpirkimo įgyvendinimo metu akcijų nepardavė. 2009 m. gruodžio 17 d. Vilniaus miesto 2 apylinkės teismas patenkinio *Bank DnB NORD A/S* pareiškimą nustatyti juridinę reikšmę turintį faktą dėl 4 371 Emitento akcijos nuosavybės teisės perėjimo *Bank DnB NORD A/S*. Sąskaitų tvarkytojams įvykdžius 2009 m. gruodžio 17 d. Vilniaus miesto 2 apylinkės teismo sprendimą dėl 4 371 Emitento akcijos nuosavybės teisės perėjimo akcijas išperkančiam akcininkui *Bank DnB NORD A/S*, 2010 m. vasario 1 d. *Bank DnB NORD A/S* baigė įgyvendinti privalomojo Emitento akcijų išpirkimo procedūrą ir tapo vieninteliu Emitento akcininku, turinčiu 100 proc. Emitento akcijų ir balsų.

2010 m. birželio 3 d. *AB DnB NORD bankas* įsigijo 100 proc. *UAB Gėlužės projektai* paprastųjų vardinių akcijų, suteikiančių tiek pat balsų bendrovės visuotiniame akcininkų susirinkime efektyvaus kompanijos turto valdymo tikslu, tokiu būdu užtikrindamas savo, kaip kreditoriaus, interesus.

2010 m. gruodžio 27 d. buvo įregistruotas padidintas *UAB Intractus* kapitalas. Apmokėdami nepiniginiais įnašais, naujai išleidžiamų akcijų įsigijo Bankas ir *UAB DnB NORD lizingas*. Tokiu būdu Banko akcijų nuosavybės dalis *UAB Intractus* sudarė 25,14 proc., o *UAB DnB NORD lizingo* – 74,86 proc.

4. Įstatinio kapitalo struktūra

AB DnB NORD banko įstatinis kapitalas yra 656 665 410 (šeši šimtai penkiasdešimt šeši milijonai šeši šimtai šešiasdešimt penki tūkstančiai keturi šimtai dešimt) litų ir yra 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.

Ataskaitiniu laikotarpiu *AB DnB NORD banko* įstatinis kapitalas nebuvo didintas. 2010 m. kovo 30 d. *AB DnB NORD banko* atsargos kapitalas padidėjo 20 milijonų eurų (69 milijonais litų). Banko atsargos kapitalas buvo

AB DnB NORD bankas
GRUPĖS KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

padidintas piniginių vienintelio Banko akcininko *Bank DnB NORD A/S* įnašu, skirtu toliau nuosekliai stiprinti Banko kapitalo bazę.

2010 m. gruodžio 31 d. *AB DnB NORD banko* įstatinį kapitalą sudarė:

Akcijų rūšis ir klasė	Vertybinių popierių ISIN kodas	Išleista akcijų, vnt.	Vienos akcijos nominali vertė, Lt	Bendra nominali vertė, Lt	Dalis įstatiniame kapitale, proc.
Paprastosios vardinės akcijos	LT0000100174	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 perdavimo apribojimai.

Konvertuojamų vertybinių popierių Emitentas nėra išleidęs.

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

2010 m. *AB DnB NORD bankas* nebuvo įsigijęs ir neperleido savo ar savo dukterinių įmonių akcijų tretiesiems asmenims, išskyrus 100 procentų *UAB Gėlužės projektai* akcijų įsigijimą 2010 m. birželio 3 d., kuris detaliau aprašytas šio konsoliduoto metinio pranešimo 3 dalyje.

AB DnB NORD banko vertybinių popierių paketams nėra taikomi jokie kiti nei teisės aktuose ir šiame 2010 m. Grupės konsoliduotame metiniame 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 veikiantis *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 jį valdė 51 proc. akcinio kapitalo. Likusi kapitalo dalis (49 proc.) priklausė fiziniams ir juridiniams asmenims.

2001 m. pabaigoje Valstybės turto fondas (VTF) 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 rejestre įregistruotas naujas Emitento vardas – *AB bankas NORD/LB Lietuva* ir nauja statuto redakcija.

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

NORD/LB suformavo naujojo banko kapitalą perduodama jam savo infrastruktūrą ir klientus Lenkijoje, Latvijoje, Lietuvoje, Estijoje, Suomijoje ir Danijoje. 2005 m. gruodžio 20 d. *NORD/LB* perleido Norvegijos bankui *DnB NOR Bank ASA* 51 proc. naujojo banko akcijų, suteikiančių 51 proc. balsų pastarojo visuotiniame

akcininkų susirinkime ir sudarančių 51 proc. įstatinio kapitalo. Tokiu būdu Norvegijos bankas *DnB NOR Bank ASA* įgijo netiesioginę Emitento kontrolę. Banko įstatuose ir Juridinių asmenų registre naujasis Banko vardas – *AB DnB NORD bankas* – buvo įregistruotas 2006 m. gegužės 12 d.

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

5. Akcininkai

2010 m. gruodžio 31 d. 100 proc. įregistruoto 656 665 410 litų įstatinio *AB DnB NORD banko* kapitalo nuosavybės teise priklausė vieninteliam akcininkui – *Bank DnB NORD A/S*:

Akcininkas	Buveinės adresas	Įmonės rūšis	Kodas	Paprastųjų vardinių akcijų skaičius	Turima įstatinio kapitalo ir balsų dalis, proc.	
					Nuosavybės teise	Su kartu veikiančiais asmenimis
Bank DnB NORD A/S	Dampfærgevej 28, 2100 Kopenhaga, Danija	Bankas	28691947	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 kitokiu būdu perleisti visas ar dalį akcijų kitų asmenų nuosavybėn;
- pirmumo teise įsigyti Emitento išleidžiamų akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų, išskyrus atvejį, kai visuotinis akcininkų susirinkimas įstatymų nustatyta tvarka nusprendžia atšaukti šią teisę visiems akcininkams;
- įstatymų nustatytais būdais skolinti Emitentui, tačiau Emitentas, skolindamasis iš savo akcininkų, neturi teisės įkeisti akcininkams savo turto. Emitentui skolinantis iš akcininko, palūkanos negali viršyti paskolos davėjo gyvenamojoje ar verslo vietoje esančių komercinių bankų vidutinės palūkanų normos, galiojusios paskolos sutarties sudarymo momentu. Tokiu atveju Emitentui ir akcininkams draudžiama susitarti dėl didesnių palūkanų dydžio;
- kitas įstatymuose nustatytas turtines teises.

Emitento akcijos suteikia akcininkams šias neturtines teises:

- dalyvauti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose;
- pagal akcijų suteikiamas teises balsuoti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose;
- gauti Akcinių bendrovių įstatymo nurodytą informaciją apie Banką;
- kreiptis į teismą su ieškiniu, prašydami atlyginti Bankui žalą, kuri susidarė dėl Banko prezidento ir valdybos narių pareigų, nustatytų įstatymuose bei 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.

6. Susitarimai, kurie įsigalioję, pasikeistų ar nutrūktų pasikeitus Emitento kontrolei

2010 m. gruodžio 31 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 *JP Morgan 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.).

2010 m. gruodžio 31 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.

Jokių kitų reikšmingų susitarimų, kurie įsigaliojūt, pasikeistų ar nutrūktų pasikeitus Emitento kontrolei 2010 m. gruodžio 31 d. Emitentas nebuvo sudaręs.

2010 m. gruodžio 23 d. Emitento kontrolės pasikeitimas, vieninteliu Emitento akcininku tapus *DnB NOR Bank ASA*, neigiamo poveikio aukščiau nurodytiems susitarimams neturėjo.

7. Duomenys apie vertybinius popierius, listinguojamus reguliuojamose rinkose

2010 m. vasario 1 d. *Bank DnB NORD A/S* baigus įgyvendinti privalomojo *AB DnB NORD banko* akcijų išpirkimo procedūrą ir tapus vieninteliu Emitento akcininku, turinčiu 100 proc. Banko akcijų ir balsų, vasario 12 d., vadovaujantis *AB NASDAQ OMX Vilnius* listingavimo taisyklių 19.1.6 punkto nuostatomis, *AB NASDAQ OMX Vilnius* valdybos sprendimu (2010-02-10, protokolo Nr.10-112) Banko akcijos (ISIN kodas LT0000100174, trumpinys – NDL1L) buvo išbrauktos iš vertybinių popierių biržos Papildomojo prekybos sąrašo.

2010 m. gruodžio 31 d. į reguliuojamų rinkų sąrašus buvo įtraukti šie *AB DnB NORD banko* skolos vertybiniai popieriai:

VP pavadinimas (ISIN kodas)	Reguliuojamos rinkos pavadinimas	VP skaičius	Vieneto nominali vertė	Bendra nominali vertė	Išpirkimo terminas
Fiksuotų 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
Nulinės atkarpos obligacijų emisija Nr. 3/2012 (LT0000402489)	NASDAQ OMX Vilnius VP biržos skolos VP sąrašas	150 000	100 (LTL)	15 000 000 (LTL)	2012-03-05

Kitų Emitento Grupės įmonių vertybiniais popieriais reguliuojamose rinkose neprekiuojama.

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

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

2010 m. gruodžio 31 d. bendra *AB DnB NORD banko* į viešąją apyvartą išleistų skolos vertybinių popierių nominali vertė sudarė 210,4 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 2010 m. konsoliduoto metinio pranešimo pirmajame priede.

9. Informacija apie reikšmingus susijusių šalių sandorius

Išsami informacija apie reikšmingus susijusių šalių sandorius pateikiama šio konsoliduoto metinio pranešimo finansinės atskaitomybės 39 pastaboje.

10. Pranešimai apie esminius ataskaitinio laikotarpio įvykius

2010-aisiais metais *AB DnB NORD banko Grupė* pranešė apie šiuos esminius ataskaitinio laikotarpio įvykius:

2010 m. vasario 2 d. *AB DnB NORD bankas* pranešė, kad sąskaitų tvarkytojams įvykdžius 2009 m. gruodžio 17 d. Vilniaus miesto 2 apylinkės teismo sprendimą dėl 4 371 AB DnB NORD banko akcijos nuosavybės teisės perėjimo akcijas išperkančiam akcininkui *Bank DnB NORD A/S*, 2010 m. vasario 1 d. *Bank DnB NORD A/S* baigė įgyvendinti privalomojo *AB DnB NORD banko* akcijų išpirkimo procedūrą ir tapo vieninteliu *AB DnB NORD banko* akcininku, turinčiu 100 proc. *AB DnB NORD banko* akcijų ir balsų.

2010 m. vasario 11 d. *AB DnB NORD bankas* paskelbė preliminarinius neaudituos 2009 m. veiklos rezultatus. Paskelbta, kad nepalankioje ekonominėje aplinkoje, kuriai 2009 m. buvo būdingas staigus Lietuvos bendrojo vidaus produkto nuosmukis bei žymiai išaugęs įmonių bankrotų skaičius, neigiamai veikęs darbo rinką ir namų ūkių pajamas, *AB DnB NORD bankas* uždirbo 253,3 mln. litų (73,4 mln. eurų) veiklos pelno prieš mokesčius ir atidėjinius. Klientų rizikai išliekant aukštai, *AB DnB NORD bankas* tęsė konservatyvų klientų rizikos vertinimą ir per 2009 m. suformavo 684,7 mln. litų (198,3 mln. eurų) atidėjinių. Tai lėmė, kad *AB DnB NORD banko* 2009 m. finansinis rezultatas buvo 382,6 mln. litų (110,8 mln. eurų) grynas nuostolis.

2010 m. vasario 17 d. *AB DnB NORD bankas* pranešė, kad 2010 m. vasario 17 d. įvykusiame neeiliniame visuotiniame Banko akcininkų susirinkime (toliau – „Susirinkimas“) buvo pritarta visiems sprendimų projektams, t. y. nuspręsta išrinkti dr. Jekateriną Titarenko, Margrethe Melbye Gronn, Andris Ozolinš ir Cord Friedrich Konrad Meyer Stebėtojų tarybos narius ir sumažinti Stebėtojų tarybos narių skaičių nuo aštuonių iki septynių atitinkamai pakeičiant Banko įstatų VII skyriaus 7.1 punkto redakciją.

Buvo numatyta, kad naujai išrinkti Banko Stebėtojų tarybos nariai Margrethe Melbye Gronn, Andris Ozolinš ir Cord Friedrich Konrad Meyer pareigas pradės eiti po to, kai bus gauti Lietuvos banko leidimai jiems tapti Banko vadovais.

Stebėtojų taryboje dr. Jekaterina Titarenko, Margrethe Melbye Gronn ir Andris Ozolinš yra *Bank DnB NORD A/S* atstovai, o Cord Friedrich Konrad Meyer atstovauja *NORD/LB* banką.

Naujai išrinkti Stebėtojų tarybos nariai pakeitė Jarle Mortensen, Juergen Machalett ir Andreas Fischelscher jiems atsistatydinus iš užimamų pareigų nuo 2010 m. vasario 17 d.

2010 m. vasario 26 d. pranešta, kad 2010 m. vasario 25 d. Juridinių asmenų registre buvo įregistruoti pakeisti *AB DnB NORD banko* įstatai, numatantys, kad Banko Stebėtojų tarybos narių skaičius yra septyni.

Pakeistų Banko įstatų VII skyriaus 7.1 punkto redakcija išdėstyta taip:

„7.1. Banko Stebėtojų taryba yra kolegialus priežiūros organas, atliekantis Banko veiklos priežiūrą. Tarybai vadovauja jos pirmininkas. Banko Tarybą, sudaromą iš 7 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.“

Banko įstatai pakeisti vadovaujantis 2010 m. vasario 17 d. Vienintelio akcininko *Bank DnB NORD A/S* sprendimu.

2010 m. kovo 9 d. pranešta, kad 2010 m. kovo 8 d. reitingų agentūra „Fitch Ratings“ pakeitė *AB DnB NORD banko* ilgalaikio skolinimosi reitingo perspektyvą iš neigiamos į stabilią ir patvirtino ilgalaikio skolinimosi reitingą „A“, trumpalaikio skolinimosi reitingą „F1“, individualų reitingą „D/E“ ir paramos reitingą „1“.

2010 m. kovo 19 d. paskelbta, kad 2010 m. kovo 18 d. vienintelis *AB DnB NORD banko* akcininkas *Bank DnB NORD A/S* nusprendė:

1. patvirtinti Banko 2009 m. konsoliduotą metinį pranešimą;
2. patvirtinti Banko 2009 m. atskirą ir konsoliduotą finansinę atskaitomybę;
3. patvirtinti Banko pelno (nuostolių) paskirstymą. Nuspręsta skirti 208,3 mln. litų (60,3 mln. eurų) iš Banko atsargos kapitalo ir privalomojo rezervo paskirstytinajam nuostoliui dengti. Likusią nepaskirstyto nuostolio dalį, t. y. 127,1 mln. litų (36,8 mln. eurų) perkelti į kitus finansinius metus;
4. išrinkti uždarają akcinę bendrovę „Ernst & Young Baltic“ audito įmone 2010 finansinių metų metinėms finansinėms ataskaitoms patikrinti ir pavesti Banko prezidentui nustatyti audito paslaugų teikimo sutarties sąlygas pagal akcininko patvirtintą atlygio dydį;
5. perrinkti į Stebėtojų tarybą naujai ketverių metų kadencijai:
 - 5.1. Thomas Stephan Buerkle;
 - 5.2. Jekaterina Titarenko;
 - 5.3. Margrethe Melbye Gronn;
 - 5.4. Andris Ozolinš;
 - 5.5. Cord Friedrich Konrad Meyer;
 - 5.6. Torstein Hagen;
 - 5.7. Tony Samuelsen.

Naujoji Banko Stebėtojų taryba 2010 m. kovo 18 d. posėdyje išrinko Stebėtojų tarybos pirmininku Thomas Stephan Buerkle, jo pavaduotoju Torstein Hagen. Stebėtojų taryba naujai 4 metų kadencijai perrinko Banko Valdybą, kurią sudarė 6 nariai: Werner Heinz Schilli, dr. Vygintas Bubnys, Ramūnas Abazorius, Gundars Andžans, Fredrik Johannes Borch ir Šarūnas Nedzinskas.

2010 m. kovo 18 dieną įvykusiame Banko Valdybos posėdyje valdybos pirmininku bei Banko prezidentu buvo perrinktas Werner Heinz Schilli. Valdybos pirmininko pavaduotoju perrinktas dr. Vygintas Bubnys bei paskirti Banko prezidento pavaduotojai dr. Vygintas Bubnys, Ramūnas Abazorius, Gundars Andžans, Fredrik Johannes Borch, Šarūnas Nedzinskas.

2010 m. kovo 19 d. *AB DnB NORD bankas* paskelbė 2009 m. finansinių ataskaitų rinkinį, kurį sudarė audituota *AB DnB NORD banko* atskira ir konsoliduota finansinė atskaitomybė parengta pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus ir auditorių įvertintas konsoliduotas metinis pranešimas.

Šie dokumentai patvirtinti 2010 m. kovo 18 d. vienintelio Banko akcininko – *Bank DnB NORD A/S* – sprendimu. Dėl sumažinto atidėtojo mokesčio turto, kuris buvo pakeistas peržiūrėjus prielaidas jo pripažinimui, patvirtintas Banko 2009 m. 402,6 mln. litų (116,6 mln. eurų) grynas nuostolis skyrėsi nuo 2010 m. vasario 11 d. skelbto preliminarus rezultato – 382,6 mln. litų (110,8 mln. eurų) grynojo nuostolio. Akcininko patvirtintas 2009 m. 431,4 mln. litų (124,9 mln. eurų) nuostolis prieš apmokestinimą nuo anksčiau skelbtos informacijos nesiskyrė.

2010 m. kovo 30 d. *AB DnB NORD bankas* pranešė, kad piniginiu vienintelio Banko akcininko – *Bank DnB NORD A/S* – įnašu, Banko atsargos kapitalas padidintas 20 milijonų eurų (69 milijonais litų). Pinigai skirti toliau nuosekliai stiprinti Banko kapitalo bazę.

2010 m. balandžio 29 d. pranešta, kad preliminariais neaudituotais duomenimis per pirmuosius tris 2010-ųjų mėnesius *AB DnB NORD bankas* uždirbo 33,2 mln. litų (9,6 mln. eurų) veiklos pelno prieš mokesčius ir atidėjinius. Atsižvelgdamas į situaciją šalies vidaus vartojimo bei darbo rinkoje ir įvertindamas tai, kad ekonominio nuosmukio pasekmės paprastai dar kurį laiką daro įtaką paskolų portfelio kokybei, Bankas tęsė konservatyvų klientų rizikos vertinimą ir per pirmąjį šių metų ketvirtį sudarė 86,3 mln. litų (25,0 mln. eurų) atidėjinių. Tai lėmė, kad *AB DnB NORD banko* pirmojo šių metų ketvirčio finansinis rezultatas buvo 53,1 mln. litų (15,4 mln. eurų) grynas nuostolis.

2010 m. liepos 9 d. *AB DnB NORD bankas* paskelbė preliminarų 2010 m. pirmojo pusmečio rezultatą. Preliminariais neaudituotais duomenimis, per pirmuosius šešis 2010 m. mėnesius *AB DnB NORD bankas* uždirbo 70,4 mln. litų (20,4 mln. eurų) veiklos pelno prieš mokesčius ir atidėjinius, tačiau atsižvelgdamas į vis dar įtemptos situacijos šalies vidaus vartojimo bei darbo rinkose poveikį individualiems ir verslo klientams, Bankas tęsė konservatyvų klientų rizikos vertinimą ir per pirmąjį 2010 m. metų pusmetį sudarė 200,0 mln. litų (57,9 mln. eurų) atidėjinių. Tai lėmė, kad *AB DnB NORD banko* nuostolis prieš apmokestinimą per pirmuosius šešis 2010 m. mėnesius buvo 129,6 mln. litų (37,5 mln. eurų).

2010 m. liepos 13 d. *AB DnB NORD bankas* pateikė paraišką *AB NASDAQ OMX Vilnius* vertybinių popierių biržai dėl 15 000 000 litų nominalios vertės obligacijų emisijos (ISIN kodas LT0000405052) įtraukimo į *AB NASDAQ OMX Vilnius* Skolos vertybinių popierių prekybos sąrašą. Obligacijų emisija yra išleista pagal *AB DnB NORD banko* 300 000 000 eurų vidutinės trukmės obligacijų programą Nr. 4R-16.

2010 m. rugpjūčio 27 d. paskelbta, kad *AB DnB NORD banko* prezidentas ir valdybos pirmininkas Werner Schilli priėmė pasiūlymą tapti Vokietijos *Norddeutsche Landesbank* banko (NORD/LB) direktoriumi ir *Braunschweigische Landessparkasse* (BLSK) valdybos nariu, atsakingu už mažmeninės bankininkystės verslą, nuo 2010 m. lapkričio 1 d.

2010 m. rugsėjo 30 d. paskelbta, kad *AB DnB NORD banko* Valdyba, atsižvelgusi į 2010 m. rugsėjo 30 d. Stebėtojų tarybos pasiūlymą, išrinko valdybos pirmininko pavaduotoją dr. Vygintą Bubnį valdybos pirmininku ir paskyrė jį *AB DnB NORD banko* prezidentu nuo 2010 m. lapkričio 1 d. Nuo 2010 m. lapkričio 1 d. į valdybos pirmininko pavaduotojo pareigas paskirtas Banko valdybos narys Fredrik Borch. Banko Stebėtojų taryba 2010 m. rugsėjo 30 d. posėdyje taip pat išrinko *AB DnB NORD banko* Verslo integravimo departamento vadovą Tada Sudnį Banko valdybos nariu. Jis paskirtas Banko prezidento pavaduotoju, atsakingu už verslo procesų aptarnavimo padalinių veiklą. Į naująsias pareigas T. Sudnis paskirtas nuo 2010 m. spalio 1 dienos. Paskelbta, kad Banko valdyboje jis pakeis valdybos narį Gundars Andžans, kuris eis Banko prezidento patarėjo, turinčio sprendžiamąją galią IT vystymo klausimais, pareigas.

2010 m. spalio 28 d. pranešta, kad Norvegijos bankas *DnB NOR ASA* pasiekė susitarimą su *NORD/LB* dėl Vokietijos banko valdomų 49 proc. akcijų *Bank DnB NORD A/S* įsigijimo.

2010 m. spalio 28 d. *AB DnB NORD bankas* paskelbė preliminarų neaudituotą 2010 m. devynių mėnesių rezultatą. Pranešta, kad stabilizuojantis ekonominė situacijai ir trečiąjį metų ketvirtį pradėjus ryškėti šalies kredito rinkos atsigavimo ženklams, preliminariais neaudituotais duomenimis, per pirmuosius devynis 2010 m. mėnesius *AB DnB NORD bankas* uždirbo 110,3 mln. litų (31,9 mln. eurų) veiklos pelno prieš mokesčius ir atidėjinius. Taip pat informuota, kad ekonominio nuosmukio pasekmės ir toliau veikiant paskolų portfelio kokybę, Bankas, tęsdamas konservatyvų klientų rizikos vertinimą per trečiąjį šių metų ketvirtį sudarė 47,7 mln. litų (13,8 mln. eurų) atidėjinių, tačiau jų suma buvo daugiau nei keturis kartus mažesnė palyginti su pirmaisiais dviem metų ketvirčiais. Tai lėmė, kad preliminariais neaudituotais duomenimis *AB DnB NORD banko*

nuostolis prieš apmokestinimą per pirmuosius devynis metų mėnesius buvo 137,5 mln. litų (39,8 mln. eurų), arba 53,9 proc. mažesnis palyginti su tuo pačiu laikotarpiu pernai.

2010 m. lapkričio 10 d. paskelbta, kad 2010 m. spalio 28 d. Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisija patvirtino *AB DnB NORD banko* 300 000 000 eurų vidutinės trukmės obligacijų programos bazinį prospektą (patvirtinimo pažymos Nr. 4R-19).

2010 m. gruodžio 23 d. pranešta, kad 2010 m. gruodžio 23 d. Norvegijos *DnB NOR Bank ASA* nuosavybės teise įsigijo *Norddeutsche Landesbank Girozentrale (NORD/LB)* valdomą 49 proc. *Bank DnB NORD A/S* akcijų paketą ir nuo šios dienos nuosavybės teise valdys 100 proc. akcijų. Danijoje registruotas *Bank DnB NORD A/S* yra vienintelis *AB DnB NORD banko* akcininkas, todėl įsigydamas *Bank DnB NORD A/S* akcijų paketą, *DnB NOR Bank ASA* padidino netiesioginę *AB DnB NORD banko* kontrolę nuo 51 proc. iki 100 proc.

2010 m. gruodžio 23 d. *AB DnB NORD bankas* informavo, kad Banko Stebėtojų tarybos narys Cord Meyer atsistatydino iš užimamų pareigų atsižvelgiant į tai, kad 2010 m. gruodžio 23 d. Vokietijos *NORD/LB* bankas perleido savo valdomą 49 proc. akcijų paketą *Bank DnB NORD A/S* grupėje Norvegijos bankui *DnB NOR Bank ASA*, kuris tapo vieninteliu netiesioginiu *AB DnB NORD banko* akcininku. Cord Meyer yra *NORD/LB* banko atstovas.

2010 m. gruodžio 27 d. *AB DnB NORD bankas* pateikė paraišką *AB NASDAQ OMX Vilnius* vertybinių popierių biržai dėl 35 000 000 litų nominalios vertės obligacijų emisijos (ISIN kodas LT0000431132) įtraukimo į *AB NASDAQ OMX Vilnius* Skolos vertybinių popierių prekybos sąrašą.

2010 m. gruodžio 28 d. *AB DnB NORD bankas* paskelbė iš *DnB NOR Bank ASA* ir *Norddeutsche Landesbank Girozentrale (NORD/LB)* gautus pranešimus apie netiesioginių balsavimo teisių įgijimą ir netekimą.

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

11. Informacija apie veiklos rezultatus

2010 m. pradėjus ryškėti Lietuvos ekonomikos atsigavimo ženklams, verslo aplinka tapo labiau subalansuota, o veiklos rizika palaipsniui pradėjo mažėti. Antroje metų pusėje pastebimai padidėjo į eksporto rinkas orientuoto verslo klientų aktyvumas, pradėjo augti finansinių paslaugų paklausa ir pasirodė būsto paskolų rinkos pagyvėjimo požymiai. Trečiąjį metų ketvirtį po ilgokos pertraukos atsirado ir investicinių projektų finansavimo paklausa. Tačiau atsižvelgiant į vis dar lėtą vidaus vartojimo bei darbo rinkų atsigavimą ir įvertinant tai, kad ekonominio nuosmukio pasekmės paprastai dar kurį laiką daro įtaką paskolų portfelio kokybei, 2010 metais *AB DnB NORD banko Grupė* ir toliau daug dėmesio bei resursų skyrė padėti individualiems bei verslo klientams vykdyti savo įsipareigojimus restruktūrizuojant kreditus ir taip užtikrinant paskolų portfelio kokybę.

Vis dar sudėtingoje, tačiau gerėjančioje ekonominėje aplinkoje, *AB DnB NORD banko Grupė* užtikrintai išlaikė užimamas pozicijas didžiausių šalies bankų trejetuke, pelnė kokybiškiausių finansinių paslaugų teikėjo vardą ir galėjo didžiuliais aukščiausiu ilgalaikio patikimumo reitingu šalies bankiniame sektoriuje.

Per 2010 m. *AB DnB NORD bankas* pasirašė 1,2 mlrd. litų vertės naujų paskolų ir metų pabaigoje grynasis Grupės paskolų portfelis sudarė 8,7 mlrd. litų. Tačiau dėl vis dar riboto rizikos reikalavimus atitinkančių projektų skaičiaus bei sumažėjusios ankstesniais metais suteiktų paskolų apimties, palyginti su metų pradžia, nominalia verte *AB DnB NORD banko* paskolų portfelis sumažėjo 7,7 proc. Išduotos paskolos fiziniams asmenims, palyginti su metų pradžia, sumažėjo 12,7 proc. iki 4,2 mlrd. litų nominalia verte, o verslo subjektams – 3,8 proc. iki 5,8 mlrd. litų.

Sumažėjus paskolų portfeliui Grupės turtas 2010 m. gruodžio 31 d. sudarė 11,2 mlrd. litų. Tai 1,1 mlrd. litų mažiau palyginti su tuo pačiu laikotarpiu 2009-aisiais.

Didėjant aktyvių klientų skaičiui, išaugus fizinių asmenų bei verslo subjektų lėšoms *AB DnB NORD banko* sąskaitose, bendra indėlių suma 2010 m. gruodžio 31 d. sudarė 4,3 mlrd. litų. Tai – 27,1 proc. daugiau palyginti su tuo pačiu laikotarpiu 2009 m.

2010 metais *AB DnB NORD banko Grupės* operacinės ir kitos išlaidos sudarė 207,6 mln. litų, o grynosios veiklos pajamos – 337,6 mln. litų. Didžiausią lyginamąjį svorį – 71,7 proc. veiklos pajamose sudarė grynosios palūkanų pajamos. Grupės nepalūkaninės pajamos sudarė 28,35 proc. visų grynujų veiklos pajamų.

Per 2010 metus *AB DnB NORD Grupė* uždirbo 130,0 mln. litų veiklos pelno prieš mokesčius ir atidėjinius, tačiau atsižvelgdamas į vis dar įtemptos situacijos šalies vidaus vartojimo bei darbo rinkose poveikį individualiems ir verslo klientams, tęsė konservatyvų klientų rizikos vertinimą. Todėl per ataskaitinius metus Grupė sudarė 243,1 mln. litų atidėjinių, iš jų – 200 mln. litų pirmąjį 2010-ųjų pusmetį. Antrąjį metų pusmetį pastebimai sumažėjus dėl klientų rizikos sudaromų atidėjinių apimčiai ir ketvirtąjį 2010 m. ketvirtį dirbus pelningai, grynasis 2010 m. Grupės nuostolis sudarė 113,1 mln. litų, arba tris kartus mažiau palyginti su 2009 m. rezultatu.

2010 m. gruodžio 31 d. Grupės akcininkų nuosavybės grąža (ROE) buvo neigiama, o išlaidų ir pajamų santykinis rodiklis (CIR) buvo 61,5.

Metai	2008		2009		2010	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Akcininkų nuosavybės grąža (proc.)	8,3	8,4	-46,5	-45,9	-13,5	-14,7
Išlaidų ir pajamų santykis (proc.)	53,3	51,9	44,4	41,3	61,5	57,0

Siekdama didinti klientams teikiamų paslaugų kokybę, apimtį ir įvairovę, 2010 m. Grupė nuosekliai laikėsi finansų gido strategijos ir įdiegė efektyvaus pardavimų valdymo programą SMART. Jos tikslas – užtikrinant aukštą aptarnavimo kokybę, aktyviai skatinti, kad kuo daugiau esamų ir naujų klientų rinktųsi *DnB NORD* savo pagrindiniu banku ir aktyviai naudotųsi įvairiomis Grupės paslaugomis. 2010 m. gruodžio 31 d. Grupė teikė finansines paslaugas 652 tūkst. individualių ir verslo klientų

Klientų patogumui pirmąjį 2010 m. pusmetį *AB DnB NORD bankas* atidarė naują poskyrį Elektrėnuose ir metų pabaigoje teikė finansines paslaugas privatiems ir verslo klientams per visoje šalyje išplėtotą klientų aptarnavimo tinklą. Jį sudarė 85 skyriai ir poskyriai. Tai – trečias pagal dydį klientų aptarnavimo tinklas šalyje. 2011 m. Grupė numato ir toliau skirti dėmesį tinklo optimizavimui atsižvelgiant į padalinių veiklos efektyvumo rodiklius ir rinkos potencialą, todėl 2010 m. gruodį nuspręsta klientų aptarnavimo padalinių skaičių mažinti iki 79.

2010 m. Bankas tęsė bankomatų tinklo optimizavimą surandant klientams patogesnes ir verslui palankesnes vietas. Grupės klientai galėjo patogiai naudotis didžiausiu Lietuvoje bankomatų tinklu 78 šalies miestuose ir miesteliuose – 176 *AB DnB NORD bankui* priklausančiais ir 340 *SEB banko* bankomatais.

2010 m. gruodžio pabaigoje *AB DnB NORD bankas* buvo išdavęs klientams 373 tūkstančius mokėjimo kortelių. Per ataskaitinius metus Grupės klientai įsigijo 84 tūkst. naujų mokėjimo kortelių, arba 51 proc. daugiau palyginti su 2009 m. Atsiskaitymų Banko išduotomis kortelėmis apyvarta per metus padidėjo 2,6 proc. ir siekė 4,65 mlrd. litų.

Nuolat skiriant dėmesį internetinės bankininkystės sistemos funkcionalumui ir patogumui, klientų, besinaudojančių Banko internetinės bankininkystės paslaugomis, skaičius per ataskaitinius metus padidėjo 17,5 proc. iki 422 tūkstančių. 2010-aisiais 93 proc. visų mokėjimo pavedimų buvo atlikta naudojantis Banko internetinės bankininkystės sistema.

Ataskaitiniais metais *AB DnB NORD bankas* buvo pripažintas kokybiškiausiai klientus aptarnaujančiu banku šalyje. Tai atskleidė nepriklausomas 11-os šalies bankų klientų aptarnavimo kokybės tyrimas, kurį slaptojo pirkėjo metodu 2010 m. gruodį atliko rinkos tyrimo bendrovė „Spect Dive“. Tyrimo rezultatai patvirtino *AB DnB NORD banko* iniciatyva atliktų tyrimų duomenis.

Siekdamas užtikrinti aukštą finansinių paslaugų kokybės lygį, *AB DnB NORD bankas* 2010 m. keletą kartų matavo klientų aptarnavimo kokybės standarto bei pažado klientui būti jo *Finansų gidu* vykdymą. Slaptojo pirkėjo metodu atliktų tyrimo rezultatų vidurkis parodė, kad Grupė vykdė numatytą klientų aptarnavimo kokybės strateginį tikslą. Šis rezultatas buvo pasiektas atsakingo darbuotojų požiūriu į Banko klientų aptarnavimo kokybę, aptarnaujant tiek fizinius, tiek juridinius asmenis. Vienas iš kertinių Grupės tikslų – išlaikyti pasiektą aukštą klientų aptarnavimo kokybės lygį ir, remiantis įvairių tyrimų rezultatų analize, tobulinti silpnąsias sritis.

Ilgalaikius santykius vertinantis *AB DnB NORD bankas* ataskaitiniais metais įvykdė visus savo įsipareigojimus socialiniams partneriams, tame tarpe ir devintus metus paeiliui 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: banko sąskaitas litais ir užsienio valiuta, kaupimo indėlius litais ir užsienio valiuta, terminuotuosius indėlius litais ir užsienio valiuta, universaliuosius indėlius litais ir užsienio valiuta, kreditus būstui, vartojimo kreditus, privačius kreditus, vietinius ir tarptautinius pervedimus, tarptautinių organizacijų *MasterCard* ir *VISA* mokėjimo korteles, bankinių ir kelioninių (*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 esamų ir naujų klientų rinktųsi *AB DnB NORD banką* savo pagrindiniu banku ir jie aktyviai naudotųsi įvairiomis bankinėmis paslaugomis, 2010 m. ir toliau daug dėmesio buvo skiriama individualių klientų aptarnavimo kultūrai, procesų, leidžiančių lanksčiau reaguoti į klientų poreikius diegimui, banko vardo bei teikiamų paslaugų ir produktų žinomumui didinti.

Atsižvelgdamas į klientų poreikius, 2010 m. Bankas klientams parengė konsultavimo programą *DnB NORD finansinių poreikių piramidė™*, leidžiančią išsiaiškinti ir lanksčiai reaguoti į klientų poreikius bei taupymo planą *PINIGŲ FABRIKAS™*, sudarantį galimybę klientams į taupymą žvelgti ne kaip į vienkartinio uždarbio galimybę, bet kaip į daugiapakopį procesą. To tikslas – nuoseklus ir saugus santaupų didinimas atsižvelgiant į individualius poreikius ir galimus ekonominės padėties pokyčius. Tam buvo parengti šia koncepciją atitinkantys „3,6,36“ bei KREPŠINIO INDELIO® taupymo ir investavimo planai. Siūlydamas alternatyvią taupymo kryptį Bankas ir toliau platino LR Vyriausybės ir kitų šalių obligacijas individualiems klientams.

Siekdamas skatinti naudojimąsi Grupės finansinėmis paslaugomis, 2010 metų pradžioje Bankas pritaikė itin palankią kasdinių paslaugų kainodarą naujiems ir savo atlyginimą pervedantiems į *AB DnB NORD banką* klientams. Atsižvelgdamas į skirtingo amžiaus tarpsnių žmonių poreikius, parengė specialias programas senjorams bei kitose šalyse dirbantiems šalies gyventojams naudotis Banko paslaugomis palankesnėmis už standartines sąlygomis.

Laimėjęs konkursą teikti valstybės remiamas paskolas studijoms ir pragyvenimui, jas Bankas teikė vienomis iš geriausių sąlygų rinkoje, tuo pat metu parengdamas specialų paslaugų paketą studentams. Valstybinio studijų fondo duomenimis, iš 2010-aisiais fondo su šalies bankais sudarytų sutarčių dėl valstybės remiamų paskolų daugiau nei ketvirtadalį suteikė *AB DnB NORD bankas*.

Antrąjį 2010 metų pusmetį suaktyvėjus būsto paskolų rinkai, Bankas pristatė kredito programą *Pirmi namai*, suteikiančią klientams laisvę grąžinti kreditą be papildomų mokesčių, nemokamą nekilnojamojo turto eksperto konsultaciją, nuolaidą *UAB DK PZU Lietuva* turto draudimui, *AB ERGO Lietuva* gyvybės draudimas būsto paskolos gavėjo investicinio gyvybės draudimo pasiūlymą ir kitas patrauklias sąlygas.

Siekdamas, kad klientas galėtų patogiai naudotis skirtingomis paslaugomis vienoje vietoje, 2010 m. *AB DnB NORD bankas* toliau tęsė bendradarbiavimą su *UAB DK PZU Lietuva* ir *UAB DK PZU Lietuva gyvybės draudimas* bendrovėmis, o liepą pradėjo *AB ERGO Lietuva gyvybės draudimas* gyvybės draudimo produktų platinimą, kadangi 2009 m. gruodžio mėnesį *ERGO draudimo grupė* sudarė sutartį su *Vital Forsikring ASA dėl Vital Forsikring ASA* filialo Lietuvoje *Vital Life* draudimo operacijų perėmimo. To pasekoje 2010 m. virš 75 proc. naujų *AB DnB NORD banko* būsto paskolų gavėjų apsidraudė turto draudimu, virš 79 proc. naujų greitųjų vartojimo kreditų gavėjų apsidraudė gyvybės draudimu, o bendras apdraustų mokėjimo kortelių skaičius viršijo 100 tūkst. VISA ir EC/MC GOLD kortelių kelionės draudimo paslauga papildyta asmens civilinės atsakomybės draudimu, o mokėjimo kortelių savininkams buvo pasiūlytas draudimas nuo nelaimingų atsitikimų.

2010 m. rusėjo mėnesį *AB DnB NORD bankas* rinkai pristatė pirmąją Lietuvoje mokėjimo, nuolaidų ir labdaros kortelę *DnB NORD Daily Card*. Ja galima naudotis kaip įprasta mokėjimo kortele tuo pat metu gaunant nuolaidas įvairioms prekėms bei paslaugoms daugiau nei 1 500 prekybos ir paslaugų vietų visoje šalyje. Dalyvaujantys programoje partneriai skiria lėšas visuomeninės organizacijos „Gelbėkit vaikus“ fondui socialiai remtinių vaikų svajonėms įgyvendinti.

Verslo bankininkystė ir smulkaus ir vidutinio verslo įmonės (SVĮ)

2010 m. Bankas išlaikė stiprias pozicijas verslo bankininkystės srityje išnaudodamas ilgalaikių dalykiškų santykių su klientais teikiamus pranašumus ir priimdamas greitus bei lanksčius sprendimus atsižvelgiant į klientų poreikius keičiantis šalies ekonominiam ciklui. Vienas iš Banko tikslų verslo bankininkystės srityje – siekiant užtikrinti ilgalaikius santykius su klientais, būti jų finansų gidu, konsultuojant bei teikiant įvairias geriausiai jų poreikius atitinkančias finansines paslaugas ir sprendimus.

2010 m. stabilizuojantis ekonominei situacijai ir pasirodžius kredito rinkos atsigavimo ženklams, verslo segmente išaugo finansinių produktų bei investicinių projektų finansavimo paklausa, tačiau dėl ekonominio nuosmukio pasekmių lėtai atsigaunant vidaus vartojimo rinkai, klientų rizika išliko santykinai aukšta. Todėl suteikiant finansavimą Bankas ir toliau atidžiai rinkosi verslo segmentus ir siekė išlaikyti subalansuotą kredito portfelį tarp verslo segmentų ir ūkio šakų.

2010 m. Banko paskolų portfelis augo viešajame, energetikos ir infrastruktūros sektoriuose bei į eksportą orientuotose ūkio šakose. Nuo 2010 m. pradžios mažėjo nekilnojamojo turto operacijų bei nuomos sektorių finansavimo apimtys. Žymiai padidinus kreditų restruktūrizavimo efektyvumą buvo pastebima stabilizacija gamybos, prekybos ir paslaugų sektorių paskolų portfeliuose.

AB DnB NORD bankas nuosekliai skyrė daug dėmesio smulkaus ir vidutinio verslo įmonėms (toliau – „SVĮ“) siūlydamas specialius paslaugų paketus jau veikiančioms ir naujai steigiamoms bendrovėms. Banko bendradarbiavimui su SVĮ teigiamos įtakos turėjo efektyvaus pardavimo valdymo ir kontrolės proceso *SMART* įgyvendinimo metu įdiegtas naujas klientų segmentavimas ir ilgalaikių santykių užtikrinimui kiekvienam SVĮ klientui priskirtas asmeninis vadybininkas.

Norėdamas suteikti daugiau galimybių šalies verslui *AB DnB NORD bankas*, sėkmingai bendradarbiaudamas su *UAB Žemės ūkio paskolų garantijos fondu*, skolino lėšas ūkininkams bei žemės ūkio bendrovėms palankiomis finansinėmis sąlygomis iki septynerių metų terminui. 2010 m. gruodžio 30 d. šis bendradarbiavimas pratęstas dar vieneriems metams. Be to, bendradarbiaudamas su šios institucijos valdomu „Paskolų fondu“ Bankas teikė lengvatinius kreditus pagal Lietuvos kaimo plėtros 2007-2013 m. programos priemones. Ataskaitiniais

metais Bankas aktyviai tęsė bendradarbiavimą su *UAB Investicijų ir verslo garantijos* ir buvo viena iš aktyviausių kredito institucijų, išduodančių paskolas su šių valstybinių institucijų garantijomis.

2010 m. *AB DnB NORD bankas* pasirašė bendradarbiavimo sutartį su *UAB Litagros prekyba*. Tai palengvino kreditavimo sąlygas ūkininkams, žemės ūkio bendrovėms bei įmonėms perkančioms bendrovės produkciją. Šios naujovės rinkoje didžiausias privalumas yra tas, kad žemdirbiai užsitikrina beprocentinį finansavimą neužstatant turto, nes kreditų grąžinimą garantuoja *UAB Žemės ūkio paskolų garantijų fondas*, o palūkanas Bankui sumoka *UAB Litagros prekyba*.

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

Investicinė bankininkystė

AB DnB NORD banko investicinės bankininkystės veikla apima prekybą vertybiniais popieriais, Banko likvidumo valdymą, Banko ir jo dukterinių įmonių finansavimo organizavimą, 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 ir pan.

2010 m. gruodžio 31 d. bendra Banko išleistų skolos vertybinių popierių nominali vertė sudarė 210,4 mln. litų, iš jų – 135,8 mln. litų nominalios vertės su akcijų rinkų indeksais ir žaliavų kainomis susietos obligacijos.

2010 m. prekyba fiksuotų palūkanų finansinėmis priemonėmis buvo vienas iš pagrindinių veiksnių, lėmęs pelningumą investicinės bankininkystės srityje. Bendra prekybos apyvarta skolos vertybiniais popieriais pasiekė rekordinius 3,8 mlrd. litų.

Palyginus su tuo pačiu laikotarpiu pernai, investicinės bankininkystės pajamos iš prekybos išvestinėmis finansinėmis priemonėmis per 2010 m. buvo mažesnės dėl sumažėjusių maržų ir siekė 6 mln. litų.

Plėsdamas finansinių paslaugų įvairovę, 2010 m. gegužės mėn. *AB DnB NORD bankas*, pirmasis Lietuvoje, rinkai pristatė prekybos realiu laiku (angl. *online*) platformą *DnB NORD Trade™*. Ši platforma suteikia galimybę investuotojams patiems tiesiogiai ir realiu laiku prekiauti išskirtinai dideliu finansinių priemonių skaičiumi visame pasaulyje už mažiausius komisinius tarp šalies bankų. Prekybos realiu laiku platforma *DnB NORD Trade™* išsiskiria finansinių priemonių, kuriomis banko klientai galės prekiauti, gausa: valiutos (FOREX), akcijos daugiau nei dvidešimtyje pagrindinių pasaulio akcijų biržų, sandoriai dėl kainų skirtumo (CFDs), ateities sandoriai (angl. *futures*).

12. Banko dukterinės įmonės

2010 m. gruodžio 31 d. *AB DnB NORD bankui* priklausė šios dukterinės įmonės: *UAB DnB NORD investicijų valdymas*, *UAB DnB NORD lizingas*, *UAB DnB NORD būstas*, *UAB Intractus* ir *UAB Gėlužės projektai*.

2010 m. gruodžio 31 d. Banko dukterinės bendrovės sutarčių su viešosios apyvartos tarpininkais sudariusios nebuvo.

UAB DnB NORD investicijų valdymas

Pavadinimas	<i>UAB DnB NORD investicijų valdymas</i>
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; (8 5) 239 3773
Fakso numeris	(8 5) 239 3473
Elektroninio pašto adresas	investicija@dnbnord.lt
Interneto svetainės adresas	www.dnbnord.lt
Leidimo verstis valdymo įmonės veikla numeris	VĮK-003

Banko antrinė įmonė *UAB DnB NORD investicijų valdymas* specializuojasi pensijų, investicinių fondų bei institucinių portfelių valdyme.

Ataskaitinių metų pabaigoje įmonė užėmė trečią vietą pagal valdomo turto apimtį valdymo įmonių sektoriuje. Ji buvo sudariusi sutartis su 78,5 tūkstančiais klientų ir valdė tris savo įsteigtus 2-os pakopos pensijų fondus, du 3-os pakopos pensijų fondus bei du investicinius fondus. Per 2010 m. bendrovės valdomas turtas padidėjo 160 mln. litų arba 47,8 proc. iki 495 mln. litų.

Didžiausią 2010 m. *DnB NORD investicijų valdymas* bendrovės valdomo turto dalį sudaro 2-os pakopos pensijų fondai, kuriuose sukaupta 286,4 mln. litų. Trečios pakopos pensijų fonduose sukaupta 21,1 mln. litų. Dar 90,1 mln. litų klientai yra investavę dviejuose *DnB NORD* investiciniuose fonduose. Likusius 97,3 mln. litų sudaro bendrovės valdomi institucinių klientų portfeliai.

UAB DnB NORD investicijų valdymas teikė investicinio portfelio valdymo paslaugas *UADGB PZU Lietuva* ir *AB ERGO Lietuva* gyvybės draudimo įmonėms. Pagal susitarimą su šiais klientais *UAB DnB NORD investicijų valdymas* yra įkūręs ir valdo 10 skirtingų strategijų investicinius fondus. Įmonė taip pat pradėjo valdyti kitų klientų investicinių priemonių portfelį.

UAB DnB NORD investicijų valdymas pagal valdomą antros pakopos pensijų fondų turtą Lietuvos vertybinių popierių komisijos duomenimis užėmė 7,43 proc. rinkos dalį (2009 m. – 7,13 proc.), įskaitant ir gyvybės draudimo įmones, taip pat valdančias 2-os pakopos pensijų fondus. Pagal valdomą trečios pakopos pensijų fondo turtą įmonė užėmė 21,3 proc. rinkos dalį (2009 m. – 21,7 proc.). Šešių iš septynių *UAB DnB NORD investicijų valdymas* valdomų investicinių ir pensijų fondų veiklos rezultatas ataskaitiniais metais viršijo pasirinktų lyginamųjų indeksų rezultatus.

UAB DnB NORD investicijų valdymas grynasis pelnas 2010 m. sudarė 2,5 mln. litų. Sukauptas kapitalo gražos rodiklis (ROE) buvo 37,2 proc., o išlaidų ir pajamų santykis (CIR) – 30,1 proc. Šie duomenys apskaičiuoti remiantis Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų nuostatomis (TFAS).

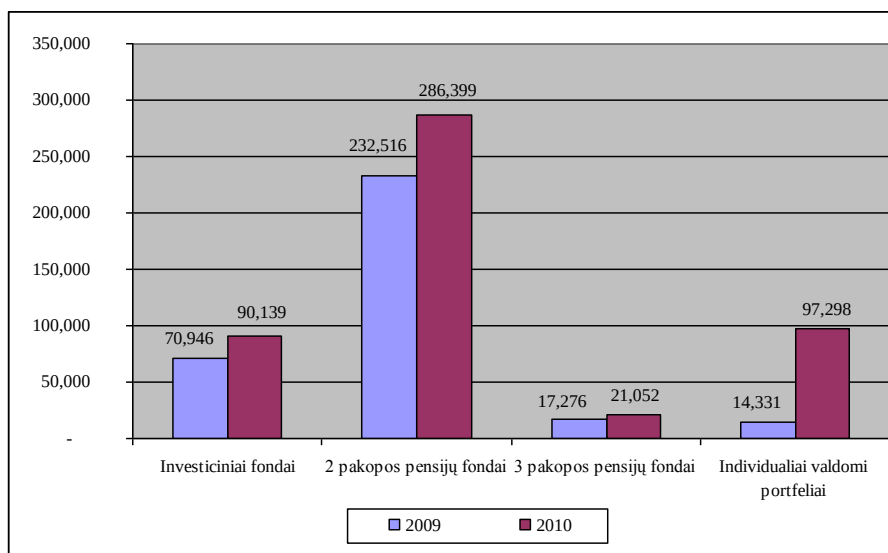
Svarbūs įvykiai, turėję įtakos *UAB DnB NORD investicijų valdymas* veiklai ataskaitiniais metais:

- *UAB DnB NORD investicijų valdymas* pasirašė bendradarbiavimo sutartį su *AB ERGO Lietuva* dėl trijų investicinių fondų įsteigimo ir tolesnio valdymo. Fondų investavimo strategija – konservatyvus (iki 40 proc. akcijų), subalansuotas (iki 70 proc. akcijų) ir dinamiškas (iki 100 proc. akcijų).

- Laimėjusi viešai skelbtą valdymo paslaugų konkursą, *UAB DnB NORD investicijų valdymas* pasirašė sutartį valdyti 50 mln. litų juridinio kliento portfelį.

- *UAB DnB NORD investicijų valdymas* veiklai, klientų pritraukimui bei tolesniam veiklos prognozavimui turėjo įtakos Lietuvos Respublikos Seimo sprendimas nuo 2011 m. palikti sumažintus pervedimus į antros pakopos pensijų fondus iš valstybinės socialinio draudimo sistemos. Pagal ankstesnes įstatymo nuostatas pervedimai į jo asmeninę pensijų fondo sąskaitą nuo uždirbamos fondo dalyvio algos iki 5,5 proc. jau turėjo būti atstatyti nuo 2011 m. Tai reiškia, kad 2011 m. pensijų fondų dalyvių lėšų pervedimai į jų pensijų fondų sąskaitas ir toliau išliks tokio paties dydžio kaip ir 2010 m., t. y. 2 proc.

Valdomo turto struktūros dinamika 2010 m., lyginant su 2009 m.



Fondų pajamingumas 2010 m. gruodžio 31 d.

Pavadinimas	Investavimo strategija	2010 m. rezultatas	Santykis su lyginamuoju indeksu
Antros pakopos pensijų fondai			
DnB NORD pensija 1	Vyriausybės skolos VP	+4,08%	+3,16%
DnB NORD pensija 2	Akcijos iki 25%	+7,74%	+3,31%
DnB NORD pensija 3	Akcijos iki 50%	+11,32%	+3,38%
Trečios pakopos pensijų fondai			
DnB NORD papildoma pensija	Akcijos iki 50%	+12,63%	+4,68%
DnB NORD papildoma pensija 100	Akcijos iki 100%	+14,60%	-0,37%
Investiciniai fondai			
DnB NORD pinigų rinkos fondas	Trumpo termino skolos VP ir indėliai	+4,02%	+3,30%
DnB NORD akcijų fondų fondas	Akcijų fondai	+19,61%	+4,64%

UAB DnB NORD lizingas

Pavadinimas	UAB DnB NORD lizingas
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta	1998 m. kovo 06 d. įregistruota Valstybės įmonėje Registrų centras
Įmonės kodas	124385737
Registruotos buveinės adresas	Žalgirio g. 92, Vilnius, Lietuvos Respublika
Faktinės buveinės adresas	Vilniaus g. 18, Vilnius, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	(8 5) 239 3030
Fakso numeris	(8 5) 239 3031
Elektroninio pašto adresas	izingas@dnbnord.lt
Interneto svetainės adresas	www.dnbnordlizingas.lt

Banko dukterinė bendrovė *UAB DnB NORD lizingas* teikia išperkamosios nuomos paslaugas finansuojant transporto priemonių, įrangos ir nekilnojamojo turto įsigijimą. *UAB DnB NORD lizingas* paslaugos teikiamos visame *AB DnB NORD banko* tinkle, taip užtikrinant paslaugų prieinamumą ir patogumą klientams visoje Lietuvoje.

Nors 2010 m. išryškėjusi šalies ekonomikos stabilizacija turėjo tam tikrą teigiamą poveikį transporto sektoriui, šalies lizingo rinka, lyginant su 2009 m., ir toliau traukėsi. Dėl situacijos rinkoje *UAB DnB NORD lizingas* portfelis prieš atidėjinius per 2010 m. pirmąjį pusmetį sumažėjo 29,8 proc. iki 453 mln. litų. 2010 m. gruodžio 31 d. bendrovės rinkos dalis siekė 7,31 proc. ir buvo 0,5 proc. punkto mažesnė, lyginant su 2009 m. pabaiga.

Reaguodamas į rinkos tendencijas *UAB DnB NORD lizingas* 2010 m. ir toliau daug dėmesio skyrė portfelio kokybės gerinimui bei kreditavimo rizikos valdymui, o metų antroje pusėje ir naujų pardavimų kiekio didinimui bei, atsižvelgiant į ateities perspektyvas, klientų aptarnavimo kokybės tobulinimui ir klientų aptarnavimo galimybių plėtrai.

2010 m. gruodžio 17 d. *UAB DnB NORD lizingas*, įnešdamas 17,2 mln. litų dydžio turtinį įnašą, tapo *UAB Intractus* akcininku, valdančiu 74,9 proc. šios bendrovės akcijų.

UAB DnB NORD būstas

Pavadinimas	<i>UAB DnB NORD būstas</i>
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, LT-03601 Vilnius, Lietuvos Respublika;
Faktinės buveinės adresas	Švitrigailos 11M, LT-03228 Vilnius, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	(8 5) 249 9277
Fakso numeris	(8 5) 249 9276
Elektroninio pašto adresas	info@dnbnordbustas.lt
Interneto svetainės adresas	www.dnbnordbustas.lt

UAB DnB NORD būstas užsiima tarpininkavimo paslaugų teikimu nekilnojamojo turto rinkoje. Bendrovė taip pat parduoda frančizę nekilnojamojo turto tarpininkavimo įmonėms bei asmenims, vykdančioms individualią veiklą.

Ataskaitinių metų pabaigoje *UAB DnB NORD būstas* ir jos atstovai vykdė veiklą Vilniuje, Kaune, Klaipėdoje, Mažeikių, Akmenės ir Skuodo rajonuose. Pagal frančizės sutartis *UAB DnB NORD būsto* vardu paslaugas teikė dvi nekilnojamojo turto tarpininkavimo įmonės ir 22 individualią veiklą vykdančys brokeriai.

Atsigaunant nekilnojamojo turto rinkai ir išaugus sudaromų sandorių skaičiui, *UAB DnB NORD būstas* pajamos išaugo iki 1,3 mln. litų nuo 550 tūkst. litų 2009 m. Per ataskaitinius metus *UAB DnB NORD būstas* brokeriai tarpininkavo parduodant nekilnojamąjį turtą, kurio bendra vertė siekė 70,6 mln. litų ir tarpininkavo suteikiant klientams Banko būsto paskolas, kurių vertė buvo 25,9 mln. litų.

2010 m. pabaigoje bendrovės įstatinis kapitalas buvo sumažintas nuo 2,65 mln. litų iki 1,38 mln. litų ankstesnių metų nuostolių sąskaita.

UAB Intractus

Pavadinimas	<i>UAB 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, LT-03601 Vilnius, Lietuvos Respublika;
Faktinės buveinės adresas	Vilniaus g. 18 LT-03601 Vilnius, Lietuvos Respublika;
Telefono numeris	(8 5) 239 3514
Fakso numeris	(8 5) 239 3265
Elektroninio pašto adresas	intractus@dnbnord.lt
Interneto svetainės adresas	–

Banko dukterinės bendrovės *UAB Intractus* teisinė forma – uždaroji akcinė bendrovė. 2010 m. gruodžio mėnesį padidinus bendrovės įstatinį kapitalą papildomais nepiniginiais įnašais, 25,14 proc. *UAB Intractus* akcijų priklausė *AB DnB NORD bankui* ir 74,86 proc. – *UAB DnB NORD Lizingui*.

Bendrovės veiklos tikslas – efektyvus nekilnojamojo turto valdymas. Bendrovė vykdo veiklą, susijusią su *AB DnB NORD banko* grupės perimto nekilnojamojo turto valdymu, t. y. jo įsigijimu, nuoma, pardavimu bei vystymu.

2010 m. gruodžio 31d. bendrovės nuosavybės teise valdomo nekilnojamojo turto vertė sudarė 32,6 mln. litų. Šį nekilnojamąjį turtą sudarė negyvenamosios patalpos, žemės sklypai ir pastatai.

UAB Gėlužės projektai

Pavadinimas	<i>UAB Gėlužės projektai</i>
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo data	2005 m. rugpjūčio 05 d. Valstybės įmonėje Registrų centras
Įmonės kodas	300135524
Registruotos buveinės adresas	J. Basanavičiaus g. 26, LT-03601 Vilnius, Lietuvos Respublika;
Faktinės buveinės adresas	J. Basanavičiaus g. 26, LT-03601 Vilnius, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	(8 5) 210 2130
Fakso numeris	(8 5) 210 2131
Elektroninio pašto adresas	–
Interneto svetainės adresas	–

Banko dukterinės bendrovės *UAB Gėlužės projektai* teisinė forma – uždaroji akcinė bendrovė. 2010 m. birželio 3 d. *AB DnB NORD bankas* įsigijo 100 proc. *UAB Gėlužės projektai* paprastųjų vardinių akcijų, suteikiančių tiek pat balsų bendrovės visuotiniame akcininkų susirinkime, efektyvaus turto valdymo tikslu, tokiu būdu užtikrindamas savo, kaip kreditoriaus, interesus. 2010 m. rugsėjo mėnesį bendrovės įstatinis kapitalas buvo padidintas iki 21,1 mln. litų.

2010 m. gruodžio 31d. bendrovės balansinis turtas sudarė 7,6 mln. litų, bendrovė nuosavybės teise valdė vieną sklypą. Pranešimo rengimo metu vyko aukščiau minėto turto administravimo perdavimo procesas Banko dukterinei bendrovei *UAB Intractus*.

13. Rizikų valdymas ir skolinimosi reitingai

Rizikos valdymo *AB DnB NORD banko* tikslas – konservatyviai valdant rizikas užtikrinti priimtina pelningumą ir nuosavybės grąžą.

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

AB DnB NORD bankas vertina ir valdo kredito, likvidumo, rinkos (palūkanų normos, užsienio valiutos kurso, nuosavybės vertybinių popierių kainos), operacinę ir kitas rizikas, su kuriomis susiduria vykdydamas veiklą. Banko rizikų struktūroje vyrauja kredito rizika. Išsami informacija apie finansinių rizikų vertinimą ir valdymą yra pateikta *AB DnB NORD banko* 2010 m. finansinės atskaitomybės skirsnyje „Finansinių rizikų valdymas“. Per ataskaitinį laikotarpį rizikų valdymo nuostatos nesikeitė, tačiau atsižvelgiant į makroekonominę šalies padėtį ir rinkos situaciją, Bankas rizikų valdymo procese nuosekliai laikėsi atsargumo principo.

Per ataskaitinį laikotarpį buvo toliau tobulinami kredito rizikos valdymo ir vertinimo procesai, siekiant ateityje kapitalo poreikį kredito rizikai skaičiuoti naudojant pažangesnius metodus.

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

2010 m. gruodžio 31 d. tarptautinės *Fitch Ratings* agentūros *AB DnB NORD bankui* suteiktas ilgalaikio skolinimosi reitingo įvertinimas buvo „A“ (perspektyva stabili), trumpalaikio skolinimosi reitingo „F1“, individualaus reitingo „D/E“ ir paramos reitingo „1“.

Reitingų agentūra	Ilgalaikio skolinimosi reitingas/ perspektyva	Trumpalaikio skolinimosi reitingas	Paramos reitingas	Individualus reitingas
„Fitch Ratings“	A / stabili	F1	1	D/E

Bankui suteikto ilgalaikio skolinimosi reitingo perspektyva buvo pakeista iš neigiamos į stabilią 2010 m. kovo 8 d. po to, kai agentūra pagerino Lietuvos Respublikai suteiktą ilgalaikio skolinimosi užsienio valiuta reitingą iki BBB (perspektyva stabili).

14. Plėtros strategija ir planai

2011 m. *AB DnB NORD bankas* numato toliau plėtoti efektyvią universalios bankininkystės veiklą pasitelkiant esamus konkurencinius pranašumus, tokius kaip finansų gido koncepciją, užtikrinančią aukštą klientų aptarnavimo kokybę, aktyvų darbą su klientais atsižvelgiant į skirtingus jų poreikius, stiprią Banko poziciją regionuose ir visą šalį apimančią klientų aptarnavimo tinklą, leidžiantį užtikrinti produktų plėtros masto ekonomiją bei veiksmingą tiesiogiai su klientais nedarbančių (angl. *back-office*) ir rizikų valdymo padalinių sąveiką.

Vis dar sudėtingoje ekonominėje aplinkoje *AB DnB NORD bankas* ketina daug dėmesio skirti pagrindiniams strateginiams tikslams: kreditų rizikos valdymui, pajamų didinimui ir sąnaudų valdymui. Atsižvelgiant į pasikeitusią akcininkų sudėtį, vienu iš prioritetų 2011 m., taps ir integracijos į vienintelio *DnB NORD Grupės* savininko – Norvegijos banko *DnB NOR Bank ASA* – struktūras.

Mažmeninėje bankininkystėje *AB DnB NORD bankas* numato toliau įgyvendinti *Finansų gido* koncepciją, kuriant ilgalaikį ryšį su klientais kaip jų pagrindinis bankas ir teikiant į klientų poreikius orientuotas paslaugas. Banko tikslas yra siekti, kad, klientui renkant pagrindinių finansinių paslaugų teikėją, *AB DnB NORD bankas* būtų ne mažiau nei antruoju/trečiuoju jo pasirinkimo sąraše. 2011 m. ir toliau didelis dėmesys bus skiriamas kredito kontrolei ir aktyviam paskolų restruktūrizavimui, siekiant padėti finansinių sunkumų turintiems klientams vykdyti savo įsipareigojimus. Tolesnė verslo plėtra bus užtikrinama diferencijuojant paslaugų lygius, teikiant finansines konsultacijas atsižvelgiant į skirtingus kiekvieno segmento kliento poreikius, siekiant tapti pagrindiniu banku kiekvienam tiksliniam klientui, tam pasitelkiant įvairius pardavimo kanalų principus ir tinklo optimizavimą.

Verslo bankinkystėje AB DnB NORD banko tikslas 2011 m. – išsaugoti esamus ir plėtoti naujus abipusiai naudingus santykius su klientais tampant vienu iš dviejų finansinių paslaugų teikėjų, būti skaidriausiu, patikimiausiu, dinamiškiausiu ir kokybiškiausiu paslaugas stambaus, smulkaus bei vidutinio verslo segmentams paslaugas teikiančiu partneriu. Tai numatoma pasiekti tinkamai valdant kreditų riziką, puoselėjant požiūrį į klientą kaip esminę vertybę ir efektyviai valdant pardavimo procesą.

Investicinės bankinkystės segmente nenumatoma prisiimti reikšmingos rizikos Banko balansui. Šioje srityje Banko strategija bus orientuota į inovatyvių ir didesnės pridėtinės vertės produktų kūrimą, tam pasitelkiant atvirosios platformos (angl. *open-platform*) sprendimus ir standartinių produktų platinimą internetiniais kanalais.

2011 m. AB DnB NORD bankas diegs visai DnB NORD Grupei svarbią vieningą IT sistemą. Naujoji bankinė sistema sukurs pagrindą tolimesnei tarptautinės grupės plėtrai, nes suteiks galimybę dalintis turimais ištekliais ir produktais, padidins masto ekonomiją ir leis greičiau pristatyti rinkai naujas paslaugas ir produktus. Suvienodinti IT sprendimai, kuriais remiantis bus plėtojamas grynujų pinigų srautų valdymas, leis klientams paprasčiau ir efektyviau valdyti turimas lėšas.

15. Investicijos

Šios ataskaitos parengimo metu Emitentas neturėjo suplanuotų investicijų į ilgalaikį, materialųjį ar nematerialųjį turtą, kurių suma sudarytų daugiau kaip 10 proc. Emitento įstatinio kapitalo.

16. 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 7 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, kurių sudarymui ar įgyvendinimui Emitento valdymo organai turi gauti Stebėtojų tarybos pritarimą;
- priima sprendimus, priskirtus Stebėtojų tarybos kompetencijai pagal Stebėtojų tarybos patvirtintas tvarkas, kurias pagal įstatymus, 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 6 nariai. Valdybą renka Stebėtojų taryba 4 metams. Jeigu renkami pavieniai valdybos nariai, jie renkami tik iki veikiančios valdybos kadencijos pabaigos. Valdybos narys gali atsistatydinti iš pareigų kadencijai nesibaigus, apie tai ne vėliau kaip prieš 14 dienų raštu įspėjęs Emitentą. Valdyba svarsto ir tvirtina:

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

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

Valdyba priima:

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

Valdyba nustato:

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

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

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

Valdyba analizuoja, vertina Emitento metinės finansinės atskaitomybės projektą bei pelno (nuostolių) paskirstymo projektą ir 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 vienas asmuo 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;
- sutartis 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.

17. Stebėtojų taryba ir Valdyba

AB DnB NORD banko įstatai numato, kad Banko valdymo organai yra visuotinis akcininkų susirinkimas, Stebėtojų taryba, Valdyba ir Banko administracijos vadovas (prezidentas). Kiekvieno organo teisės ir pareigos yra išsamiai aprašytos šio konsoliduoto metinio pranešimo 16-oje dalyje.

AB DnB NORD banko įstatai numato, kad Banko Stebėtojų tarybą sudaro septyni nariai. Stebėtojų tarybos kadencija baigiasi 2014 m. kovo 18 d.

2010 m. gruodžio 31 d. Stebėtojų taryboje dirbo šeši nariai, nes tarybos narys Cord Friedrich Konrad Meyer nuo 2010 m. gruodžio 23 d. atsistatydino iš tarybos narių pareigų dėl Banko akcininkų struktūros pasikeitimo.

Per ataskaitinį laikotarpį įvyko 9 Stebėtojų tarybos posėdžiai. Per 2010 finansinius metus visi Stebėtojų tarybos nariai dalyvavo ne mažiau nei pusėje posėdžių.

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

Vardas, Pavardė	Pareigos	Informacija apie kadencijos pradžią ir pabaigą		Išsilavini- mas	Informacija apie reikšmingą valdymo kompetenciją ir patirtį
		Pradžia	Pabaiga		
Thomas Stephan Buerkle	Tarybos pirminin- kas	2010-03-18	2014-03-18	Berlyno universitetas, ekonomikos mokslų magistras	Banko prezidentas (administracijos vadovas) ir valdybos pirmininkas, AB bankas <i>NORD/LB Lietuva</i> (2002-2005); Vykdantis vice prezidentas ir generalinis direktorius, <i>Norddeutsche Landesbank</i> (2006-2009); Grupės prezidentas, <i>Bank DnB NORD AS</i> , Danija (nuo 2009-02-01).
Torstein Hagen	Tarybos pirmininko pavaduo- tojas	2010-03-18	2014-03-18	Oslo verslo ir ekonomikos mokykla, verslo bakalauras; Pietų Floridos universite- tas, verslo magistras	<i>DnB NOR</i> įvairios pareigos (1994-2000); Konsultantas, <i>NTNA INTERNATIONAL MGMT</i> (2000-2002); Atstovas, <i>NORD/LB</i> (2002- 2005); Kreditų vadovas, <i>DnB NORD</i> (nuo 2005).

Tony Samuelsen	Tarybos narys	2010-03-18	2014-03-18	Norvegijos ekonomikos ir verslo administravimo mokykla, ekonomikos ir verslo administravimo diplomas	Vadovas, <i>DnB NOR</i> , Niujorkas (1995-1998); Vadovas, <i>DnB NOR</i> , Londonas (2000-2005); Vyr. finansininkas, <i>DnB NORD A/S</i> , (2006-2008); Prezidento pavaduotojas, <i>DnB NOR</i> (nuo 2008) .
Andris Ozoliņš	Tarybos narys	2010-03-18	2014-03-18	Latvijos universitetas, politikos mokslų magistras; Rygos technikos universiteto Rygos verslo mokykla, verslo administravimo magistras	Valdybos narys, valdybos pirmininko pavaduotojas, <i>AS DnB NORD banka</i> (Latvija) (1999-2003); Valdybos pirmininkas ir prezidentas, <i>AS DnB NORD banka</i> (Latvija) (nuo 2004).
Jekaterina Titarenko	Tarybos narė	2010-03-18	2014-03-18	VU, socialinių mokslų daktarė; VU, ekonomikos magistrė, bankininkystė	Ekonomistė, vyriausioji ekonomistė, Lietuvos bankas, Bankų priežiūros departamento Kredito įstaigų inspektavimo skyrius (1995-2001); Kreditų įstaigų priežiūros departamento Finansinės veiklos vertinimo skyriaus Bankų finansinės veiklos analizės poskyrio viršininkė, Lietuvos bankas (2001-2002); Finansinės veiklos vertinimo skyriaus viršininko pavaduotoja, Lietuvos bankas (2002-2003); Finansinių rizikų departamento vadovė, <i>AB DnB NORD bankas</i> (2003-2006).
Margrethe Melbye Grønn	Tarybos narė	2010-03-18	2014-03-18	Oslo universitetas, filosofijos diplomas; Norvegijos vadybos mokykla, verslo administravimo magistrė.	Viceprezidentė ir vyresnioji viceprezidentė, <i>DnB NOR bankas</i> (2001-2010); <i>Bank DnB NORD grupės</i> vyriausioji operacijų pareigūnė (nuo 2010).

2010 m. kovo 18 d. *AB DnB NORD banko* Stebėtojų taryba perrinko Banko Valdybą naujai ketverių metų kadencijai. Visi valdybos nariai yra paskirti iki Banko Stebėtojų tarybos kadencijos pabaigos. Dabartinė valdybos kadencija baigiasi 2014 m. kovo 18 d. *AB DnB NORD banko* įstatai numato, kad Banko Valdybą sudaro šeši nariai.

2010 m. lapkričio 1 d. *AB DnB NORD banko* valdybos pirmininko ir prezidento pareigas pradėjo eiti dr. Vyginas Bubnys, iki tol ėjęs valdybos pirmininko pavaduotojo ir prezidento pavaduotojo pareigas. Šiose pareigose jis pakeitė Werner Heinz Schilli, kuris atsistatydino iš Banko valdybos pirmininko ir prezidento pareigų nuo 2010 m. spalio 31 dienos.

2010 m. rugsėjo 30 d. Banko Stebėtojų taryba išrinko Tada Sudnių valdybos nariu ir prezidento pavaduotoju, atsakingu už verslo procesų aptarnavimo padalinių veiklą. Jis nuo spalio 1 d. pakeitė šias pareigas ėjusį Gundars Andžans.

Valdybos narys, atsakingas už kredito rizikos valdymo, administravimo, specialiųjų aktyvų departamentų ir turto vertinimo skyriaus veiklą, Fredrik Johannes Borch nuo lapkričio 1 d. buvo išrinktas Banko valdybos pirmininko pavaduotoju.

2010 m. gruodžio 31 d. AB DnB NORD banko Valdybą sudarė penki nariai.

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		
Dr. Vygintas Bubnys	Valdybos pirmininkas ir prezidentas	2010-03-18	2014-03-18	VU, socialinių mokslų daktaras, ekonomistas- matematikas	Banko valdybos pirmininkas, AB Lietuvos taupomasis bankas (1991–1997); Patarėjas, direktoriaus pavaduotojas, direktorius FMĮ Balticum Managment (1997- 2000); Valdybos pirmininko patarėjas, AB Lietuvos žemės ūkio bankas (2000–2002).
Fredrik J. Borch	Valdybos pirmininko pavaduotojas, prezidento pavaduotojas	2010-03-18	2014-03-18	Tromsės universitetas (Norvegija), Jūrinių studijų bakalauras	Sąskaitų vadybininkas, Den Norske Bank ASA (2000–2004); Banko vadovas, Nordea bank Norge AS (2004– 2006); Sąskaitų vadybininkas/ banko vadovo pavaduotojas, DnB NOR bank ASA (2006–2009).
Ramūnas Abazorius	Valdybos narys, prezidento pavado- to- jas	2010-03-18	2014-03-18	Vilniaus universitetas, finansų magistras	Aktyvų ir pasyvų valdymo grupės vadovas, AB Lietuvos žemės ūkio bankas (1999–2001); Finansinių rizikų departamento Aktyvų ir pasyvų valdymo skyriaus vadovas, AB Lietuvos žemės ūkio bankas (2001- 2003); Finansinių rizikų departamento Kredito rizikos skyriaus vadovas, NORD/LB (2003–2004); Kontrolės departamento vadovas, AB DnB NORD bankas (2004–2010).
Šarūnas Nedzinskas	Valdybos narys, prezidento pavado- to- jas	2010-03-18	2014-03-18	VU, ekonomisto diplomas, Vytauto Didžiojo universitetas, vadybos ir verslo administravimo magistras	Maklerių skyriaus vadovas, Depozitų ir kredito departamento direktoriaus pavaduotojas, Kredito departamento direktorius, valdybos narys, AB Lietuvos žemės ūkio bankas (1994–1997); Valdybos pirmininko pavaduotojas, AB bankas Hermis, (1998–2000);

					Verslo plėtros departamento direktorius, Finansinių institucijų departamento direktorius, Specialiųjų paskolų departamento direktorius, <i>SEB Vilniaus bankas</i> (2000–2003); Pardavimo direktorius, <i>UAB Švyturys – Utenos alus</i> (2003–2004); Valdybos narys, Verslo ir rizikos departamento direktorius, <i>AB Lietuvos draudimas</i> (2004–2007); Direktorius, valdybos pirmininkas, <i>AB FMĮ Finasta</i> (2007–2008).
Tadas Sudnys	Valdybos narys, prezidento pavaduotojas	2010-10-01	2014-03-18	Vilniaus universitetas, Ekonomikos fakultetas, bakalauras	Mažmeninės bankininkystės departamento Pardavimo kontrolės skyriaus ekspertas (2003–2005) ir vadovas (2005–2007), N. Vilnios klientų aptarnavimo poskyrio vadovas (2005); Verslo integravimo departamento vadovas, <i>AB DnB NORD bankas</i> (2007–2010).

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 pateikusias oficialių viešų kaltinimų ar pritaikiusias 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:

Dr. Vyginas Bubnys (valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas) – baigė Vilniaus universitetą (ekonomistas-matematikas), turi socialinių mokslų daktaro laipsnį. Bankų sektoriuje pradėjo dirbti 1991 m. *AB DnB NORD banke* dirba nuo 2000 m. Banko prezidento pareigose dirba nuo 2010 m. lapkričio 1 d.

Ankstesnės darbovietės:

AB Lietuvos taupomasis bankas, Banko valdybos pirmininkas (1991–1997);
FMĮ Balticum Managament, patarėjas, direktoriaus pavaduotojas, direktorius (1997–2000);
AB Lietuvos žemės ūkio bankas, Valdybos pirmininko patarėjas (2000–2002).

Dr. Vyginas Bubnys 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 departamento Apskaitos politikos skyriaus viršininkė (2003–2004).

Jurgita Šaučiūnienė nėra įsigijusi Emitento akcijų.

18. Informacija apie vidaus audito komiteto veiklą

AB DnB NORD banko vidaus audito komitetą steigia Banko Stebėtojų taryba.

Per ataskaitinį 2010 m. laikotarpį buvo surengti penki Banko audito komiteto posėdžiai. Juose dalyvavo visi nariai. 2010 m. kovo 8 d. Banko Tarybos posėdyje naujais Audito komiteto nariais paskirti Tony Samuelsen ir Cord Mayer. Iš narių atšaukti: Jan Kuhnelt ir Torstein Hagen. Nepriklausomu Audito komiteto nariu perrinktas Leif Rene Hansen. Remiantis minėtu Tarybos nutarimu, 2010 m. kovo 18 d. Audito komiteto posėdyje Tony Samuelsen buvo išrinktas komiteto pirmininku.

Audito komitetas 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, 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 įstatams ir Banko strateginei bei operacinei politikai.

19. Darbuotojai

2010 m. *AB DnB NORD banko Grupės* personalo valdymo politika nuosekliai rėmėsi principu, kad profesionalių ir lojalių darbuotojų gebėjimas teikti aukščiausios kokybės paslaugas klientams turi esminės įtakos Grupės konkurencingumui ir sėkmingiems verslo rezultatams.

Svarbiu iššūkiu 2010 m. tapo daugelio Banko padalinių perėjimas prie matricinės valdymo sistemos. Daug darbo buvo skirta personalo valdymo funkcijos centralizacijai grupės mastu – naujos struktūros kūrimui ir personalo valdymo proceso standartizavimui. Sėkmingai įgyvendinta struktūra optimizuos personalo valdymo procesus, sudarys sąlygas greitai įsisavinti personalo valdymo naujoves, o visų sričių darbuotojams bus suteiktos galimybės tobulėti ir dirbti globaliame grupės tinkle.

2010 m. Grupėje buvo įgyvendintas *SMART* pardavimo valdymo modelis. Banko uždavinys buvo įdiegti kokybiškai naujas darbuotojų kompetencijas bei perkvalifikuoti didžiąją dalį tinklo darbuotojų. Ugdantis vadovavimas tapo *SMART* sistemos palaikymo pagrindu, o darbuotojų ugdymas, gebėjimas išklausti bei teikti grįžtamąjį ryšį, pažinti savo darbuotoją ir skleisti jo potencialą tapo kertiniais Banko puoselėjamais dalykais.

Lyderystės kokybė taip pat buvo svarbi Banko personalo valdymo veiklos sritis. Buvo peržiūrėti visi personalo valdymo aspektai, kurių centre yra vadovas. Nauji vadovų atrankos, mokymo, adaptacijos, pamainos planavimo, veiklos vertinimo būdai sugulė į *Vadovavimo kokybės gerinimo* programą, kurios įgyvendinimas tapo viena iš Banko strateginių iniciatyvų.

2010 m. gruodžio 31 d. *AB DnB NORD banko Grupėje* dirbo 1 300 darbuotojai, o jų vidutinis darbo užmokestis sudarė 3 895 litus. Vidutinio darbo užmokesčio santykinį padidėjimą įtakojo darbuotojų struktūros pokyčiai, nes išaugo darbuotojų, dirbančių su paskolų restruktūrizavimu, skaičius ir dėl naujos bankinės informacinės sistemos diegimo į Lietuvą perkeltų aukštos kvalifikacijos grupės specialistų. Per ataskaitinius metus Grupės vidutinis darbuotojų skaičius buvo 1301, kuris, palyginti su 2009 m., iš esmės nepasikeitė (1 290). 2010 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 1 276 darbuotojai, o Grupėje – 1 300.

Darbuotojų, realiai dirbančių, skaičiaus ir darbo užmokesčio pokyčiai

	2006 12 31	2007 12 31	2008 12 31	2009 12 31	2010 12 31
Banko darbuotojų skaičius	1 044	1 162	1 229	1 263	1276
Grupės darbuotojų skaičius	1 086	1 223	1 312	1 282	1300
Vidutinis Grupės mėnesinis darbo užmokestis, Lt	2 750	3 245	3 620	3 855	3 895

2010 m. vidutinis mėnesinis darbo užmokestis pagal pagrindines darbuotojų grupes buvo pasiskirstęs taip: administracijos (be valdybos narių) – 7 300 litų; specialistų – 3 320 litų; tarnautojų ir darbuotojų – 2 440 litų.

Grupės darbuotojų skaičius pagal pareigybių grupes 2010 m. gruodžio 31 d.

	Viso darbuotojų	Darbuotojų sudėtis pagal išsilavinimą		
		su aukštuoju	su spec. vid. (aukštesniu)	su viduriniu
Administracija	203	191	9	3
Specialistai	1 086	718	210	158
Tarnautojai ir darbininkai	11	6	3	2
Iš viso	1 300	915	222	163

20. Vadovų atlygio politikos ataskaita

Banko administracijos darbo sutartis ir atlyginimo sąlygas tvirtina *AB DnB NORD banko* Stebėtojų taryba.

Pagal *AB DnB NORD banko Grupėje* galiojančią vadovų atlygio politiką *AB DnB NORD banko* administracijos narių ir vyriausios buhalterės atlyginimai susideda iš dviejų dalių: fiksuotos ir kintamos atlyginimo dalies. Jų dydžiai priklauso nuo *AB DnB NORD banko* tikslų ir rezultatų įvykdymo ir taip pat yra lyginami su Lietuvos atlyginimų rinkos tyrimų duomenimis. Įgyvendinant 2010 m. gruodžio 23 d. Lietuvos Banko valdybos nutarimą Nr 03-175 „Dėl minimalių kredito įstaigų darbuotojų atlygio politikos reikalavimų“ 2011 m. bus atlikti atlygio politikos pakeitimai, tame tarpe ir nustatant nepiniginėmis priemonėmis išmokamą kintamo atlygio dalį, bei nustatyti atidėjimo laikotarpiai, per kuriuos bus išmokama kintamo atlygio (tame tarpe ir nepiniginėmis priemonėmis) dalis.

Ataskaitiniais metais Banko administracijos nariams premijos mokėtos nebuvo.

2010 m. Banko Stebėtojų tarybos nariams tantjemos nebuvo mokėtos.

Per laikotarpį nuo 2010 m. sausio 1 d. iki 2010 m. gruodžio 31 d. Banko administracijos nariams, užimantiems Banke kitas pareigas, ir vyriausiajai buhalterei buvo išmokėta:

	Priskaičiuota darbo užmokesčio, Lt
Iš viso :	2 316 249
Vidutinis dydis, tenkantis vienam asmeniui	330 892

2010 m. Banko administracijos nariams ir vyriausiajai buhalterei buvo išmokėta 373 855 litai kitų priskaitytų išmokų (automobilio, gyvenamojo ploto nuoma).

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

- trijų 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.
- administracijos vadovo ir administracijos vadovo patarėjo 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.

21. Dividendai

Per pastaruosius penkerius metus Emitentas nėra mokėjęs dividendų.

22. Įstatų keitimo tvarka

Vadovaujantis galiojančiais Emitento įstatais, kurie buvo įregistruoti Juridinių asmenų registre 2010 m. vasario 25 d., ir Akcinių bendrovių įstatymu, Emitento įstatai gali būti pakeisti visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu, priimtu ne mažesne kaip 2/3 visų visuotiniame akcininkų susirinkime dalyvaujančių akcininkų akcijų suteikiamų balsų, išskyrus įstatymų nustatytas išimtis.

23. Teismo ir trečiųjų teismo (arbitražo) procesai

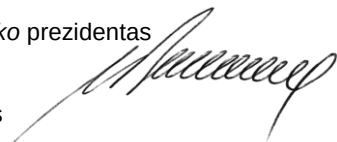
Ekonominei aplinkai neigiamai paveikus kai kurių klientų gebėjimą laiku vykdyti prisiimtus įsipareigojimus ataskaitiniais metais, padidėjo bylų, kuriose Bankas yra dalyvis, skaičius. Bylos yra susijusios su Banko suteiktomis finansinėmis paslaugomis, t. y. jose sprendžiami klientų prisiimtų įsipareigojimų Bankui vykdymo klausimai.

24. Valdymo kodeksas

Informacija apie tai, kaip Bankas laikosi *AB NASDAQ OMX Vilnius* vertybinių popierių biržos patvirtinto bendrovių, kurių vertybiniais popieriais prekiaujama reguliuojamoje rinkoje, valdymo kodekso nuostatų, pateikiama 2010 m. konsoliduoto metinio pranešimo antrajame priede.

AB DnB NORD banko prezidentas

Dr. Vygintas Bubnys



1 PRIEDAS

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

2010 m. gruodžio 31 d. į viešąją vertybinių popierių apyvartą AB DnB NORD bankas buvo išleidęs šiuos skolos vertybinius popierius:

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	2010 m. išmokėtos atkarpos (Lt)
Nulinės atkarpos obligacijų emisija Nr. 3/2012 (LT0000402489)	150 000	100 (LTL)	93.2342 (LTL)	15 000 000 (LTL)	3.55	2012-03-05	Nominali vertė	-
Fiksuotų 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	-
Fiksuotų 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	-
Fiksuotų 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	-
Su vertybinių popierių ir prekių indeksais susietos obligacijos								
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 9 (LT1000405027)	12 236	100 (EUR)	100,00 (EUR)	1 223 600 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2011-07-14	Nominali vertė +prieaugis	-
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 11 (LT1000405035)	3 699	100 (EUR)	99,56-100,00 (EUR)	369 900 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2011-10-03	Nominali vertė +prieaugis	-
Su kylančių šalių akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 9 (LT1000403659)	11 130	100 (EUR)	99,53-100,00 (EUR)	1 113 000 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2011-01-31	Nominali vertė +prieaugis	-
Su kylančių šalių akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 10-LV (LV0000800621)	7 086	100 (EUR)	102,66-103,00 (EUR)	708 600 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2011-03-04	Nominali vertė +prieaugis	-
Su Rusijos įmonių akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 5 (LT1000403667)	3 901	100 (EUR)	99,58-100,00 (EUR)	390 100 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2011-03-11	Nominali vertė +prieaugis	-
Su Rusijos įmonių akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 6 (LT0000430449)	54 949	100 (LTL)	99,56-100,00 (LTL)	5 494 900 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2011-03-11	Nominali vertė +prieaugis	-
Su Artimųjų Rytų įmonių akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 3 (LT0000430548)	26 316	100 (LTL)	100,00 (LTL)	2 631 600 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2011-03-18	Nominali vertė +prieaugis	-
Su Artimųjų Rytų įmonių akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 4 (LT1000403741)	38 067	100 (EUR)	100,00 (EUR)	3 806 700 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2011-03-18	Nominali vertė +prieaugis	-
Su Maisto kainomis susietų obligacijų emisija Nr. 1 (LT1000403733)	34 219	100 (EUR)	100,00 (EUR)	3 421 900 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2011-03-18	Nominali vertė +prieaugis	-

AB DnB NORD bankas
GRUPĖS KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

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	2010 m. išmokėtos atkarpos (Lt)
Su Artimųjų Rytų įmonių akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 2 (LT0000430530)	79 429	100 (LTL)	99,62-100,00 (LTL)	7 942 900 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2011-04-11	Nominali vertė +prieaugis	-
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 29 (LT0000430555)	36 447	100 (LTL)	99,33-100,00 (LTL)	3 644 700 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2011-05-20	Nominali vertė +prieaugis	-
Su kylančių šalių akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 11-LV (LV0000800670)	7 421	100 (EUR)	102,61-103,00 (EUR)	742 100 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2011-06-13	Nominali vertė +prieaugis	-
Su kylančių šalių akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 12 (LT1000403782)	15 298	100 (EUR)	100,00 (EUR)	1 529 800 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2011-06-13	Nominali vertė +prieaugis	-
Su žaliavų kainomis susietų obligacijų emisija Nr. 3 (LT1000403774)	15 481	100 (EUR)	100,00 (EUR)	1 548 100 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2011-06-13	Nominali vertė +prieaugis	-
Su BRIK akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 7 (LT1000403776)	30 946	100 (EUR)	100,00 (EUR)	3 094 600 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2011-06-17	Nominali vertė +prieaugis	-
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 30 (LT0000430589)	88 086	100 (LTL)	100,00 (LTL)	8 808 600 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2011-06-27	Nominali vertė +prieaugis	-
Su kylančių šalių akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 14 (LT0000430621)	17 498	100 (LTL)	100,00 (LTL)	1 749 800 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2011-07-29	Nominali vertė + prieaugis	
Su Rusijos įmonių akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 7 (LT1000403873)	9 579	100 (EUR)	100,00 (EUR)	957 900 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2011-09-19	Nominali vertė + prieaugis	
Su Rusijos įmonių akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 8 LV(LV0000800738)	3 741	100 (EUR)	99,51 – 100 (EUR)	374 100 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2011-09-19	Nominali vertė + prieaugis	
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 31 (LT0000404113)	14 901	100 (LTL)	100,00 (LTL)	1 490 100 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2011-11-07	Nominali vertė +prieaugis	-
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 32 (LT0000430696)	60 000	100 (LTL)	100,00 (LTL)	6 000 000 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2011-11-07	Nominali vertė +prieaugis	-
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 33-LV (LV0000800779)	3 510	100 (EUR)	100,00 (EUR)	351 000 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2012-02-28	Nominali vertė +prieaugis	-
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 34 (LT0000430753)	16 560	100 (LTL)	100,00 (LTL)	1 656 000 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2012-02-28	Nominali vertė +prieaugis	-
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	-

AB DnB NORD bankas
GRUPĖS KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

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	2010 m. išmokėtos atkarpos (Lt)
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	-
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	-

2 PRIEDAS

AB DnB NORD BANKO PRANEŠIMAS APIE AB NASDAQ OMX VILNIUS PATVIRTINTO BENDROVIŲ, KURIŲ VERTYBINIAIS POPIERIAIS PREKIAUJAMA REGULIUOJAMOJE RINKOJE, VALDYMO KODEKSO, GALIOJUSIO IKI 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (IMTINAI), LAIKYMAŠI

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių įstatymo 21 straipsnio 3 dalimi ir AB NASDAQ OMX Vilnius listingavimo taisyklių 24.5. punktu, AB DnB NORD bankas (toliau – „Bankas“, „Bendrovė“ arba „Emitentas“) atskleidžia, kaip laikosi AB NASDAQ OMX Vilnius patvirtinto bendrovių, kurių vertybiniais popieriais prekiaujama reguliuojamoje rinkoje, valdymo kodekso ir konkrečių jo nuostatų. Jei šio kodekso ar kai kurių jo nuostatų nesilaikoma, tai yra nurodoma, kurių konkrečių nuostatų nesilaikoma ir dėl kokių priežasčių:

PRINCIPAI/REKOMENDACIJOS	TAIP/ NE/ NEAK- TUALU	KOMENTARAS
I PRINCIPAS: PAGRINDINĖS NUOSTATOS Pagrindinis bendrovės tikslas turėtų būti visų akcininkų interesų tenkinimas, užtikrinant nuolatinį akcininkų nuosavybės vertės didinimą.		
1.1. Bendrovė turėtų rengti ir viešai skelbti bendrovės plėtros strategiją ir tikslus, aiškiai deklaruodama, kaip ji planuoja veikti akcininkų interesais ir didinti akcininkų nuosavybę.	Taip	Bankas rengia ir kasmet peržiūri Banko strategiją. Banko strategijos nuostatos, kuriose neatskleidžiama konfidenciali informacija, yra skelbiamos viešai Banko metiniame pranešime.
1.2. Visų bendrovės organų veikla turėtų būti sukoncentruota į strateginių tikslų įgyvendinimą, atsižvelgiant į poreikį didinti akcininkų nuosavybę.	Taip	
1.3. Bendrovės priežiūros ir valdymo organai turėtų glaudžiai bendradarbiauti, siekdami kuo didesnės naudos bendrovei ir akcininkams.	Taip	
1.4. Bendrovės priežiūros ir valdymo organai turėtų užtikrinti, kad būtų gerbiamos ne tik bendrovės akcininkų, bet ir kitų bendrovės veikloje dalyvaujančių ar su ta veikla susijusių asmenų (darbuotojų, kreditorių, tiekėjų, klientų, vietos bendruomenės) teisės ir interesai.	Taip	
II PRINCIPAS: BENDROVĖS VALDYMO SISTEMA <i>Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti strateginį vadovavimą bendrovei, efektyvią bendrovės valdymo organų priežiūrą, tinkamą pusiausvyrą ir funkcijų pasiskirstymą tarp bendrovės organų, akcininkų interesų apsaugą.</i>		
2.1. Be Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme numatytų privalomų organų – visuotinio akcininkų susirinkimo ir bendrovės vadovo – rekomenduojama bendrovėje sudaryti tiek kolegialų priežiūros organą, tiek kolegialų valdymo organą. Kolegialų priežiūros ir valdymo organų sudarymas užtikrina valdymo ir priežiūros funkcijų aiškų atskyrimą bendrovėje, bendrovės vadovo atskaitomybę bei kontrolę, o tai savo ruožtu sąlygoja efektyvesnį ir skaidresnį bendrovės valdymo procesą.	Taip	

2.2. Kolegialus valdymo organas yra atsakingas už strateginį vadovavimą bendrovei bei vykdo kitas esmines bendrovės valdymo funkcijas. Kolegialus priežiūros organas yra atsakingas už efektyvią bendrovės valdymo organų veiklos priežiūrą.	Taip	
2.3. Jeigu bendrovė nusprendžia sudaryti tik vieną kolegialų organą, rekomenduojama, kad tai būtų priežiūros organas, t. y. Stebėtojų taryba. Tokiu atveju Stebėtojų taryba yra atsakinga už efektyvią bendrovės vadovo vykdomų funkcijų priežiūrą.	Neaktualu	Banke yra sudaroma ir Stebėtojų taryba, ir Valdyba.
2.4. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus priežiūros organas turėtų būti sudaromas ir turėtų veikti III ir IV principuose išdėstyta tvarka. Jeigu bendrovė nuspręstų nesudaryti kolegialaus priežiūros organo, tačiau sudarytų kolegialų valdymo organą – Valdybą, III ir IV principai turėtų būti taikomi Valdybai, kiek tai neprieštarauja šio organo esmei ir paskirčiai.	Taip	
2.5. Bendrovės valdymo ir priežiūros organus turėtų sudaryti toks valdybos narių (vykdomųjų direktorių) ir Stebėtojų tarybos narių (direktorių konsultantų) skaičius, kad atskiras asmuo arba nedidelė asmenų grupė negalėtų dominuoti šiems organams priimančioms sprendimus.	Taip	Banko įstatuose numatyta, kad Valdybą sudaro 6 (šeši) nariai, o Banko Stebėtojų tarybą – 7 (septyni) nariai. 2010 12 31 valdyboje dirbo penki, o taryboje – šeši nariai, po vieną vietą valdyboje ir taryboje buvo neužimtoms.
2.6. Direktoriai konsultantai arba Stebėtojų tarybos nariai turėtų būti skiriami apibrėžtam laikotarpiui, su galimybe būti individualiai perrenkamiems maksimaliais Lietuvos Respublikos teisės aktų leidžiamais intervalais, tam, kad būtų užtikrintas būtinas profesinės patirties augimas ir pakankamai dažnas jų statuso pakartotinas patvirtinimas. Taip pat turėtų būti numatyta galimybė juos atleisti, tačiau ta procedūra neturėtų būti lengvesnė už vykdomojo direktoriaus arba valdybos nario atleidimo procedūrą.	Taip	Banko Stebėtojų taryba renkama 4 (ketveriems) metams. Pagal Banko įstatus ir susiformavusią praktiką Banko Stebėtojų tarybos nariai gali būti perrenkami naujai kadencijai.
2.7. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pirmininku gali būti toks asmuo, kurio esamos arba buvusios pareigos nebūtų kliūtis nepriklausomai ir nešališkai priežiūrai vykdyti. Kai bendrovėje nesudaroma Stebėtojų taryba, bet sudaroma Valdyba, rekomenduojama, kad bendrovės valdybos pirmininkas ir bendrovės vadovas nebūtų tas pats asmuo. Buvęs bendrovės vadovas neturėtų būti tuoj pat skiriamas į visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pirmininko postą. Kai bendrovė nusprendžia nesilaikyti šių rekomendacijų, turėtų būti pateikiama informacija apie priemones, kurių imtasi priežiūros nešališkumui užtikrinti.	Taip	
III PRINCIPAS: VISUOTINIO AKCININKŲ SUSIRINKIMO RENKAMO KOLEGIALAUS ORGANO SUDARYMO TVARKA <i>Bendrovės visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo sudarymo tvarka turėtų užtikrinti bendrovės smulkiųjų akcininkų interesų atstovavimą, šio organo atskaitomybę akcininkams ir objektyvią bendrovės veiklos bei jos valdymo organų priežiūrą.</i>		
3.1. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo (toliau šiame principo – „kolegialus organas“) sudarymo mechanizmas turėtų užtikrinti, kad bus vykdoma objektyvi ir nešališka bendrovės valdymo organų priežiūra, taip pat tinkamai atstovaujami smulkiųjų akcininkų interesai.	Neaktualu	Visos Banko akcijos priklauso vienam akcininkui.

3.2. Kandidatų į kolegialaus organo narius vardai, pavardės, informacija apie jų išsilavinimą, kvalifikaciją, profesinę patirtį, einamas pareigas, kitus svarbius profesinius įsipareigojimus ir potencialius interesų konfliktus turėtų būti atskleista bendrovės akcininkams dar prieš visuotinį akcininkų susirinkimą, paliekant akcininkams pakankamai laiko apsispręsti, už kurį kandidatą balsuoti. Taip pat turėtų būti atskleistos visos aplinkybės, galinčios paveikti kandidato nepriklausomumą (pavyzdinis jų sąrašas pateiktas 3.7 rekomendacijoje). Kolegialus organas turėtų būti informuojamas apie vėlesnius šiame punkte nurodytos informacijos pokyčius. Kolegialus organas kiekvienais metais turėtų kaupti šiame punkte nurodytus duomenis apie savo narius ir pateikti juos bendrovės metiniame pranešime.	Neaktualu	Visos Banko akcijos priklauso vienam akcininkui.
3.3. Kai siūloma paskirti kolegialaus organo narį, turėtų būti nurodyta konkreti jo kompetencija, tiesiogiai susijusi su darbu kolegialiaame organe. Kad akcininkai ir investuotojai galėtų įvertinti, ar ši kompetencija ir toliau yra tinkama, kolegialus organas kiekviename bendrovės metiniame pranešime turėtų skelbti informaciją apie savo sudėtį ir apie konkrečią atskirų savo narių kompetenciją, tiesiogiai susijusią su jų darbu kolegialiaame organe.	Taip	
3.4. Siekiant išlaikyti tinkamą kolegialaus organo narių turimos kvalifikacijos pusiausvyrą, kolegialus organas savo norimą sudėtį turėtų nustatyti atsižvelgdamas į bendrovės struktūrą ir veiklos pobūdį ir periodiškai tai vertinti. Kolegialus organas turėtų užtikrinti, kad jo nariai, kaip visuma, turėtų įvairiapusių žinių, nuomonių ir patirties savo užduotims tinkamai atlikti. Audito komiteto nariai, kaip visuma, turėtų turėti naujausių žinių ir atitinkamą patirtį listinguojamų bendrovių finansų ir apskaitos ir (arba) audito srityse.	Taip	
3.5. Visiems naujiems kolegialaus organo nariams turėtų būti siūloma individuali programa, skirta supažindinti su pareigomis, bendrovės organizacija bei veikla. Kolegialus organas turėtų atlikti metinį patikrinimą, kad būtų nustatytos sritys, kuriose jo nariams reikia atnaujinti savo įgūdžius ir žinias.	Taip	
3.6. Siekiant užtikrinti, kad visi su kolegialaus organo nariu susiję esminiai interesų konfliktai būtų sprendžiami tinkamai, į bendrovės kolegialų organą turėtų būti išrinktas pakankamas nepriklausomų narių skaičius.	Ne	Atsižvelgiant į tai, kad Banką kontroliuoja vienintelis akcininkas, Banko Stebėtojų taryboje nepriklausomų narių nėra.

3.7. Kolegialaus organo narys turėtų būti laikomas nepriklausomu tik tais atvejais, kai jo nesaisto jokie verslo, giminystės arba kitokie ryšiai su bendrove, ją kontroliuojančiu akcininku arba jų administracija, dėl kurių kyla ar gali kilti interesų konfliktas ir kurie gali paveikti nario nuomonę. Kadangi visų atvejų, kada kolegialaus organo narys gali tapti priklausomas, išvardyti neįmanoma, be to, skirtingose bendrovėse santykiai arba aplinkybės, susijusios su nepriklausomumo nustatymu, gali skirtis, o geriausia šios problemos sprendimo praktika susiklostys laikui bėgant, tai kolegialaus organo nario nepriklausomumo įvertinimas turėtų būti grindžiamas santykių ir aplinkybių turiniu, o ne forma. Pagrindiniai kriterijai nustatant, ar kolegialaus organo narys gali būti laikomas nepriklausomu, turėtų būti šie: 1) jis/ji negali būti bendrovės arba susijusios bendrovės vykdomasis direktorius arba valdybos narys (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – Stebėtojų taryba) ir paskutinius penkerius metus neturi būti ėjęs tokių pareigų; 2) jis/ji negali būti bendrovės arba susijusios bendrovės darbuotojas ir paskutinius trejus metus neturi būti ėjęs tokių pareigų, išskyrus atvejus, kai kolegialaus organo narys nepriklauso vyresniajai vadovybei ir buvo išrinktas į kolegialų organą kaip darbuotojų atstovas; 3) jis/ji neturi gauti arba nebūti gavęs reikšmingo papildomo atlyginimo iš bendrovės arba susijusios bendrovės, išskyrus užmokestį, gautą už kolegialaus organo nario pareigas. Tokiam papildomam atlyginimui priskiriamas ir dalyvavimas akcijų pasirinkimo sandoriuose arba kitokiose nuo veiklos rezultatų priklausančiose užmokesčio sistemose; jam nepriskiriamos pagal pensijų planą nustatytų kompensacijų išmokos (įskaitant atidėtas kompensacijas) už ankstesnį darbą bendrovėje (su sąlyga, kad tokia išmoka niekaip nesusijusi su vėlesnėmis pareigomis); 4) jis/ji neturi būti kontroliuojantysis akcininkas arba neturi atstovauti tokiam akcininkui (kontrolė nustatoma pagal Tarybos direktyvos 83/349/EEB 1 straipsnio 1 dalį); 5) jis/ji negali turėti ir per praėjusius metus neturi būti turėjęs svarbių verslo ryšių su bendrove arba susijusia bendrove nei tiesiogiai, nei kaip turinčio tokius ryšius subjekto partneris, akcininkas, direktorius arba viršesnis darbuotojas. Turinčiu verslo ryšių laikytinas subjektas, kuris yra svarbus prekių tiekėjas arba paslaugų teikėjas (įskaitant finansines, teisines, patariamąsias ir konsultacines paslaugas), reikšmingas klientas ar organizacija, kuri gauna reikšmingas įmokas iš bendrovės arba jos grupės; 6) jis/ji negali būti ir per paskutinius trejus metus neturi būti buvęs bendrovės arba susijusios bendrovės dabartinės arba ankstesnės išorės audito įmonės partneriu arba darbuotoju; 7) jis/ji neturi būti vykdomuoju direktoriumi arba valdybos nariu kitoje bendrovėje, kurioje bendrovės vykdomasis direktorius arba valdybos narys (jei visuotinio akcininkų susirinkimo	Neak-tualu	Žr. 3.6. punkto pastabą.
---	-------------------	---------------------------------

renkamas kolegialus organas – Stebėtojų taryba) yra direktorius konsultantas arba Stebėtojų tarybos narys, taip pat jis negali turėti kitų reikšmingų ryšių su bendrovės vykdomaisiais direktoriais, kurie atsiranda jiems dalyvaujant kitų bendrovių arba organų veikloje; 8) jis/ji neturi būti ėjęs kolegialaus organo nario pareigų ilgiau kaip 12 metų; 9) jis/ji neturi būti vykdomojo direktoriaus arba valdybos nario (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – Stebėtojų taryba), arba 1–8 punkte nurodytų asmenų artimas šeimos narys. Artimu šeimos nariu laikytinas sutuoktinis (sugyventinis), vaikai ir tėvai. 3.8. Nepriklausomumo sąvokos turinį iš esmės nustato pats kolegialus organas. Kolegialus organas gali nuspręsti, kad tam tikras jo narys, nors ir atitinka visus šiame kodekse nustatytus nepriklausomumo kriterijus, vis dėlto negali būti laikomas nepriklausomu dėl ypatingų asmeninių ar su bendrove susijusių aplinkybių.		
3.9. Turėtų būti atskleidžiama reikiama informacija apie išvadas, prie kurių priėjo kolegialus organas aiškindamasis, ar tam tikras jo narys gali būti laikomas nepriklausomu. Kai siūloma paskirti kolegialaus organo narį, bendrovė turėtų paskelbti, ar laiko jį nepriklausomu. Kai konkretus kolegialaus organo narys neatitinka vieno ar kelių šiame kodekse nustatytų nepriklausomumo vertinimo kriterijų, bendrovė turėtų paskelbti priežastis, kodėl tą narį ji vis dėlto laiko nepriklausomu. Be to, bendrovė kiekviename savo metiniame pranešime turėtų paskelbti, kuriuos kolegialaus organo narius laiko nepriklausomais.	Neak-tualu	Žr. 3.6. punkto pastabą.
3.10. Kai vienas arba keli šiame kodekse nustatyti nepriklausomumo vertinimo kriterijai nebuvo tenkinami ištisus metus, bendrovė turėtų paskelbti priežastis, kodėl konkretų kolegialaus organo narį laiko nepriklausomu. Kad būtų užtikrintas informacijos, pateikiamos dėl kolegialaus organo narių nepriklausomumo, tikslumas, bendrovė turėtų reikalauti, kad nepriklausomi nariai reguliariai patvirtintų savo nepriklausomumą.	Neak-tualu	Žr. 3.6. punkto pastabą.
3.11. Nepriklausomiems kolegialaus organo nariams už jų darbą ir dalyvavimą kolegialaus organo posėdžiuose gali būti atlyginama iš bendrovės lėšų. Tokio atlyginimo dydį turėtų tvirtinti bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas.	Neak-tualu	Žr. 3.6. punkto pastabą.
IV PRINCIPAS: VISUOTINIO AKCININKŲ SUSIRINKIMO RENKAMO KOLEGIALAUS ORGANO PAREIGOS IR ATSAKOMYBĖ <i>Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas tinkamai ir efektyviai funkcionuotų, o jam suteiktos teisės turėtų užtikrinti efektyvią bendrovės valdymo organų priežiūrą ir visų bendrovės akcininkų interesų apsaugą.</i>		
4.1. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas (toliau šiame principo – „kolegialus organas“) turėtų užtikrinti bendrovės finansinės apskaitos ir kontrolės sistemos vientisumą bei skaidrumą. Kolegialus organas turėtų nuolat teikti rekomendacijas bendrovės valdymo organams ir prižiūrėti bei kontroliuoti jų veiklą valdant bendrovę.	Taip	

4.2. Kolegialaus organo nariai turėtų sąžiningai, rūpestingai ir atsakingai veikti bendrovės bei akcininkų naudai ir jų interesais, atsižvelgdami į darbuotojų interesus ir visuomenės gerovę. Nepriklausomi kolegialaus organo nariai turėtų: a) bet kokiomis sąlygomis išlaikyti savo analizės, sprendimų priėmimo ir veiksmų nepriklausomumą; b) nesiekti ir nepriimti jokių nepagrįstų lengvatų, kurios gali kompromituoti jų nepriklausomumą; c) aiškiai reikšti savo prieštaravimą tuo atveju, kai mano, kad kolegialaus organo sprendimas gali pakenkti bendrovei. Kai kolegialus organas yra priėmęs sprendimų, dėl kurių nepriklausomas narys turi rimtų abejonų, tokiu atveju šis narys turėtų padaryti atitinkamas išvadas. Jeigu nepriklausomas narys atsistatydintų, priežastis jis turėtų paaiškinti laiške kolegialiam organui arba audito komitetui ir, jei reikia, atitinkamam bendrovei nepriklausančiam organui (institucijai).	Taip	Banko turimais duomenimis, visi Stebėtojų tarybos nariai veikia gera valia Banko bei jo vienintelio akcininko naudai, vadovaujasi Banko, o ne savo ar trečiųjų asmenų interesais.
4.3. Kolegialaus organo nario pareigoms atlikti kiekvienas narys turėtų skirti pakankamai laiko ir dėmesio. Kiekvienas kolegialaus organo narys turėtų įsipareigoti taip apriboti kitus savo profesinius įsipareigojimus (ypač direktoriaus pareigas kitose bendrovėse), kad jie netrukdytų tinkamai atlikti kolegialaus organo nario pareigas. Jeigu kolegialaus organo narys dalyvavo mažiau nei pusėje kolegialaus organo posėdžių per bendrovės finansinius metus, apie tai turėtų būti informuojami bendrovės akcininkai.	Taip	
4.4. Kai kolegialaus organo sprendimai gali skirtingai paveikti bendrovės akcininkus, kolegialus organas su visais akcininkais turėtų elgtis sąžiningai ir nešališkai. Jis turėtų užtikrinti, kad akcininkai būtų tinkamai informuojami apie bendrovės reikalus, jos strategiją, rizikos valdymą ir interesų konfliktų sprendimą. Bendrovėje turėtų būti aiškiai nustatytas kolegialaus organo narių vaidmuo jiems bendraujant su akcininkais ir įsipareigojant akcininkams.	Neaktu alu	Visos Banko akcijos priklauso vienam akcininkui.
4.5. Rekomenduojama, kad sandoriai (išskyrus mažareikšmius dėl nedidelės jų vertės arba sudarytus standartinėmis sąlygomis vykdant įprastinę bendrovės veiklą), sudaromi tarp bendrovės ir jos akcininkų, priežiūros ar valdymo organų narių, ar kitų bendrovės valdymui įtaką darančių ar galinčių daryti fizinių ar juridinių asmenų, būtų tvirtinami kolegialaus organo. Sprendimas dėl tokių sandorių tvirtinimo turėtų būti laikomas priimtu tik tuo atveju, kai už tokį sprendimą balsuoja dauguma nepriklausomų kolegialaus organo narių.	Taip	
4.6. Kolegialus organas turėtų būti nepriklausomas priimdamas sprendimus, turinčius reikšmės bendrovės veiklai ir strategijai. Be kita ko, kolegialus organas turėtų būti nepriklausomas nuo bendrovės valdymo organų. Kolegialaus organo narių darbui ir sprendimams neturėtų daryti įtakos juos išrinkę asmenys. Bendrovė turėtų užtikrinti, kad kolegialus organas ir jo komitetai būtų aprūpinti pakankamais ištekliais (tarp jų – ir finansiniais), reikalingais pareigoms atlikti, įskaitant teisę gauti – ypač iš bendrovės darbuotojų – visą reikiamą informaciją ir teisę kreiptis nepriklausomo profesionalaus patarimo į išorinius teisės, apskaitos ar kitokius specialistus kolegialaus organo ir jo komitetų kompetencijai priklausančiais klausimais.	Taip	

4.7. Kolegialaus organo veikla turėtų būti organizuota taip, kad nepriklausomi kolegialaus organo nariai galėtų turėti didelę įtaką itin svarbiose srityse, kuriose interesų konfliktų galimybė yra ypač didelė. Tokiomis sritimis laikytini klausimai, susiję su bendrovės direktorių skyrimu, atlyginimo bendrovės direktoriams nustatymu ir bendrovės audito kontrole bei įvertinimu. Todėl tuo atveju, kai kolegialaus organo kompetencijai yra priskirti minėti klausimai, šiam organui rekomenduojama suformuoti skyrimo, atlyginimų ir audito komitetus. Bendrovės turėtų užtikrinti, kad skyrimo, atlyginimų ir audito komitetams priskirtos funkcijos būtų vykdomos, tačiau jos gali tas funkcijas sujungti ir sukurti mažiau nei tris komitetus. Tokiu atveju bendrovės turėtų išsamiai paaiškinti, kodėl jos pasirinko alternatyvų požiūrį ir kaip pasirinktas požiūris atitinka trims atskiriems komitetams nustatytus tikslus. Bendrovėse, kurių kolegialus organas turi nedaug narių, trims komitetams skirtas funkcijas gali atlikti pats kolegialus organas, jeigu jis atitinka komitetams keliamus sudėties reikalavimus ir jeigu šiuo klausimu atskleidžia atitinkamą informaciją. Tokiu atveju šio kodekso nuostatos, susijusios su kolegialaus organo komitetais (ypač dėl jų vaidmens, veiklos ir skaidrumo), turėtų būti taikomos, kai tinka, visam kolegialiam organui.	Taip	Banko Stebėtojų taryba formuoja Audito komitetą. Skyrimo ir Atlyginimų komitetai nėra formuojami. Šių komitetų funkcijas atlieka pati Stebėtojų taryba. Įgyvendindamas Lietuvos banko 2010 m. gruodžio 23 d. nutarimą dėl Minimalių kredito įstaigų darbuotojų atlygio politikos reikalavimų pakeitimo Bankas planuoja 2011 m. įsteigti Atlyginimų komitetą.
4.8. Pagrindinis komitetų tikslas – didinti kolegialaus organo darbo efektyvumą užtikrinant, kad sprendimai būtų priimami juos tinkamai apsvačius, ir padėti organizuoti darbą taip, kad kolegialaus organo sprendimams nedarytų įtakos esminiai interesų konfliktai. Komitetai turėtų teikti kolegialiam organui rekomendacijas, susijusias su kolegialaus organo sprendimu, tačiau galutinį sprendimą priima pats kolegialus organas. Rekomendacija steigti komitetus nesiekama susiaurinti kolegialaus organo kompetencijos ar perkelti ją komitetams. Kolegialus organas išlieka visiškai atsakingas už savo kompetencijos ribose priimamus sprendimus.	Taip	
4.9. Kolegialaus organo sukurti komitetai turėtų susidėti bent iš trijų narių. Bendrovėse, kuriose kolegialaus organo narių yra nedaug, išimties tvarka komitetai gali būti sudaryti tik iš dviejų narių. Kiekvieno komiteto narių daugumą turėtų sudaryti nepriklausomi kolegialaus organo nariai. Tuo atveju, kai bendrovėje Stebėtojų taryba nesudaroma, atlyginimų ir audito komitetai turėtų būti sudaryti išimtinai iš direktorių konsultantų.	Ne	Banko Stebėtojų taryba yra paskyrusi 3 (tris) Audito komiteto narius, iš jų 1 (vienas) yra nepriklausomas narys.
4.10. Kiekvieno įkurto komiteto įgaliojimus turėtų nustatyti pats kolegialus organas. Komitetai turėtų vykdyti savo pareigas laikydamiesi nustatytų įgaliojimų ir reguliariai informuoti kolegialų organą apie savo veiklą ir jos rezultatus. Kiekvieno komiteto įgaliojimai, apibrėžiantys jo vaidmenį ir nurodantys jo teises bei pareigas, turėtų būti paskelbti bent kartą per metus (kaip dalis informacijos, kurią bendrovė kasmet skelbia apie savo valdymo struktūrą ir praktiką). Bendrovės taip pat kasmet savo metiniame pranešime turėtų skelbti esamų komitetų pranešimus apie jų sudėtį, posėdžių skaičių ir narių dalyvavimą posėdžiuose per praėjusius metus, taip pat apie pagrindines savo veiklos kryptis. Audito komitetas turėtų patvirtinti, kad jį tenkina audito proceso nepriklausomumas, ir trumpai aprašyti veiksmus, kurių buvo imtasi tam, kad būtų prieita prie tokios išvados.	Taip	

4.11. Siekiant užtikrinti komitetų savarankiškumą ir objektyvumą, kolegialaus organo nariai, kurie nėra komiteto nariai, paprastai turėtų turėti teisę dalyvauti komiteto posėdžiuose tik komitetui pakviestus. Komitetas gali pakviesti arba reikalauti, kad posėdyje dalyvautų tam tikri darbuotojai arba ekspertai. Kiekvieno komiteto pirmininkui turėtų būti sudarytos sąlygos tiesiogiai palaikyti ryšius su akcininkais. Atvejus, kuriems esant tai turėtų būti daroma, reikėtų nurodyti komiteto veiklą reglamentuojančiose taisyklėse.	Taip	
4.12. Skyrimo komitetas. 4.12.1. Pagrindinės skyrimo komiteto funkcijos turėtų būti šios: 1) parinkti kandidatus į laisvas valdymo organų narių vietas ir rekomenduoti kolegialiam organui juos svarstyti. Skyrimo komitetas turėtų įvertinti įgūdžių, žinių ir patirties pusiausvyrą valdymo organe, parengti funkcijų ir sugebėjimų, kurių reikia konkrečiam postui, aprašą ir įvertinti įpareigojimui atlikti reikalingą laiką. Skyrimo komitetas taip pat gali vertinti bendrovės akcininkų pasiūlytus kandidatus į kolegialaus organo narius; 2) reguliariai vertinti priežiūros ir valdymo organų struktūrą, dydį, sudėtį ir veiklą, teikti kolegialiam organui rekomendacijas, kaip siekti reikiamų pokyčių; 3) reguliariai vertinti atskirų direktorių įgūdžius, žinias bei patirtį ir apie tai pranešti kolegialiam organui; 4) reikiamą dėmesį skirti tęstinumo planavimui; 5) peržiūrėti valdymo organų politiką dėl vyresniosios vadovybės rinkimo ir skyrimo. 4.12.2. Skyrimo komitetas turėtų apsvarstyti kitų asmenų, įskaitant administraciją ir akcininkus, pateiktus pasiūlymus. Kai sprendžiami klausimai, susiję su vykdomaisiais direktoriais arba valdybos nariais (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – Stebėtojų taryba) ir vyresniąją vadovybę, turėtų būti konsultuojamasi su bendrovės vadovu, suteikiant jam teisę teikti pasiūlymus Skyrimo komitetui.	Neak-tualu	Banke nėra formuojamas Skyrimo komitetas.
4.13. Atlyginimų komitetas. 4.13.1. Pagrindinės atlyginimų komiteto funkcijos turėtų būti šios: 1) teikti kolegialiam organui svarstyti pasiūlymus dėl valdymo organų narių ir vykdomųjų direktorių atlyginimų politikos. Tokia politika turėtų apimti visas atlyginimo formas, įskaitant fiksuotą atlyginimą, nuo veiklos rezultatų priklausančio atlyginimo sistemas, pensijų modelius ir išeitines išmokas. Pasiūlymai, susiję su nuo veiklos rezultatų priklausančio atlyginimo sistemomis, turėtų būti pateikiami kartu su rekomendacijomis dėl su tuo susijusių tikslų ir įvertinimo kriterijų, kurių tikslas – tinkamai suderinti vykdomųjų direktorių ir valdymo organų narių atlyginimą su bendrovės kolegialaus organo nustatytais ilgalaikiais akcininkų interesais ir tikslais; 2) teikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl individualių atlyginimų vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams siekiant, kad jie atitiktų bendrovės atlyginimų politiką ir šių asmenų veiklos įvertinimą. Vykdydamas šią funkciją, komitetas turėtų būti gerai informuotas apie bendrą atlyginimą, kurį vykdomieji direktoriai ir valdymo organų nariai gauna iš kitų susijusių bendrovių;	Neak-tualu	Banke nėra formuojamas Atlyginimų komitetas. Įgyvendindamas Lietuvos banko 2010 m. gruodžio 23 d. nutarimą „dėl Minimalių kredito įstaigų darbuotojų atlygio politikos reikalavimų pakeitimo“ Bankas planuoja 2011 metais įsteigti Atlyginimų komitetą.

3) teikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl tinkamų sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais formų; 4) padėti kolegialiam organui prižiūrėti, kaip bendrovė laikosi galiojančių nuostatų dėl informacijos, susijusios su atlyginimais, skelbimo (ypač dėl galiojančios atlyginimų politikos ir direktoriams skiriamo individualus atlyginimo); 5) teikti vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams bendras rekomendacijas dėl vyresniosios vadovybės (kaip apibrėžta paties kolegialaus organo) atlyginimų dydžio ir struktūros, taip pat stebėti vyresniosios vadovybės atlyginimų dydį ir struktūrą, remiantis atitinkama informacija, kurią pateikia vykdomieji direktoriai ir valdymo organų nariai. 4.13.2. Tuo atveju, kai reikia spręsti skatinimo klausimą, susijusį su akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis su akcijomis susijusiomis skatinimo priemonėmis, kurios gali būti taikomos direktoriams arba kitiems darbuotojams, komitetas turėtų: 1) apsvarstyti bendrą tokių skatinimo sistemų taikymo politiką, ypatingą dėmesį skirdamas skatinimui, susijusiam su akcijų pasirinkimo sandoriais, ir pateikti kolegialiam organui su tuo susijusius pasiūlymus; 2) išnagrinėti informaciją, kuri pateikta šiuo klausimu bendrovės metiniame pranešime ir dokumentuose, skirtuose akcininkų susirinkimui; 3) pateikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl pasirinkimo sandorių pasirašant akcijas arba pasirinkimo sandorių perkant akcijas alternatyvos, apibrėžiant tokios alternatyvos suteikimo priežastis ir pasekmes. 4.13.3. Atlyginimų komitetas, sprenddamas jo kompetencijai priskirtus klausimus, turėtų pasidomėti bent kolegialaus valdymo organo pirmininko ir (arba) bendrovės vadovo nuomone dėl kitų vykdomųjų direktorių ir valdymo organų narių atlyginimų.		
4.14. Audito komitetas. 4.14.1. Pagrindinės audito komiteto funkcijos turėtų būti šios: 1) stebėti bendrovės teikiamos finansinės informacijos vientisumą, ypatingą dėmesį skiriant bendrovės ir jos grupės naudojamų apskaitos metodų tinkamumui ir nuoseklumui (įskaitant bendrovių grupės finansinių atskaitomybių konsolidavimo kriterijus); 2) mažiausiai kartą per metus peržiūrėti vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistemas, siekiant užtikrinti, kad pagrindinės rizikos (įskaitant riziką, susijusią su galiojančių įstatymų ir taisyklių laikymusi) yra tinkamai nustatytos, valdomos ir apie jas atskleidžiama informacija; 3) užtikrinti vidaus audito funkcijų veiksmingumą, be kita ko, teikiant rekomendacijas dėl vidaus audito padalinio vadovo parinkimo, skyrimo, pakartotinio skyrimo bei atleidimo ir dėl šio padalinio biudžeto, taip pat stebint, kaip bendrovės administracija reaguoja į šio padalinio išvadas ir rekomendacijas. Jei bendrovėje nėra vidaus audito funkcijos, komitetas poreikį turėti šią funkciją turėtų įvertinti bent kartą per metus; 4) teikti kolegialiam organui rekomendacijas,	Taip	Audito komitetas teikia savo veiklos ataskaitas Banko Stebėtojų tarybai bent kartą per metus, tuo metu, kai tvirtinama metinė ataskaita. Audito komitetas taip pat teikia ataskaitas Banko Stebėtojų tarybos prašymu.

susijusias su išorės audito įmonės parinkimu, skyrimu, pakartotiniu skyrimu ir atleidimu (tai atlieka bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas) bei sutarties su audito įmone sąlygomis. Komitetas turėtų ištirti situacijas, dėl kurių audito įmonei ar auditoriui atsiranda pagrindas atsistatydinti, ir pateikti rekomendacijas dėl tokiu atveju būtinų veiksmų;

5) stebėti išorės audito įmonės nepriklausomumą ir objektyvumą; ypač svarbu patikrinti, ar audito įmonė atsižvelgia į reikalavimus, susijusius su audito partnerių rotacija; taip pat būtina patikrinti atlyginimo, kurį bendrovė moka audito įmonei, dydį ir panašius dalykus. Siekiant užkirsti kelią esminiams interesų konfliktams, komitetas, remdamasis inter alia išorės audito įmonės skelbiamais duomenimis apie visus atlyginimus, kuriuos audito įmonei bei jos tinklui moka bendrovė ir jos grupė, turėtų nuolat prižiūrėti ne audito paslaugų pobūdį ir mastą. Komitetas, vadovaudamasis 2002 m. gegužės 16 d. Komisijos rekomendacijoje 2002/590/EB įtvirtintais principais ir gairėmis, turėtų nustatyti ir taikyti formalią politiką, apibrėžiančią ne audito paslaugų rūšis, kurių pirkimas iš audito įmonės yra: a) neleidžiamas; b) leidžiamas komitetui išnagrinėjus ir c) leidžiamas be kreipimosi į komitetą;

6) tikrinti išorės audito proceso veiksmingumą ir administracijos reakciją į rekomendacijas, kurias audito įmonė pateikia laiške vadovybei.

4.14.2. Visi komiteto nariai turėtų būti aprūpinti išsamia informacija, susijusia su specifiniais bendrovės apskaitos, finansiniais ir veiklos ypatumais. Bendrovės administracija turėtų informuoti audito komitetą apie svarbių ir neįprastų sandorių apskaitos būdus, kai apskaita gali būti vykdoma skirtingais būdais. Šiuo atveju ypatingas dėmesys turėtų būti skiriamas bendrovės veiklai ofšoriniuose centruose ir (ar) per specialios paskirties įmones (organizacijas) vykdomai veiklai bei tokios veiklos pateisinimui.

4.14.3. Audito komitetas turėtų nuspręsti, ar jo posėdžiuose turi dalyvauti (jei taip, tai kada) kolegialaus valdymo organo pirmininkas, bendrovės vadovas, vyriausiasis finansininkas (arba viršesni darbuotojai, atsakingi už finansus bei apskaitą), vidaus auditorius ir išorės auditorius. Komitetas turėtų turėti galimybę pririnkus susitikti su atitinkamais asmenimis, nedalyvaujant vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams.

4.14.4. Vidaus ir išorės auditoriams turėtų būti užtikrinti ne tik veiksmingi darbiniai santykiai su administracija, bet ir neribotos galimybės susisiekti su kolegialiu organu. Šiuo tikslu audito komitetas turėtų veikti kaip pagrindinė instancija ryšiams su vidaus ir išorės auditoriais palaikyti.

4.14.5. Audito komitetas turėtų būti informuotas apie vidaus auditorių darbo programą ir gauti vidaus audito ataskaitas arba periodinę santrauką. Audito komitetas taip pat turėtų būti informuotas apie išorės auditorių darbo programą ir turėtų iš audito įmonės gauti ataskaitą, kurioje būtų aprašomi visi ryšiai tarp nepriklausomos audito įmonės ir bendrovės bei jos grupės. Komitetas turėtų laiku gauti informaciją apie visus su bendrovės auditu susijusius klausimus.

4.14.6. Audito komitetas turėtų tikrinti, ar bendrovė laikosi galiojančių nuostatų, reglamentuojančių darbuotojų galimybę pateikti skundą arba anonimiškai pranešti apie įtarimus, kad bendrovėje daromi svarbūs pažeidimai (dažniausiai pranešama nepriklausomam kolegialaus organo nariui), ir turėtų užtikrinti, kad būtų nustatyta tvarka proporcingam ir nepriklausomam tokių klausimų tyrimui ir atitinkamiems tolesniems veiksams. 4.14.7. Audito komitetas turėtų teikti kolegialiam organui savo veiklos ataskaitas bent kartą per šešis mėnesius tuo metu, kai tvirtinamos metinės ir pusės metų ataskaitos.		
4.15. Kiekvienais metais kolegialus organas turėtų atlikti savo veiklos įvertinimą. Jis turėtų apimti kolegialaus organo struktūros, darbo organizavimo ir gebėjimo veikti kaip grupė vertinimą, taip pat kiekvieno kolegialaus organo nario ir komiteto kompetencijos ir darbo efektyvumo vertinimą bei vertinimą, ar kolegialus organas pasiekė nustatytą veiklos tikslų. Kolegialus organas turėtų bent kartą per metus paskelbti (kaip dalį informacijos, kurią bendrovė kasmet skelbia apie savo valdymo struktūras ir praktiką) atitinkamą informaciją apie savo vidinę organizaciją ir veiklos procedūras, taip pat nurodyti, kokius esminius pokyčius nulėmė kolegialaus organo atliktas savo veiklos įvertinimas.	Taip	Banko Stebėtojų taryba prieš kiekvieną eilinį visuotinį Banko akcininkų susirinkimą savo posėdyje atlieka metinį savo veiklos įvertinimą.
V PRINCIPAS: BENDROVĖS KOLEGIALIŲ ORGANŲ DARBO TVARKA <i>Bendrovėje nustatyta kolegialių priežiūros ir valdymo organų darbo tvarka turėtų užtikrinti efektyvų šių organų darbą ir sprendimų priėmimą, skatinti aktyvų bendrovės organų bendradarbiavimą.</i>		
5.1. Bendrovės kolegialiems priežiūros ir valdymo organams (šiam principui sąvoka kolegialūs organai apima tiek kolegialius priežiūros, tiek valdymo organus) vadovauja šių organų pirmininkai. Kolegialaus organo pirmininkas yra atsakingas už kolegialaus organo posėdžių tinkamą sušaukimą. Pirmininkas turėtų užtikrinti tinkamą visų kolegialaus organo narių informavimą apie šaukiamą posėdį ir posėdžio darbotvarkę. Jis taip pat turėtų užtikrinti tinkamą vadovavimą kolegialaus organo posėdžiams bei tvarką ir darbingą atmosferą posėdžio metu.	Taip	
5.2. Bendrovės kolegialių organų posėdžius rekomenduojama rengti atitinkamu periodiškumu, pagal iš anksto patvirtintą grafiką. Kiekviena bendrovė pati sprendžia, kokių periodiškumu šaukti kolegialių organų posėdžius, tačiau rekomenduojama juos rengti tokiu periodiškumu, kad būtų užtikrintas nepertraukiamas esminių bendrovės valdymo klausimų sprendimas. Bendrovės Stebėtojų tarybos posėdžiai turėtų būti šaukiami bent kartą per metų ketvirtį, o bendrovės valdybos posėdžiai – bent kartą per mėnesį.	Taip	
5.3. Kolegialaus organo nariai apie šaukiamą posėdį turėtų būti informuojami iš anksto, kad turėtų pakankamai laiko tinkamai pasirengti posėdyje nagrinėjamų klausimų svarstymui ir galėtų vykti naudinga diskusija, po kurios būtų priimami tinkami sprendimai. Kartu su pranešimu apie šaukiamą posėdį kolegialaus organo nariams turėtų būti pateikta visa reikalinga, su posėdžio darbotvarka susijusi medžiaga. Darbotvarkė posėdžio metu neturėtų būti keičiama ar papildoma, išskyrus atvejus, kai posėdyje dalyvauja visi kolegialaus organo nariai arba kai neatidėliotinai reikia spręsti svarbius bendrovei klausimus.	Taip	

5.4. Siekiant koordinuoti bendrovės kolegialių organų darbą bei užtikrinti efektyvų sprendimų priėmimo procesą, bendrovės kolegialių priežiūros ir valdymo organų pirmininkai turėtų tarpusavyje derinti šaukiamų posėdžių datas, jų darbotvarkes, glaudžiai bendradarbiauti sprenddami kitus su bendrovės valdymu susijusius klausimus. Bendrovės Stebėtojų tarybos posėdžiai turėtų būti atviri bendrovės valdybos nariams, ypač tais atvejais, kai posėdyje svarstomi klausimai, susiję su valdybos narių atšaukimu, atsakomybe, atlyginimo nustatymu.	Taip	
VI PRINCIPAS: NEŠALIŠKAS AKCININKŲ TRAKTAVIMAS IR AKCININKŲ TEISĖS <i>Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti nešališką visų akcininkų, įskaitant smulkiuosius bei užsieniečius, traktavimą. Bendrovės valdymo sistema turėtų apsaugoti akcininkų teises.</i>		
6.1. Rekomenduojama, kad bendrovės kapitalą sudarytų tik tokios akcijos, kurios jų turėtojams suteikia vienodas balsavimo, nuosavybės, dividendų ir kitas teises.	Taip	Banko įstatinį kapitalą sudarančios paprastosios vardinės akcijos visiems Banko akcijų savininkams suteikia vienodas teises. Nuo 2010 m. vasario 1 dienos Bankas turi vienintelį akcininką.
6.2. Rekomenduojama sudaryti investuotojams sąlygas iš anksto, t. y. prieš perkant akcijas susipažinti su išleidžiamų naujų ar jau išleistų akcijų suteikiamomis teisėmis.	Taip	
6.3. Bendrovei ir jos akcininkams svarbūs sandoriai, tokie kaip bendrovės turto perleidimas, investavimas, įkeitimas ar kitoks apsunkinimas, turėtų gauti visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimą. Visiems akcininkams turėtų būti sudarytos vienodos galimybės susipažinti ir dalyvauti priimant bendrovei svarbius sprendimus, įskaitant paminėtų sandorių tvirtinimą.	Ne	Pagal Akcinių bendrovių įstatymą bei Banko įstatus šiame punkte nurodytų sandorių sudarymo patvirtinimo klausimai priskirti valdybos kompetencijai. Pagal Banko vidaus tvarkas svarbiems Banko sandoriams taip pat turi pritarti ir Banko Stebėtojų taryba.
6.4. Visuotinių akcininkų susirinkimų sušaukimo ir vedimo procedūros turėtų sudaryti akcininkams lygias galimybes dalyvauti susirinkime ir neturėtų pažeisti akcininkų teisių bei interesų. Pasirinkta visuotinio akcininkų susirinkimo vieta, data ir laikas neturėtų užkirsti kelio aktyviam akcininkų dalyvavimui susirinkime. Visiems bendrovės akcininkams dar iki visuotinio akcininkų susirinkimo turėtų būti suteikta galimybė užduoti bendrovės priežiūros ir valdymo organų nariams klausimus, susijusius su visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarka, ir gauti atsakymus į juos.	Taip	
6.5. Rekomenduojama visuotiniam akcininkų susirinkimui parengtus dokumentus, įskaitant susirinkimo sprendimų projektus, iš anksto paskelbti viešai prieinamai bendrovės interneto tinklalapyje. Visuotinio akcininkų susirinkimo protokolą po jo pasirašymo ir (ar) priimtus sprendimus taip pat rekomenduojama paskelbti viešai prieinamai bendrovės interneto tinklalapyje. Siekiant užtikrinti užsieniečių teisę susipažinti su informacija, esant galimybei, šioje rekomendacijoje paminėti dokumentai turėtų būti skelbiami ir anglų kalba, ir (ar) kitomis užsienio kalbomis. Bendrovės interneto tinklalapyje viešai prieinamai gali būti skelbiama ne visa dokumentų apimtis, jei jų viešas paskelbimas galėtų pakenkti bendrovei arba būtų atskleistos bendrovės komercinės paslaptys.	Taip	Pagal akcinės bendrovės <i>NASDAQ OMX Vilnius</i> patvirtintų listingavimo taisyklių 27.4 punktą Emitentas privalo per <i>NASDAQ OMX Vilnius</i> informacijos atskleidimo sistemą paskelbti šaukiamo visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimų projektus ne vėliau kaip tą dieną, kai Emitento akcininkams sudaroma galimybė susipažinti su šiais projektais. Emitentas privalo per <i>NASDAQ OMX Vilnius</i> informacijos atskleidimo sistemą paskelbti pranešimą apie Emitento visuotiniame akcininkų susirinkime (ar pakartotiniame visuotiniame akcininkų susirinkime) priimtus sprendimus. <i>NASDAQ OMX Vilnius</i> informacijos atskleidimo sistemoje atskleista informacija taip pat yra skelbiama ir Banko interneto tinklalapyje.
6.6. Akcininkams turėtų būti sudarytos galimybės balsuoti akcininkų susirinkime asmeniškai jame	Taip	

dalyvaujant arba nedalyvaujant. Akcininkams neturėtų būti daroma jokių kliūčių balsuoti iš anksto raštu, užpildant bendrąjį balsavimo biuletenį.		
6.7. Siekiant padidinti akcininkų galimybes dalyvauti akcininkų susirinkimuose, bendrovės rekomenduojama balsavimo procese plačiau taikyti modernias technologijas ir tokiu būdu sudaryti akcininkams galimybę balsuoti akcininkų susirinkimuose naudojantis telekomunikacijų galiniais įrenginiais. Tokiais atvejais turi būti užtikrintas telekomunikacijų įrenginių saugumas, teksto apsauga, galimybė identifikuoti balsuojančio asmens parašą. Be to, bendrovės galėtų sudaryti sąlygas akcininkams, ypač užsieniečiams, akcininkų susirinkimus stebėti pasinaudojant modernių technologijų priemonėmis.	Ne	Atsižvelgiant į tai, jog Bankas turi vienintelį akcininką, nėra poreikio diegti punkte nurodytas priemones.
VII PRINCIPAS: INTERESŲ KONFLIKTŲ VENĖJIMAS IR ATSKLEIDIMAS <i>Bendrovės valdymo sistema turėtų skatinti bendrovės organų narius vengti interesų konfliktų bei užtikrinti skaidrų ir efektyvų bendrovės organų narių interesų konfliktų atskleidimo mechanizmą.</i>		
7.1. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys turėtų vengti situacijos, kai jo asmeniniai interesai prieštarauja ar gali prieštarauti bendrovės interesams. Jeigu tokia situacija vis dėlto atsirado, bendrovės priežiūros ar valdymo organo narys turėtų per protingą terminą pranešti kitiems to paties organo nariams arba jį išrinkusiam bendrovės organui, arba bendrovės akcininkams apie tokią interesų prieštaravimo situaciją, nurodyti interesų pobūdį ir, jeigu įmanoma, vertę.	Taip	
7.2. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys negali painioti bendrovės turto, kurio naudojimas specialiai su juo nėra aptartas, su savo turtu arba naudoti jį arba informaciją, kurią jis gauna būdamas bendrovės organo nariu, asmeninei naudai ar trečiojo asmens naudai gauti be bendrovės visuotinio akcininkų susirinkimo ar jo įgalioto kito bendrovės organo sutikimo.	Taip	
7.3. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys gali sudaryti sandorį su bendrove, kurios organo narys jis yra. Apie tokį sandorį (išskyrus mažareikšmius dėl nedidelės jų vertės arba sudarytus vykdant įprastinę bendrovės veiklą bei standartinėmis sąlygomis) jis privalo nedelsdamas raštu arba žodžiu, įrašant tai į posėdžio protokolą, pranešti kitiems to paties organo nariams arba jį išrinkusiam bendrovės organui, arba bendrovės akcininkams. Šioje rekomendacijoje įvardytų sandorių sudarymui taip pat taikoma 4.5 rekomendacija.	Taip	
7.4. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys turėtų susilaikyti nuo balsavimo, kai priimami sprendimai dėl sandorių ar kitokių klausimų, su kuriais jis susijęs asmeniniu ar dalykiniu interesu.	Taip	

VIII PRINCIPAS: BENDROVĖS ATLYGINIMŲ POLITIKA

Bendrovėje nustatyta atlyginimų politikos bei direktorių atlyginimų tvirtinimo, peržiūrėjimo ir paskelbimo tvarka turėtų užkirsti kelią galimiems interesų konfliktams ir piktnaudžiavimui nustatant direktorių atlyginimus, taip pat užtikrinti bendrovės atlyginimų politikos bei direktorių atlyginimų viešumą ir skaidrumą.

8.1. Bendrovė turėtų paskelbti savo atlyginimų politikos ataskaitą (toliau – „atlyginimų ataskaita“), kuri turėtų būti aiški ir lengvai suprantama. Ši atlyginimų ataskaita turėtų būti paskelbta ne tik kaip bendrovės metinio pranešimo dalis, bet turėtų būti skelbiama ir bendrovės interneto tinklalapyje.	Taip	
8.2. Atlyginimų ataskaitoje daugiausia dėmesio turėtų būti skiriama bendrovės direktorių atlyginimų politikai ateinančiais, o kur tinka – ir tolesniais, finansiniais metais. Joje taip pat turėtų būti apžvelgiama, kaip atlyginimų politika buvo įgyvendinama praėjusiais finansiniais metais. Ypatingas dėmesys turėtų būti skiriamas esminiams bendrovės atlyginimų politikos pokyčiams, lyginant su praėjusiais finansiniais metais.	Ne	2010 metais buvo patvirtinta Grupės ir AB DnB NORD banko, ir dukterinių įmonių atlygio politika. Įgyvendindamas Lietuvos banko 2010 m. gruodžio 23 d. nutarimą „dėl Minimalių kredito įstaigų darbuotojų atlygio politikos reikalavimų pakeitimo“ 2011 m. Bankas planuoja pakeisti atlygio politiką. Atsižvelgiant į Banko finansinę situaciją, 2010 m. Banko valdybos narių atlygiai nebuvo keičiami, kintama dalis taip pat nebuvo mokama.
8.3. Atlyginimų ataskaitoje turėtų būti pateikta bent ši informacija: 1) direktorių atlyginimų kintamų ir nekintamų sudedamųjų dalių santykis ir jo paaiškinimas; 2) pakankama informacija apie veiklos rezultatų vertinimo kriterijus, kuriais grindžiama teisė dalyvauti akcijų pasirinkimo sandoriuose, teisė į akcijas arba kintamas sudedamąsias atlyginimo dalis; 3) paaiškinimas, kuo pasirinkti veiklos rezultatų vertinimo kriterijai naudingi ilgalaikiams bendrovės interesams; 4) metodų, taikomų siekiant nustatyti, ar tenkinami veiklos rezultatų vertinimo kriterijai, paaiškinimas; 5) pakankamai išsami informacija apie kintamos sudedamosios atlyginimo dalies mokėjimo atidėjimo laikotarpį; 6) pakankama informacija apie atlyginimo ir veiklos rezultatų ryšį; 7) pagrindiniai metinių premijų sistemos ir bet kurios kitos ne pinigais gaunamos naudos kriterijai ir jų pagrindimas; 8) pakankamai išsami informacija apie išeitinių išmokų politiką; 9) pakankamai išsami informacija apie akcijomis pagrįsto atlyginimo teisių suteikimo laikotarpį, kaip nurodyta 8.13 punkte; 10) pakankamai išsami informacija apie akcijų išlaikymą po teisių suteikimo, kaip nurodyta 8.15 punkte; 11) pakankamai išsami informacija apie panašių bendrovių grupių, kurių atlyginimo nustatymo politika buvo analizuojama siekiant nustatyti susijusias bendrovės atlyginimų nustatymo politiką, sudėtį. 12) direktoriams skirtos papildomos pensijos arba ankstyvo išėjimo į pensiją schemos pagrindinių savybių aprašymas; 13) atlyginimų ataskaitoje neturėtų būti komerciniu požiriu neskelbtinos informacijos.	Taip	Banko darbuotojams pagal darbo sutartis nėra numatyta specialių išmokų nutraukiant darbo sutartis, išskyrus šiuos atvejus: a) trijų 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) administracijos vadovo ir administracijos vadovo patarėjo darbo sutartyse yra numatyta šešių jo/jos vidutinių mėnesinių darbo užmokesčio 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.

8.4. Atlyginimų ataskaitoje taip pat turėtų būti apibendrinama ir paaiškinama bendrovės politika, susijusi su sutarčių, sudaromų su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais, sąlygomis. Tai turėtų apimti, inter alia, informaciją apie sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais trukmę, taikomus pranešimo apie išėjimą iš darbo terminus ir išsamią informaciją apie išeitines ir kitas išmokas, susijusias su sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais nutraukimu pirma laiko.	Taip	
8.5. Visa atlyginimo suma ir kita nauda, skiriama atskiriems direktoriams atitinkamais finansiniais metais, turėtų būti išsamiai paskelbiama atlyginimų ataskaitoje. Šiame dokumente turėtų būti pateikta bent 8.5.1–8.5.4 punktuose nurodyta informacija apie kiekvieną asmenį, kuris bendrovėje ėjo direktoriaus pareigas bet kuriuo atitinkamų finansinių metų laikotarpiu. 8.5.1. Turėtų būti pateikta tokia su atlyginimais ir (arba) tarnybinėmis pajamomis susijusi informacija: 1) bendra atlyginimo suma, sumokėta arba mokėtina direktoriui už paslaugas, suteiktas praėjusiais finansiniais metais, įskaitant, jei taikoma, dalyvavimo mokesčius, nustatytus metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime; 2) atlyginimas ir privilegijos, gautos iš bet kurios įmonės, priklausančios tai pačiai grupei; 3) atlyginimas, mokamas kaip pelno dalis ir (arba) premijos, bei priežastys, dėl kurių tokios premijos ir (arba) pelno dalis buvo paskirtos; 4) jei tai leidžiama pagal įstatymus, kiekvienas esminis papildomas atlyginimas, mokamas direktoriams už specialias paslaugas, kurios nepriklauso įprastinėms direktoriaus funkcijoms; 5) kompensacija, gautina arba sumokėta kiekvienam vykdomajam direktoriui ar valdymo organų nariui, pasitraukusiam iš savo pareigų praėjusiais finansiniais metais; 6) bendra apskaičiuota naudos, kuri laikoma atlyginimu ir suteikiama ne pinigais, vertė, jeigu tokia nauda neturi būti nurodyta pagal 1–5 punktus. 8.5.2. Turėtų būti pateikiama ši informacija, susijusi su akcijomis ir (arba) teisėmis dalyvauti akcijų pasirinkimo sandoriuose, ir (arba) su visomis kitomis darbuotojų skatinimo akcijomis sistemomis: 1) praėjusiais finansiniais metais bendrovės pasiūlytų akcijų pasirinkimo sandorių arba suteiktų akcijų skaičius ir taikymo sąlygos; 2) akcijų pasirinkimo sandorių skaičius, realizuotas per praėjusius finansinius metus, nurodant kiekvieno sandorio akcijų skaičių bei realizavimo kainą, arba dalyvavimo darbuotojų skatinimo akcijomis sistemoje vertė finansinių metų pabaigoje; 3) finansinių metų pabaigoje nerealizuotas akcijų pasirinkimo sandorių skaičius, jų realizavimo kainą, realizavimo data ir pagrindinės teisių įgyvendinimo sąlygos; 4) visi esamų akcijų pasirinkimo sandorių sąlygų pokyčiai ateinančiais finansiniais metais. 8.5.3. Turėtų būti pateikiama ši su papildomų pensijų schemomis susijusi informacija: 1) kai pensijų schema yra apibrėžtų išmokų, pagal ją direktorių sukaupitų išmokų pokyčiai atitinkamais finansiniais metais; 2) kai pensijų schema yra apibrėžtų įmokų, išsami informacija apie įmokas, kurias už direktorių sumokėjo arba turėtų sumokėti bendrovė atitinkamais finansiniais metais.	Taip	

8.5.4. Turėtų būti nurodytos sumos, kurias bendrovė arba bet kuri dukterinė bendrovė ar įmonė, įtraukta į bendrovės konsoliduotųjų finansinių ataskaitų rinkinį, išmokėjo kaip paskolas, išankstines išmokas ir garantijas kiekvienam asmeniui, kuris ėjo direktoriaus pareigas bet kuriuo atitinkamų finansinių metų laikotarpiu, įskaitant nesumokėtas sumas ir palūkanų normą.		
8.6. Kai atlyginimų nustatymo politikoje numatomos kintamos sudedamosios atlyginimo dalys, bendrovės turėtų nustatyti kintamos sudedamosios atlyginimo dalies dydžio ribas. Nekintama atlyginimo dalis turėtų būti pakankama, kad bendrovė galėtų nemokėti kintamos sudedamosios atlyginimo dalies tuo atveju, kai veiklos rezultatų vertinimo kriterijai netenkinami.	Taip	
8.7. Kintamų sudedamųjų atlyginimo dalių skyrimas turėtų priklausyti nuo iš anksto nustatytų ir išmatuojamų veiklos rezultatų vertinimo kriterijų.	Taip	
8.8. Kai yra skiriama kintama sudedamoji atlyginimo dalis, didžiosios šios kintamos sudedamosios atlyginimo dalies mokėjimas turėtų būti atidėtas tam tikram protingumo kriterijus atitinkančiam laikotarpiui. Kintamos sudedamosios atlyginimo dalies, kurios mokėjimas atidedamas, dydis turėtų būti nustatytas pagal santykinę kintamos sudedamosios atlyginimo dalies vertę, lyginat ją su nekintama atlyginimo dalimi.	Taip	Remiantis 2010 m. gruodžio 23 d. Lietuvos Banko valdybos nutarimu Nr 03-175, 2011 metais bus atliekamos atlygio politikos korekcijos; atitinkamai, esant poreikiui, bus koreguojamos Banko prezidento ir jo pavaduotojų darbo sutartys
8.9. Į susitarimus su vykdomaisiais direktoriais arba valdymo organų nariais turėtų būti įtraukta nuostata, leidžianti bendrovei susigrąžinti kintamą sudedamąją atlyginimo dalį, kuri buvo išmokėta remiantis duomenimis, kurie vėliau pasirodė akivaizdžiai neteisingi.	Ne	
8.10. Išėtinės išmokos neturėtų viršyti nustatytos sumos arba nustatyto metinių atlyginimų skaičiaus ir apskritai neturėtų būti didesnės negu dvejų metų nekintamos atlyginimo dalies arba jos ekvivalento suma.	Taip	
8.11. Išėtinės išmokos neturėtų būti mokamos, jei darbo sutartis nutraukiama dėl blogų veiklos rezultatų.	Taip	
8.12. Be to, turėtų būti atskleidžiama informacija, susijusi su parengiamuoju ir sprendimų priėmimo procesu, kurio metu nustatoma bendrovės direktorių atlyginimų politika. Informacija turėtų apimti duomenis, jei taikoma, apie atlyginimo komiteto įgaliojimus ir sudėtį, su bendrove nesusijusių konsultantų, kurių paslaugomis naudotasi nustatant atlyginimų politiką, vardus ir pavardes bei metinio visuotinio akcininkų susirinkimo vaidmenį.	Taip	
8.13. Tuo atveju, kai atlyginimas yra pagrįstas akcijų skyrimu, teisė į akcijas neturėtų būti suteikiama mažiausiai trejus metus po jų skyrimo.	Neaktualu	Įgyvendinant 2010 m. gruodžio 23 d. Lietuvos Banko valdybos nutarimą Nr 03-175 „dėl Minimalių kredito įstaigų darbuotojų atlygio politikos reikalavimų“ 2011 m bus atlikti atlygio politikos pakeitimai, tame tarpe nustatant nepiniginėmis priemonėmis išmokamą kintamo atlygio dalį, bei nustatyti atidėjimo laikotarpiai, per kuriuos bus išmokama kintamo atlygio (tame tarpe ir nepiniginėmis priemonėmis) dalis.

8.14. Akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba gauti atlygį, pagrįstą akcijų kainos pokyčiais, neturėtų būti naudojamas mažiausiai trejus metus po jų skyrimo. Teisės į akcijas suteikimas ir teisė pasinaudoti akcijų pasirinkimo sandoriais arba kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba gauti atlygį, pagrįstą akcijų kainos pokyčiais, turėtų priklausyti nuo iš anksto nustatytų ir išmatuojamų veiklos rezultatų vertinimo kriterijų.	Neaktualu	Ta pati pastaba, kaip ir dėl 8.13 punkto.
8.15. Po teisių suteikimo direktoriai turėtų išlaikyti tam tikrą skaičių akcijų iki jų kadencijos pabaigos, priklausomai nuo poreikio padengti kokias nors išlaidas, susijusias su akcijų įsigijimu. Akcijų, kurias reikia išlaikyti, skaičius turi būti nustatytas, pavyzdžiui, dviguba bendro metinio atlyginimo (nekinamoji plius kinamoji dalis) vertė.	Neaktualu	Ta pati pastaba, kaip ir dėl 8.13 punkto.
8.16. Į direktorių konsultantų arba Stebėtojų tarybos narių atlyginimą neturėtų būti įtraukiami akcijų pasirinkimo sandoriai.	Taip	
8.17. Akcininkai, visų pirma instituciniai akcininkai, turėtų būti skatinami dalyvauti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose ir balsuoti direktorių atlyginimų nustatymo klausimais.	Ne	Atsižvelgiant į tai, kad Banką kontroliuoja vienintelis akcininkas, Banko administracijos vadovų (kurie tuo pat metu užima ir valdybos narių pareigas) atlygiai svarstomi Stebėtojų taryboje.
8.18. Nemenkinant organų, atsakingų už direktorių atlyginimų nustatymą, vaidmens, atlyginimų politika arba bet kuris esminis atlyginimų politikos pokytis turėtų būti įtraukiamas į metinio visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkę. Atlyginimų ataskaita turėtų būti pateikiama akcininkų balsavimui metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime. Balsavimas gali būti privalomojo arba patariamojo pobūdžio.	Ne	Atsižvelgiant į tai, kad Banką kontroliuoja vienintelis akcininkas, atlygio politika tvirtinama/keičiama Banko Stebėtojų taryboje.
8.19. Schemoms, pagal kurias direktoriams atlyginama akcijomis, akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba būti atlyginamam remiantis akcijų kainų pokyčiais, iki jų taikymo pradžios turėtų pritarti akcininkai metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime priimdami atitinkamą sprendimą. Pritarimas turėtų būti susijęs su pačia schema ir akcininkai neturėtų spręsti dėl atskiriems direktoriams pagal tą schemą suteikiamos akcijomis pagrįstos naudos. Visiems esminiams schemų sąlygų pakeitimams iki jų taikymo pradžios taip pat turėtų pritarti akcininkai, priimdami sprendimą metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime. Tokiais atvejais akcininkai turėtų būti informuoti apie visas siūlomų pakeitimų sąlygas ir gauti paaiškinimą apie siūlomų pakeitimų poveikį.	Neaktualu	Ta pati pastaba, kaip ir dėl 8.13 punkto.
8.20. Metinio visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimas turėtų būti gaunamas šiais klausimais: 1) atlyginimo direktoriams skyrimas remiantis akcijomis pagrįstomis schemomis, įskaitant akcijų pasirinkimo sandorius; 2) maksimalaus akcijų skaičiaus nustatymas ir pagrindinės akcijų suteikimo tvarkos sąlygos; 3) laikotarpis, per kurį pasirinkimo sandoriai gali būti realizuoti; 4) kiekvieno tolesnio pasirinkimo sandorių realizavimo kainos pokyčio nustatymo sąlygos, jeigu įstatymai tai leidžia; 5) visos kitos ilgalaikės direktorių skatinimo schemas, kurios panašiomis sąlygomis nėra siūlomos visiems kitiems bendrovės darbuotojams. Metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime taip pat turėtų būti nustatytas galutinis terminas, per kurį už direktorių atlyginimą atsakingas organas gali paskirti šiame punkte išvardytų tipų kompensacijas atskiriems direktoriams.	Neaktualu	Žr. 8.17 punkto pastabą.

8.21. Jeigu leidžia nacionalinė teisė arba bendrovės įstatai, kiekvienam pasirinkimo sandorių su nuolaida modeliui, pagal kurį yra suteikiamos teisės pasirašyti akcijas žemesne nei rinkos kaina, galiojančia tą dieną, kai nustatoma kaina, arba vidutine rinkos kaina, nustatyta per keletą dienų prieš realizavimo kainos nustatymą, taip pat turėtų pritarti akcininkai.	Neak-tualu	Žr. 8.13 punkto pastabą.
8.22. 8.19 ir 8.20 punktai neturėtų būti taikomi schemoms, kuriose dalyvavimas panašiomis sąlygomis siūlomas bendrovės darbuotojams arba bet kurios dukterinės įmonės darbuotojams, kurie turi teisę dalyvauti scheme, ir kuri buvo patvirtinta metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime.	Neak-tualu	
8.23. Prieš metinį visuotinį akcininkų susirinkimą, kuriame ketinama svarstyti 8.19 punkte nurodytą sprendimą, akcininkams turėtų būti suteikta galimybė susipažinti su sprendimo projektu ir su juo susijusiu informaciniu pranešimu (šie dokumentai turėtų būti paskelbti bendrovės tinklalapyje). Šiame pranešime turėtų būti pateiktas visas akcijomis pagrįsto atlyginimo schemas reglamentuojantis tekstas arba šių schemų pagrindinių sąlygų aprašymas, taip pat schemų dalyvių vardai ir pavardės. Pranešime taip pat turėtų būti nurodytas schemų ir bendros direktorių atlyginimų politikos ryšys. Sprendimo projekte turėtų būti aiški nuoroda į pačią schemą arba pateikta pagrindinių jos sąlygų santrauka. Akcininkams taip pat turėtų būti pateikta informacija apie tai, kaip bendrovė ketina apsirūpinti akcijomis, kurios reikalingos įsipareigojimams pagal skatinimo schemas įgyvendinti: turėtų būti aiškiai nurodyta, ar bendrovė ketina pirkti reikalingas akcijas rinkoje, laikyti jas atsargoje ar išleisti naujų akcijų. Taip pat turėtų būti pateikta schemos išlaidų, kurias patirs bendrovė dėl numatomo schemos taikymo, apžvalga. Šiame punkte nurodyta informacija turėtų būti paskelbta bendrovės interneto tinklalapyje.	Neak-tualu	
IX PRINCIPAS: INTERESŲ TURĖTOJŲ VAIDMUO BENDROVĖS VALDYME <i>Bendrovės valdymo sistema turėtų pripažinti interesų turėtojų teises, įtvirtintas įstatymuose, ir skatinti aktyvų bendrovės ir interesų turėtojų bendradarbiavimą kuriant bendrovės gerovę, darbo vietas ir finansinį stabilumą. Šio principo kontekste sąvoka interesų turėtojai apima investuotojus, darbuotojus, kreditorius, tiekėjus, klientus, vietos bendruomenę ir kitus asmenis, turinčius interesų konkrečioje bendrovėje.</i>		
9.1. Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad būtų gerbiamos tos interesų turėtojų teisės, kurias gina įstatymai.	Taip	Bankas laikosi visų įstatymuose numatytų reikalavimų dėl interesų turėtojų galimybių dalyvauti Banko valdyme, tačiau iki šiol jokia interesų grupė, turinti įstatymuose nustatytą teisę dalyvauti Banko valdyme, nėra įstatyme nustatyta tvarka šios teisės įgyvendinusi.
9.2. Bendrovės valdymo sistema turėtų sudaryti sąlygas interesų turėtojams dalyvauti bendrovės valdyme įstatymų nustatyta tvarka. Interesų turėtojų dalyvavimo bendrovės valdyme pavyzdžiai galėtų būti darbuotojų kolektyvo dalyvavimas priimant svarbius bendrovei sprendimus, konsultacijos su darbuotojų kolektyvu bendrovės valdymo ir kitais svarbiais klausimais, darbuotojų dalyvavimas bendrovės akciniame kapitale, kreditorių įtraukimas į bendrovės valdymą bendrovės nemokumo atvejais ir kt.		
9.3. Kai interesų turėtojai dalyvauja bendrovės valdymo procese, jiems turėtų būti sudaromos sąlygos susipažinti su reikiama informacija.		

X PRINCIPAS: INFORMACIJOS ATSKLEIDIMAS

Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad informacija apie visus esminius bendrovės klausimus, įskaitant finansinę situaciją, veiklą ir bendrovės valdymą, būtų atskleidžiama laiku ir tiksliai

10.1. Bendrovė turėtų atskleisti informaciją apie: 1) bendrovės veiklą ir finansinius rezultatus; 2) bendrovės tikslus; 3) asmenis nuosavybės teise turinčius bendrovės akcijų paketą ar jį valdančius; 4) bendrovės priežiūros ir valdymo organų narius, bendrovės vadovą bei jų atlyginimą; 5) galimus numatyti esminius rizikos veiksniai; 6) Bendrovės ir susijusių asmenų sandorius, taip pat sandorius, kurie sudaryti ne įprastinės Bendrovės veiklos eigoje; 7) pagrindinius klausimus, susijusius su darbuotojais ir kitais interesų turėtojais; 8) Bendrovės valdymo struktūrą ir strategiją. Šis sąrašas laikytinas minimaliu, ir bendrovės yra skatinamos neapsiriboti tik informacijos, nurodytos šiame sąrašė, atskleidimu. 10.2. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 1 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama atskleisti informaciją apie visos įmonių grupės, kuriai priklauso bendrovė, konsoliduotus rezultatus. 10.3. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 4 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama pateikti informaciją apie bendrovės priežiūros ir valdymo organų narių, bendrovės vadovo profesinę patirtį, kvalifikaciją ir potencialius interesų konfliktus, kurie galėtų paveikti jų sprendimus. Taip pat rekomenduojama atskleisti bendrovės priežiūros ir valdymo organų narių, bendrovės vadovo iš bendrovės gaunamą atlyginimą ar kitokias pajamas, kaip tai detaliau reglamentuojama VIII principu. 10.4. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 7 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama atskleisti informaciją apie bendrovės ir interesų turėtojų, tokių kaip darbuotojai, kreditoriai, tiekėjai, vietos bendruomenė, santykius, įskaitant bendrovės politiką žmoniškųjų išteklių atžvilgiu, darbuotojų dalyvavimo bendrovės akciniam kapitale programas ir pan.	Taip	
10.5. Informacija turėtų būti atskleidžiama tokiu būdu, kad jokie akcininkai ar investuotojai nebūtų diskriminuojami informacijos gavimo būdo ir apimtys atžvilgiu. Informacija turėtų būti atskleidžiama visiems ir vienu metu. Rekomenduojama, kad pranešimai apie esminius įvykius būtų skelbiami prieš arba po Vilniaus vertybinių popierių biržos prekybos sesijos, kad visi bendrovės akcininkai ir investuotojai turėtų vienodas galimybes susipažinti su informacija bei priimti atitinkamus investicinius sprendimus.	Taip	

10.6. Informacijos skleidimo būdai turėtų užtikrinti informacijos naudotojams nešališką, savalaikį ir nebrangų priėjimą prie informacijos. Rekomenduojama informacijos skleidimui didesniu mastu naudoti informacines technologijas, pavyzdžiui, skelbti informaciją bendrovės interneto tinklalapyje. Rekomenduojama informaciją skelbti ir dėti į bendrovės interneto tinklalapį ne tik lietuvių, bet ir anglų kalba, o esant galimybei ir poreikiui, ir kitomis kalbomis.	Taip	
10.7. Rekomenduojama bendrovės interneto tinklalapyje skelbti bendrovės metinį pranešimą, metų prospektą-ataskaitą bei kitas bendrovės rengiamas periodines ataskaitas, taip pat siūloma į tinklalapį dėti bendrovės pranešimus apie esminius įvykius bei bendrovės akcijų kainų kitimą vertybinių popierių biržoje.	Taip	Visa šiame punkte nurodyta informacija yra pateikta Banko tinklalapyje. Banko akcijos nėra įtrauktos į prekybą reguliuojamoje rinkoje.
XI PRINCIPAS: BENDROVĖS AUDITO ĮMONĖS PARINKIMAS <i>Bendrovės audito įmonės parinkimo mechanizmas turėtų užtikrinti audito įmonės išvados ir nuomonės nepriklausomumą.</i>		
11.1. Siekiant gauti objektyvią nuomonę dėl bendrovės tarpinės finansinės atskaitomybės, bendrovės metinės finansinės atskaitomybės ir metinio pranešimo patikrinimą turėtų atlikti nepriklausoma audito įmonė.	Taip	
11.2. Rekomenduojama, kad audito įmonės kandidatūrą visuotiniam akcininkų susirinkimui siūlytų bendrovės Stebėtojų taryba, o jeigu ji bendrovėje nesudaroma, – bendrovės Valdyba.	Taip	
11.3. Jei audito įmonė yra gavusi iš bendrovės užmokestį už suteiktas ne audito paslaugas, bendrovė turėtų tai atskleisti akcininkams. Šia informacija taip pat turėtų disponuoti bendrovės Stebėtojų taryba, o jeigu ji bendrovėje nesudaroma – bendrovės Valdyba, – svarstydama, kurią audito įmonės kandidatūrą pasiūlyti visuotiniam akcininkų susirinkimui.	Taip	

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS ATASKAITOS

GRUPĖS IR BANKO PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

	Pasta- bos	Grupė		Bankas	
		2010 m.	2009 m.	2010 m.	2009 m.
Palūkanų pajamos		444 969	648 289	435 269	615 232
Palūkanų išlaidos		(203 048)	(371 964)	(197 994)	(350 619)
Grynosios palūkanų pajamos	1	241 921	276 325	237 275	264 613
Paslaugų ir komisinių pajamos	2	74 773	71 063	75 879	73 917
Paslaugų ir komisinių išlaidos	2	(16 674)	(16 422)	(16 039)	(16 146)
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos		300 020	330 966	297 115	322 384
Grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų vertybiniais popieriais ir išvestinėmis finansinėmis priemonėmis	3	(1 745)	89 227	(138)	90 390
Grynasis rezultatas iš operacijų užsienio valiuta		17 765	8 247	17 681	8 369
Vertės sumažėjimas ir kiti atidėjiniai	4	(243 068)	(681 681)	(263 146)	(684 746)
Kitos pajamos	5	21 601	15 887	11 936	10 251
Personalo išlaidos	6	(85 905)	(83 430)	(83 977)	(81 087)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	7	(16 889)	(20 620)	(15 224)	(17 080)
Kitos administracinės išlaidos	8	(104 854)	(93 141)	(86 878)	(79 889)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		(113 075)	(434 545)	(122 631)	(431 408)
Pelno mokestis	9	(18)	27 672	(2)	28 779
Grynasis pelnas (nuostoliai)		(113 093)	(406 873)	(122 633)	(402 629)
Pelnas (nuostoliai) priskirtinas:					
Patronuojančios įmonės nuosavybės valdytojams		(113 093)	(406 873)	(122 633)	(402 629)
Pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai (Lt)					
– akcijai	10	(19,81)	(76,07)		
– vienai akcijai kartu su potencialiomis akcijomis	10	(19,81)	(76,07)		

Apskaitos principai ir pastabos, pateikti 58-134 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO BENDRŲJŲ PAJAMŲ (IŠLAIDŲ) ATASKAITA

	Grupė		Bankas	
	2010 m.	2009 m.	2010 m.	2009 m.
Grynasis pelnas (nuostoliai)	(113 093)	(406 873)	(122 633)	(402 629)
Kitos bendrosios pajamos (išlaidos), atskaičius mokesčius:				
dėl parduoti turimo turto perkainavimo	24	8 039	(85)	7 649
Viso kitų bendrųjų pajamų (išlaidų), atskaičius mokesčius	24	8 039	(85)	7 649
Laikotarpio bendrasis pelnas (nuostoliai), atskaičius mokesčius	(113 069)	(398 834)	(122 718)	(394 980)
Priskirtinas:				
Patronuojančios įmonės nuosavybės valdytojams	(113 069)	(398 834)	(122 718)	(394 980)

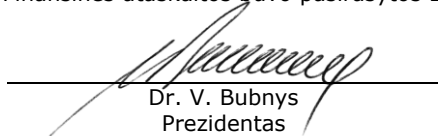
AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

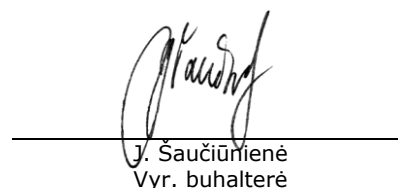
(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO FINANSINIŲ POZICIJŲ ATASKAITA

		Grupė		Bankas	
	Pastabos	2010 m. gruodžio 31 d.	2009 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.	2009 m. gruodžio 31 d.
TURTAS					
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	11	525 842	368 197	525 842	368 197
Gautinos sumos iš bankų	12	483 406	330 242	483 406	330 242
Prekybiniai vertybiniai popieriai	13	30 177	74 032	30 177	74 032
Tikraja verte vertinami skolos vertybiniai popieriai	14	459 498	231 026	459 498	231 026
Išvestinės finansinės priemonės	15	24 683	64 043	24 683	64 043
Vertybiniai popieriai, skirti parduoti	16	323 925	393 756	318 496	388 733
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	17	8 731 999	10 064 040	9 290 610	10 311 546
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	18	385 475	501 731	-	-
Investicijos į dukterines bendroves	19	-	-	20 115	10 664
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai	21	98 661	116 313	96 649	107 941
Investicinis turtas	22	40 271	754	-	-
Nematerialusis turtas	24	6 006	10 199	5 909	9 886
Atidėtų mokesčių turtas	9	30 184	30 457	30 188	30 445
Kitas turtas	23	39 424	123 968	14 011	13 559
Iš viso turto		11 179 551	12 308 758	11 299 584	11 940 314
ĮSIPAREIGOJIMAI IR AKCININKŲ NUOSAVYBĖ					
Įsiskolinimai bankams	25	5 327 814	6 763 317	5 327 814	6 261 710
Išvestinės finansinės priemonės	15	61 862	72 624	61 862	72 624
Įsiskolinimai klientams	26	4 334 713	3 405 248	4 336 248	3 412 827
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	27	151 563	814 045	151 563	814 045
Pelno mokesčio įsipareigojimas	9	-	307	-	-
Subordinuotos paskolos	28	403 622	403 540	403 622	403 540
Atidėjiniai	29	673	809	66 603	107 569
Kiti įsipareigojimai	30	33 932	43 067	91 360	57 409
Iš viso įsipareigojimų		10 314 179	11 502 957	10 439 072	11 129 724
Patronuojančios įmonės akcininkų nuosavybė					
Apmokėtas kapitalas	31	656 665	656 665	656 665	656 665
Emisinis skirtumas	31	282 929	282 929	282 929	282 929
Nepaskirstytas rezultatas		(245 127)	(340 505)	(249 737)	(335 425)
Rezervai	32	170 905	206 712	170 655	206 421
		865 372	805 801	860 512	810 590
Iš viso akcininkų nuosavybės		865 372	805 801	860 512	810 590
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės		11 179 551	12 308 758	11 299 584	11 940 314

Šios Finansinės ataskaitos buvo pasirašytos 2011 m. vasario 18 d.


 Dr. V. Bubnys
 Prezidentas


 J. Šaučiūnienė
 Vyr. buhalterė

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS AKCININKŲ NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA

	Įregistruo- tas kapitalas	Emisinis skirtumas	Finansi- nio turto perkai- nojimo rezervas	Priva- lomas rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirs- tytas rezultatas	Iš viso
2009 m. sausio 1 d.	590 999	277 218	(10 832)	15 139	842	69 988	943 354
Iš viso pripažintos pajamos ir išlaidos	-	-	8 039	-	-	(406 873)	(398 834)
Visiškai nudėvėto ilgalaikio turto perkainavimo rezervo perkėlimai	-	-	-	-	(4)	4	-
Akcinio kapitalo padidinimas (iš Banko lėšų išleidžiant naują paprastų vardinių akcijų emisiją)	65 666	5 711	-	-	-	-	71 377
Akcinio kapitalo padidinimas (iš papildomų akcininkų įnašų išleidžiant naują paprastų vardinių akcijų emisiją)	-	-	-	-	189 904	-	189 904
Pervedimai į privalomą rezervą	-	-	-	3 624	-	(3 624)	-
2009 m. gruodžio 31 d.	656 665	282 929	(2 793)	18 763	190 742	(340 505)	805 801
Iš viso pripažintos pajamos ir išlaidos	-	-	24	-	-	(113 093)	(113 069)
Visiškai nudėvėto ilgalaikio turto perkainavimo rezervo perkėlimai	-	-	-	-	(4)	4	-
Akcinio kapitalo padidinimas (iš papildomų akcininkų įnašų išleidžiant naują paprastų vardinių akcijų emisiją)	-	-	-	-	172 640	-	172 640
Pervedimai iš rezervų	-	-	-	(18 563)	(189 904)	208 467	-
2010 m. gruodžio 31 d.	656 665	282 929	(2 769)	200	173 474	(245 127)	865 372

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

BANKO AKCININKŲ NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA

	Įregistruo- tas kapitalas	Emisinis skirtumas	Finansi- nio turto perkai- nojimo rezervas	Priva- lomas rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirs- tytas rezultatas	Iš viso
2009 m. sausio 1 d.	590 999	277 218	(10 383)	14 876	842	70 737	944 289
Iš viso pripažintos pajamos ir išlaidos	-	-	7 649	-	-	(402 629)	(394 980)
Visiškai nudėvėto ilgalaikio turto perkainavimo rezervo perkėlimai	-	-	-	-	(4)	4	-
Akcinio kapitalo padidinimas (iš Banko lėšų išleidžiant naują paprastų vardinių akcijų emisiją)	65 666	5 711	-	-	-	-	71 377
Akcinio kapitalo padidinimas (iš papildomų akcininkų įnašų išleidžiant naują paprastų vardinių akcijų emisiją)	-	-	-	-	189 904	-	189 904
Pervedimai į privalomą rezervą	-	-	-	3 537	-	(3 537)	-
2009 m. gruodžio 31 d.	656 665	282 929	(2 734)	18 413	190 742	(335 425)	810 590
Iš viso pripažintos pajamos ir išlaidos	-	-	(85)	-	-	(122 633)	(122 718)
Visiškai nudėvėto ilgalaikio turto perkainavimo rezervo perkėlimai	-	-	-	-	(4)	4	-
Akcinio kapitalo padidinimas (iš papildomų akcininkų įnašų išleidžiant naują paprastų vardinių akcijų emisiją)	-	-	-	-	172 640	-	172 640
Pervedimai iš rezervų	-	-	-	(18 413)	(189 904)	208 317	-
2010 m. gruodžio 31 d.	656 665	282 929	(2 819)	-	173 474	(249 737)	860 512

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

Įprasta veikla	Pastabos	Grupė		Bankas	
		2010 m.	2009 m.	2010 m.	2009 m.
Palūkanų įplaukos		431 283	588 594	420 526	554 002
Palūkanų mokėjimai		(191 247)	(341 642)	(187 546)	(308 627)
Susigražintos anksčiau nurašytos paskolos		2 405	2 803	2 405	2 803
Įplaukos iš prekybinių valiutos operacijų		24 804	64 396	24 804	64 396
Grynosios įplaukos iš operacijų		11 911	15 790	11 870	15 754
vertybiniais popieriais		74 773	74 787	75 879	73 917
Paslaugų ir komisinių įplaukos		(16 674)	(16 422)	(16 039)	(16 146)
Paslaugų ir komisinių mokėjimai		(86 052)	(88 589)	(84 100)	(86 270)
Atlyginimai ir susiję mokėjimai		(83 071)	(80 972)	(74 942)	(69 638)
Kiti mokėjimai					
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos prieš turto bei įsipareigojimų pasikeitimą		168 132	218 745	172 857	230 191
Turto (padidėjimas) sumažėjimas:					
Paskolų kredito ir finansų institucijoms (padidėjimas) sumažėjimas		(148 435)	11 606	(449 261)	(154 858)
Suteiktų paskolų (padidėjimas)		867 808	475 898	857 477	475 879
Prekybinių vertybinių popierių įsigijimas		(1 955 483)	(1 706 930)	(1 955 483)	(1 706 930)
Prekybinių vertybinių popierių pardavimas		1 999 509	1 695 475	1 999 509	1 695 475
Kito turto (padidėjimas) sumažėjimas		249 369	172 866	28 317	(28 768)
Turto pasikeitimas		1 012 768	648 915	480 559	280 798
Įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas):					
Įsipareigojimų kredito ir finansų institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)		(954 884)	(324 847)	(961 129)	(354 058)
Indėlių padidėjimas (sumažėjimas)		962 710	(427 718)	962 911	(427 998)
Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)		(60 344)	(1 362)	(4 023)	8 335
Įsipareigojimų pasikeitimas		(52 518)	(753 927)	(2 241)	(773 721)
Sumokėtas pelno mokestis		(154)	(8 827)	(1)	(8 543)
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos		1 128 228	104 906	651 174	(271 275)
Investicinė veikla					
Nematerialiojo, nekilnojamo turto, įrengimų įsigijimas		(2 671)	(7 455)	(2 652)	(7 362)
Nematerialiojo, nekilnojamo turto, įrengimų pardavimas		3 639	4 206	-	184
Skirtų parduoti vertybinių popierių įsigijimas		(6 515)	(5 871)	(856)	(1 927)
Skirtų parduoti vertybinių popierių pardavimas		76 621	228 921	71 068	225 989
Tikrąja verte vertinamų vertybinių popierių įsigijimas		(525 678)	(254 176)	(525 678)	(254 176)
Tikrąja verte vertinamų vertybinių popierių pardavimas		297 732	318 804	297 732	318 804
Gauti dividendai		12	10	1 660	1 209
Gautos palūkanos		27 261	40 559	27 065	40 296
Investicijos į dukterines bendroves (įsigijimai)		-	-	(21 624)	(1 764)
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos		(129 599)	324 998	(153 285)	321 253

Apskaitos principai ir pastabos, pateikti 58-134 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA (tęsinys)

	Grupė		Bankas	
	2010 m.	2009 m.	2010 m.	2009 m.
Pastabos				
Finansinė veikla				
Nuosavų skolos vertybinių popierių išpirkimas	(580 606)	(751 884)	(580 606)	(751 884)
Nuosavų skolos vertybinių popierių išleidimas	108 935	467 794	108 935	467 794
Akcinio kapitalo padidinimas	-	71 377	-	71 377
Rezervinio kapitalo padidinimas	172 640	189 904	172 640	189 904
Sumokėtos palūkanos	(27 246)	(51 800)	(27 246)	(51 800)
Gautos paskolos	-	24 170	-	-
Gražintos paskolos	(500 656)	(403 978)	-	-
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	(826 933)	(454 417)	(326 277)	(74 609)
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas	171 696	(24 513)	171 612	(24 631)
Grynojo valiutų kursų pasikeitimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams	(5 651)	(205)	(5 567)	(83)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	527 239	551 957	527 239	551 953
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	693 284	527 239	693 284	527 239

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

BENDROJI INFORMACIJA

AB DnB NORD banko pavadinimas užregistruotas 2006 m. gegužės 12 d. Bankas kaip akcinė bendrovė buvo užregistruotas 1993 m. rugsėjo 13 d. Bankas turi Lietuvos banko išduotą licenciją teikti finansines paslaugas, nurodytas Lietuvos Respublikos bankų įstatyme ir Lietuvos Respublikos finansų įstatyme.

Bankas priima indėlius, išduoda paskolas, atlieka piniginius pervedimus ir dokumentinius atsiskaitymus, keičia valiutas klientams, išduoda ir aptarnauja debetines ir kreditines korteles, atlieka prekybos finansavimą, investuoja ir prekiauja vertybiniais popieriais bei teikia kitas finansines paslaugas, numatytas Lietuvos Respublikos bankų ir finansų įstatymuose.

2010 m. gruodžio 31 d. Bankui priklausė šios dukterinės bendrovės:

- *UAB DnB NORD lizingas* (lizingo veikla);
- *UAB DnB NORD investicijų valdymas* (investicijų valdymo veikla);
- *UAB DnB NORD būstas* (nekilnojamojo turto tarpininkavimo paslaugos);
- *UAB Intractus* (nekilnojamojo turto valdymo, plėtros ir pardavimo paslaugos). Įmonė įregistruota Valstybės įmonėje Registrų centras, Juridinių asmenų registre 2009 m. rugpjūčio 6 d.
- *UAB Gėlužės projektai* (nekilnojamojo turto valdymo ir plėtros paslaugos, 20 pastaba).

2010 m. gruodžio 31 d. Bankui priklausė 100 proc. *UAB DnB NORD lizingo*, *UAB DnB NORD investicijų valdymas*, *UAB Gėlužės projektai*, 25,14 proc. *UAB Intractus* ir 75,47 proc. *UAB DnB NORD būstas* akcinio kapitalo. *UAB DnB NORD lizingui* priklausė 24,53 proc. *UAB DnB NORD būstas* akcinio kapitalo ir 74,86 proc. *UAB Intractus* akcinio kapitalo. 2010 m. gruodžio 31 d. *AB DnB NORD banko grupę* (toliau – „Grupė“) Lietuvoje sudarė: *AB DnB NORD bankas* ir dukterinės bendrovės *UAB DnB NORD investicijų valdymas*, *UAB DnB NORD lizingas*, *UAB DnB NORD būstas*, *UAB Intractus* bei *UAB Gėlužės projektai*.

Banko ir dukterinių bendrovių *UAB DnB NORD investicijų valdymas* ir *UAB DnB NORD lizingas* buveinės yra įsikūrusios Vilniuje, Basanavičiaus g. 26; dukterinės bendrovės *UAB Intractus* ir *UAB Gėlužės projektai* yra įsikūrusios Vilniuje, Vilniaus g. 18; dukterinė bendrovė *UAB DnB NORD būstas* – įsikūrusi Vilniuje, Svitrigailos g. 11M. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Bankas turėjo 85 klientų aptarnavimo padalinius (2009 m. gruodžio 31 d. – 85 klientų aptarnavimo padalinius), iš jų – 16 klientų aptarnavimo skyrių ir 69 klientų aptarnavimo poskyrius. 2010 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 1 276 darbuotojai (2009 m. gruodžio 31 d. – 1 263 darbuotojai). 2010 m. gruodžio 31 d. Grupėje dirbo 1 300 darbuotojai (2009 m. gruodžio 31 d. – 1 282 darbuotojų).

2010 m. gruodžio 31 d. Banko įstatinis kapitalas yra 656 665 410 (2009 m. gruodžio 31 d. 656 665 410) litų ir yra padalintas į 5 710 134 (2009 m. gruodžio 31 d. 5 710 134) paprastąsias vardines akcijas. Vienos akcijos nominali vertė – 115 (vienas šimtas penkiolika) litų. Kaip atskleista 31 pastaboje Akcinis kapitalas, vienintelis Banko akcininkas yra Bankas *DnB NORD A/S* (DK), kuriam priklauso 100 proc. (2009 m. – 99,92 proc.) Banko akcijų. Danijoje registruoto banko *DnB NORD* vienintelis akcininkas, turintis 100 proc. jo akcijų, yra didžiausias Norvegijoje bankas *DnB NOR*. 2009 m. gruodžio 31 d. bankas *DnB NORD A/S* buvo bendra banko *DnB NOR* (51 proc.) ir Vokietijos banko *Norddeutsche Landesbank (NORD/LB)* įmonė (49 proc.). 2010 m. gruodžio 23 d. *NORD/LB* turimą 49 proc. *DnB NORD A/S* akcijų paketą perleido Norvegijos bankui *DnB NOR Bank ASA*, taip padidindamas netiesioginę *AB DnB NORD banko* kontrolę nuo 51 proc. iki 100 proc.

Bankui *DnB NORD A/S* baigus *AB DnB NORD banko* privalomojo akcijų išpirkimo procedūrą ir tapus vieninteliu Emitento akcininku, turinčiu 100 proc. jo akcijų ir balsų, 2010 m. vasario 12 d. *AB DnB NORD banko* akcijos buvo išbrauktos iš Vilniaus vertybinių popierių biržos Papildomojo prekybos sąrašo.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI

Toliau aprašomi pagrindiniai apskaitos principai, kuriais buvo remiamasi rengiant šią finansinę atskaitomybę.

Atskaitomybės sudarymo pagrindas

Banko bei Grupės finansinė atskaitomybė yra paruošta pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje 2010 m. gruodžio 31 d. Finansinė atskaitomybė paruošta remiantis istoriniais kaštais, išskyrus investicinius vertybinius popierius, skirtus pardavimui, tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą vertinamus skolos vertybinius popierius, prekybinį finansinį turtą bei įsipareigojimus, išvestines finansines priemones ir investicinį turtą, kurie buvo vertinami tikrąja verte.

Ši finansinė atskaitomybė apima konsoliduotą Grupės finansinę atskaitomybę ir patronuojančio Banko finansinę atskaitomybę. Papildomai pagal Lietuvos banko reikalavimus 41 pastaboje yra pateikta Banko Finansinės grupės finansinė informacija.

Sumos, pateiktos šioje finansinėje atskaitomybėje, yra atvaizduotos nacionaline valiuta – litais. Nuo 2002 m. vasario 2 d. litas buvo susietas prie euro santykiu 3,4528 lito = 1 euras.

Naujų ir/ar pakeistų TFAS ir TFAAK (IFRIC) aiškinimų taikymas

Šiais ataskaitiniais metais Grupė pritaikė šiuos naujus ir pakeistus TFAS ir TFAAK (IFRIC) aiškinimus:

- 2 TFAS „*Mokėjimas akcijomis*“ pakeitimas;
- 3 TFAS „*Verslo jungimai*“ ir 27 TAS „*Konsoliduotos ir atskiros finansinės ataskaitos*“ pakeitimai;
- 39 TAS „*Finansinės priemonės. Pripažinimas ir vertinimas*“ pakeitimas – elementai, kurių riziką galima drausti;
- 12 TFAAK aiškinimas „*Paslaugų koncesijų sutartys*“;
- 18 TFAAK aiškinimas „*Turto perdavimas iš klientų*“;
- 17 TFAAK aiškinimas „*Nepiniginio turto paskirstymas savininkams*“;
- TFAS patobulinimai (išleisti 2008 m. ir 2009 m. ir įsigalioję 2010 m. sausio 1 d.).

Reikšmingiausia pakeitimų įtaka yra tokia:

3 TFAS „Verslo jungimai“ ir 27 TAS „Konsoliduotos ir atskiros finansinės ataskaitos“ pakeitimai

Dėl 3 TFAS pakeitimų reikšmingai keičiasi verslo jungimų, įvykusių po šių pakeitimų įsigaliojimo datos, apskaita. Keičiasi mažumos dalies vertinimas, sandorio sudarymo išlaidų apskaita, neapibrėžto užmokesčio pradinis pripažinimas ir vėlesnis vertinimas bei etapais įvykdytų verslo jungimų apskaita. Šie pakeitimai turės įtakos balanse pripažintai prestižo sumai laikotarpio, kuriame įvyko verslo jungimas, finansiniams rezultatams ir vėlesnių laikotarpių finansiniams rezultatams.

27 TAS pakeitimai reikalauja nuosavybės dalies dukterinėje įmonėje pasikeitimą (neprarandant kontrolės) apskaityti kaip nuosavo kapitalo sandorį. Taigi tokie sandoriai nedidina prestižo ar pelno ar nuostolių sumų. Taip pat buvo pakeista dukterinės įmonės patiriamų nuostolių apskaita bei apskaita kontrolės praradimo dukterinėje įmonėje atveju.

3 TFAS ir 27 TAS pasikeitimai buvo pritaikyti perspektyviai, todėl jie turi įtakos įsigijimams, dukterinių įmonių kontrolės praradimams ir sandoriams su mažumos akcininkais po 2010 m. sausio 1 d.

Kiti 2010 m. pirmą kartą pritaikyti standartai, aiškinimai ir jų pakeitimai neturėjo įtakos Grupės konsoliduotoms finansinėms ataskaitoms, kadangi Grupė neturėjo tokių straipsnių finansinėse ataskaitose ar sandorių, kuriems būtų taikomi tie pakeitimai.

Patvirtinti, bet dar neįsigalioję standartai

Grupė nepritaikė šių TFAS ir TFAAK aiškinimų, kurie jau yra patvirtinti, bet dar neįsigalioję:

7 TFAS „Finansinės priemonės. Atskleidimai“ pakeitimas (įsigalioja nuo ar po 2011 m. liepos 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, bet ne anksčiau nei bus priimtas ES).

Šis pakeitimas koreguoja atskleidimo reikalavimus kai kuriais finansinio turto perdavimo atvejais. Grupė nemano, kad pakeitimas turės kokios nors įtakos jos konsoliduotoms finansinėms ataskaitoms, nes ji neturi tokio pobūdžio perdavimų.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

9 TFAS „Finansinės priemonės“ (įsigalioja nuo ar po 2013 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, bet ne anksčiau nei bus priimtas ES).

9 TFAS ilgainiui pakeis 39 TAS. TASV išleido pirmąsias dvi šio standarto dalis, kuriose nustatyta nauja finansinio turto klasifikavimo ir vertinimo tvarka bei reikalavimai finansinių įsipareigojimų apskaitai. Grupė dar neįvertino šio standarto taikymo įtakos.

12 TAS „Pelno mokesčiai“ pakeitimai (įsigalioja nuo ar po 2012 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, bet ne anksčiau nei bus priimti ES).

Šis pakeitimas įveda prielaidą, kad investicinio turto balansinė vertė bus paprastai atgaunama jį parduodant, ir taip praktiškai išsprendžia problemą, kylančią įmonėms, vertinančioms atidėtą mokestį, susijusį su investiciniu turtu, apskaitomu taikant tikrosios vertės modelį, kai reikia nustatyti, ar įmonė atgaus šio turto balansinę vertę jį naudodama, ar jį parduodama. Grupė dar neįvertino šių pakeitimų taikymo įtakos.

24 TAS „Susijusių šalių atskleidimas“ pakeitimai (įsigalioja nuo ar po 2011 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais).

Šie pakeitimai supaprastino susijusios šalies apibrėžimą, padarė jo reikšmę aiškesne ir panaikino apibrėžimo nenuoseklumus. Jie taip pat supaprastino kai kuriuos atskleidimo reikalavimus valstybės valdomoms įmonėms. Šių pakeitimų pritaikymas neturės įtakos Grupės finansinei būklei ar veiklos rezultatams, tačiau gali turėti įtakos susijusių šalių atskleidimui.

32 TAS „Finansinės priemonės. Pateikimas“ pakeitimas – Išleistų teisių klasifikavimas (įsigalioja nuo ar po 2010 m. vasario 1 d. prasidedančiais finansiniais metais).

Šiame pakeitime finansinio įsipareigojimo apibrėžimas pakeistas taip, kad neapimtų tam tikrų teisių, pasirinkimo sandorių ar varantų. Šis pakeitimas neturės įtakos Grupės finansinei būklei ar veiklos rezultatams, nes Grupė neturi tokių priemonių.

TFAS patobulinimai

2010 m. gegužės mėn. TASV išleido jungtinį standartų pakeitimų dokumentą. Šie pakeitimai įsigalioja metais, prasidedančiais 2010 m. liepos 1 d. arba 2011 m. sausio 1 d. ar vėliau, bet juos dar turi patvirtinti ES. Dėl žemiau aprašytų pokyčių gali atsirasti pasikeitimų Grupės apskaitos politikoje, tačiau jie neturės įtakos Grupės finansinei būklei ar rezultatams:

- 3 TFAS „Verslo jungimai“;
- 7 TFAS „Finansinės priemonės: atskleidimas“;
- 1 TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“;
- 27 TAS „Konsoliduotos ir atskiros finansinės ataskaitos“;
- 13 TFAAK „Klientų lojalumo programos“.

14 TFAAK aiškinimo „19 TAS. Nustatytų išmokų turto apribojimas, minimalūs finansavimo reikalavimai ir jų sąveika“ pakeitimas (įsigalioja nuo ar po 2011 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais).

Šis pakeitimas patikslina iš anksto sumokėtų ateities įmokų apskaitą, kai yra minimalaus finansavimo reikalavimai. 14 TFAAK aiškinimas neturės įtakos konsoliduotoms finansinėms ataskaitoms, kadangi Grupė neturi nustatytų išmokų turto.

19 TFAAK aiškinimas „Finansinių įsipareigojimų apmokėjimas nuosavybės priemonėmis“ (įsigalioja nuo ar po 2010 m. liepos 1 d. prasidedančiais finansiniais metais).

Šis aiškinimas nurodo, kaip turi būti apskaitomas finansinių įsipareigojimų apmokėjimas nuosavybės priemonėmis. Kadangi Grupė neturi tokių sandorių, 19 TFAAK aiškinimas neturės įtakos jos konsoliduotoms finansinėms ataskaitoms.

Įvertinimų naudojimas rengiant finansinę atskaitomybę

Rengiant finansinę atskaitomybę pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus yra naudojami įvertinimai ir prielaidos, kurie įtakoja atskaitomybėje pateikiamas turto bei įsipareigojimų sumas ir galimų turto bei įsipareigojimų finansinių ataskaitų dieną atvaizdavimą ir atvaizduotų pajamų bei sąnaudų per ataskaitinį laikotarpį dydžius. Nors šie įvertinimai yra pagrįsti geriausiu įvykių ir veiksmų vadovybės vertinimu, faktiniai rezultatai gali skirtis nuo šių įverčių.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Veiklos testinumas

Banko vadovybė yra tvirtai įsitikinusi stabilia ir subalansuota Banko veiklos perspektyva ir tuo pagrindu parengė šias finansines ataskaitas.

Paskolų vertės sumažėjimas

Bankas ir Grupė peržiūri paskolų ir finansinės nuomos (lizingo) portfelius dėl vertės sumažėjimo ne rečiau kaip kartą per ketvirtį. Nustatant, ar pelno (nuostolių) ataskaitoje turi būti pripažintas vertės sumažėjimo nuostolis, Grupė įvertina ar yra objektyvių įrodymų, rodančių reikšmingą būsimųjų pinigų srautų iš paskolų ir finansinės nuomos portfelių sumažėjimą prieš tai, kol tas sumažėjimas gali būti identifikuotas individualiai paskolai iš šių portfelių.

Objektyvūs įrodymai gali apimti požymius, rodančius, kad pablogėjo skolininko mokumas arba vietinės ar nacionalinės ekonominės sąlygos, kurios tiesiogiai susijusios su paskolų įsipareigojimų nevykdymu Grupėje. Vertinant numatomus būsimuosius pinigų srautus, vadovybė naudoja įvertinimus, pagrįstus istoriniais nuostoliais iš turto, susijusio su panašia kredito rizika ir vertės sumažėjimo objektyviais įrodymais. Metodika ir prielaidos, naudojamos įvertinti būsimuosius pinigų srautus laiko bei sumos atžvilgiu, yra reguliariai peržiūrimos, siekiant sumažinti bet kokius skirtumus tarp nuostolių įvertinimo ir realiai patiriamų nuostolių.

Finansinio turto tikroji vertė

Tada, kai tikrosios finansinio turto ir įsipareigojimų vertės negali būti nustatytos remiantis aktyvių rinkų duomenimis, jos nustatomos naudojant keletą vertinimo metodikų, kurios apima matematinių modelių naudojimą. Kur įmanoma, šiems modeliams naudojami rinkos duomenys, tačiau, kur tai neįmanoma, naudojamos tam tikros prielaidos nustatant tikrąsias vertes. Finansinio turto ir įsipareigojimų tikrosios vertės yra atskleistos 13-16 pastabose.

Investicinio turto tikroji vertė

Grupėje investicinis turtas yra apskaitomas tikrąja verte, jo tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje. Nustatant Grupės investicinio turto tikrąją vertę 2010 m. gruodžio 31 d., turto vertinimas buvo atliktas nepriklausomų vertintojų. Investicinis turtas buvo įvertintas, remiantis lyginamosios vertės (pardavimo kainos analogų) vertinimo metodu. Taikant šį metodą, investicinio turto tikroji vertė nustatoma palyginus analogiškų objektų faktinių sandorių kainas. Grupės investicinio turto vertinimo modelis remiasi palyginamaisiais objektais, parduotais 2009 m. ir 2010 m.

Investicinio turto tikroji vertė atskleista 22 pastaboje.

Atidėtų mokesčių turtas

Atidėtų mokesčių turtas yra pripažįstamas visiems nepanaudotiems mokestiniams nuostoliams iki tokio lygio, kad yra tikėtina, jog bus toks mokestinis pelnas, kurį bus galima sumažinti tais nuostoliais. Reikšmingas vadovybės įvertinimas reikalingas tam, kad būtų galima nustatyti atidėtųjų mokesčių turtą, kuris turi būti pripažintas, remiantis tikėtinu ateities mokestinio pelno lygiu kartu su ateityje numatomomis mokesčių planavimo strategijomis. Atidėtųjų mokesčių sumos yra atskleistos 9 pastaboje.

Dėl ateityje atsitiksiančių įvykių vertinimams naudotos prielaidos gali keistis. Tokių pokyčių įtaka vertinimams bus pateikta finansinėje atskaitomybėje jiems atsiradus.

Konsolidavimas

Dukterinės įmonės – įmonės, kurių finansinę ir veiklos politiką Bankas gali valdyti bei turi jose daugiau nei pusę balsavimo teisių. Vertinant, ar Bankas kontroliuoja kitą įmonę, atsižvelgiama į galimų balsavimo teisių, kurios gali būti realizuojamos ar konvertuojamos, egzistavimą ir įtaką. Dukterinių įmonių finansinė atskaitomybė pilnai konsoliduojama nuo datos, kai Bankas įgyja kontrolę, ir konsolidavimas baigiamas, kai kontrolės netenkama.

Įsigijimo savikainos metodas yra naudojamas dukterinių įmonių įsigijimo apskaitai. Įsigijimo savikaina nustatoma prie tiesioginių įsigijimo išlaidų pridėdant perduoto turto, išleistų nuosavybės priemonių ir patirtų ar prisiimtų įsipareigojimų tikrąją vertę įsigijimo datą. Verslo sujungimo būdu įsigytas turtas ir prisiimti įsipareigojimai (įskaitant neapibrėžtuosius įsipareigojimus) pradžioje įvertinami tikrosiomis vertėmis įsigijimo datai, neatsižvelgiant į mažumos dalį. Įsigijimo savikainos dalis, viršijanti įsigyto turto ir įsipareigojimų tikrąsias vertes, yra apskaitoma kaip prestižas. Jeigu įsigijimo savikaina yra mažesnė už įsigytos dukterinės įmonės grynojo turto tikrąsias vertes, skirtumas pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Kur reikalinga, dukterinių bendrovių apskaitos politikos buvo pakeistos, kad atitiktų Banko apskaitos politiką.

Grupės įmonių tarpusavio operacijos, likučiai ir nerealizuotas pelnas iš tarpusavio operacijų yra eliminuojami.

Dukterinės įmonės patronuojančio Banko finansinėje atskaitomybėje yra apskaitomos įsigijimo savikainos metodu, t. y. pajamos iš investicijos pripažįstamos tik ta dalimi, kurią Bankas gauna kaip sukaupto pelno paskirstymą (po įsigijimo datos). Gautos sumos, viršijančios tokį pelno paskirstymą, yra apskaitomos kaip investicijos savikainos mažinimas.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Verslo jungimai

Verslo jungimai apskaitomi naudojant įsigijimo savikainos metodą. Įsigijimo savikainą sudaro perduodamo turto ir prisiimtų įsipareigojimų tikroji vertė įsigijimo metu. Įsigijimo metu patiriami kaštai pripažįstami administracinėmis sąnaudomis.

Įsigydamas verslą, Bankas įvertina finansinį turtą ir įsipareigojimus, darydamas prielaidą, kad jie yra tinkamai apskaityti ir klasifikuoti, remiantis sutarčių nuostatomis, ekonominėmis aplinkybėmis ir kitomis susijusiomis sąlygomis, galiojančiomis įsigijimo momentu. Verslo jungimai atskleisti 20 pastaboje.

Užsienio valiutų perskaičiavimas

Kiekvienos Grupės įmonės finansinės atskaitomybės duomenys yra pateikti naudojant pagrindinės ekonominės aplinkos, kurioje subjektas vykde veiklą, valiutą („funkcinė valiuta“). Konsoliduotoje finansinėje atskaitomybėje duomenys pateikti litais, kadangi tai yra Banko ir Grupės funkcinė ir finansinės atskaitomybės pateikimo valiuta.

Visas piniginis turtas ir piniginiai įsipareigojimai, išreikšti užsienio valiuta, yra perskaičiuoti į litus (Lt) pagal ataskaitinio laikotarpio pabaigoje galiojusį oficialų Lietuvos banko užsienio valiutos keitimo kursą. Pelnas arba nuostolis, atsiradęs dėl šio perskaičiavimo, yra įtrauktas į šio laikotarpio pelno (nuostolių) ataskaitą. Visi amortizuota savikaina vertinami nepiniginiai įsipareigojimai ir turtas yra perskaičiuoti pagal sandorio metu galiojusį keitimo kursą, tuo tarpu tikrąją vertę vertinamas turtas yra perskaičiuotas tikrosios vertės nustatymo momentu.

Operacijos užsienio valiutomis apskaitytos litais pagal operacijos atlikimo metu galiojusį keitimo kursą. Valiutų perskaičiavimo skirtumai, atsirandantys vykdant atsiskaitymus, susijusius su sandoriais užsienio valiuta, yra įtraukti į pelno (nuostolių) ataskaitą operacijos vykdymo metu, naudojant tuo metu galiojantį keitimo kursą.

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Palūkanų pajamos ir išlaidos

Visų finansinių priemonių, kurios uždirba palūkanas, išskyrus prekybines ar vertinamas tikrąją vertę per pelno (nuostolių) ataskaitą finansines priemones, palūkanų pajamos ir išlaidos pelno (nuostolių) ataskaitoje yra pripažįstamos palūkanų pajamomis ir palūkanų išlaidomis naudojant efektyvią palūkanų normą. Efektyvios palūkanų normos metodas yra finansinio turto ar finansinių įsipareigojimų amortizuotos savikainos skaičiavimo ir palūkanų pajamų bei palūkanų išlaidų paskirstymo per atitinkamą laikotarpį metodas. Efektyvi palūkanų norma diskontuoja būsimus piniginių mokėjimų arba įplaukų srautus per numatomą finansinės priemonės galiojimo laikotarpį arba, jeigu tinkama, per trumpesnę periodą iki finansinio turto arba finansinių įsipareigojimų grynosios apskaitinės vertės. Skaičiuodama efektyvią palūkanų normą, Grupė įvertina pinigų srautus atsižvelgdama į visas pasirašytų sutarčių dėl finansinių priemonių nuostatas (pavyzdžiui, išankstinio apmokėjimo galimybes), bet neatsižvelgia į būsimus kredito nuostolius. Skaičiavimai apima visus tarp sutarties šalių sumokėtus ar gautus mokesčius, kurie yra sudedamoji efektyvios palūkanų normos dalis, operacijų kaštus ir visas kitas premijas ar diskontus.

Tokiu atveju, kai finansiniam turtui arba panašaus finansinio turto grupei nustatomas vertės sumažėjimo nuostolis, palūkanų pajamos ir toliau apskaitomos naudojant palūkanų normą, taikytą diskontuojant būsimuosius pinigų srautus vertės sumažėjimui nustatyti.

Paslaugų ir komisinių pajamos ir išlaidos

Paslaugų ir komisinių pajamos/sąnaudos paprastai pripažįstamos vadovaujantis kaupimo principu tuo metu, kai suteikiama atitinkama paslauga. Paskolų suteikimo mokesčiai yra apskaitomi kaip efektyviosios palūkanų normos koregavimas kiekvienai suteiktai paskolai atskirai.

Derybų ar atstovavimo trečiajai šaliai derybose (pavyzdžiui, derinant akcijų ar kitų vertybinių popierių įsigijimą) komisinių pajamos ar išlaidos pripažįstamos tik įvykdžius aptariamą transakciją. Komisiniai ar komisinių dalis, susieta su tam tikrais veiklos rezultatais, pripažįstama patenkinus nustatytas sąlygas.

Kitos sąnaudos

Kitos sąnaudos apskaitoje pripažįstamos vadovaujantis kaupimo bei pajamų ir sąnaudų palyginimo principais tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai uždirbamos su jomis susijusios pajamos, neatsižvelgiant į pinigų išleidimo laiką. Tais atvejais, kai per ataskaitinį laikotarpį padarytų išlaidų neįmanoma tiesiogiai susieti su konkrečių pajamų uždirbimu, ir jos ateinančiais laikotarpiais neduos pajamų, šios išlaidos pripažįstamos sąnaudomis tą patį laikotarpį, kada buvo patirtos. Sąnaudų dydis paprastai įvertinamas sumokėta arba mokėtina pinigų suma.

Dividendų pajamos

Dividendai yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, kai atsiranda teisė juos gauti.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Mokesčiai

Pelno mokestis

Pagal Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymą, ataskaitinio laikotarpio apmokestinamas pelnas yra apmokestinamas 15 proc. pelno mokesčiu. Sąnaudos, susijusios su apmokestinimu ir įtrauktos į šią finansinę atskaitomybę, pagrįstos vadovybės atliktais apskaičiavimais pagal Lietuvos Respublikos mokesčių įstatymus. Pelno mokesčio tarifas už 2009 m. buvo 20 proc.

Atidėtas pelno mokestis apskaitomas taikant įsipareigojimų metodą visiems laikiniams skirtumams, susidarantiems tarp turto ir įsipareigojimų mokesčio bazės ir jų apskaitinės vertės finansinėje atskaitomybėje. Atidėto mokesčio turtas perkeltiniams mokestiniams nuostoliams pripažįstamas tokia dalimi, kiek yra tikėtina, kad apmokestinamas pelnas bus uždirbtas, kurio pakaks mokestiniam nuostoliui panaudoti. Nustatant atidėto mokesčio turto sumą, kuri gali būti pripažįstama, vertinamas ateityje tikėtinas apmokestinamas pelnas.

Atidėtas pelno mokestis yra apskaičiuojamas taikant mokesčio tarifus, galiojančius ar patvirtintus balanso sudarymo dieną ir kuriuos tikimasi taikyti atidėto pelno mokesčio turto realizavimo ar atidėtų mokesčių įsipareigojimų įvykdymo laikotarpiu.

Pagrindiniai laikini skirtumai susidaro dėl vertybinių popierių perkainojimo ir nematerialiojo turto, nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų apskaitos (mokesčių tikslais į jų vertę nėra įtraukiamas PVM).

Tačiau atidėtas pelno mokestis nėra apskaitomas jeigu jis atsiranda turto ar įsipareigojimų pirminio pripažinimo ne dėl verslo sujungimo metu ir jeigu operacijos atlikimo metu neįtakoja apskaitos, apmokestinamojo pelno ar nuostolio.

Keliamų mokestinių nuostolių efektas pripažįstamas kaip turtas, kai yra tikėtina, kad ateityje bus uždirbamas apmokestinamasis pelnas, kuriam bus panaudoti šie keliami nuostoliai.

Mokestiniai nuostoliai gali būti keliami neribotą laikotarpį, išskyrus nuostolius, kurie susidarė dėl vertybinių popierių perleidimo. Nuostoliai iš vertybinių popierių perleidimo gali būti keliami 5 metus ir padengiami tik iš tokio paties pobūdžio sandorių pelno.

Atidėtas mokestis, tenkantis skirtų parduoti vertybinių popierių perkainavimui, kuris apskaitomas per nuosavybę, taip pat yra apskaitomas per nuosavybę ir vėliau kartu su atidėtu pelnu ar nuostoliu pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Kiti mokesčiai

Kiti mokesčiai pelno (nuostolių) ataskaitoje yra įtraukti į kitas išlaidas.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Sudarant pinigų srautų ataskaitą, pinigai ir pinigų ekvivalentai apima pinigus ir kitas vertybes, lėšas bankų korespondentinėse sąskaitose, korespondentinę sąskaitą ir vienos nakties indėlius Lietuvos banke bei išdo trumpalaikius vertybinius popierius, kurių galiojimo trukmė yra trumpesnė nei 3 mėnesiai.

Pinigų ekvivalentai – trumpalaikės labai likvidžios investicijos, kurios gali būti lengvai iškeičiamos į aiškias pinigų sumas ir kurioms būdinga nereikšminga vertės pasikeitimo rizika.

Finansinis turtas

Finansinis turtas skirstomas į grupes: finansinis turtas vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, paskolos ir gautinos sumos, skirtas parduoti finansinis turtas. Vadovybė nustato, kaip bus klasifikuojamos investicijos jų pirminio pripažinimo metu.

Finansinis turtas vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą

Vertybiniai popieriai vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą

Finansinis turtas pradinio pripažinimo metu gali būti klasifikuojamas kaip vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, kai atitinka šiuos kriterijus:

- toks klasifikavimas eliminuoja arba žymiai sumažina vertinimo arba pripažinimo nesuderinamumą (kartais vadinamą „apskaitos neatitikimais“), kuris kitu atveju atsirastų dėl turto vertinimo arba pelno (nuostolių) pripažinimo skirtingais būdais arba
- grupė finansinio turto yra valdoma ir jos rezultatai yra vertinami tikrosios vertės pagrindu, pagal atitinkamai dokumentuotą rizikos valdymo arba investavimo strategiją ir informacija apie tokio turto grupę tokiu pagrindu yra pateikiama Banko vadovybei.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Vertybiniai popieriai vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą pripažįstami atsiskaitymo metu, t. y. tada, kai turtas pristatomas Grupei arba kai Grupė jį pristato pirkėjui. Vertybiniai popieriai pradžioje pripažįstami tikrąja verte. Tikrosios vertės pokyčiai yra apskaitomi kaip grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų vertybiniais popieriais. Palūkanų pajamos, uždirbtos laikant vertybinius popierius, yra apskaitomos kaip ataskaitinio laikotarpio palūkanų pajamos.

Prekybiniai vertybiniai popieriai

Prekybiniai vertybiniai popieriai yra vertybiniai popieriai, įsigyti pelnui iš trumpalaikių kainos ar prekybinės maržos svyravimų uždirbti, arba vertybiniai popieriai, įtraukti į trumpo laikotarpio pelno uždirbimui laikomą vertybinių popierių portfelį. Prekybiniai vertybiniai popieriai pradžioje pripažįstami tikrąja verte, kuri yra paremta rinkoje paskelbiamomis pirkimo kainomis arba išvesta naudojant diskontuotų pinigų srautų modelį, jei rinkos kaina nėra patikimas įvertinimas. Visas susijęs realizuotas ir nerealizuotas pelnas ar nuostolis yra apskaitomas kaip grynosios ataskaitinio laikotarpio prekybos vertybiniais popieriais pajamos ar sąnaudos. Palūkanų pajamos, uždirbtos laikant prekybinius vertybinius popierius, yra apskaitomos kaip ataskaitinio laikotarpio palūkanų pajamos. Gauti dividendai yra atvaizduojami kaip dividendų pajamos.

Visi parduoti ar įsigyti prekybiniai vertybiniai popieriai, kurie turi būti perduoti pagal priežiūros institucijų arba rinkos konvencijų nustatytus laiko grafikus (vadinamieji įprastiniai įsigijimai ir pardavimai), pripažįstami atsiskaitymo metu, t. y. tada, kai turtas pristatomas Grupei arba kai Grupė jį pristato pirkėjui.

Išvestinės finansinės priemonės

Išvestinės finansinės priemonės, apimančios valiutos keitimo išankstinius (angl. *forward*) sandorius, apskaitymo sandorius (angl. *swap*), pasirinkimo (angl. *option*) sandorius (Banko išleistas ir nupirktus) bei kitas išvestines finansines priemones, pradžioje yra apskaitomos balansinėje ataskaitoje tikrosiomis jų vertėmis atsiskaitymo dieną. Tikrosios vertės yra nustatomos pagal kotiruojamas rinkos kainas. Išvestinės finansinės priemonės yra atvaizduojamos kaip turtas, jei tikroji vertė yra teigiama, arba kaip įsipareigojimai, jei tikroji vertė neigiama.

Išvestinių finansinių priemonių, laikomų prekybiniais tikslais, tikrosios vertės pasikeitimai yra įtraukiami į grynąsias prekybines pajamas.

Tam tikros išvestinės finansinės priemonės įterptos į kitas finansines priemones, tokias kaip opcionai su indeksais susietose obligacijose ar indėliuose, yra traktuojamos kaip atskiros išvestinės priemonės tada, kai jų ekonominės charakteristikos ir rizikos rūšys nėra glaudžiai susijusios su pagrindinės sutarties ekonominėmis charakteristikomis ir rizikos rūšimis bei pagrindinė sutartis nėra vertinama tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą. Šios įterptos išvestinės finansinės priemonės yra vertinamos tikrąja verte, tikrosios vertės pasikeitimus apskaitant ataskaitinio laikotarpio pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Tam tikri išvestinių finansinių priemonių sandoriai, nors ir teikia efektyvų ekonominį rizikos valdymo (angl. *hedging*) efektą pagal Grupės rizikos valdymo politiką, negali būti apskaitomi kaip rizikos valdymo priemonės pagal 39 TAS konkrečias taisykles ir dėl to yra apskaitomi kaip išvestinės finansinės priemonės, laikomos prekybiniais tikslais, jų tikrosios vertės pasikeitimus apskaitant kaip ataskaitinio laikotarpio grynąsias prekybines pajamas.

Tikrosios išvestinių finansinių priemonių vertės yra atskleistos 15 pastaboje.

Vertybiniai popieriai, skirti parduoti

Finansinis turtas skirtas parduoti yra tas turtas, kurį numatoma turėti neapibrėžtą laiką ir kuris gali būti parduotas dėl likvidumo poreikių ar keičiantis palūkanų normoms, valiutų kursui ar akcijų kainai.

Skirti parduoti vertybiniai popieriai įsigijimo momentu apskaitomi tikrąja verte pagal rinkoje paskelbtas pirkimo kainas arba remiantis diskontuotų pinigų srautų modelių taikymo rezultatais. Nerealizuotas pelnas ar nuostolis, atsiradęs dėl skirtų parduoti vertybinių popierių tikrosios vertės pokyčių, apskaitomas tiesiogiai per nuosavybę, išskyrus vertės sumažėjimo nuostolius ir užsienio valiutos perskaičiavimo rezultatą. Kai tokio turto pripažinimas nutraukiamas, visas nuosavybėje sukauptas perkainavimo rezultatas pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Tačiau palūkanos už tokį finansinį turtą, apskaičiuotos taikant efektyvią palūkanų normą, yra pripažįstamos pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Palūkanų pajamos, uždirbtos laikant vertybinius popierius, yra apskaitomos kaip ataskaitinio laikotarpio palūkanų pajamos. Gautini dividendai apskaitomi atskirai kaip dividendų pajamos, kai atsiranda teisė juos gauti.

Visi įprastiniai vertybinių popierių įsigijimai ir pardavimai pripažįstami atsiskaitymo metu, tai yra tada, kai turtas pristatomas Grupei arba kai Grupė jį pristato pirkėjui. Visi kiti įsigijimai ir pardavimai laikomi išvestiniais ateities sandoriais iki to laiko, kol nebus visiškai atsiskaityta.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Atpirkimo ir atvirkštinio atpirkimo sandoriai

Vertybinių popierių, parduotų pagal sutartis juos atpirkti nustatyta data ateityje, pripažinimas apskaitoje nėra nutraukiamas, kadangi Bankas išlaiko prisiimtą visą jų nuosavybės riziką ir naudą. Gautos lėšos iš šių sandorių pripažįstamos konsoliduotoje balansinėje ataskaitoje kaip turtas su prievole jį grąžinti, įskaitant sukauptas palūkanas kaip įsipareigojimą bei atskleidžiant šios transakcijos ekonominę prasmę kaip suteiktą paskolą Bankui.

Vertybiniai popieriai, įsigyti pagal atvirkštinio atpirkimo sutartis, sudarytas nustatyta data ateityje, nėra pripažįstami balansinėje ataskaitoje. Atvirkštinio atpirkimo sandoriai klasifikuojami kaip paskolos ir gautinos sumos, suteiktos bankams ir kitiems klientams, ir apskaitomi naudojant amortizuotos savikainos metodą. Skirtumas tarp pirkimo ir atpirkimo kainos apskaitomas kaip palūkanos ir yra kaupiamas visą sutarties laikotarpį naudojant efektyvios palūkanų normos metodą.

Paskolos

Paskolos ir gautinos sumos yra neišvestinis finansinis turtas su fiksuotais arba kitaip nustatomais mokėjimais, nekotiruojamas aktyviojoje rinkoje, išskyrus: a) turtą, kurį bankas ketina parduoti iškart arba artimiausiu metu ir kuris turi būti klasifikuojamas kaip laikomas prekybai; taip pat turtą, kurį bankas pirminio pripažinimo pelno (nuostolių) ataskaitoje metu klasifikuoja kaip apskaitomą tikrąją vertę per pelno (nuostolių) atskaitą; b) turtą, kurį bankas pirminio pripažinimo metu klasifikuoja kaip pardavimui skirtą turtą; arba c) turtą, už kurį jo turėtojas gali neatgauti visų pradinių investicijų (ne dėl kredito pablogėjimo). Paskolos yra vertinamos amortizuota savikaina taikant efektyvios palūkanų normos metodą.

Paskolos ir gautinos sumos yra pripažįstamos balanse jų išmokėjimo dieną, kai pinigai yra pervedami skolininkams. Nuo paskolos sutarties pasirašymo dienos iki paskolos išmokėjimo dienos jos yra apskaitomos nebalansiniuose straipsniuose.

Paskolų, skirtų parduoti turto, finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų bei kito turto vertės sumažėjimo nuostoliai

Paskolos vertės sumažėjimo nuostoliai yra pripažįstami tada, kai atsiranda objektyvių įrodymų, kad Grupė nesugebės susigrąžinti visos sumos. Vertės sumažėjimo nuostolių suma yra apskaičiuojama kaip skirtumas tarp apskaitinės vertės ir atgautinos vertės, kuri yra lygi dabartinei tikėtinų pinigų srautų vertei, įtraukiant atgautinas sumas dėl garantijų ir užstatų, diskontuojama naudojant efektyvią pradinę palūkanų normą. Jeigu paskolos palūkanų norma yra kintama, diskontuojant pinigų srautus yra naudojama dabartinė efektyvioji palūkanų norma. Planuojamų pinigų srautų dabartinės vertės apskaičiavimas atspindi pinigų srautus iš įkeisto turto pardavimo, kurie būtų gauti pardavus įkeistą turtą, atėmus turto perėmimo ir pardavimo išlaidas, nepriklausomai nuo to, ar turto perėmimas yra tikėtinas, ar ne.

Balanso sudarymo dieną Grupė vertina, ar yra objektyvių įrodymų, kad finansinio turto ar finansinio turto grupės vertė sumažėjo. Kriterijai, kuriais Grupė vadovaujasi nustatydamą, ar egzistuoja objektyvių vertės sumažėjimo požymių, yra šie:

- paskolos dalies ar palūkanų mokėjimų pradelsimas;
- reikšmingi skolininko arba Emitento finansiniai sunkumai;
- dėl ekonominių arba teisinių priežasčių, susijusių su skolininko finansiniais sunkumais, skolininkui suteikiama nuolaida, kurios bankas paprastai nebūtų suteikęs;
- pradėta skolininko arba Emitento bankroto ar reorganizavimo procedūra;
- skolos vertybinių popierių aktyviosios rinkos išnykimas dėl finansinių sunkumų;
- pažeidžiamos paskolos sutarties sąlygos, nesilaikoma kitų su paskolos išdavimu susijusių susitarimų;
- susijusių su skolininku asmenų įsipareigojimų nevykdymas;
- skolininko arba Emitento, užsiimančio licencijuota veikla (alkoholinių gėrimų gamyba ir prekyba jais, prekyba naftos produktais, vertimasis medicinine, švietimo ir mokymo praktika, elektros energijos pardavimas laisviejiems vartotojams ir pan.), licencijos galiojimo sustabdymas ar panaikinimas;
- užtikrinimo priemonių vertės sumažėjimas.

Grupė pirmiausia vertina, ar yra objektyvių įrodymų, kad reikšmingo finansinio turto vertė sumažėjo individualiai, taip pat vertina bendrai ir individualiai vertinamo finansinio turto, kuris nėra reikšmingas individualiai, vertės sumažėjimą. Jeigu Grupė nustato, kad nėra objektyvių įrodymų dėl vertės sumažėjimo individualiai vertinamam finansiniam turtui, neatsižvelgdama į jo reikšmingumą, ji įtraukia šį turtą į panašios kredito rizikos charakteristikos grupes ir dėl vertės sumažėjimo vertina bendrai. Turtas, kuris vertinamas individualiai ir kuriam pripažinti ar toliau pripažįstami vertės sumažėjimo nuostoliai, nėra įtraukiamas į bendrai dėl vertės sumažėjimo vertinamą turtą.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Siekiant įvertinti, ar finansinis turtas nuvertėjo bendrai, jis suskirstomas į homogenines grupes pagal kliento segmentą, turto tipą ir įmokų mokėjimų pradėsimą. Grupė taip pat bendrai įvertina finansinio turto nuvertėjimą, kai nuostolio įvykiai jau įvykę, tačiau jų dar negalima priskirti nei konkrečiam turtui, nei konkrečiai turto grupei.

Kai paskola yra neatgautina, ji yra nurašoma suformuotų paskolos vertės sumažėjimo nuostolių sąskaita. Tokios paskolos yra nurašomos atlikus visas privalomas procedūras ir įvertinus nuostolio sumą.

Jeigu vėlesniais laikotarpiais vertės sumažėjimo nuostolis sumažėja ir tai gali būti objektyviai siejama su įvykiu (tokiu kaip skolininko kredito reitingo pagerėjimas), įvykusi po vertės sumažėjimo pripažinimo, anksčiau pripažinti vertės sumažėjimo nuostoliai yra atstatomi koreguojant vertės sumažėjimo sąskaitą. Atstatyta suma yra apskaitoma pelno (nuostolių) ataskaitoje mažinant vertės sumažėjimo išlaidas.

Nustatydamas, ar investicijų į vertybinius popierius, klasifikuojamų kaip skirtų parduoti, vertė balanso dieną yra sumažėjusi, Bankas įvertina, ar yra objektyvių požymių, jog šios investicijos yra nuvertėjusios.

Bankas individualiai įvertina skolos vertybinių popierių, skirtų parduoti, reikšmingus vertės sumažėjimo požymius, remiantis tais pačiais kriterijais, kurie taikomi amortizuota savikaina apskaitomam finansiniam turtui. Tačiau vertės sumažėjimo suma yra sukauptas nuostolis, apibrėžtas kaip amortizuotos savikainos ir dabartinės tikrosios vertės skirtumas, atskaičius investicijos nuvertėjimą, jau anksčiau pripažintą pelno (nuostolių) ataskaitoje. Jei vėlesniu periodu skolos vertybinių popierių tikroji vertė didėja ir šis padidėjimas gali būti objektyviai susietas su įvykiu po to, kai vertės sumažėjimo nuostolis buvo pripažintas pelno (nuostolių) ataskaitoje, vertės sumažėjimo nuostolis yra atstatomas.

Vertinant nuosavybės vertybinius popierius, skirtus parduoti, objektyvius vertės sumažėjimo požymius sudaro reikšmingas ar ilgalaikis tų vertybinių popierių tikrosios vertės kritimas žemiau įsigijimo kaštų. Jeigu šiam turtui nustatomi vertės sumažėjimo požymiai, tai sukauptas nuostolis (apskaičiuojamas kaip skirtumas tarp įsigijimo kainos ir dabartinės tikrosios vertės, atėmus anksčiau pelno (nuostolių) ataskaitoje pripažintus vertės sumažėjimo nuostolius) iškeliamas iš nuosavybės ir pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Nuosavybės vertybinių popierių vertės sumažėjimo nuostoliai nėra atstatomi pelno (nuostolių) ataskaitoje; tikrosios vertės padidėjimas, prieš tai apskaičius vertės sumažėjimą, pripažįstamas tiesiogiai nuosavybėje.

Persvarstytos paskolos

Bankas pagal galimybes siekia persvarstyti paskolas vietoje to, kad perimti užtikrinimo priemones. Ši procedūra gali apimti nustatytų mokėjimų terminų pratęsimą ar naujų sutarties sąlygų nustatymą.

Paskolos, kurios dėl vertės sumažėjimo yra vertinamos bendrai arba yra reikšmingos individualiai ir kurių terminai buvo persvarstyti, nebėra laikomos pradelstomis.

Finansinio turto ir įsipareigojimų pripažinimo nutraukimas

Finansinis turtas

Finansinio turto (arba, kur reikia, dalies finansinio turto ar dalies panašaus finansinio turto grupės) pripažinimas yra nutraukiamas, kai:

- baigiasi teisės į finansinio turto pinigų srautus galiojimo laikas; arba
- Bankas ir Grupė perdavė savo teises į finansinio turto pinigų srautus arba išlaikė teisę į pinigų srautus, bet prisiėmė įsipareigojimą sumokėti visą sumą trečiajam šaliai pagal perleidimo sutartį per trumpą laiką; ir
- Bankas ir Grupė arba a) perleido iš esmės visą su finansinio turto nuosavybe susijusią riziką ir naudą, arba b) nei perleido, nei išlaikė su finansiniu turtu susijusios rizikos ir naudos, bet perleido šio turto kontrolę.

Kai Bankas ir Grupė perleido teises į turto pinigų srautus, bet neperleido su turto nuosavybe susijusios rizikos, naudos ir turto kontrolės, turtas yra pripažįstamas tiek, kiek Bankas ir Grupė yra su juo susijusi. Kai su Banku ir Grupe susijusio turto perdavimas tampa garantija, tuomet ryšys su susijusiu turtu yra įvertinamas mažesniaja iš turto sumos ir maksimalios garantijos sumos, kurią Bankas ir Grupė turėtų sumokėti.

Kai su Banku ir Grupe susijęs perduotas turtas tampa perduotu ir/arba nupirktu pagal pasirinkimo sandorį dėl tokio perduoto turto įsigijimo, tuomet toks ryšys įvertinamas suma, kurią ūkio subjektas gali atpirkti. Tačiau, jeigu yra pasirašytas pasirinkimo parduoti sandoris dėl perduoto turto, kuris įvertinamas tikrąja verte, tuomet ūkio subjekto ryšys įvertinamas žemesniaja iš perduoto turto tikrosios vertės ir pasirinkimo sandorio įvykdymo kainos.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Finansiniai įsipareigojimai

Finansinio įsipareigojimo pripažinimas nutraukiamas, kai jis yra padengtas, atšauktas ar baigėsi jo terminas.

Kai esamas finansinis įsipareigojimas tam pačiam kreditoriui yra pakeičiamas kitu įsipareigojimu su iš esmės kitomis sąlygomis, arba esamo įsipareigojimo sąlygos yra iš esmės pakeičiamos, tokie pakeitimai yra pripažįstami esamų įsipareigojimų pripažinimo nutraukimu ir naujų įsipareigojimų pripažinimu, skirtumą tarp jų pripažįstant pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Nematerialusis ilgalaikis turtas

Nematerialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, sumažinta sukauptos amortizacijos suma ir sukauptu vertės sumažėjimo nuostoliais. Nematerialusis turtas amortizuojamas tiesiniu metodu per numatomą naudingo tarnavimo laikotarpį.

Nematerialaus turto naudingo tarnavimo laikas gali būti ribotas arba neribotas. Riboto naudingo tarnavimo laiko nematerialusis turtas yra amortizuojamas per visą turto naudingo tarnavimo laiką nuo 3 iki 5 metų ir įvertinamas dėl vertės sumažėjimo, jeigu yra požymių, kad nematerialaus turto vertė gali būti sumažėjusi. Riboto naudingo tarnavimo laiko nematerialaus turto amortizacijos laikotarpiai ir metodai yra peržiūrimi bent kartą kiekvienų finansinių metų pabaigoje.

Investicinis turtas

Pirminio pripažinimo metu investicinis turtas yra apskaitomas įsigijimo verte, įskaitant sandorio išlaidas. Apskaitinė vertė apima esamo investicinio turto dalių pakeitimo išlaidas, kai jos patiriamos, jei šios išlaidos atitinka turto pripažinimo kriterijus, neįskaitant investicinio turto kasdieninės priežiūros išlaidų. Po pirminio pripažinimo, investicinis turtas yra apskaitomas tikrąja verte, kuri atspindi rinkos sąlygas balanso dieną. Pelnas ar nuostoliai, atsirandantys dėl investicinio turto tikrosios vertės pasikeitimų, yra įtraukti į tų metų, kuriais jie atsirado, pelno (nuostolių) ataskaitą.

Investicinis turtas yra nurašomas jį pardavus, kai jis yra nebenaudojamas, arba kai iš jo naudojimo ar pardavimo nebesitikima jokios ekonominės naudos. Bet koks pelnas ar nuostoliai, atsirandantys dėl investicinio turto nurašymo ar pardavimo, yra įtraukiami į tų metų pelno (nuostolių) ataskaitą, kuriais turtas yra nurašomas ar parduodamas.

Perkėlimai į investicinį turtą yra atliekami tada ir tik tada, kai pasikeičia turto paskirtis, savininkui nustojus naudoti turtą, išnuomojus turtą kitai šaliai pagal veiklos nuomos sutartį ar pasibaigus statyboms. Perkeliant turtą iš investicinio turto grupės, toks turtas apskaitomas tikrąja verte jo paskirties pasikeitimo dieną. Jeigu nekilnojamasis turtas tampa investiciniu turtu, iki paskirties pakeitimo dienos Grupė apskaito šį turtą, remiantis nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų apskaitos politika.

Ilgalaikis materialusis turtas

Ilgalaikis materialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, sumažintas sukaupto nusidėvėjimo sumomis ir vertės sumažėjimo sumomis. Nusidėvėjimas apskaičiuojamas naudojant tiesinį metodą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą turto naudingo tarnavimo laikotarpį.

Nudėvimas turtas yra peržiūrimas, siekiant įvertinti, ar jo vertė nėra sumažėjusi, kai tam tikri įvykiai ar aplinkybių pasikeitimai rodo, kad apskaitinė vertė gali būti neatgauta. Turto apskaitinė vertė yra nedelsiant sumažinama iki atsiperkamosios vertės, jei apskaitinė vertė viršija nustatytą atsiperkamąją vertę. Atsiperkamoji vertė yra turto tikroji vertė, atėmus pardavimo sąnaudas, arba naudojimo vertę, priklausomai nuo to, kuri iš jų didesnė. Pelnas arba nuostoliai iš ilgalaikio materialiojo turto pardavimo yra nustatomas remiantis jo apskaitine verte ir įtraukiamas į pelno (nuostolių) ataskaitą.

Kiekvieną atskaitinę datą turto likutinės vertės ir naudingo tarnavimo laikotarpiai yra peržiūrimi ir, reikalui esant, atitinkamai keičiami.

Išlaidos turto remontui įtraukiamos į pelno (nuostolių) ataskaitą, kai patiriamos. Reikšmingi turto pagerinimai yra kapitalizuojami ir nudėvimi per likusį pagerinto turto naudingo tarnavimo laiką.

Nuoma ir lizingas

Vertinimas, ar sutartis yra nuomos sutartis, ar ji apima nuomos sąlygas, yra paremtas sutarties turiniu ir reikalauja nustatyti, ar sutarties sąlygų įvykdymas priklauso nuo specifinio turto panaudojimo, bei ar sutartis apima teisę naudoti turtą.

Grupės įmonė yra nuomininkė

Turto, su kurio nuosavybe susijusią riziką bei naudą išlaiko nuomotojas, nuoma yra klasifikuojama kaip veiklos nuoma. Mokėjimai atliekami pagal nuomos sutartis yra pripažįstami sąnaudomis proporcingai per visą nuomos laikotarpį ir yra įtraukiami į administracines išlaidas.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Grupės įmonė yra nuomotoja

Nuoma

Turtas, išnuomotas pagal nuomos sutartis, yra apskaitomas balanse kaip nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai. Šis turtas yra nusidėvėjęs per jo naudingo tarnavimo laikotarpį, taikant tas pačias nusidėvėjimo normas, kaip ir kitam veikloje naudojamam turtui. Nuomos pajamos yra pripažįstamos tiesiogiai proporcingu metodu per visą nuomos laikotarpį.

Finansinė nuoma (lizingas)

Lizingas – t.y. nuoma, kuria perleidžiama iš esmės visa su turto nuosavybe siejama rizika ir nauda. Turto nuosavybės teisė vėliau gali būti perleidžiama arba neperleidžiama. Kai turtas išnuomotas pagal lizingo sutartį, dabartinė lizingo įmokų vertė pripažįstama kaip gautina suma. Skirtumas tarp bendros gautinos sumos ir dabartinės gautinos sumos vertės apskaitomas kaip neuždirbtos finansinės pajamos. Lizingo pajamos pripažįstamos per visą lizingo laikotarpį taikant grynosios investicijos metodą (prieš mokesčius), kuris atspindi nekintamą periodinę gražos normą. Pirminės tiesioginės išlaidos yra įtraukiamos gautinų sumų pirminio vertinimo metu.

Pavestas valdyti turtas/lėšos ir susiję įsipareigojimai

Turtas ir pajamos, kartu su susijusiais įsipareigojimais gražinti šį turtą klientams, nėra įtraukiami į šią finansinę atskaitomybę tais atvejais, kai Grupė veikia kaip įgaliotinis, patikėtinis arba agentas.

Pavestą valdyti turtą sudaro paskolos, kurias Bankas valdo Lietuvos Respublikos finansų ir žemės ūkio ministerijų vardu. Pavestas valdyti turtas yra lygus įsipareigojimams dėl pavesto valdyti turto, kurie apskaitomi nebalansinėje apskaitoje.

Išleistos skolos priemonės ir kitos skolintos lėšos

Išleistos finansinės priemonės ir jų sudėtinės dalys, kurios nėra klasifikuojamos kaip vertinamos tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, ir jų sutartyse yra numatytas įsipareigojimas sumokėti pinigus ar perduoti kitą finansinį turtą kitai šaliai ar padengti įsipareigojimą apsikeičiant fiksuota pinigų ar kito finansinio turto suma už fiksuotą Banko ir Grupės akcijų skaičių, yra apskaitomos kaip finansiniai įsipareigojimai.

Skolintos lėšos (įskaitant išleistus skolos vertybinius popierius) iš pradžių pripažįstamos tikrąja verte, kurią sudaro grynoji gautų lėšų suma, atskaičiavus sandoriui sudaryti patirtas sąnaudas. Vėliau skolintos lėšos apskaitomos amortizuota savikaina, o tarp gautų grynujų įplaukų ir padengimo vertės susidaręs skirtumas pripažįstamas pajamomis arba sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje, per visą skolos padengimo laikotarpį taikant galiojančias palūkanų normas. Amortizuota savikaina yra apskaičiuojama įtraukiant visas nuolaidas ir priemokas, atsiradusias išleidimo metu, taip pat kitas išlaidas, kurios yra sudėtinės efektyvios palūkanų normos dalys. Skolintos lėšos pripažįstamos atsiskaitymo momentu.

Pirminio pripažinimo momentu geriausias finansinės priemonės tikrosios vertės įvertinimas yra sandorio kaina (t. y. tikroji gautų ar sumokėtų lėšų suma), nebent priemonės tikroji vertė yra nustatoma lyginant su kitais rinkos sandorių su tomis pačiomis priemonėmis duomenimis ar yra pagrįsta įvertinimo metodais, kurių kintamieji apima tik rinkų duomenis.

Grupė yra išleidusi su indeksais susietas obligacijas, kurių įterptos išvestinės finansinės priemonės tikroji vertė yra nustatoma lyginant rinkos sandorius su tokiomis pačiomis priemonėmis. Pagrindinio instrumento tikroji vertė yra nustatoma taikant vertinimo metodus, kuriuose ne visi naudojami duomenys yra rinkos kainos ir kursai. Tokia finansinė priemonė pirminio pripažinimo metu pripažįstama sandorio kaina, kuri yra geriausias tikrosios vertės įvertinimas, nors vertinimo metodais nustatyta vertė gali skirtis. Nustatytos vertės ir sandorio kainos skirtumas yra atidedamas, jis nėra iš karto pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Finansinė priemonė vėliau vertinama amortizuota savikaina, pakoreguota atidėtu pelnu ar nuostoliu.

Išmokos darbuotojams

Socialinio draudimo įmokos

Grupės bendrovės už savo darbuotojus moka socialinio draudimo įmokas į Valstybinį socialinio draudimo fondą (toliau – „Fondas“) pagal nustatytų įmokų planą, vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimais. Nustatytų įmokų planas – tai planas, pagal kurį Grupė moka fiksuoto dydžio įmokas į Fondą ir neturi teisinio ar konstruktyvaus įsipareigojimo toliau mokėti įmokas, jei Fondas neturi pakankamai turto, kad sumokėtų visas išmokas darbuotojams, susijusias su jų tarnyba dabartiniu ir ankstesniais laikotarpiais. Socialinio draudimo įmokos pripažįstamos sąnaudomis pagal kaupimo principą ir priskiriamos prie personalo išlaidų. Socialinio draudimo įmokos kiekvienais metais Fondo yra paskirstomos pensijoms, sveikatos, ligos, motinystės ir nedarbingumo išmokoms.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Išaitinės kompensacijos

Išaitinės kompensacijos darbuotojams mokamos nutraukus darbo santykius su darbuotoju darbdavio iniciatyva arba kai darbo santykiai nutraukiami abipusiu šalių susitarimu. Grupė pripažįsta išaitines išmokas tada, kai ji yra akivaizdžiai įpareigota nutraukti darbo santykius su esamais darbuotojais pagal detalų oficialų darbo santykių nutraukimo planą be galimybės jo atsisakyti arba įpareigota mokėti išaitines išmokas po to, kai jos buvo pasiūlytos už išėjimą iš darbo savo noru. Jei išaitinės išmokos tampa mokėtinos vėliau nei per 12 mėnesių nuo balanso datos, jos yra diskontuojamos iki dabartinės vertės. Išaitinės kompensacijos yra įtrauktos į pelno (nuostolių) ataskaitą kaip personalo išlaidos ir į balansą – kaip kiti įsipareigojimai.

Segmentai

Verslo segmentas yra turto ir operacijų grupė gaminanti produktus ir teikianti paslaugas, kurie turi skirtingą riziką ir pelną, lyginant su kitais verslo segmentais. Geografinis segmentas gamina produktus ir teikia paslaugas tam tikroje ekonominėje erdvėje, kurios rizika ir pelnas skiriasi nuo kitų segmentų veikiančių skirtingoje ekonominėje aplinkoje.

Atidėjiniai

Atidėjiniai ieškiniams ir pretenzijoms yra pripažįstami, kai Grupė turi dabartinį teisinį arba konstruktyvų įsipareigojimą kaip praeities įvykių pasekmę, kuri greičiausiai pareikalaus ekonominių resursų įsipareigojimams vykdyti, ir ta suma gali būti patikimai apskaičiuota. Sąnaudos, susijusios su atidėjinių apskaitymu, yra pripažįstamos pelno (nuostolių) ataskaitoje. Tais atvejais, kai pinigų laiko vertės poveikis yra reikšmingas, atidėjimai yra diskontuojami priešmokestine norma, kuri atspindi įsipareigojimui būdingą riziką. Kai naudojamas diskontavimas, atidėjimo padidėjimas, atspindintis praėjusį laiko tarpą, yra apskaitomas kaip skolinimosi sąnaudos.

Finansinių garantijų sutartys ir kiti kredito įsipareigojimai

Finansinių garantijų sutartys yra tokios sutartys, pagal kurias garantijos davėjas privalo atlikti konkrečius mokėjimus garantijos gavėjo patirčioms nuostoliams padengti dėl to, kad konkretus skolininkas nesumoka laiku pagal numatytas skolos priemonės sąlygas. Tokios finansinės garantijos klientų vardu suteikiamos bankams, finansinėms institucijoms ir kitiems subjektams paskolų, overdraftų ir kitų bankinių paslaugų užtikrinimui.

Suteikimo dieną finansinės garantijos pirmiausiai pripažįstamos finansinėje atskaitomybėje tikrąja verte. Pirminio pripažinimo metu į finansinių garantijų tikrąją vertę nėra įtraukiama būsimų įmokų, kurių mokėjimo terminas nėra suėjęs, bendra gautina suma. Po pirminio pripažinimo Banko įsipareigojimai pagal tokias garantijas vertinami didesne iš šių sumų: pirminio vertinimo metu pripažinta suma, sumažinta amortizuota dalimi, kuri įtraukiama į pelno (nuostolių) ataskaitą tiesiniu principu per garantijos sutarties galiojimo laikotarpį paskirstant uždirbtas pajamas; arba numatomų išlaidų, kurių prireiks finansiniam įsipareigojimui, atsiradusiam balanso sudarymo dieną, įvykdyti, geriausio vertinimo suma. Šie vertinimai yra paremti sukaupta panašių sandorių istorine informacija ir praeityje patirtų nuostolių suma, taip pat vadovybės priimtais sprendimais. Bet koks įsipareigojimų, susijusių su garantijomis padidėjimas yra apskaitomas pelno (nuostolio) ataskaitoje kaip kitos veiklos išlaidos.

Dokumentiniai ir verslo akreditivai yra rašytiniai susitarimai tarp Banko ir Grupės ir kliento, kurie numato, kad trečioji šalis iki numatytos sumos iš Banko ir Grupės gali gauti tam tikras sumas tam tikromis sąlygomis.

Akcijų išleidimo kaštai

Naujų akcijų išleidimui tiesiogiai priskirtini kaštai, atėmus mokesčius, yra apskaitomi nuosavybėje mažinant gautas įplaukas.

Turto ir įsipareigojimų tikroji vertė

Tikroji vertė yra ta suma, už kurią rinkos sąlygomis (vadovaujantis „ištiesiosios rankos principu“) galėtų būti perleistas turtas arba įvykdytas įsipareigojimas. Grupė, remiantis 39 TAS, skolos vertybinių popierių portfelių tikrosios vertės nustatymui naudoja vertinimo modelį. 39 TAS nurodo, kad esant aktyviai rinkai tikroji vertė nustatoma remiantis rinkos kaina ir kita prieinama svarbia rinkos informacija apie konkretų finansinį instrumentą. Finansinių instrumentų, kuriais prekiaujama finansų rinkose, tikroji vertė nustatoma atsižvelgiant į kotiruojamas rinkos kainas. Tikroji palūkanas uždirbančio turto vertė nustatoma remiantis diskontuota pinigų srautų verte, taikant tą pačią palūkanų normą tarpusavyje terminais ir rizika panašiams instrumentams. Esant neaktyviai rinkai, tikrosios vertės nustatymui taikomi vertinimo modeliai.

Grupė, taikydamą bendrus tarptautinės DnB NORD Grupės principus, 2009 m. naudojo pinigų srautais paremtą vertinimo modelį, kuris pirmiausia nustato rinkos intensyvumą (aktyvi ar neaktyvi), o antra – nustato tikrąją vertę, atsižvelgiant į išleidėjo nemokumo tikimybę (ir į kitus faktorius tokius kaip palūkanų normą be rizikos, nuostolingumo normą nemokumo atveju bei kt.). Suskaičiuota modelio kaina atvaizduoja investuotojo požiūriu laukiamą pajamingumą, kuris padengia tikėtinus nuostolius, taip pat įvertina papildomą pajamingumą nelaukiamiems nuostoliams padengti.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų sudengimas

Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai sudengiami ir neto suma parodoma balanse, kai yra teisinė galimybė užskaityti pripažintas sumas ir yra ketinimas atsiskaityti neto suma arba realizuoti turtą ir įvykdyti įsipareigojimus vienu metu.

Nebalansiniai straipsniai

Išvestiniai sandoriai, apskaitomi nebalansiniuose straipsniuose, paprastai yra perkainojami rinkos verte, o susidaręs pelnas ar nuostoliai yra įtraukiami į laikotarpio pelno (nuostolių) ataskaitą bei balanse atitinkamai apskaitomi kaip turtas arba įsipareigojimai.

Visi įsipareigojimai, kurie ateityje gali būti pripažinti balanse, yra apskaitomi kaip nebalansiniai įsipareigojimai. Tai leidžia Bankui ir Grupei nustatyti kapitalo poreikį ir pritraukti reikalingą finansavimą, kad padengtų šiuos įsipareigojimus.

Neapibrėžtas turtas ir įsipareigojimai

Neapibrėžti įsipareigojimai nėra apskaitomi finansinėje atskaitomybėje, tačiau jie yra atskleidžiami, išskyrus tuos atvejus, kai jų įtaka finansiniams rezultatams yra nereikšminga. Neapibrėžtas turtas nėra apskaitomas finansinėje atskaitomybėje, tačiau yra atskleidžiamas, jei iš jo yra tikimasi gauti ekonominės naudos.

Pelnas vienai akcijai

Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai, yra skaičiuojamas dalinant metų rezultatą, tenkantį akcininkams, iš svertinio paprastų akcijų vidurkio per metus.

Sumažintas pelnas, tenkantis vienai akcijai, yra skaičiuojamas dalinant rezultatą, tenkantį akcininkams, iš svertinio paprastų akcijų vidurkio per metus bei pridėdant svertinį vidurkį visų potencialių paprastų akcijų, kurios galėtų būti išleistos, jas konvertavus į paprastąsias akcijas.

Palyginamoji informacija

Palyginamieji duomenys buvo koreguojami, siekiant, kad jie atitiktų ataskaitinio laikotarpio atskleidimus, todėl 2010 m. veiklos lizingo pajamos, kurių suma buvo 1 607 tūkst. Lt (2009 m. – 3 724 tūkst. Lt), buvo perklasifikuotos iš Paslaugų ir komisinių pajamų (2 pastaba) į Kitas pajamas (5 pastaba).

Pobalansiniai įvykiai

Visi po balanso dienos įvykę įvykiai (koreguojantys įvykiai) yra apskaitomi finansinėje atskaitomybėje, jei jie susiję su ataskaitiniu laikotarpiu ir turi reikšmingos įtakos finansinei atskaitomybei. Visi įvykiai, kurie yra reikšmingi, tačiau nėra koreguojantys įvykiai, yra atskleidžiami šios finansinės atskaitomybės pastabose.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS

Grupė analizuoja, vertina, priiima ir valdo rizikas arba rizikų grupes, su kuriomis susiduria savo veikloje. Rizikos valdymo *DnB NORD Grupėje* tikslas – konservatyviai valdant rizikas, užtikrinti priimtina pelningumą ir nuosavybės grąžą. Įgyvendindama pažangią rizikos valdymo politiką, Grupė ne tik siekia sumažinti potencialią riziką, bet ir tobulina kainodarą bei siekia efektyvaus kapitalo paskirstymo.

Grupės finansinės rizikos valdomos vadovaujantis geriausia panašių pagal produktų ir paslaugų sudėtingumą bei veiklos pobūdį institucijų praktika.

Svarbiausios rizikų rūšys, su kuriomis susiduria Grupė, yra kredito, rinkos, likvidumo, verslo ir operacinė rizika. Koncentracijos rizika vertinama kaip kredito rizikos dalis. Kitų rūšių koncentracijas Grupė laiko nereikšmingomis ir jos nėra vertinamos. Rinkos rizika apima užsienio valiutos kurso, palūkanų normos ir nuosavybės vertybinių popierių (akcijų) kainos riziką.

Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo proceso (angl. *Internal Capital Adequacy Assessment process, ICAAP*) metu Grupė vertina reikšmingas rizikas, su kuriomis susiduria savo veikloje ir kurių neapima arba nepilnai apima I pakopos (angl. *Pillar I*) kapitalo pakankamumo skaičiavimo reikalavimai. Reikšmingiausios ICAAP metu nustatytos rizikos yra šios:

- koncentracijos rizika ir likutinė rizika – kaip kredito rizikos dalis;
- bankinėje knygoje įvardyta palūkanų normos rizika – kaip rinkos rizikos dalis;
- verslo rizika.

Bankas siekia turėti tokią organizacinę struktūrą, kuri užtikrintų efektyvų ir patikimą valdymą tiek Banko, tiek Grupės lygmenyje.

Rizikos valdymo funkcija Grupėje organizuota taip, kad užtikrintų efektyvų rizikos valdymą ir padėtų įgyvendinti Rizikos valdymo strategijoje nustatytus uždavinius. Struktūriniai padaliniai savo kompetencijos ribose yra atsakingi už atskirų rizikų valdymą. Finansinių rizikų departamentas yra atsakingas už visų reikšmingų rizikų valdymo kontrolę, rizikos valdymo procesus ir vidaus kontrolę vertina Vidaus audito departamentas.

Likvidumo ir rinkos rizikos valdymas yra centralizuotas, vykdomas laikantis bendros metodikos, patvirtintos tarptautinės *DnB NORD Grupės* Aktyvų ir Pasyvų valdymo komiteto (toliau – „APVK“). Kredito rizika valdoma vadovaujantis tarptautinės *DnB NORD* grupės mastu patvirtintu Kreditavimo vadovu.

Procedūras ir rizikos mažinimo priemonės, susijusias su rizikos valdymu, tvirtina Valdyba. Sprendimų priėmimo dėl likvidumo ir rinkos rizikos bei jų reglamentavimo funkcijos pavestos nestrukūriniam Banko padaliniiui – Rizikos valdymo komitetui (toliau – „RVK“). RVK tikslas – priimti ir įgyvendinti tarptautinės *DnB NORD Grupės* APVK sprendimus dėl Banko veiklos bei reguliuoti turto ir įsipareigojimų valdymą per sandorių kainodaros sistemą, nustatant vidinius limitus ir kt. Finansinių rizikų nuolatinį monitoringą vykdo Banko Finansinių rizikų departamentas.

2010 m. buvo patvirtintas bendras Kreditavimo vadovas visai tarptautinei *DnB NORD Grupei*. Kitų reikšmingų pokyčių Grupės ir Banko rizikos valdymo procese, išskyrus paminėtus šiame dokumente, neįvyko.

1. Kredito rizika

Kredito rizika – tai rizika Grupei patirti nuostolius dėl klientų finansinių įsipareigojimų Grupei nevykdymo. Kredito rizika daugiausia kyla iš kreditavimo veiklos ir yra reikšmingiausia rizika Grupės versle. Esant dabartinei ekonominei situacijai nuostoliai dėl kredito rizikos pasireiškimo labiausiai lemia Grupės veiklos rezultatus.

Vadovaujantis Grupės Kredito politika, pagrindinis kreditavimo veiklos tikslas yra turėti tokį paskolų portfelių, kurio kokybė ir struktūra užtikrintų Banko pelningumą trumpu ir ilgu laikotarpiu. Siekiama, kad Banko paskolų portfelio kredito rizikos lygis būtų tarp žemo ir vidutinio.

Kredito rizika taip pat kyla iš investavimo veiklos (skolos vertybiniai popieriai), iš Grupės turto bei iš nebalansinių finansinių priemonių (pvz., kreditavimo įsipareigojimų, garantijų, akreditivų).

Kredito rizikos valdymo funkcija yra nepriklausoma nuo struktūrinių padalinių, tiesiogiai bendraujančių su klientais. Sprendimai dėl paskolų suteikimo priimami skirtinguose kompetencijos lygiuose priklausomai nuo paskolos dydžio. Galutinis didelių paskolų patvirtinimas atliekamas nustatytos kompetencijos kolegialaus organo (Banko valdybos arba Stebėtojų tarybos).

Reguliariai teikiamų ataskaitų pagalba Grupės valdymo organai yra nuolat informuojami apie priimtą kredito rizikos pokyčius.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

1.1. Kredito rizikos vertinimas

(a) Paskolos ir gautinos sumos

Kredito rizika valdoma atliekant išsamią kliento analizę prieš suteikiant jam paskolą bei stebint ją po paskolos išdavimo.

Kredito rizika yra įvertinama naudojant kliento / produkto segmento vertinimo balais (angl. *scoring*) (vertinimas balais išduodant paskolas privatiems asmenims) ir reitingavimo priemonės, skirtas šioms homogeninėms klientų grupėms:

- didelėms įmonėms,
- smulkioms ir vidutinėms įmonėms (toliau – „SVĮ“),
- individualioms įmonėms,
- veiklą pradedančioms įmonėms,
- privatiems asmenims,
- juridinių asmenų nekilnojamojo turto projektams.

Minėtos priemonės yra nuolat tobulinamos, analizuojant istorinius duomenis apie patirtus nuostolius dėl kredito rizikos pasireiškimo, tikrinamas jų patikimumas.

Vidinės vertinimo balais ir reitingavimo priemonės naudojamos sprendimų priėmimo, kainodaros ir monitoringo tikslais.

(b) Skolos vertybiniai popieriai

Skolos vertybiniai popieriai sudaro apie 7 proc. viso Grupės turto, todėl kredito rizika, susijusi su šiais vertybiniais popieriais, laikytina nereikšminga. Kredito rizika yra valdoma prieš įsigyjant skolos vertybinius popierius atliekant skolininko analizę. Kai skolininkas yra Bankas, sprendimų priėmimui yra svarbūs išorinių kredito rizikos vertinimo institucijų suteikti reitingai bei patronuojančio *Banko DnB NOR* suteikti vidiniai reitingai. Taip pat reguliariai yra įvertinama ir stebima koncentracijos rizika, kylanti iš skolos vertybinių popierių portfelio pozicijų.

1.2. Rizikos limitų kontrolė ir rizikos mažinimo politika

(a) Koncentracijos rizika

Grupė valdo, riboja ir kontroliuoja kredito rizikos koncentraciją, ypač kylančią iš individualių klientų bei susijusių klientų grupių, taip pat ekonominės veiklos sektorių atžvilgiu.

Grupės produktų, susijusių su kredito rizika, portfelis yra pakankamai diversifikuotas, kiek tai susiję su skolinimu susijusių klientų grupėms ir atskirai vienam skolininkui.

Skolinimo ekonominės veiklos sektoriams veikla laikoma aukštesnio rizikingumo ir yra griežčiau stebima bei kontroliuojama. Greta Lietuvos banko nustatytų riziką ribojančių maksimalios paskolos vienam skolininkui ar susijusių skolininkų grupei bei didelių pozicijų normatyvų Grupė nustato limitus ekonominės veiklos sektoriams, t. y. galima koncentracija tam tikruose ekonominės veiklos sektoriuose Grupės lygmenyje yra apribojama nustatant vidinius skolinimo limitus. Atskiriems ekonominės veiklos sektoriams nustatomi procentiniai ir apimties skolinimo limitai. Limitus tvirtina Banko Valdyba; jie nustatomi atsižvelgiant į makroekonominę analizę, paskolų portfelio struktūrą, patirtus nuostolius pagal ekonominius sektorius, Grupės strateginius planus.

2010 m. pabaigai Grupės paskolų portfelis buvo pakankamai diversifikuotas pagal ekonominės veiklos sektorius ir nustatyti limitai nebuvo viršyti.

Grupė laikosi konservatyvios rizikos valdymo politikos, savo veikloje sumažindama 10 proc. šiuos teisės aktuose nustatytus riziką ribojančius normatyvus:

1. maksimalios paskolos vienam skolininkui (40 pastaba);
2. didelių pozicijų (40 pastaba);
3. skolinimo su Banku susijusiems asmenims (39 pastaba).

Geografinė koncentracijos rizika Grupės veikloje nėra reikšminga, kadangi Grupė teikia prioritetą klientams šalies, kurioje įsteigtos paslaugas teikiančios įmonės. Skolinimo limitai nustatomi ir stebimi centralizuotai, visos Grupės mastu. Limitai, nustatyti paskoloms, nuolat stebimi ir peržiūrimi kartą per metus arba dažniau, esant poreikiui.

Kitos specifinės rizikos kontrolės ir mažinimo priemonės aprašomos toliau tekste.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

(b) Užtikrinimo priemonės

Grupės kredito rizika mažinama skolinamas lėšas apdraudžiant užtikrinimo priemonėmis. Grupė pripažįsta šias užtikrinimo priemones kaip priimtinausias paskoloms ir gautinoms sumoms užtikrinti:

- nekilnojamasis turtas (dažniausiai gyvenamosios paskirties ar komercinės paskirties nekilnojamasis turtas);
- įmonės turtas (įrengimai, atsargos, transporto priemonės);
- finansinių priemonių turinės teisės (skolos vertybiniai popieriai, nuosavybės vertybiniai popieriai, piniginės lėšos);
- garantijos.

Priimant sprendimą dėl užtikrinimo priemonės rūšies, atsižvelgiama į paskolų terminą. Ilgalaikėms paskoloms užtikrinti prioritetą teikiamas ilgalaikiam turtui, dažniausiai gyvenamosios paskirties nekilnojamajam turtui arba ilgalaikiams įrengimams.

Ilgalaikės paskolas verslo klientams paprastai yra reikalaujama apdrausti užtikrinimo priemonėmis; sąskaitų kreditai ir vartojimo paskolos privatiems klientams paprastai nėra užtikrinami. Jei pastebimi atskirų paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo požymiai, siekdamas sumažinti iki minimumo kredito rizikos nuostolius, Grupė gali pareikalauti iš kliento papildomų užtikrinimo priemonių.

Skolos vertybinių popierių, išdo vekselių ir kitų vertybinių popierių pozicijos paprastai nėra užtikrinamos.

Finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų atveju skoliniojo lieka lizinguojamojo objekto savininku. Taigi kliento įsipareigojimų nevykdymo atveju jis gali kontroliuoti rizikos mažinimo priemones ir jomis pasinaudoti per pakankamai trumpą laikotarpį.

(c) Išvestinės finansinės priemonės

Kredito rizika, kylanti iš išvestinių finansinių priemonių, valdoma griežtai kontroliuojant atvirąsias grynąsias išvestinių finansinių priemonių pozicijas. Užtikrinimo priemonės paprastai nenaudojamos šių finansinių priemonių kredito rizikai sumažinti.

(d) Kredito atžvilgiu prisiimti įsipareigojimai

Kiti kredito atžvilgiu Grupės prisiimti įsipareigojimai apima garantijas, dokumentinius akredityvus, įsipareigojimus išduoti paskolą, iš šių įsipareigojimų kylanti kredito rizika yra analogiška rizikai, kylančiai iš paskolų. Pagrindinė minėtų priemonių paskirtis – užtikrinti, kad, esant poreikiui, klientui būtų prieinamos reikiamos lėšos. Minėti įsipareigojimai yra užtikrinami klientų lėšomis Banko sąskaitose, materialiuoju turtu (pirmenybę teikiant nekilnojamajam turtui) arba kitomis užtikrinimo priemonėmis, tokiais kaip garantijos. Kredito rizikos, susijusios su įsipareigojimais išduoti paskolą, atveju, Grupei iškyla rizika patirti nuostolius, kurių suma lygi visai nepanaudotų įsipareigojimų daliai. Pažymėtina, kad tikėtino nuostolio suma yra mažesnė nei visa nepanaudotų įsipareigojimų suma, kadangi daugumos įsipareigojimų išduoti paskolą įvykdymas tiesiogiai priklauso nuo kliento sugebėjimo grąžinti anksčiau suteiktas paskolas.

1.3. Vertės sumažėjimo principai

Vertindama paskolų ir finansinio turto, skirto parduoti, bei kito turto vertės sumažėjimo nuostolius, Grupė vadovaujasi 39 TAS „Finansinės priemonės: pripažinimas ir vertinimas“ reikalavimais. Vertės sumažėjimo nuostoliai finansinėje atskaitomybėje pripažįstami tik tiems nuostoliams, kurie buvo patirti dėl nuostolio įvykių, įvykusių iki atskaitomybės sudarymo datos, remiantis objektyviais vertės sumažėjimo įrodymais. Tuo tarpu kredito rizikos įvertinimui sprendimų priėmimo, kainodaros, monitoringo ir kapitalo valdymo tikslais Grupė naudoja tikėtino nuostolio koncepciją.

Nuvertėjusių reikšmingų paskolų, kurių suma viršija nustatytas reikšmingumo ribas, vertės sumažėjimo vertinimas atliekamas ne rečiau kaip kartą per ketvirtį arba dažniau, atsižvelgiant į individualias aplinkybes. Vertės sumažėjimo nuostoliai reikšmingoms nuvertėjusioms paskoloms sudaromi atliekant individualų vertinimą, vadovaujantis diskontuotų pinigų srautų metodu, atsižvelgiant į būsimuosius pinigų srautus tiek iš skolininko veiklos, tiek iš užtikrinimo priemonių realizavimo. Paskolų vertės sumažėjimo nuostolių suma apskaičiuojama kaip skirtumas tarp apskaitinės vertės ir atsiperkamosios vertės, kuri lygi būsimųjų pinigų srautų, diskontuotų taikant efektyvią palūkanų normą, dabartinei vertei. Nuvertėjusių reikšmingų paskolų vertės sumažėjimo pokyčius tvirtina Banko Valdyba.

Vertės sumažėjimo nuostoliai nereikšmingoms nuvertėjusioms paskoloms (dauguma tai – paskolos, suteiktos Banko mažmeniniams klientams: gyventojams, ūkininkams, SVĮ) nustatomi remiantis ilgo laikotarpio faktinių nuostolių pagal atitinkamus segmentus istoriniais duomenimis bei ekspertų vertinimais. Ši metodika leidžia tiksliai įvertinti didelio skaičiaus klientų, turinčių nereikšmingas pozicijas, kurioms identifikuoti nuostolio įvykiai, numatomus nuostolius, tuo pačiu palikdama galimybę sutelkti dėmesį į individualų Banko stambiausių skolininkų vertinimą diskontuotų pinigų srautų metodu.

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

Grupė bendrai vertina paskolas, kurių nuostolio įvykiai įvykę, tačiau dar nėra nustatyti. Tokia vertinimo metodika Grupei leidžia anksti įvertinti galimą paskolų ir gautinų sumų nuvertėjimą. Objektīvūs įrodymai, kad paskolų turto grupė nuvertėjo bendrai, yra blogėjanti ekonominė padėtis, kuri analizuojama išskiriant rizikingiausius ūkio sektorius, arba mokėjimų pradelsimų tendencijos. Vertės sumažėjimo nuostolių bendrai vertinamoms paskoloms, kurioms nuostolio įvykis yra įvykęs, bet dar nenustatytas, skaičiavimo metodika pagrįsta istoriniais įmokų mokėjimų ir paskolų nuvertėjimo pagal ekonominės veiklos rūšis duomenimis.

Finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų vertinimas atliekamas vadovaujantis tais pačiais pirmiau minėtais principais. Finansinės nuomos gautinoms sumoms būdingi tie patys nuvertėjimo įvykiai, kaip ir paskoloms.

Paskolos ir gautinos sumos nurašomos tik tada, kai Grupė nei iš skolininko veiklos, nei iš užtikrinimo priemonės realizavimo nebesitiki reikšmingų pinigų srautų. Paskolų ir gautinų sumų nurašymas vykdomas periodiškai.

1.4. Maksimali kredito rizikos pozicija neatsižvelgiant į užtikrinimo priemones ir kitas prievolių įvykdymo užtikrinimo priemones

	Grupė		Bankas	
	2010	2009	2010	2009
Balansinės turto pozicijos, turinčios kredito riziką:				
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	525 842	368 197	525 842	368 197
Gautinos sumos iš bankų	483 406	330 242	483 406	330 242
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:	8 731 999	10 064 040	9 290 610	10 311 546
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	67	216	548 328	247 703
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės):	4 094 500	4 776 066	4 094 500	4 776 066
- Vartojimo kreditai	260 894	398 487	260 894	398 487
- Hipotekinės paskolos	3 676 274	3 781 151	3 676 274	3 781 151
- Paskolos, užtikrintos Banko išleistomis su akcijų indeksais susietomis obligacijomis	82 419	545 429	82 419	545 429
- Kitos (kreditinės kortelės, atvirkštiniai atpirkimo sandoriai, kitos paskolos, užtikrintos vertybiniais popieriais, kita)	74 913	50 999	74 913	50 999
Paskolos verslo klientams:	4 637 432	5 287 758	4 647 782	5 287 777
- Valdžios institucijos, valstybės ir savivaldybės įmonės	573 030	397 369	573 030	397 369
- Didelės įmonės	2 119 859	2 554 451	2 119 859	2 554 451
- SVĮ	1 717 765	2 054 539	1 728 115	2 054 558
- Ūkininkai	222 454	263 593	222 454	263 593
- Kitos	4 324	17 806	4 324	17 806
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	385 475	501 731	-	-
- Individualūs klientai	33 857	45 461	-	-
- Verslo klientai	351 618	456 270	-	-
Prekybinis turtas:	30 177	74 032	30 177	74 032
- Skolos vertybiniai popieriai	30 177	74 032	30 177	74 032
Tikrąja verte vertinami skolos vertybiniai popieriai	459 498	231 026	459 498	231 026
- Skolos vertybiniai popieriai	459 498	231 026	459 498	231 026
Išvestinės finansinės priemonės	24 683	64 043	24 683	64 043
Vertybiniai popieriai, skirti parduoti:	323 925	393 756	318 496	388 733
- Skolos vertybiniai popieriai	322 329	392 159	317 600	387 903
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	1 596	1 597	896	830
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:	1 016 147	907 830	1 484 532	1 854 588
- Finansinės garantijos	190 299	188 153	521 144	700 167
- Kreditavimo ir kiti įsipareigojimai	825 848	719 677	963 388	1 154 421
Gruodžio 31 d.	11 981 152	12 934 897	12 617 244	13 622 407

Pateikta lentelė atskleidžia kredito rizikos pozicijas pagal blogiausią scenarijų 2010 m. ir 2009 m. gruodžio 31 d., neatsižvelgiant į kredito rizikos mažinimo priemones. Balanso turto straipsniai parodyti grynąja balansine verte, kaip ir balansinėje ataskaitoje.

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

Didelėmis įmonėmis laikomos įmonės, kurių metinė apyvarta viršija 70 mln. Lt, SVĮ – įmonės, kurių metinė apyvarta sudaro iki 70 mln. Lt.

Paskolos ir gautinos sumos iš bankų ir klientų sudaro 77 proc. Grupės maksimalios pozicijos (2009 m. – 80 proc.) ir 77 proc. Banko maksimalios pozicijos (2009 m. – 78 proc.).

Vadovybė yra įsitikinusi savo gebėjimu kontroliuoti ir išlaikyti optimalų kredito rizikos lygį Grupėje:

- dėl ekonominio nuosmukio vis dar krentantis klientų kreditingumas atspindi paskolų ir gautinų sumų iš klientų portfelio kokybę: vertės sumažėjimo nuostolių ir Grupės atitinkamo portfelio santykis 2010 m. sudarė 9,0 proc., 2009 m. buvo 6,2 proc.;
- hipotekinės paskolos ir 75 proc. paskolų ir gautinų sumų iš verslo klientų yra apdraustos užtikrinimo priemonėmis (detalesnė informacija apie užtikrinimo priemones – 1.5(e) skyriuje);
- Grupė detalizavo apribojimus (susijusius su kliento finansine būkle ir finansavimo valiuta) dėl paskolų išdavimo sprendimų, sugriežtino monitoringo procesą.

1.5. Paskolos ir gautinos sumos

Informacija apie paskolas ir gautinas sumas apibendrinta šiose lentelėse:

Grupė

	Gruodžio 31 d.			
	2010		2009	
	Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	Gautinos sumos iš bankų	Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	Gautinos sumos iš bankų
Paskolos ir gautinos sumos, kurios nebuvo pradelstos ir nėra nuvertėjusios	5 888 778	483 406	6 877 855	330 242
Paskolos ir gautinos sumos, kurios buvo pradelstos, bet nėra nuvertėjusios	1 613 687	-	2 073 671	-
Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos	2 092 159	-	1 779 826	-
Bendra vertė	9 594 624	483 406	10 731 352	330 242
Minus: vertės sumažėjimas	(862 625)	-	(667 312)	-
Grynoji vertė	8 731 999	483 406	10 064 040	330 242

Bankas

	Gruodžio 31 d.			
	2010		2009	
	Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	Gautinos sumos iš bankų	Paskolos ir gautinos sumos iš bankų	Gautinos sumos iš bankų
Paskolos ir gautinos sumos, kurios nebuvo pradelstos ir nėra nuvertėjusios	6 447 389	483 406	7 125 361	330 242
Paskolos ir gautinos sumos, kurios buvo pradelstos, bet nėra nuvertėjusios	1 613 687	-	2 073 671	-
Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos	2 092 159	-	1 779 826	-
Bendra vertė	10 153 235	483 406	10 978 858	330 242
Minus: vertės sumažėjimas	(862 625)	-	(667 312)	-
Grynoji vertė	9 290 610	483 406	10 311 546	330 242

Paskolos ir gautinos sumos, kurios buvo pradelstos, bet nėra nuvertėję – tai paskolos ir gautinos sumos, kurių įmokų mokėjimo terminai buvo pradelsti, tačiau jos nebuvo individualiai nuvertėjusios.

Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos – tai paskolos ir gautinos sumos, kurioms yra individualiai pripažinti vertės sumažėjimo nuostoliai.

Per 2010 m. metus Grupės paskolos ir gautinos sumos sumažėjo 10,6 proc. Grupės bendras paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas buvo 862 625 tūkst. Lt (2009 m. – 667 312 tūkst. Lt) ir tai sudarė 9,0 proc. atitinkamo Grupės portfelio (2009 m. – 6,2 proc.). Grupės paskolos ir gautinos sumos iš klientų, kurių vertė sumažėjo, sudarė 21,8 proc. nuo atitinkamo portfelio (2009 m. – 16,6 proc.). Išaugimo priežastis yra vis dar mažėjantis bendras Grupės klientų kreditingumas (santykiškai labiau mažėja individualių klientų kreditingumas) bei mažėjantis Grupės paskolų ir gautinų sumų portfelis, lyginant su 2009 m. rezultatais.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

a) Paskolos ir gautinos sumos, kurios nėra pradelstos ir nėra nuvertėję

Skolinimo bankams kredito rizika yra vertinama tarptautinės *DnB NORD Grupės* lygiu. Remiantis šių vertinimų rezultatais, nustatomi pozicijų limitai įvairiems su kredito rizika susijusiems produktams.

Kredito kokybės analizės tikslu visos paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų yra laikomos standartinėmis.

Priimant sprendimą dėl paskolų išdavimo individualiems klientams, paskolos yra vertinamos remiantis vertinimo balais priemonėmis. Po paskolų išdavimo vykdomas jų monitoringas, klientų būklė periodiškai įvertinama skolininkų elgsenos reitingavimo priemonės pagalba.

Paskolų individualiems ir verslo klientams kredito kokybė yra atskleista lentelėse žemiau pagal 2009 m. pradžioje įdiegtą vieningą reitingų skalę, kuri naudojama visoje tarptautinėje *DnB NORD Grupėje*.

Reitingai yra susieti su nemokumo tikimybėmis vienerių metų horizontui, t. y. su tikimybėmis, kad per vienerius metus po reitingo nustatymo klientas taps nepajėgiu vykdyti savo finansinius įsipareigojimus bankui. Žemos rizikos reitingo kategorijoms (nuo 1 iki 4) nemokumo tikimybė yra intervale nuo 0,00 proc. iki 0,75 proc., vidutinės rizikos reitingo kategorijoms (nuo 5 iki 7) ji yra nuo 0,75 proc. iki 3,00 proc., aukštos rizikos (nuo 8 iki 11) – daugiau kaip 3,00 proc.

2010 m. gruodžio 31 d.

Banko paskolos klientams			
	Verslo klientai	Individualūs klientai	Iš viso
Žema rizika	896 413	2 266 979	3 163 392
Vidutinė rizika	2 011 128	251 142	2 262 270
Aukšta rizika	686 184	335 543	1 021 727
Iš viso	3 593 725	2 853 664	6 447 389

Grupės duomenys yra 558 611 tūkst. Lt suma mažesni dėl paskolų dukterinėms įmonėms: *UAB DnB NORD lizingas*, *UAB DnB NORD būstas*, *UAB Intractus*, *UAB Gėlužės projektai*.

2009 m. gruodžio 31 d.

Banko paskolos klientams			
	Verslo klientai	Individualūs klientai	Iš viso
Žema rizika	579 068	2 685 948	3 265 016
Vidutinė rizika	2 014 040	333 482	2 347 522
Aukšta rizika	1 079 906	432 917	1 512 823
Iš viso	3 673 014	3 452 347	7 125 361

Grupės duomenys yra 247 506 tūkst. Lt suma mažesni dėl paskolų dukterinėms įmonėms: *UAB DnB NORD lizingas*, *UAB Intractus*.

b) Paskolos ir gautinos sumos, kurios yra pradelstos, bet nėra nuvertėję

Bendros paskolų ir gautinų sumų sumos pagal rūšis atvaizduotos toliau pateikiamose lentelėse. 2010 m. ir 2009 m. gruodžio 31 d. „Paskolų ir gautinų sumų iš bankų“ kategorijoje nebuvo pradelstų, bet nenuvertėjusių paskolų nei Banko, nei Grupės lygmenyje.

Pirmą kartą pripažįstant paskolas ir gautinas sumas, užtikrinimo priemonių tikroji vertė yra nustatoma remiantis vertinimo metodika, įprasta atitinkamos rūšies priemonių vertinimui. Vėlesniais laikotarpiais tikroji užtikrinimo priemonių vertė patikslinama, jei paskola nuvertėja ar reguliarius kredito rizikos monitoringas parodo galimą žymų užtikrinimo priemonės vertės pasikeitimą (detalesnė informacija apie užtikrinimo priemonių pripažinimą pateikiama 1.5(e) dalyje).

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

2010 m. gruodžio 31 d.

	Grupės ir Banko paskolos klientams		
	Verslo klientai	Individualūs klientai	Iš viso
Pradelsta iki 3 dienų	476 573	531 464	1 008 037
Pradelsta 4–30 dienų	12 440	71 522	83 962
Pradelsta 31–60 dienų	47 637	151 910	199 547
Pradelsta 61–90 dienų	61 124	43 460	104 584
Pradelsta daugiau kaip 90 dienų	151 037	66 520	217 557
Iš viso	748 811	864 876	1 613 687
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	594 970	763 958	1 358 928

2009 m. gruodžio 31 d.

	Grupės ir Banko paskolos klientams		
	Verslo klientai	Individualūs klientai	Iš viso
Pradelsta iki 3 dienų	676 468	559 111	1 235 579
Pradelsta 4–30 dienų	21 077	64 438	85 515
Pradelsta 31–60 dienų	113 947	219 168	333 115
Pradelsta 61–90 dienų	128 967	60 789	189 756
Pradelsta daugiau kaip 90 dienų	160 939	68 767	229 706
Iš viso	1 101 398	972 273	2 073 671
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	843 197	830 957	1 674 154

Didžioji dalis pradelstų, bet nenuvertėjusių paskolų ir gautinų sumų yra pradelstos iki 3 dienų. Tokia situacija paaiškinama tuo, kad kliento įmokų mokėjimų terminai buvo nustatyti paskutinę metų darbo dieną ir dėl nedarbo dienų buvo atidėtas dalies klientų įmokų įskaitymas.

c) Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos

Nuvertėjusių individualiai vertinamų paskolų ir gautinų sumų iš klientų sukauptos palūkanų pajamos 2010 m. gruodžio 31 d. sudarė 49 085 tūkst. Lt (2009 m. – 20 333 tūkst. Lt).

Individualiai vertinamų nuvertėjusių paskolų ir gautinų sumų iš bankų ir finansų institucijų nei Banko, nei Grupės lygyje 2010 m. ir 2009 m. gruodžio 31 d. nebuvo.

Bendra nuvertėjusių individualiai vertinamų paskolų ir gautinų sumų suma pagal rūšis bei susijusių užtikrinimo priemonių vertė atskleista toliau lentelėse.

Nuvertėjusios individualiai vertinamos paskolos ir gautinos sumos dažniausiai užtikrinamos nekilnojamojo bei kilnojamojo turto. Šių užtikrinimo priemonių vertė yra lygi to turto rinkos vertei (ne likvidacinei vertei), kuri įprastai patikslinama nedelsiant po paskolos vertės sumažėjimo fakto nustatymo.

Paskolos ir gautinos sumos, kurios nėra nuvertėjusios individualiai, sugrupuojamos į homogenines paskolų ir gautinų sumų grupes ir bendrai vertinama, ar šios sumos nėra nuvertėjusios. Nereikšmingos paskolos ir gautinos sumos grupuojamos pagal įmokų mokėjimo terminų pradelimo dienų skaičių, reikšmingos -- grupuojamos pagal skolininko ekonominę veiklą.

	Grupės ir Banko paskolos		
	Verslo klientai	Individualūs klientai	Iš viso
2010 m. gruodžio 31 d.			
Nuvertėjusios individualiai vertinamos paskolos	1 477 674	614 485	2 092 159
Užtikrinimo priemonių vertė	1 189 082	497 828	1 686 910
2009 m. gruodžio 31 d.			
Nuvertėjusios individualiai vertinamos paskolos	1 271 198	508 628	1 779 826
Užtikrinimo priemonių vertė	988 071	447 312	1 435 383

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

d) Persvarstytos paskolos ir gautinos sumos

Pagal paskolų ir gautinų sumų reikšmingumą bei rizikos lygį, persvarstymą Grupė atlieka skirtinguose kompetencijos lygmenyse. Verslo aplinkai tampant vis labiau subalansuotai, 2010 m. nors ir išliko didelis poreikis klientų paskolų persvarstymui, tačiau lyginant su 2009 m. buvo stebimas persvarstomų paskolų mažėjimas. Kaip ir ankstesniais metais verslo klientų segmentas dominuoja prieš individualių klientų segmentą persvarstytų paskolų pasiskirstyme.

Paskolų ir gautinų sumų, kurios buvo persvarstytos 2010 m. ir 2009 m., apimtys atskleidžiamos žemiau esančioje lentelėje.

	Grupės ir Banko paskolos	
	2010	2009
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės):	156 801	317 856
- Vartojimo kreditai	5 917	15 164
- Hipotekinės paskolos	150 351	302 692
- Paskolos, užtikrintos Banko išleistomis su akcijų indeksais susietomis obligacijomis	533	-
Paskolos verslo klientams:	445 029	594 111
- Didelės įmonės	172 908	290 083
- SVĮ	261 460	288 257
- Ūkininkai	10 661	15 771
Iš viso	601 830	911 967

e) Informacija apie paskolų užtikrinimo priemones

Pirmą kartą apskaitoje pripažįstant paskolas ir gautinas sumas, užtikrinimo priemonių tikroji vertė yra nustatoma remiantis vertinimo metodika, įprasta atitinkamos rūšies priemonių vertinimui. Nekilnojamasis turtas ir kilnojamasis turtas, kuris naudojamas kaip užtikrinimo priemonė, įvertinamas rinkos verte (arba pirkimo kaina, jei ji yra žemesnė). Vėlesniais laikotarpiais tikroji užtikrinimo priemonės vertė patikslinama, jei paskolos vertė individualiai sumažėja ar reguliaraus kredito rizikos monitoringo rezultatai leidžia numatyti galimą žymų užtikrinimo priemonės vertės pasikeitimą. Gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto, kuriuo apdraustos nereikšmingos paskolos, vertės periodiškai perskaičiuojamos pritaikius indeksą, kurio reikšmė priklauso nuo turto tipo, geografinės vietos ir laikotarpio, kada buvo atliktas paskutinis vertinimas.

Bankas atsižvelgia į valstybės išduotas garantijas, kitų institucijų išduotas garantijas, kurios prilygsta valstybės garantijoms (pvz., *UAB Investicijų ir verslo garantijos*, *UAB Žemės ūkio paskolų garantijų fondas* garantijos), savivaldybių, bankų garantijas ir Finansų ministerijos valdomos *UAB Būsto paskolų draudimas* vykdomą kredito draudimą. Kitų asmenų (fizinio asmens, įmonių) išduotos garantijos, nors ir mažina kredito riziką, yra laikomos nereikšmingomis, todėl šiame dokumente neatskleidžiamos.

Kai pozicija užtikrinama keliomis skirtingų rūšių užtikrinimo priemonėmis, pripažįstant jas, prioritetą teikiamas atsižvelgiant į jų likvidumą. Vertybiniai popieriai, piniginių lėšų ir garantijos pripažįstamos likvidžiausiomis, mažesnio likvidumo – gyvenamosios paskirties nekilnojamas turtas, po jo – kitas nekilnojamas turtas. Kilnojamasis turtas, toks kaip transporto priemonės, įrengimai ir kitas turtas, laikomi žemiausio likvidumo priemonėmis.

Dažniausiai naudojamos užtikrinimo priemonės yra kitas nekilnojamas turtas (dažniausiai komercinės paskirties), sudarantis 44 proc. nuo Grupės paskolų portfelio apdraustos dalies (2009 m. – 44 proc.).

Bankas, įvertinęs riziką, kylančią iš šio tipo užtikrinimo priemonių, ėmėsi priemonių kontroliuoti nekilnojamojo turto kaip pagrindinės kredito rizikos mažinimo priemonės koncentraciją.

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

2010 m. gruodžio 31 d.

	Grupės ir Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)	%	Grupės paskolos verslo klientams	%	Banko paskolos verslo klientams	%
Neužtikrintos paskolos	520 000	12	1 314 357	25	1 324 708	25
Paskolos, užtikrintos:	3 813 031	88	3 947 169	75	3 947 169	75
- gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto	2 397 740	55	295 633	6	295 633	6
- kitu nekilnojamojo turto	577 416	13	2 830 630	54	2 830 630	54
- vertybiniais popieriais	126 282	3	122 193	2	122 193	2
- garantijomis	711 171	17	156 986	3	156 986	3
- kitu turto	422	-	541 727	10	541 727	10
Iš viso	4 333 031	100	5 261 526	100	5 271 877	100

2009 m. gruodžio 31 d.

	Grupės ir Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)	%	Grupės paskolos verslo klientams	%	Banko paskolos verslo klientams	%
Neužtikrintos paskolos	604 983	12	1 401 263	24	1 401 282	24
Paskolos, užtikrintos:	4 328 268	88	4 396 622	76	4 396 622	76
- gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto	2 378 995	48	278 322	5	278 322	5
- kitu nekilnojamojo turto	667 671	14	3 151 150	55	3 151 150	55
- vertybiniais popieriais	538 408	11	175 921	3	175 921	3
- garantijomis	742 711	15	195 586	3	195 586	3
- kitu turto	483	-	595 643	10	595 643	10
Iš viso	4 933 251	100	5 797 885	100	5 797 904	100

1.6. Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos

Finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų detalizavimas pateikiamas žemiau:

	2010			2009		
	Verslo klientai	Individua- lūs klientai	Iš viso	Verslo klientai	Individua- lūs klientai	Iš viso
Gautinos sumos, kurios nėra pradelstos ir nėra nuvertėjusios	200 519	25 942	226 461	312 755	32 839	345 594
Gautinos sumos, kurios buvo pradelstos, bet nėra nuvertėjusios	73 600	6 282	79 882	91 027	8 782	99 809
Nuvertėjusios gautinos sumos	164 545	2 840	167 385	183 865	4 909	188 774
Bendra vertė	438 664	35 064	473 728	587 647	46 530	634 177
Vertės sumažėjimas	(87 046)	(1 207)	(88 253)	(131 377)	(1 069)	(132 446)
Grynoji vertė	351 618	33 857	385 475	456 270	45 461	501 731

Per 2010 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų portfelis sumažėjo 25,3 proc. Bendra finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų vertės sumažėjimo suma lygi 88 253 tūkst. Lt (2009 m. – 132 446 tūkst. Lt) ir tai sudarė 18,63 proc. atitinkamo portfelio (2009 m. – 20,88 proc.).

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

1.7. Pozicijos pagal reitingus

Toliau pateikiama skolos vertybinių popierių ir išdo vekselių analizė 2010 m. gruodžio 31 d. ir 2009 m. gruodžio 31 d. pagal „Moody`s“ reitingų agentūros nustatytus reitingus ar jų ekvivalentus.

2010 m. gruodžio 31 d.

Grupė

Reitingas	Prekybiniai skolos vertybiniai popieriai		Skolos vertybiniai popieriai, skirti parduoti		Tikraja verte vertinami skolos vertybiniai popieriai		Iš viso
	Iždo vekseliai		Iždo vekseliai		Iždo vekseliai		
	Obligacijos		Obligacijos		Obligacijos		
Aaa	-	-	-	-	-	-	-
Nuo Aa3 iki Aa1	-	-	202 903	-	-	-	202 903
Nuo A3 iki A1	157	-	98 780	-	43 685	-	142 622
Nuo Baa1 iki Ba3	19 057	746	20 646	-	279 121	97 337	416 907
Nereitinguojama	2 314	7 903	-	-	39 355	-	49 572
Iš viso	21 528	8 649	322 329	-	362 161	97 337	812 004

2010 m. gruodžio 31 d.

Bankas

Reitingas	Prekybiniai skolos vertybiniai popieriai		Skolos vertybiniai popieriai, skirti parduoti		Tikraja verte vertinami skolos vertybiniai popieriai		Iš viso
	Iždo vekseliai		Iždo vekseliai		Iždo vekseliai		
	Obligacijos		Obligacijos		Obligacijos		
Aaa	-	-	-	-	-	-	-
Nuo Aa3 iki Aa1	-	-	202 903	-	-	-	202 903
Nuo A3 iki A1	157	-	98 780	-	43 685	-	142 622
Nuo Baa1 iki Ba3	19 057	746	15 917	-	279 121	97 337	412 178
Nereitinguojama	2 314	7 903	-	-	39 355	-	49 572
Iš viso	21 528	8 649	317 600	-	362 161	97 337	807 275

2009 m. gruodžio 31 d.

Grupė

Reitingas	Prekybiniai skolos vertybiniai popieriai		Skolos vertybiniai popieriai, skirti parduoti		Tikraja verte vertinami skolos vertybiniai popieriai		Iš viso
	Iždo vekseliai		Iždo vekseliai		Iždo vekseliai		
	Obligacijos		Obligacijos		Obligacijos		
Aaa	-	-	17 227	-	-	-	17 227
Nuo Aa3 iki Aa1	-	-	238 227	-	-	-	238 227
Nuo A3 iki A1	1 154	-	132 302	-	30 257	-	163 713
Nuo Baa1 iki Ba3	22 411	34 967	712	3 404	103 311	54 798	219 603
Nereitinguojama	15 294	206	287	-	42 660	-	58 447
Iš viso	38 859	35 173	388 755	3 404	176 228	54 798	697 217

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

2009 m. gruodžio 31 d.

Bankas

Reitingas	Prekybiniai skolos vertybiniai popieriai		Skolos vertybiniai popieriai, skirti parduoti		Tikraja verte vertinami skolos vertybiniai popieriai		Iš viso
	Iždo vekseliai		Iždo vekseliai				
	Obligacijos		Obligacijos		Obligacijos	Iždo vekseliai	
Aaa	-	-	17 227	-	-	-	17 227
Nuo Aa3 iki Aa1	-	-	238 227	-	-	-	238 227
Nuo A3 iki A1	1 154	-	132 302	-	30 257	-	163 713
Nuo Baa1 iki Ba3	22 411	34 967	147	-	103 311	54 798	215 634
Nereitinguojama	15 294	206	-	-	42 660	-	58 160
Iš viso	38 859	35 173	387 903	-	176 228	54 798	692 961

1.8. Už skolas perimtas turtas

Grupės už skolas perimtą turtą, kuris buvo įkeistas kaip užtikrinimo priemonė, sudaro:

Turto rūšis	Bendra vertė			
	Grupė		Bankas	
	2010 m.	2009 m.	2010 m.	2009 m.
Už skolas perimtas turtas (investicinis turtas, 22 pastaba)	40 271	754	-	-
Kitas už skolas perimtas turtas	2 392	442	2 392	442
Susigražintas turtas pagal nutrauktas lizingo sutartis	48 911	119 129	-	-
Iš viso	91 574	120 325	2 392	442

Kitas už skolas perimtas ir pagal nutrauktas lizingo sutartis susigražintas turtas (daugiausiai transporto priemonės ir įrengimai) yra apskaitomas žemesniąja iš savikainos ir gryniosios realizacinės vertės. Balanse šis turtas klasifikuojamas kaip „Kitas turtas“.

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

1.9. Finansinio turto, turinčio kredito riziką, rizikos koncentracija

Ekonominės veiklos sektoriai

Lentelėje pateikiamos paskolos ir finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos apskaitine verte pagal klientų ekonominės veiklos sektorius.

Grupė

	Finansinis tarpininkavi- mas	Žemės ūkis, medžioklė, miški- ninkystė, žuvininkystė	Apdirbamoji pramonė	Elektros, dujų ir vandens tiekimas	Statyba	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	Transportas, sandėliavimas, susisiekimas	Nekilnoja- mojo turto operacijos	Viešasis sektorius	Kitos veiklos rūšys	Privatūs asmenys	Nepriskirta	Iš viso
Paskolos ir gautinos sumos, kurios nebuvo pradelstos ir nėra nuvertėjusios	771	304 338	566 052	49 301	115 355	553 890	143 793	525 644	505 598	466 720	2 879 609	4 168	6 115 239
Paskolos ir gautinos sumos, kurios buvo pradelstos, bet nėra nuvertėjusios	291	116 879	128 079	69 988	57 286	111 931	62 181	142 607	71 402	61 603	871 157	165	1 693 569
Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos	39	106 141	316 685	362	104 487	183 253	179 552	609 979	22	141 283	617 329	412	2 259 544
Vertės koregavimai ir atidėjiniai	(27)	(41 734)	(144 142)	(40)	(48 001)	(80 957)	(75 866)	(266 072)	(43)	(53 838)	(239 737)	(421)	(950 878)
Vertės koregavimų ir atidėjinių pokytis per ataskaitinį laikotarpį	16	(20 153)	(22 424)	284	(1 935)	(24 792)	14 726	(26 568)	73	11 103	(81 483)	33	(151 120)
2010 m. gruodžio 31 d.	1 074	485 624	866 674	119 611	229 127	768 117	309 660	1 012 158	576 979	615 768	4 128 358	4 324	9 117 474
2009 m. gruodžio 31 d.	1 778	573 473	1 129 100	98 999	255 108	887 001	440 256	1 203 208	403 747	734 425	4 821 527	17 149	10 565 771

Bankas

	Finansinis tarpininkavimas	Žemės ūkis, medžioklė, miški- ninkystė, žuvininkystė	Apdirbamoji pramonė	Elektros, dujų ir vandens tiekimas	Statyba	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	Transportas, sandėliavimas, susisiekimas	Nekilnoja- mojo turto operacijos	Viešasis sektorius	Kitos veiklos rūšys	Privatūs asmenys	Nepriskirta	Iš viso
Paskolos ir gautinos sumos, kurios nebuvo pradelstos ir nėra nuvertėjusios	548 287	278 324	520 753	48 528	98 437	527 067	95 134	530 180	502 014	440 831	2 853 666	4 168	6 447 389
Paskolos ir gautinos sumos, kurios buvo pradelstos, bet nėra nuvertėjusios	41	111 435	121 711	69 988	50 152	108 236	18 001	139 085	71 016	58 981	864 876	165	1 613 687
Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos	-	92 628	303 402	362	93 477	151 712	108 634	597 332	-	129 711	614 489	412	2 092 159
Vertės koregavimai ir atidėjiniai	-	(37 526)	(136 342)	(40)	(42 035)	(67 259)	(36 944)	(262 741)	-	(40 787)	(238 530)	(421)	(862 625)
Vertės koregavimų ir atidėjinių pokytis per ataskaitinį laikotarpį	-	(18 814)	(27 212)	284	(2 824)	(22 489)	(15 086)	(25 149)	-	(2 711)	(81 345)	33	(195 313)
2010 m. gruodžio 31 d.	548 328	444 861	809 524	118 838	200 031	719 756	184 825	1 003 856	573 030	588 736	4 094 501	4 324	9 290 610
2009 m. gruodžio 31 d.	247 703	507 439	1 052 615	97 936	211 010	811 575	311 318	1 179 006	397 369	702 360	4 776 066	17 149	10 311 546

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

2. Rinkos rizika

Grupė prisiima rinkos riziką, kuri apibrėžiama kaip rizika patirti nuostolius dėl nepalankių rinkos parametrų, tokių kaip užsienio valiutų kursų (valiutos kurso rizika), palūkanų normos (palūkanų normos rizika) ar nuosavybės vertybinių popierių kainų (nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika), svyravimų. Grupei reikšmingiausia tarp rinkos rizikų yra palūkanų normos rizika, kitos rinkos rizikos – mažiau reikšmingos.

Palūkanų normos rizika yra vertinama skaičiuojant Grupės pozicijų jautrumą palūkanų normos pokyčiui 1 baziniu punktu, tuo tarpu valiutos kurso rizika vertinama skaičiuojant atvirąją valiutos poziciją. Minėti skaičiavimai atliekami kasdien, rezultatai pateikiami Banko Valdybai, Rizikos valdymo komiteto nariams ir Investicinės bankininkystės departamentui. Palūkanų normos ir valiutos kurso rizika ribojama limitų, nustatytų tarptautinės *DnB NORD Grupės* APVK. Limitus Finansinių rizikų departamentas stebi kasdien, apie jų laikymąsi reguliariai informuoja Banko Valdybą.

Periodinės ataskaitos apie rinkos riziką yra teikiamos Banko Valdybai.

2.1 Rinkos rizikos vertinimo metodai

Rinkos rizika Grupėje apskaičiuojama įvertinant atskiras rizikos rūšis.

Palūkanų normos rizika įvertinama kaip lygiagretaus pajamingumo kreivės poslinkio įtaka skirtumo tarp viso turto ir visų įsipareigojimų dabatinei vertei. Ši rizika yra matuojama kaip 1 bazinio punkto vertė (toliau – „bpv“). 1 bpv parodo pajamingumo kreivės lygiagretaus poslinkio įtaką Grupės grynajam rezultatui. Reikšminga palūkanų normos rizikos dalis kyla iš pozicijų, denominuotų eurai ir litais, todėl šioms pozicijoms taikomos rizikos mažinimo priemonės. Kadangi šiomis valiutomis denominuotų turto pozicijų terminai yra ilgesni nei atitinkamų įsipareigojimų pozicijų, dėl terminų neatitikimo kyla rizika iš atvirosios palūkanų normos pozicijos. Siekiant sumažinti ilgalaikių ir trumpalaikių terminų neatitikimo riziką, pritraukiamas ilgalaikis finansavimas. Norint pasiekti ir išlaikyti priimtą palūkanų normos rizikos lygį, naudojami palūkanų normos apsikaitimo sandoriai.

Valiutos kurso (toliau – „FX“) rizika vertinama kaip tam tikros valiutos atvirosi turto ir įsipareigojimų pozicija. Minėta atvirosi pozicija apribojama limitais, nustatytais tarptautinės *DnB NORD Grupės* APVK ir stebimais kasdien. FX pozicijų dydis nežymus, išskyrus euro/lito pozicijas, kurios yra reikšmingesnės.

2.2. Valiutos kurso rizika

37 pastaboje atskleidžiamos Grupės turimos euro pozicijos, kitų valiutų pozicijos yra nereikšmingos. Grupė, valdydama valiutos kurso riziką, laikosi konservatyvumo principo ir riboja euro poziciją limitu, nustatytu tarptautinės *DnB NORD Grupės* APVK, pagalba.

Valiutos kurso rizikos jautrumas

FX rizika ribojama atvirų FX pozicijų sumomis. Jautrumas FX rizikai skaičiuojamas įvertinant galimus nuostolius iš atvirų pozicijų, t. y. atvira FX pozicija yra padauginama iš tikėtino FX kurso pokyčio. Grupės ir Banko FX rizikos parametrai, kuriuos nustato tarptautinės *DnB NORD Grupės* APVK, pateikti lentelėje:

Valiuta	Pagrįstai tikėtinas valiutos kurso pokytis
LVL	1,50%
PLN	2,50%
DKK	2,50%
USD	2,50%
EEK	2,50%
Kitos valiutos	5,00%

Tikėtino valiutos kurso pokyčio įtaka Banko ir Grupės metų pelnui ir kapitalui yra priimtino lygio ir 2010 m. pelnas, taip pat ir kapitalas, dėl šios įtakos sumažėtų 105 tūkst. Lt (2009 m. – 151 tūkst. Lt).

Informacija apie Banko valiutos kurso riziką pateikiama 37 pastaboje.

2.3. Palūkanų normos rizika

Grupė prisiima palūkanų normos riziką, kylančią iš litais ir eurai denominuotų pozicijų. Kitų valiutų pozicijos sudaro nereikšmingą dalį. Su lito pozicijomis susijusi palūkanų normos rizika, turto pusėje atsirandanti dėl paskolų portfelio ir skolos vertybinių popierių, įsipareigojimų pusėje atsveriamas klientų indėliais litais. Turto pusėje kylanti palūkanų normos rizika, susijusi su euro pozicijomis, dengiama motininių bankų finansavimu. Palūkanų normos rizika, kylanti iš atskirų valiutų atvirųjų pozicijų (pvz., LTL, EUR, USD) skaičiuojama ir stebima kasdien, analizuojant bazinio punkto vertę (toliau – „bpv“). Valdydama palūkanų normos riziką Grupė

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

laikosi konservatyvumo principo, atskirų atvirųjų pozicijų ir bendrųjų atvirųjų pozicijų rizika apribojama 1 bpv limitais, nustatytais tarptautinės *DnB NORD Grupės* APVK.

1 bpv apskaičiuojama remiantis palūkanų normos spragos ataskaita, kurioje pateikiama skirtumų tarp turto ir įsipareigojimų, sugrupuotų pagal trukmes, analizė atsižvelgiant į kiekvieną valiutą. Bpv atspindi paralelinio palūkanų pajamingumo kreivės postūmio įtaką pelnui prieš apmokestinimą.

Banko ir Grupės palūkanų normos rizika 2010 m. gruodžio 31 d. (bazinio punkto vertė):

Rizika	Bankas	<i>DnB NORD</i> lizingas	<i>DnB NORD</i> investicijų valdymas	Eliminavimo efektas	Konsoliduota
LTL	(14,0)	3,6	(0,8)	1,0	(10,2)
EUR	24,2	6,3	(0,5)	(17,8)	12,2
USD	(2,0)	(0,2)	-	-	(2,2)

Banko ir Grupės palūkanų normos rizika 2009 m. gruodžio 31 d. (bazinio punkto vertė):

Rizika	Bankas	<i>DnB NORD</i> lizingas	<i>DnB NORD</i> investicijų valdymas	Eliminavimo efektas	Konsoliduota
LTL	56,6	(4,7)	0,3	(0,1)	52,1
EUR	14,9	5,6	-	-	20,5
USD	2,2	-	-	-	2,2

Banko palūkanų normos spragos analizė pateikta 38 pastaboje.

Palūkanų normos rizikos jautrumas

Palūkanų normos rizikos pozicijos negali viršyti nustatytų 1 bpv maksimalios reikšmės limitų. Darant prielaidas apie pagrįstai tikėtiną lygiagrečių pajamingumo kreivės poslinkį (palūkanų normos rizikos parametrai nurodyti lentelėje), jautrumas palūkanų normos rizikai apskaičiuojamas dauginant bpv limitą panaudojimą iš pagrįstai tikėtino palūkanų normos pokyčio. Pagrįstai tikėtinas metinis palūkanų normos pokytis (baziniais punktais) pateiktas lentelėje:

Pagrįstai tikėtinas metinis pokytis, bp	LTL	EUR	USD
2010	100	50	50
2009	100	50	50

Pajamingumo kreivės poslinkio įtaka remiantis pirmiau nurodytais parametrais yra priimtina Grupės ir Banko kapitalo ir grynojo pelno atžvilgiu (žr. lentelę žemiau):

Pajamingumo kreivės poslinkio įtaka:

Metai	Kapitalui	Pelnui
	Grupė	Bankas
2010	2 235	2 114
2009	6 324	6 513
		8 379
		10 776

2.4 Nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika

Nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika Grupėje yra nereikšminga. Nuosavybės vertybinių popierių poziciją iš esmės sudaro *DnB NORD Investicijų valdymo* investicinių fondų vienetai, kurie naudojami prekybai su įmonės klientais palaikyti. Grupė nevertina nuosavybės VP rizikos, kadangi nereikšmingas investicinių vienetų kiekis yra laikomas ne pelnui uždirbti, o klientų sandorių vykdymo užtikrinimui.

3. Likvidumo rizika

Likvidumo rizika – tai rizika, kad Bankas nesugebės laiku įvykdyti finansinių įsipareigojimų bei rizika patirti nuostolius dėl staigiai sumažėjusių finansinių išteklių (pvz., finansinės krizės pasekmė gali būti masinis indėlių atsiėmimas iš Banko ir delsimas vykdyti skolinius įsipareigojimus) ir dėl naujų lėšų, skirtų ankstesnėms skoloms padengti, kainos padidėjimo. Likvidumo rizikos pasekmė gali būti Grupės nesugebėjimas laiku įvykdyti mokėjimų įsipareigojimus indėlininkams bei paskolų gavėjams. Likvidumo rizika kontroliuojama visos *DnB NORD Grupės* mastu ir ribojama Lietuvos banko nustatyto likvidumo rodikliu bei limitais, nustatytais tarptautinės *DnB NORD Grupės* APVK.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

Banko vadovybė nuolat stebi likvidumo situaciją finansinėse rinkose. Kai likvidumo situacija finansinėse rinkose tapo sudėtinga, Bankas patyrė finansavimosi kaštų padidėjimą, Banko likvidumo būklė buvo sustiprinta siekiant išlaikyti galimą lėšų pasitraukimą ar kitus balanso struktūros svyravimus. Bankas yra pasiruošęs galimam likvidumo situacijos finansinėse rinkose blogėjimui, nes yra parengti aktualūs veiklos tęstinumo bei likvidumo nenumatytų aplinkybių atveju užtikrinimo planai.

3.1 Likvidumo rizikos valdymo procesas

Likvidumo rizikos valdymas skirstomas į ilgalaikį (1 metai) ir trumpalaikį (iki 1 mėnesio) rizikos valdymą. Trumpalaikio likvidumo tikslas – patenkinti kasdienį lėšų poreikį, užtikrinti privalomųjų atsargų reikalavimo vykdymą, Lietuvos banko nustatyto likvidumo normatyvo vykdymą ir vidinių likvidumo limitų vykdymą. Trumpalaikis likvidumas palaikomas kasdien stebint likvidumo būklę, vykdant lėšų pritraukimą ir prekybą atitinkamomis finansinėmis priemonėmis likvidumo tikslais. Ilgalaikis likvidumas valdomas analizuojant prognozuojamus ateities pinigų srautus, atsižvelgiant į indėlių ir paskolų portfelio augimą bei galimus refinansavimo šaltinius.

Likvidumo rizikos vertinimas atliekamas analizuojant likvidumo spragą, atsižvelgiant į turto ir įsipareigojimų terminus, bei finansavimosi rodiklį. Likvidumo rizika yra ribojama nustatant vidinius limitus likvidumo spragai bei finansavimosi rodikliui. Šių limitų laikymasis stebimas kasdien, limitų panaudojimo ataskaitos periodiškai teikiamos Grupės valdymo organams.

Likvidumo spraga apskaičiuojama atsižvelgiant į Banko grynojo refinansavimo padėtį vienos savaitės ir vieno mėnesio laikotarpyje, taikant „įprastų verslo sąlygų“ principą. Likvidus turtas ir trumpalaikiai įsipareigojimai įtraukiami skaičiuojant atitinkamo laikotarpio (1 savaitės arba 1 mėnesio) likvidumo spragą.

	2010 m. gruodžio 31 d.		2009 m. gruodžio 31 d.	
	1 savaitė	1 mėn.	1 savaitė	1 mėn.
Likvidumo spraga (Grupės), mln. litų	586,7	(532,1)	287,5	(244,8)
Limitas	(690,6)	(690,6)	(776,9)	(776,9)

Finansavimosi rodiklis atspindi Banko būklės stabilumą atsižvelgiant į finansavimąsi. Finansavimosi rodiklio limitas yra 0,85, t. y. ne mažiau kaip 85 proc. visų išduotų paskolų klientams turi būti padengiama ilgalaikiais įsipareigojimais ir kapitalu. Šis rodiklis parodo paskolų klientams dalį, kuri padengta ilgalaikiu finansavimu.

	2010 m. gruodžio 31 d.	2009 m. gruodžio 31 d.
Finansavimosi rodiklis (Grupės)	<u>0,90</u>	<u>0,93</u>

36 pastaboje pateikiama Banko turto ir įsipareigojimų analizė pagal terminus, atskaitomybės sudarymo dieną likusius iki sutartyse numatytų terminų pabaigos, bei Lietuvos banko nustatyto likvidumo rodiklio analizė.

3.2. Finansavimosi būdai

Bankas turi galimybę pritraukti finansavimą minimaliais kaštais. Patronuojantis bankas *DnB NOR* (skolinimosi reitingas suteiktas 2010 m. rugpjūčio 6 d. Aa3/Stable/P-1 („Moody's Investors Service")) yra paskutinis galimas skolinimosi šaltinis, kuris gali suteikti Bankui finansavimą likvidumo krizės atveju.

3.3. Neišvestinio finansinio turto pinigų srautai

Lentelėje pateikti nediskontuoti pinigų srautai atspindi su įsipareigojimais susijusias išmokas, parodytas sutartyje numatytomis nominaliomis vertėmis kartu su iki sutarties termino pabaigos sukauptomis palūkanomis.

Grupė

2010 m. gruodžio 31 d.						
Įsipareigojimai	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Daugiau nei 5 m.	Iš viso
Įsiskolinimai bankams	1 412 477	822 543	874 372	2 201 870	174 441	5 485 703
Įsiskolinimai klientams	3 030 936	631 832	607 469	66 636	6 304	4 343 177
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	15 662	32 423	101 700	-	149 785
Subordinuotos paskolos	-	-	-	262 078	169 701	431 779
Kiti finansiniai įsipareigojimai	34 605	-	-	-	-	34 605
Įsipareigojimai iš viso						
(sutarties galiojimo pabaigos datai)	4 478 018	1 470 037	1 514 264	2 632 284	350 446	10 445 049

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

Bankas

2010 m. gruodžio 31 d.						
Įsipareigojimai	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Daugiau nei 5 m.	Iš viso
Įsiskolinimai bankams	1 412 477	822 543	874 372	2 201 870	174 441	5 485 703
Įsiskolinimai klientams	3 032 471	631 832	607 469	66 636	6 304	4 344 712
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	15 662	32 423	101 700	-	149 785
Subordinuotos paskolos	-	-	-	262 078	169 701	431 779
Kiti finansiniai įsipareigojimai	157 963	-	-	-	-	157 963
Įsipareigojimai iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	4 602 911	1 470 037	1 514 264	2 632 284	350 446	10 569 942

Grupė

2009 m. gruodžio 31 d.						
Įsipareigojimai	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Daugiau nei 5 m.	Iš viso
Įsiskolinimai bankams	1 013 551	937 956	2 582 424	2 222 496	175 676	6 932 103
Įsiskolinimai klientams	2 228 521	461 076	666 601	46 937	5 601	3 408 736
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	3 099	588 089	241 127	-	832 315
Subordinuotos paskolos	-	-	-	93 618	353 697	447 315
Kiti finansiniai įsipareigojimai	43 876	-	-	-	-	43 876
Įsipareigojimai iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	3 285 948	1 402 131	3 837 114	2 604 178	534 974	11 664 345

Bankas

2009 m. gruodžio 31 d.						
Įsipareigojimai	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Daugiau nei 5 m.	Iš viso
Įsiskolinimai bankams	1 013 551	935 451	2 073 832	2 222 496	175 676	6 421 006
Įsiskolinimai klientams	2 228 521	461 076	666 601	46 937	5 601	3 408 736
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	3 099	588 089	241 127	-	832 315
Subordinuotos paskolos	-	-	-	93 618	353 697	447 315
Kiti finansiniai įsipareigojimai	164 978	-	-	-	-	164 978
Įsipareigojimai iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	3 407 050	1 399 626	3 328 522	2 604 178	534 974	11 274 350

3.4. Išvestinio finansinio turto pinigų srautai

Lentelėse pateikiami su išvestinėmis finansinėmis priemonėmis susiję pinigų srautai. Paprastai Grupė turi užsienio valiutos išvestinių finansinių priemonių, tokių kaip valiutos pirkimo-pardavimo išankstiniai sandoriai ir valiutos apsiskeitimo sandoriai; taip pat – palūkanų normos išvestinių finansinių priemonių, tokių kaip palūkanų normos apsiskeitimo ir palūkanų normos pasirinkimo sandoriai, bei akcijų išvestinių finansinių priemonių, tokių kaip pasirinkimo sandoriai, susiję su akcijų indeksais.

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

a) *Išvestinės finansinės priemonės kurių atsiskaitymas vykdomas grynąja verte*

	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Daugiau nei 5 m.	Iš viso
2010 m. gruodžio 31 d.						
Išvestinės finansinės priemonės, laikomos prekybai						
- Valiutos išvestinės finansinės priemonės	245	-	-	-	-	245
- Palūkanų normos išvestinės finansinės priemonės	11 578	708	554	40 136	3 099	90 075
- Nuosavybės vertybinių popierių išvestinės finansinės priemonės	3 799	-	-	-	-	3 799
- Biržos prekių išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-	-	-
- Kreditinės išvestinės finansinės priemonės	1 445	-	-	-	-	1 445
Iš viso	17 067	6 708	28 554	40 136	3 099	95 564

	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Daugiau nei 5 m.	Iš viso
2009 m. gruodžio 31 d.						
Išvestinės finansinės priemonės, laikomos prekybai						
- Valiutos išvestinės finansinės priemonės	543	-	-	-	-	543
- Palūkanų normos išvestinės finansinės priemonės	63 057	7 083	28 858	56 308	4 748	160 054
- Biržos prekių išvestinės finansinės priemonės	389	-	-	-	-	389
- Kreditinės išvestinės finansinės priemonės	764	-	-	-	-	764
Iš viso	64 753	7 083	28 858	56 308	4 748	161 750

b) *Išvestinės finansinės priemonės, kurių atsiskaitymas vykdomas bruto vertėmis*

	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Iš viso
2010 m. gruodžio 31 d.					
Išvestinės finansinės priemonės, laikomos prekybai					
Valiutos išvestinės finansinės priemonės					
Išmokos	670 389	724 716	386 418	2 057	1 783 580
Įplaukos	670 164	724 932	389 561	2 055	1 786 712
Išmokos iš viso	670 389	724 716	386 418	2 057	1 783 580
Įplaukos iš viso	670 164	724 932	389 561	2 055	1 786 712

	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Iš viso
2009 m. gruodžio 31 d.					
Išvestinės finansinės priemonės, laikomos prekybai					
Valiutos išvestinės finansinės priemonės					
Išmokos	1 384 746	526 813	1 120 452	-	3 032 011
Įplaukos	1 390 446	532 606	1 139 136	-	3 062 188
Išmokos iš viso	1 384 746	526 813	1 120 452	-	3 032 011
Įplaukos iš viso	1 390 446	532 606	1 139 136	-	3 062 188

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

3.5. Nebalansiniai straipsniai

Nebalansinių straipsnių analizė pagal likusį terminą pateikiama žemiau:

Grupė

	Iki metų	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	Iš viso
2010 m. gruodžio 31 d.				
Garantijos	111 962	76 043	2 294	190 299
Akredityvai	5 793	-	-	5 793
Kreditavimo įsipareigojimai	450 015	337 599	15 495	803 109
Įsipareigojimai pagal finansinės nuomos (lizingo) sutartis	4 091	-	-	4 091
Įsipareigojimai pagal nuomos sutartis	1 148	2 006	-	3 154
Kiti įsipareigojimai	2 964	3 023	3 714	9 701
Iš viso	575 973	418 671	21 503	1 016 147

2009 m. gruodžio 31 d.				
Garantijos	135 028	50 813	2 312	188 153
Akredityvai	5 714	-	-	5 714
Kreditavimo įsipareigojimai	552 028	142 158	29	694 215
Įsipareigojimai pagal finansinės nuomos (lizingo) sutartis	4 647	-	-	4 647
Įsipareigojimai pagal nuomos sutartis	1 021	2 886	-	3 907
Kiti įsipareigojimai	5 038	2 993	3 163	11 194
Iš viso	703 476	198 850	5 504	907 830

Bankas

	Iki metų	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	Iš viso
2010 m. gruodžio 31 d.				
Garantijos	154 630	364 220	2 294	521 144
Akredityvai	5 793	-	-	5 793
Kreditavimo įsipareigojimai	450 515	478 451	15 495	944 461
Įsipareigojimai pagal nuomos sutartis	1 369	2 064	-	3 433
Kiti įsipareigojimai	2 964	3 023	3 714	9 701
Iš viso	615 271	847 758	21 503	1 484 532

2009 m. gruodžio 31 d.				
Garantijos	168 092	529 763	2 312	700 167
Akredityvai	5 714	-	-	5 714
Kreditavimo įsipareigojimai	582 872	552 274	29	1 135 175
Įsipareigojimai pagal nuomos sutartis	1 240	3 167	-	4 407
Kiti įsipareigojimai	2 969	2 993	3 163	9 125
Iš viso	760 887	1 088 197	5 504	1 854 588

4. Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų tikrosios vertės

Lentelėje pateikiamos balansinės ir tikrosios vertės tų finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų straipsnių, kurie Banko balansinėje ataskaitoje nėra atvaizduoti tikrąja verte. Apskaičiuota tikroji vertė parodo diskontuotą prognozuojamų būsimųjų pinigų srautų vertę, kurią tikimasi gauti. Tikėtini pinigų srautai diskontuojami naudojant dabartines rinkos palūkanų normas (VILIBOR arba LIBOR) atėmus arba pridėjus esamą maržą panašioms produktams ir taip nustatant tikrąją vertę.

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

2010 m. gruodžio 31 d.

	Grupė		Bankas	
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Turtas				
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų. Iš jų:	8 731 999	7 879 456	9 290 610	8 385 372
-Paskolos individualiems klientams	4 094 500	3 695 549	4 094 500	3 695 549
-Paskolos verslo klientams	4 637 432	4 183 847	4 647 782	4 194 922
-Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	67	60	548 328	494 901
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos. Iš jų:	385 475	346 241	-	-
- Individualūs klientai	33 857	30 545	-	-
- Verslo klientai	351 618	315 696	-	-
Įsipareigojimai				
Įsiskolinimai bankams	5 327 814	5 228 169	5 327 814	5 228 169
Įsiskolinimai klientams	4 334 713	4 285 271	4 336 248	4 286 806
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	151 563	141 256	151 563	141 256
Subordinuotos paskolos	403 622	378 428	403 622	378 428

2009 m. gruodžio 31 d.

	Grupė		Bankas	
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Turtas				
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų. Iš jų:	10 064 040	9 812 338	10 311 546	9 937 859
-Paskolos individualiems klientams	4 776 066	4 656 616	4 776 066	4 602 983
-Paskolos verslo klientams	5 287 758	5 155 511	5 287 777	5 096 150
-Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	216	211	247 703	238 726
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos. Iš jų:	501 731	489 183	-	-
- Individualūs klientai	45 461	44 324	-	-
- Verslo klientai	456 270	444 859	-	-
Įsipareigojimai				
Įsiskolinimai bankams	6 763 317	6 626 483	6 261 710	6 130 887
Įsiskolinimai klientams	3 405 248	3 375 038	3 412 827	3 375 038
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	814 045	794 820	814 045	794 820
Subordinuotos paskolos	403 540	370 331	403 540	370 331

Paskolų ir gautinų sumų iš bankų tikroji vertė yra labai artima balansinei vertei dėl šio turto trumpo termino. Lentelėse žemiau apibendrintas Banko finansinis turtas ir įsipareigojimai. Finansiniai instrumentai pateikti trimis tikrosios vertės lygiais:

Lygis 1 – identiško turto ar įsipareigojimų kotiruojamos (nekoreguotos) kainos aktyviose rinkose.

Lygis 2 – vertinimo metodais apskaičiuota tikroji vertė; visi kintamieji, turintys reikšmingą įtaką užfiksuotai tikrajai vertei, yra tiek tiesiogiai, tiek netiesiogiai prieinami rinkoje.

Lygis 3 – tikroji vertė apskaičiuota tokiais vertinimo metodais, kurių kintamieji, turintys reikšmingą įtaką užfiksuotai tikrajai vertei, neparemti prieinamais rinkos duomenimis.

Visų Banko turimų išvestinių finansinių instrumentų tikroji vertė priskirta Lygiui 2. Didžiausią jų dalį sudaro palūkanų normos apsikaitimo ir valiutos išvestiniai sandoriai, kurie perkainojami diskontuotų pinigų srautų arba dabartinės vertės metodu bei naudojant „Black“ and „Scholes“ modelį (pasirinkimo sandoriams). Visais atvejais vertinimas pagrįstas rinkoje prieinamais kintamaisiais.

Skolos vertybinių popierių kainos atitinka rinkos kotiruotes, o atvejais, kai tam tikram vertybiniam popieriui nėra aktyvios rinkos, kainai nustatyti naudojamas vertinimo modelis. 2010 m. dalis prekybinių skolos vertybinių popierių (tikroji vertė 8,318 mln. LTL) bei dalis skolos vertybinių popierių (tikroji vertė 21,432 mln. LTL) vertinamų tikrąja verte per pelno(nuostolio) ataskaitą, buvo perkelti į 2 vertinimo lygį. Visi kiti skolos vertybiniai popieriai buvo įvertinti naudojant rinkos kotiruotes.

2009 m. pabaigoje tik dviejų skolos vertybinių popierių emisijos (tikroji vertė 51,8 mln. LTL) buvo perkainoti naudojant modelį (3 lygį).

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

Bankas

2010 m. gruodžio 31 d.

Finansinis turtas

Valiutų ateities (*forward*), apsigkeitimo (*swap*),
pasirinkimo (*put call*) sandoriai

Palūkanų normos apsigkeitimo (*swap*),
apribojimo (*collar*) sandoriai

Su akcijų indeksais susieti pasirinkimo sandoriai

Su žaliavomis susieti pasirinkimo sandoriai

Kreditinės išvestinės finansinės priemonės

Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	Iš viso
-	8 180	-	8 180
-	11 856	-	11 856
-	4 214	-	4 214
-	-	-	-
-	433	-	433
-	24 683	-	24 683

Kitas prekybinis finansinis turtas

Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai

Bankų skolos vertybiniai popieriai

21 859	8 168	-	30 027
-	150	-	150
21 859	8 318	-	30 177

Tikrąja verte vertinamas finansinis turtas

Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai

Kiti skolos vertybiniai popieriai

438 066	7 437	-	445 503
-	13 995	-	13 995
438 066	21 432	-	459 498

Finansinis turtas, skirtas parduoti

Kiti skolos vertybiniai popieriai

Nekotiruojami vertybiniai popieriai (nuosavybės
vertybiniai popieriai)

317 600	-	-	317 600
896	-	-	896
318 496	-	-	318 496
778 421	54 433	-	832 854

Finansiniai įsipareigojimai

Valiutų ateities (*forward*), apsigkeitimo (*swap*),
pasirinkimo (*put call*) sandoriai

Palūkanų normos apsigkeitimo (*swap*),
apribojimo (*collar*) sandoriai

Kreditinės išvestinės finansinės priemonės

-	10 569	-	10 569
-	49 848	-	49 848
-	1 445	-	1 445
-	61 862	-	61 862

Grupės duomenys iš esmės nesiskiria; daugiausia skirsis 4 728 tūkst. LTL didesnė skolos vertybinių popierių pozicija portfelyje, skirtame parduoti, įtraukiama į Lygį 1 (16 pastaba).

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

Bankas

2009 m. gruodžio 31 d.	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	Iš viso
Finansinis turtas				
Valiutų ateities (<i>forward</i>), apsigėitimo (<i>swap</i>), pasirinkimo (<i>put call</i>) sandoriai	-	38 796	-	38 796
Palūkanų normos apsigėitimo (<i>swap</i>), apribojimo (<i>collar</i>) sandoriai	-	17 685	-	17 685
Su akcijų indeksais susieti pasirinkimo sandoriai	-	7 004	-	7 004
Su žaliavomis susieti pasirinkimo sandoriai	-	293	-	293
Kreditinės išvestinės finansinės priemonės	-	265	-	265
	-	64 043	-	64 043
Kitas prekybinis finansinis turtas				
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	47 451	-	-	47 451
Bankų skolos vertybiniai popieriai	26 581	-	-	26 581
Kotiruojami nuosavybės vertybiniai popieriai	74 032	-	-	74 032
Tikrąją vertę vertinamas finansinis turtas	188 366	-	-	188 366
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	42 660	-	-	42 660
	231 026	-	-	231 026
Finansinis turtas, skirtas parduoti				
Kiti skolos vertybiniai popieriai	336 232	-	51 671	387 903
Nuosavybės vertybiniai popieriai	830	-	-	830
	337 062	-	51 671	388 733
	642 120	64 043	51 671	757 834
Finansiniai įsipareigojimai				
Valiutų ateities (<i>forward</i>), apsigėitimo (<i>swap</i>), pasirinkimo (<i>put call</i>) sandoriai	-	12 399	-	12 399
Palūkanų normos apsigėitimo (<i>swap</i>), apribojimo (<i>collar</i>) sandoriai	-	59 461	-	59 461
Kreditinės išvestinės finansinės priemonės	-	764	-	764
	-	72 624	-	72 624

Grupės duomenys iš esmės nesiskiria; daugiausia skirsis 4 256 tūkst. Lt didesnė skolos vertybinių popierių pozicija portfelyje, skirtame parduoti, įtraukiama į 1 lygį ir 3 lygį (16 pastaba).

5. Operacinė rizika

Operacinę riziką Bankas apibrėžia kaip riziką patirti tiesioginių arba netiesioginių nuostolių dėl netinkamų ar neveikiančių vidaus procesų ir procedūrų, technologijų, darbuotojų veiksmų ar išorinių veiksnių.

Operacinė rizika Grupėje valdoma vadovaujantis Operacinės rizikos valdymo politika, kuri nustato minimalius reikalavimus operacinės rizikos valdymui ir kontrolei, apibrėžia šios rizikos valdymo metodiką, kontrolės procesus ir atsakomybės lygius.

Operacinės rizikos valdymas Grupėje yra decentralizuotas, t. y. atskirų padalinių vadovai yra atsakingi už operacinės rizikos valdymą savo padaliniuose.

Grupė valdo operacinę riziką ją prisiimdama (šiuo atveju, įvertinus tikėtinus nuostolius dėl operacinės rizikos įvykių, operacinei rizikai sudaromi specialieji atidėjiniai), mažindama (draudžiantis (Grupė draudžiasi Bankinių rizikų draudimu tarptautinėje rinkoje), įgyvendinant vidaus kontrolės priemones), pirkdama paslaugas iš trečiųjų šalių ir išvengdama rizikos. Grupės valdymo organams kas ketvirtį teikiama informacija apie patirtus operacinės rizikos nuostolius.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

Bankas yra įdiegęs tris operacinės rizikos valdymo metodus – operacinės rizikos įvykių ir nuostolių deklaravimą, t. y. visi operacinės rizikos įvykiai yra nedelsiant registruojami ir kaupiami centralizuotoje sistemoje; vieną iš rizikos inventorizacijos metodų – įsivertinimą, skirtą potencialios rizikos vertinimui, ir pagrindinių rizikos indikatorių metodą, identifikuojantį operacinės rizikos tendencingumą.

Bankas skiria daug dėmesio veiklos testinimui užtikrinti; yra parengęs ir reguliariai išbando krizių valdymo bei veiklos testinimo užtikrinimo planus ir IT paslaugų atstatymo procedūras. Be to, siekiant užtikrinti nepertraukiamą IT sistemų veiklą ir duomenų saugumą, visi kritiniai IT komponentai yra dubliuojami.

2010 m. Grupė toliau vystė operacinės rizikos valdymo ir kontrolės sistemas. Efektyvus operacinės rizikos valdymas Grupėje yra pagrįstas kiekvieno darbuotojo sąmoningumu, rizikos suvokimu ir išmanymu. Todėl Grupė sistemingai kėlė darbuotojų rizikos išmanymą mokymais operacinės rizikos tema, o 2010 m. įdiegė ir pradėjo naudoti operacinės rizikos mokymų sistemą naujiems darbuotojams. 2010 m. gegužės mėn. Bankas atliko išsamų savęs vertinimą visos Banko grupės mastu (apimant visas pagrindines Banko veiklos kryptis ir įvertinant reikšmingiausias rizikas).

6. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis

Greta periodinio rizikų vertinimo ir kapitalo poreikio apskaičiavimo, Grupė atlieka testavimą nepalankiausiomis sąlygomis kredito, likvidumo, rinkos (palūkanų normos ir valiutos kurso), verslo ir operacinei rizikai. Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis tikslas – įvertinti, ar Grupės kapitalo pakanka atlyginti tuos neįprastus nuostolius, kurių galima patirti, jeigu pasitvirtintų testavimo prielaidos, ir parengti Grupės veiksmų nenumatytais atvejais planą. Siekiant įvertinti nuostolius, kurie gali būti patirti dėl pirmiau išvardytų rizikų pasireiškimo, naudojami standartinis, galimas ir blogiausias scenarijai.

Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatai pateikiami Grupės valdymo organams kas ketvirtį.

7. Kapitalo valdymas

DnB NORD Grupės kapitalas apskaičiuojamas ir paskirstomas rizikoms vadovaujantis Lietuvos banko valdybos patvirtintomis Kapitalo pakankamumo skaičiavimo bendrosiomis nuostatomis. Grupės kapitalo valdymo tikslai:

- 1) Laikytis Lietuvos Banko nustatytų kapitalo pakankamumo reikalavimų bei pagrindinio akcininko nustatytų aukštesnių siektinų kapitalo pakankamumo reikalavimų.
 - 2) Užtikrinti Banko ir Grupės veiklos tęstinumą, gražą akcininkams bei naudą kitoms suinteresuotoms šalims.
 - 3) Skatinti Grupės verslo vystymą tvirtos kapitalo bazės pagalba.
- Kiekvieną ketvirtį priežiūros institucijai teikiama informacija apie kapitalo pakankamumą, vadovaujantis Lietuvos banko reikalavimais.

Grupės kapitalas skirstomas į 2 lygius:

1) 1 lygio kapitalą sudaro įregistruotas kapitalas – emisinis skirtumas – privalomas rezervas, praėjusių finansinių metų nepaskirstytas pelnas, einamųjų metų audituotas pelnas, patvirtintas visuotiniame akcininkų susirinkime, neigiamas perkainavimo rezervas yra sumažinti nematerialiuoju turtu ir dalimi investicijų į finansines institucijas.

2) 2 lygio kapitalą sudaro subordinuotos paskolos, kiti rezervai – sumažinti dalimi investicijų į finansines institucijas.

Pagal riziką įvertintas turtas apskaičiuojamas naudojant rizikos svorius, kurie priskiriami klasėms pagal turto pobūdį ir sandorio šalies tipą, atsižvelgiant taip pat į užtikrinimo priemones ir garantijas, kurios pripažintos tinkamomis rizikos mažinimui. Panašiai, su tam tikrais patikslinimais, pagal riziką vertinamos nebalansinės pozicijos.

Lentelėje pateikiama kapitalo sudėtis – Banko ir Grupės rodikliai už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus. AB DnB NORD Bankas, vadovaudamasis Lietuvos banko valdybos nutarimu Nr. 190 (2009 m. rugsėjo 30 d.), išlaikys mažiausiai 10 proc. kapitalo pakankamumo rodiklį. Per šiuos dvejus metus Grupė laikėsi jai keliamų kapitalo reikalavimų.

	Grupė		Bankas	
	2010	2009	2010	2009
I lygio kapitalas	858 532	794 764	851 964	797 076
II lygio kapitalas	326 654	374 651	324 850	371 861
Kapitalo iš viso	1 185 186	1 169 415	1 176 814	1 168 937
Rizikingi aktyvai	8 537 800	10 041 720	9 019 620	10 248 390
I lygio kapitalo pakankamumo rodiklis, %	10,06	7,91	9,45	7,78
Kapitalo pakankamumo rodiklis, %	13,88	11,65	13,05	11,41

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

Kapitalo reikalavimai

Banko ir Grupės kapitalo poreikio apskaičiavimui kredito, rinkos ir operacinei rizikai pagal priežiūros institucijos reikalavimus, naudojamas standartizuotas metodas. Kapitalo poreikiui kredito rizikai apskaičiuoti Bankas naudoja reitingavimo agentūrų „Fitch Ratings“ arba „Moody's“ reitingus sandorio šalies rizikai vertinti.

Pozicijų, kurių pagrindu skaičiuojamas kapitalo poreikis kredito rizikai, ir pripažįstamų užtikrinimo priemonių pasiskirstymas pagal pozicijų grupes:

	Grupė			Bankas		
	Pozicijos vertė, atėmus vertės koregavimus	Pozicija užtikrinta: Pripažįsta- momis užtikrinimo priemonėmis	garanti- jomis	Pozicijos vertė, atėmus vertės koregavimus	Pozicija užtikrinta: Pripažįsta- momis užtikrinimo priemonėmis	garanti- jomis
Centrinės valdžios ir centrinių bankų pozicijos	306 138	-	-	301 409	-	-
Regioninės valdžios ir vietos valdžios pozicijos	616 133	-	-	616 133	-	-
Administracinių vienetų ir pelno nesiekiančių organizacijų pozicijos	98 726	4 581	24 785	96 573	4 581	24 785
Institucijų pozicijos	746 368	1 500	-	746 369	1 500	-
Įmonių pozicijos	4 208 116	47 996	48 079	5 039 668	47 953	47 231
Mažmeninės pozicijos	1 915 236	39 700	55 277	1 768 860	39 743	56 134
Nekilnojamojo turto užtikrintos pozicijos	2 338 275	2 338 275	-	2 338 555	2 338 555	--
Pradelstos pozicijos	1 040 519	-	22 076	955 840	-	22 076
Kitos pozicijos	452 222	-	-	383 525	-	-
Iš viso	11 721 733	2 432 052	150 217	12 246 932	2 432 332	150 226

Pozicijų sumų, padengtų pripažįstamomis užtikrinimo priemonėmis, vertės parodytos po nepastovumo korekcijų. 2010 m. ir 2009 m. Bankas ir Grupė neturėjo pozicijų, padengtų kredito išvestinėmis finansinėmis priemonėmis.

Po to, kai buvo įdiegtas ICAAP, Grupė pradėjo skaičiuoti vidaus kapitalą rizikoms, kurioms nėra skaičiuojamas arba nepilnai skaičiuojamas I-os pakopos kapitalo poreikis.

ICAAP principai yra vieningi visoje tarptautinėje DnB NORD Grupėje.

Koncentracijos rizika yra vertinama turto grupėms, susijusioms su kredito rizika ir matuojama naudojant *Hirschman-Herfindahl* indeksą. Greta skolinimo limitų nustatymo Grupė taip pat skaičiuoja vidaus kapitalo poreikį koncentracijos rizikai, atsižvelgdama į nustatytą rizikos lygį.

Likutinė rizika – tai rizika, kad Banko ir Grupės kredito rizikos mažinimo priemonės bus mažiau efektyvios nei tikėtasi. Bankas daro prielaidą apie rizikingų aktyvų padidėjimą, taigi ir aukštesnį kapitalo poreikį dėl likutinės rizikos pasireiškimo.

Kapitalo poreikis pagal priežiūros institucijos reikalavimus skaičiuojamas prekybos knygoje įvardytai palūkanų normos rizikai – Grupė papildomai įvertina ir apskaičiuoja vidaus kapitalo poreikį palūkanų normos rizikai – įvardytai bankinėje knygoje. Skaičiavimo metodas ir parametrai naudojami tie patys kaip testavimo nepalankiausiomis sąlygomis blogiausio scenarijaus atveju.

Pagrindiniai parametrai, naudojami verslo rizikos vertinimui, yra BVP svyravimas, Banko rinkos dalies pokyčiai. Maržos pokyčio rizika – tai kaštai, kuriuos Bankas galėtų patirti dėl turto ir įsipareigojimų maržų fiksavimo terminų neatitikimo. Banko turto palūkanų marža yra užfiksuota ilgesniam terminui nei įsipareigojimų, todėl įsipareigojimai perkainojami dažniau. Taip iškyla rizika, kad Banko pinigų kaina virš palūkanų normos bazės (marža) turtui ir įsipareigojimams bus užfiksuota skirtinguose lygiuose ir tokiu būdu Bankas gali patirti papildomų kaštų.

Vidaus kapitalo poreikį Bankas apskaičiuoja koreguodamas I-os pakopos kapitalo poreikį, apskaičiuotą pagal priežiūros institucijos reikalavimus, kapitalo sumomis rizikoms, identifikuotomis ICAAP metu.

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

SEGMENTŲ INFORMACIJA

Grupė yra skirstoma į šiuos pagrindinius verslo segmentus, remiantis produktų, paslaugų ir teisine organizacija: bankinės veiklos, lizingo, investicijų valdymo ir nekilnojamojo turto tarpininkavimo. Verslo segmentų tarpusavio operacijos atliekamos įprastais komerciniais terminais ir sąlygomis. Paprastai dėl lėšų tarp segmentų realokavimo atsiranda lėšų pervedimo išlaidos, kurios parodomos veiklos pajamose. Pajamų iš operacijų su vienu išoriniu klientu ar sandorio šalimi, kurios sudarytų 10 proc. ar daugiau Grupės bendrųjų pajamų, 2010 m. ir 2009 m. nebuvo.

2010 m. gruodžio 31 d.

	Bankinės operacijos	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilnoja- mojo turto tarpininka- vimas	Nekilno- jamo turto valdymas plėtra ir pardavimas	Perklasifi- kavimai	Grupė
Išorinės	423 626	21 106	237	-	-	-	444 969
Vidinės	11 643	42	1	-	-	(11 686)	-
Palūkanų pajamos	435 269	21 148	238	-	-	(11 686)	444 969
Išorinės	(197 980)	(5 065)	(3)	-	-	-	(203 048)
Vidinės	(14)	(11 583)	-	(9)	(51)	11 657	-
Palūkanų išlaidos	(197 994)	(16 648)	(3)	(9)	(51)	11 657	(203 048)
Išorinės	225 646	16 041	234	-	-	-	241 921
Vidinės	11 629	(11 541)	1	(9)	(51)	(29)	-
Grynosios palūkanų pajamos	237 275	4 500	235	(9)	(51)	(29)	241 921
Išorinės	71 375	1 267	4 117	615	-	(1 648)	75 726
Vidinės	6 008	(4 976)	(762)	99	-	(369)	-
Kitos grynosios veiklos pajamos	77 383	(3 709)	3 355	714	-	(2 017)	75 726
Išorinės	(158 786)	(8 953)	(941)	(751)	(509)	(825)	(170 765)
Vidinės	(133)	(91)	(104)	(44)	1 312	(940)	-
Administracinės ir kitos išlaidos (pajamos)	(158 919)	(9 044)	(1 045)	(795)	803	(1 765)	(170 765)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(15 224)	(1 554)	(45)	(66)	-	-	(16 889)
Vertės sumažėjimas ir kiti atidėjiniai	(303 976)	(8 443)	-	(58)	(7 731)	77 140	(243 068)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(163 461)	(18 250)	2 500	(214)	(6 979)	73 329	(113 075)
Pelno mokestis	(2)	-	-	-	-	-	(2)
Atidėtojo pelno mokesčio pokyčiai	-	-	(16)	-	-	-	(16)
Grynasis pelnas (nuostoliai)	(163 463)	(18 250)	2 484	(214)	(6 979)	73 329	(113 093)
Ilgalaikio turto pirkimai	2 652	-	10	8	1	-	2 671
Grynasis turtas (akcininkų nuosavybė)	860 512	(58 187)	6 675	1 268	29 905	25 199	865 372
Iš viso turto	11 299 584	495 100	7 024	1 648	40 322	(664 127)	11 179 551
Iš viso įsipareigojimų	10 439 072	553 287	349	380	10 417	(689 326)	10 314 179

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

SEGMENTŲ INFORMACIJA (tęsinys)

2009 m. gruodžio 31 d.

	Bankinės operacijos	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilnoja- mojo turto tarpininka- vimas	Nekilno- jamo turto valdymas plėtra ir pardavimas	Perklasifi- kavimai	Grupė
Išorinės	607 608	40 405	276	-	-	-	648 289
Vidinės	7 624	496	8	-	-	(8 128)	-
Palūkanų pajamos	615 232	40 901	284	-	-	(8 128)	648 289
Išorinės	(350 150)	(21 811)	(3)	-	-	-	(371 964)
Vidinės	(469)	(7 616)	-	(5)	(3)	8 093	-
Palūkanų išlaidos	(350 619)	(29 427)	(3)	(5)	(3)	8 093	(371 964)
Išorinės	257 458	18 594	273	-	-	-	276 325
Vidinės	7 155	(7 120)	8	(5)	(3)	(35)	-
Grynosios palūkanų pajamos	264 613	11 474	281	(5)	(3)	(35)	276 325
Išorinės	149 932	3 404	3 274	428	-	(1 199)	155 839
Vidinės	6 598	(5 769)	(470)	27	-	(386)	-
Kitos grynosios veiklos pajamos	156 530	(2 365)	2 804	455	-	(1 585)	155 839
Išorinės	(150 605)	(11 851)	(903)	(1 023)	(26)	-	(164 408)
Vidinės	(120)	(129)	(112)	(59)	(1)	421	-
Administracinės ir kitos išlaidos (pajamos)	(150 725)	(11 980)	(1 015)	(1 082)	(27)	421	(164 408)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(17 080)	(3 399)	(37)	(104)	-	-	(20 620)
Vertės sumažėjimas ir kiti atidėjiniai	(589 481)	(111 510)	-	-	-	19 310	(681 681)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(336 143)	(117 780)	2 033	(736)	(30)	18 111	(434 545)
Pelno mokestis	(1 387)	(101)	(380)	-	-	-	(1 868)
Atidėtojo pelno mokesčio pokyčiai	30 166	(515)	(111)	-	-	-	29 540
Grynasis pelnas (nuostoliai)	(307 364)	(118 396)	1 542	(736)	(30)	18 111	(406 873)
Ilgalaikio turto pirkimai	7 362	17	73	3	-	-	7 455
Grynasis turtas (akcininkų nuosavybė)	810 590	(20 731)	5 730	1 482	734	7 996	805 801
Iš viso turto	11 940 314	733 080	6 247	1 785	757	(373 425)	12 308 758
Iš viso įsipareigojimų	11 129 724	753 811	517	303	23	(381 421)	11 502 957

Grupė veikia viename geografiniame segmente – Lietuvoje.

Pagrindinės Grupės laikotarpio sąnaudos įsigyti turtui, kurį tikimasi naudoti ilgiau nei vieną laikotarpį (nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai bei nematerialusis turtas), priklauso geografiniam segmentui – Lietuva.

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	Grupė		Bankas	
	2010 m.	2009 m.	2010 m.	2009 m.
Palūkanų pajamos:				
už paskolas ir gautinas sumas iš bankų	3 681	4 911	3 681	4 904
už paskolas ir gautinas sumas iš klientų	393 393	570 433	405 036	578 049
už finansinės nuomos (lizingo) gautinas sumas	21 106	40 405	-	-
už prekybinius vertybinius popierius	5 258	5 285	5 021	5 285
už vertybinius popierius, skirtus parduoti	3 172	11 705	3 172	11 444
Iš viso	426 610	632 739	416 910	599 682
Už vertybinius popierius, vertinamus tikrąja verte	18 359	15 550	18 359	15 550
Iš viso palūkanų pajamų	444 969	648 289	435 269	615 232
Palūkanų išlaidos				
už įsiskolinimus bankams	100 834	183 215	95 770	161 404
už indėlius ir kitas grąžintinas lėšas klientams	46 345	103 931	46 358	104 400
už išleistus skolos vertybinius popierius	28 114	53 596	28 114	53 596
už subordinuotąsias paskolas	10 422	15 046	10 422	15 046
privalomojo indėlių draudimo išlaidos	17 333	16 176	17 330	16 173
Iš viso palūkanų išlaidų	203 048	371 964	197 994	350 619
Grynosios palūkanų pajamos	241 921	276 325	237 275	264 613

2 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

	Grupė		Bankas	
	2010 m.	2009 m.	2010 m.	2009 m.
Paslaugų ir komisinių pajamos:				
pavesto valdyti turto	1 282	1 486	1 282	1 486
už pinigų pervedimo operacijas	29 842	29 067	29 878	29 114
už mokėjimo kortelių paslaugas	18 029	17 112	18 029	17 112
už operacijas vertybiniais popieriais	2 358	2 006	2 376	2 225
už valiutos (EUR) keitimą	6 459	7 516	6 459	7 516
už patikėtinių ir kitą pasitikėjimu grindžiamą veiklą	4 479	3 471	367	161
už garantijas	2 942	2 385	7 494	7 970
už tarpininkavimą	2 394	1 847	3 537	2 336
kitos	6 988	6 173	6 457	5 997
Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų	74 773	71 063	75 879	73 917
Paslaugų ir komisinių išlaidos:				
už pinigų pervedimo operacijas	1 595	1 618	1 595	1 618
už mokėjimo kortelių paslaugas	13 083	13 030	13 083	13 030
už operacijas vertybiniais popieriais	303	420	303	348
už valiutos (EUR) keitimą	489	394	489	394
už patikėtinių ir kitą pasitikėjimu grindžiamą veiklą	400	544	400	544
kitos	804	416	169	212
Iš viso paslaugų ir komisinių išlaidų	16 674	16 422	16 039	16 146
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	58 099	54 641	59 840	57 771

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

3 PASTABA GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIS) IŠ OPERACIJŲ VERTYBINIAIS POPIERIAIS IR IŠVESTINĖMIS FINANSINĖMIS PRIEMONĖMIS

	Grupė		Bankas	
	2010	2009	2010	2009
Prekybiniai vertybiniai popieriai				
Skolos vertybiniai popieriai:				
Realizuotas pelnas (nuostolis)	8 059	11 776	8 059	11 776
Nerealizuotas pelnas (nuostolis)	131	3 508	131	3 508
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Realizuotas pelnas (nuostolis)	-	(11)	-	(11)
Nerealizuotas pelnas (nuostolis)	-	-	-	-
Grynasis pelnas (nuostolis) iš prekybinių vertybinių popierių	8 190	15 273	8 190	15 273
Išvestinės finansinės priemonės				
Realizuotas pelnas (nuostolis)	12 691	55 944	12 691	55 944
Nerealizuotas pelnas (nuostolis)	(27 375)	9 067	(27 375)	9 067
Grynasis pelnas (nuostolis) iš išvestinių finansinių priemonių	(14 684)	65 011	(14 684)	65 011
Vertybiniai popieriai, skirti parduoti (32 pastaba)				
Skolos vertybinių popierių realizuotas pelnas (nuostolis)	120	(635)	83	(671)
Fondų vienetų realizuotas pelnas (nuostolis)	4	-	-	-
Grynasis pelnas (nuostolis) iš vertybinių popierių, skirtų parduoti	124	(635)	83	(671)
Tikrąja verte vertinami skolos vertybiniai popieriai				
Realizuotas pelnas (nuostolis)	1 055	(4 314)	1 055	(4 314)
Nerealizuotas pelnas (nuostolis)	886	4 907	886	4 907
Grynasis pelnas (nuostolis) iš tikrąja verte vertinamų vertybinių popierių	1 941	593	1 941	593
Realizuotas pelnas (nuostolis) iš operacijų su išleistais skolos vertybiniais popieriais	2 672	8 983	2 672	8 983
Grynasis pelnas (nuostolis) iš prekybos nuosavybės vertybiniais popieriais	-	(8)	-	(8)
Gauti dividendai	12	10	1 660	1 209
Iš viso	(1 745)	89 227	(138)	90 390

4 PASTABA VERTĖS SUMAŽĖJIMAS IR KITI ATIDĖJINIAI

	Grupė		Bankas	
	2010	2009	2010	2009
Paskolų vertės sumažėjimas:				
Grynasis vertės sumažėjimo nuostolių padidėjimas (sumažėjimas)	237 348	572 681	224 619	572 681
Atgautos anksčiau nurašytos paskolos	(2 405)	(2 803)	(2 405)	(2 803)
Viso paskolų vertės sumažėjimas	234 943	569 878	222 214	569 878
Vertės sumažėjimas finansinio lizingo gautinoms sumoms (18 pastaba)	(44 193)	103 499	-	-
Vertės sumažėjimas kitam turtui	52 347	8 035	(28)	24
Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimas	-	-	81 819	19 310
Atidėjinių sąnaudos:				
garantijoms	(29)	269	(40 859)	95 534
Iš viso	243 068	681 681	263 146	684 746

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

5 PASTABA KITOS PAJAMOS

	Grupė		Bankas	
	2010	2009	2010	2009
Gautos pardavus kilnojamąjį arba nekilnojamąjį turtą ir kitas užtikrinimo priemonės	8 221	2 095	625	465
Kilnojamojo ir nekilnojamojo turto nuomos pajamos	676	934	727	990
Už IT vystymo paslaugas	7 332	6 385	7 332	6 385
Už veiklos lizingą	1 607	3 724	-	-
Kitos	3 765	2 749	3 252	2 411
Iš viso	21 601	15 887	11 936	10 251

6 PASTABA PERSONALO IŠLAIDOS

	Grupė		Bankas	
	2010	2009	2010	2009
Darbo užmokesčio išlaidos	57 245	55 087	55 783	53 293
Socialinio draudimo išlaidos	19 527	18 967	19 100	18 437
Kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių išlaidos	2 452	2 440	2 413	2 421
Kitos	6 681	6 936	6 681	6 936
Iš viso	85 905	83 430	83 977	81 087

7 PASTABA NUSIDĖVĖJIMAS IR AMORTIZACIJA

	Grupė		Bankas	
	2010	2009	2010	2009
Nematerialaus turto amortizacija	2 259	2 241	2 030	1 909
Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų nusidėvėjimas	14 630	18 379	13 194	15 171
Iš viso	16 889	20 620	15 224	17 080

8 PASTABA KITOS ADMINISTRACINĖS IŠLAIDOS

	Grupė		Bankas	
	2010	2009	2010	2009
Patalpų nuoma ir eksploatacija	15 081	15 626	14 997	15 580
Transporto, pašto ir ryšių paslaugų išlaidos	8 472	10 004	8 191	9 610
Reklama ir marketingas	3 171	3 475	3 049	3 338
Biuro įrangos eksploatacinės išlaidos	15 873	12 345	15 787	12 206
Pinigų inkasavimo, konsultavimo ir kitų paslaugų išlaidos	9 644	18 472	9 403	18 357
Mokesčiai (išskyrus pelno mokestį)	15 204	14 130	13 520	13 502
Išlaidos perimtam turtui	14 129	10 395	332	394
Kitos išlaidos	23 280	8 694	21 599	6 902
Iš viso	104 854	93 141	86 878	79 889

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

9 PASTABA PELNO MOKESTIS

	Grupė		Bankas	
	2010	2009	2010	2009
Apskaičiuotas pelno mokestis	(2)	(1 868)	(2)	(1 386)
Atidėtojo pelno mokesčio turto pokytis (žr. žemiau)	(16)	29 540	-	30 165
Iš viso	(18)	27 672	(2)	28 779

Pelno mokestis, tenkantis Grupės ir Banko pelnui prieš mokesčius, skiriasi nuo teorinės sumos, kuri būtų taikant pagrindinį pelno mokesčio tarifą, kaip parodyta žemiau:

	Grupė		Bankas	
	2010	2009	2010	2009
Pelnas (nuostolis) prieš mokesčius	(113 075)	(434 545)	(122 631)	(431 408)
Mokestis taikant 15 % tarifą 2010 m. (2009 m. – 20 %)	16 961	86 909	18 395	86 282
Neapmokestinamos pajamos	4 437	4 606	3 996	3 765
Apmokestinamojo pelno nemažinančios sąnaudos	(9 946)	(8 697)	(16 888)	(5 406)
Apmokestinamos VP pajamos	(2 577)	(3 935)	(2 571)	(3 929)
Pelno mokesčio tarifo pasikeitimo įtaka	-	(12 812)	-	(15 473)
Ankščiau nepripažinto atidėto mokesčio turto pasikeitimas	(8 893)	(37 013)	(2 934)	(35 074)
Praėjusių metų pelno mokesčio koregavimas	-	(1 386)	-	(1 386)
Pelno mokestis	(18)	27 672	(2)	28 779

Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas

Likutis metų pradžioje	30 457	2 872	30 446	2 235
Atidėtas mokestis (apskaitomas per nuosavybę) (31 pastaba)	(258)	(1 955)	(258)	(1 955)
Pajamos (sąnaudos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	(16)	29 540	-	30 165

Likutis metų pabaigoje	30 184	30 457	30 188	30 445
-------------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------

2010 m. 384 tūkst. Lt atidėto mokesčio iš 30 184 tūkst. Lt tenka nuosavybėje apskaitomam skirtų parduoti vertybinių popierių perkainavimui (2009 m. atitinkamai – 641 tūkst. Lt).

Atidėtų mokesčių paskaičiavimui 2010 m. buvo taikomas 15 proc. tarifas (2009 m. – 15 proc.).

Pasikeitimai per laikotarpį Grupės atidėtojo pelno mokesčio turte ir įsipareigojimuose pateikiami toliau:

Grupė – atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai

	Ilgalaikio turto PVM	Vertybinių popierių vertė	Iš viso
2009 m. sausio 1 d.	2 536	12	2 548
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	(344)	612	268
2010 m. sausio 1 d.	2 192	624	2 816
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	(3)	8	5
2010 m. gruodžio 31 d.	2 189	632	2 821

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

9 PASTABA PELNO MOKESTIS (tęsinys)

Grupė – atidėtojo pelno mokesčio turtas

	Ilgalaikio turto nusidėvė- jimas	Vertybi- nių popierių vertė	Mokesti- niai nuostoliai	Sukauptos sąnaudos/ ateinančių laikotarpių pajamos	Iš viso
2009 m. sausio 1 d.	620	3 789	-	1 011	5 420
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	147	(972)	68 367	(721)	66 821
Atidėtų mokesčių turto vertės sumažėjimas	-	-	(37 013)	-	(37 013)
Atidėtas mokestis (apskaitomas per nuosavybę)	-	(1 955)	-	-	(1 955)
2010 m. sausio 1 d.	767	862	31 354	290	33 273
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	275	(362)	8 893	77	8 883
Atidėtų mokesčių turto vertės sumažėjimas	-	-	(8 893)	-	(8 893)
Atidėtas mokestis (apskaitomas per nuosavybę)	-	(258)	-	-	(258)
2010 m. gruodžio 31 d.	1 042	242	31 354	367	33 005

Atidėtasis pelno mokesčio turtas, susidarantis dėl keliamų mokestinių nuostolių, pripažįstamas tik tuomet, kai yra tikėtina, kad bus gautas apmokestinamasis pelnas, kurio pakaks mokestiniam nuostoliui panaudoti. Atidėto mokesčio turtas pripažintas 2010 m. gruodžio 31 d. dėl perkeltinų mokestinių nuostolių remiantis pelningumo per ateinančius penkerius metus prielaidomis. Tikėtini būsiami apmokestinami pelnai yra paremti verslo plano prielaidomis įvertinant neigiamą dabartinę ekonomikos situaciją. Per ateinančius ketvirčius reikšmingai pasikeitus verslo plano pajamoms ir prielaidoms dabar pripažinto atidėto mokesčio turto suma gali būti tikslinama.

2010 m. gruodžio 31 d. Grupė turi 515 067 tūkst. Lt perkeltinų nepanaudotų mokestinių nuostolių, kurių perkėlimo laikas nėra ribojamas.

Pasikeitimai per laikotarpį Banko atidėtojo pelno mokesčio turte ir įsipareigojimuose (prieš likučių sudengimą) pateikiami toliau:

Bankas – atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai

	Ilgalaikio turto PVM	Vertybi- nių popierių vertė	Iš viso
2009 m. sausio 1 d.	2 536	12	2 548
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	(344)	612	268
2010 m. sausio 1 d.	2 192	624	2 816
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	(3)	(23)	(26)
2010 m. gruodžio 31 d.	2 189	601	2 790

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

9 PASTABA PELNO MOKESTIS (tęsinys)

Bankas – atidėtojo pelno mokesčio turtas

	Ilgalaikio turto nusidėvėji- mas	Vertybinių popierių vertė	Mokestinis nuostolis	Sukauptos sąnaudos/ ateinančių laikotarpių pajamos	Iš viso
2009 m. sausio 1 d.	620	3 705	-	458	4 783
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	147	(897)	66 428	(171)	65 507
Atidėtų mokesčių turto atidėjimas	-	-	(35 074)	-	(35 074)
Atidėtas mokestis (apskaitomas per nuosavybę)	-	(1 955)	-	-	(1 955)
2010 m. sausio 1 d.	767	853	31 354	287	33 261
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	275	(353)	2 934	53	2 909
Atidėtų mokesčių turto atidėjimas	-	-	(2 934)	-	(2 934)
Atidėtas mokestis (apskaitomas per nuosavybę)	-	(258)	-	-	(258)
2010 m. gruodžio 31 d.	1 042	242	31 354	340	32 978

2010 m. gruodžio 31 d. Bankas turi 462 415 tūkst. Lt perkeltinų nepanaudotų mokestinių nuostolių, kurių perkėlimo laikas nėra ribojamas.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai yra sudengiami tuomet, kai egzistuoja teisinė galimybė užskaityti gautinus ir mokėtinus ataskaitinio laikotarpio mokesčius. Banko ir Grupės atidėtų mokesčių turtas ir įsipareigojimai, kaip parodyta balansinėje ataskaitoje, sudaro:

	Grupė		Bankas	
	2010	2009	2010	2009
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	33 005	33 273	32 978	33 261
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	(2 821)	(2 816)	(2 790)	(2 816)
	30 184	30 457	30 188	30 445

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

10 PASTABA PELNAS, TENKANTIS VIENAI AKCIJAI

Pelnas, tenkantis vienai akcijai, buvo apskaičiuotas dalijant Grupės ataskaitinio laikotarpio grynąjį pelną iš vidutinio svertinio išleistų paprastų vardinių akcijų skaičiaus per ataskaitinį laikotarpį.

Svertinio vidurkio apskaičiavimas 2010 m.	Pasta- ba	Akcijų skaičius	Nominali vertė	Apyvartoje / 365 (dienomis)	Svertinis vidurkis
2009 m. gruodžio 31 d. akcijų skaičius		5 710 134	115	365/365	5 348 753
2010 m. gruodžio 31 d. akcijų skaičius	31	5 710 134	115	365/365	5 710 134

Svertinio vidurkio apskaičiavimas 2009 m.		Akcijų skaičius	Nominali vertė	Apyvartoje / 365 (dienomis)	Svertinis vidurkis
2008 m. gruodžio 31 d. akcijų skaičius		5 139 120	115	365/365	5 139 120
2009 m. rugpjūčio 20 d. naujai išleistos akcijos		571 014	115	134/365	209 633
2009 m. gruodžio 31 d. akcijų skaičius	31	5 710 134	115	365/365	5 348 753

	2010 Grupė	2009 Grupė
Pelnas, priskirtinas patronuojančios įmonės nuosavybės valdytojams	(113 093)	(406 873)
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (vnt.)	5 710 134	5 348 753
Pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt)	(19,81)	(76,07)

2010 m. ir 2009 m. sąlyginis pelnas, tenkantis vienai akcijai, kartu su potencialiomis akcijomis, sutapo su pelnu, tenkančiu vienai akcijai.

11 PASTABA PINIGAI IR LĖŠOS CENTRINIUOSE BANKUOSE

	Grupė		Bankas	
	2010	2009	2010	2009
Gryni pinigai ir kitos vertybės	225 250	228 508	225 250	228 508
Lėšos centriniame banke:				
Privalomosios atsargos nacionaline valiuta	242 806	139 689	242 806	139 689
Korespondentinė sąskaita centriniame banke	57 786	-	57 786	-
Iš viso	525 842	368 197	525 842	368 197

Lietuvos banke laikomas privalomąsias atsargas sudaro suma, apskaičiuojama kiekvieną mėnesį nuo ankstesnio mėnesio pabaigoje Banko turėtų įsipareigojimų, kuriems taikoma teigiama 4 proc. (2009 m. gruodžio 31 d. – 4 proc.) privalomųjų atsargų norma. Visos privalomosios atsargos laikomos litais. Lietuvos Bankas už privalomųjų atsargų laikymą moka palūkanas. Palūkanos yra skaičiuojamos nuo privalomųjų atsargų bazės, skaičiuojamos pagal Europos Centrinio banko (ECB) reikalavimus. Nuo likusios privalomųjų atsargų dalies palūkanos neskaičiuojamos. Palūkanas apimančios dalies palūkanų norma yra lygi ECB refinansavimo palūkanų normai, galiojančiai operacijos dieną.

12 PASTABA GAUTINOS SUMOS IŠ BANKŲ

	Grupė		Bankas	
	2010	2009	2010	2009
Lėšos bankuose				
Indėliai iki pareikalavimo:	167 470	162 790	167 470	162 790
iš jų lėšos išvestinių finansinių priemonių sandorių vykdymo užtikrinimui	23 217	3 729	23 217	3 729
Terminuoti indėliai	315 934	167 452	315 934	167 452
Trumpalaikės paskolos	2	-	2	-
Iš viso	483 406	330 242	483 406	330 242

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

Paskolų vertės sumažėjimo nuostolių paskoloms ir gautinoms sumoms iš bankų nei Banko, nei Grupės lygyje 2010 m. nebuvo. Atitinkamai šioms lėšoms neužfiksuota nurašymų ir vertės sumažėjimo nuostolio pokyčių 2008 m. ir 2009 m.

13 PASTABA PREKYBINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

Grupė (Bankas)

	2010			2009		
	Tikroji vertė nustatyta taikant:			Tikroji vertė nustatyta taikant:		
	vertinimo metodus, paremtus stebimais	vertinimo metodus, neparemtus stebimais		vertinimo metodus, paremtus stebimais	vertinimo metodus, neparemtus stebimais	
	rinkos kainas	rinkos duomenimis	rinkos duomenimis	rinkos kainas	rinkos duomenimis	rinkos duomenimis
Skolos vertybiniai popieriai						
Lietuvos Respublikos						
Vyriausybės obligacijos ir						
iždo vekseliai	21 370	-	-	14 561	-	-
Bankų obligacijos	-	150	-	26 581	-	-
Užsienio emitentų						
Vyriausybės obligacijos	489	8 168	-	32 890	-	-
Iš viso	21 859	8 318	-	74 032	-	-

2009 m. ir 2010 m. Bankas buvo įkeitęs dalį Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijų pagal atpirkimo sandorius fiziniams asmenims, kurių įkeitimo vertė buvo atitinkamai 9 336 tūkst. Lt ir 9 258 tūkst. Lt.

Vertybinių popierių judėjimas tarp lygių pateikiamas žemiau:

Grupė (Bankas)

2010 m. sausio 1 d.

Perkėlimas į 2 lygmenį	-
Perkėlimas iš 2 lygmens	8 318
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai) iš turimo turto laikotarpio pabaigoje,	
įtrauktas į nuosavybę	-
Realizuotas pelnas (nuostoliai) iš turimo turto laikotarpio pabaigoje, įtrauktas	
į pelno (nuostolių) ataskaitą	-
Pardavimai	-

2010 m. gruodžio 31 d.

8 318

2009 m. sausio 1 d.

560

Perkėlimas į 3 lygmenį	-
Perkėlimas iš 3 lygmens	(205)
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai) iš turimo turto laikotarpio pabaigoje,	
įtrauktas į nuosavybę	-
Realizuotas pelnas (nuostoliai) iš turimo turto laikotarpio pabaigoje, įtrauktas	
į pelno (nuostolių) ataskaitą	-
Pardavimai	(355)

2009 m. gruodžio 31 d.

-

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

14 PASTABA TIKRAJĄ VERTE VERTINAMI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

Grupė (Bankas)

	2010			2009		
	Tikroji vertė nustatyta taikant:			Tikroji vertė nustatyta taikant:		
	rinkos kainas	vertinimo metodų, paremtus stebimais rinkos duomenimis	vertinimo metodų, neparemtus stebimais rinkos duomenimis	rinkos kainas	vertinimo metodų, paremtus stebimais rinkos duomenimis	vertinimo metodų, neparemtus stebimais rinkos duomenimis
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	408 376	-	-	158 110	-	-
Bankų obligacijos	-	13 995	-	42 660	-	-
Užsienio emitentų Vyriausybės obligacijos	29 690	7 437	-	30 256	-	-
Iš viso	438 066	21 432	-	231 026	-	-

Vertybinių popierių judėjimas tarp lygių pateikiamas žemiau:

Grupė (Bankas)

2010 m. sausio 1 d.

	-
Perkėlimas į 2 lygmenį	21 432
Perkėlimas iš 2 lygmens	-
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai) iš turimo turto laikotarpio pabaigoje, įtrauktas į nuosavybę	-
Realizuotas pelnas (nuostoliai) iš turimo turto laikotarpio pabaigoje, įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitą	-
Pardavimai	-

2010 m. gruodžio 31 d.

21 432

2009 m. sausio 1 d.

	162 048
Perkėlimas iš 3 lygmens	(115 640)
Perkėlimas į 3 lygmenį	-
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai) iš turimo turto laikotarpio pabaigoje, įtrauktas į nuosavybę	-
Realizuotas pelnas (nuostoliai) iš turimo turto laikotarpio pabaigoje, įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitą	-
Pardavimai	(46 408)

2009 m. gruodžio 31 d.

-

Šių vertybinių popierių palūkanų normos ir terminai pateikti lentelėje:

Grupė (Bankas)

	2010		2009	
	%	Terminas (metais)	%	Terminas (metais)
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	1,9	0,9	4,8	2,0
Užsienio emitentų Vyriausybės obligacijos	2,9	1,8	5,4	1,5
Kitų bankų išleistas obligacijos	8,8	0,1	-	-

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

15 PASTABA IŠVESTINĖS FINANSINĖS PRIEMONĖS

Išvestinės finansinės priemonės yra iš esmės naudojamos apsidrausti nuo rizikos vadovaujantis Grupės rizikos valdymo pozicija. Grupė ir Bankas taiko šias išvestines finansines priemones:

- Išankstinius valiutos pirkimo-pardavimo (angl. *forward*) sandorius – įsipareigojimus pirkti-parduoti užsienio arba šalies valiutą ateityje iš anksto sutarta kaina.
- Valiutos apsisikeitimo (angl. *swap*) sandorius – susitarimus apsisikeisti skirtingomis valiutomis sutarta kaina tam tikram laiko periodui. Vienu metu susitariama pirkti ir vėlesne data parduoti tam tikrą tos pačios valiutos sumą už kitą valiutą.
- Išankstinius palūkanų normos (angl. *forward rate agreement, FRA*) sandorius – susitarimus dėl palūkanų normos už būsimą menamą indėlį arba paskolą.
- Palūkanų normos apsisikeitimo sandorius (angl. *interest rate swap (IRS)*) – sutartis pagal kurias fiksuota palūkanų norma, skaičiuojama nuo menamos pagrindinės sumos, pakeičiama į kintamą palūkanų normą, skaičiuojamą nuo tos pačios pagrindinės menamos sumos, ir atvirkščiai. Taip pat gali būti kintamos-kintamos palūkanų normų apsisikeitimo sandoriai; fiksuotos – fiksuotos palūkanų normų apsisikeitimo sandoriai bei sandoriai, kai apsisikeičiama ne tik palūkanomis, bet ir valiutomis.
- Palūkanų apribojimo sandorius (angl. *collar*) – sutartis, pagal kurią pirkėjui nustatomos ribos jo mokamoms kintamoms palūkanoms. Pirkėjas turi teisę gauti kompensaciją, kai kintamos palūkanos pakyla virš nustatytos viršutinės ribos, ir pareigą mokėti kompensaciją pardavėjui, kai palūkanos nukrinta žemiau nustatytos apatinės ribos. Sudarant sandorį, pirkėjas sumoka arba gauna (priklausomai nuo sąlygų) pradinį mokestį – premiją.
- Pasirinkimo sandorius (angl. *option*) valiutoms, akcijoms ir žaliavoms – sutartis, pagal kurias pardavėjas suteikia neįpareigojančią teisę pirkėjui tam tikrą dieną įsigyti (angl. *call option*) arba parduoti (angl. *put option*) šios sutarties objektą (valiutas, akcijas arba žaliavas) už iš anksto sutartą kainą. Akcijoms ir žaliavoms Grupė naudoja tik opcionus, kurie vykdomi pinigais, t. y. pardavėjas sumoka pirkėjui sumą, kuri priklauso nuo akcijų arba žaliavų rinkos kainų pokyčio, jeigu toks pokytis yra pirkėjo naudai. Pirkėjas sudarydamas sutartį, iš anksto sumoka pardavėjui komisinį mokestį – premiją. Grupė siekia naudoti pasirinkimo sandorius, neprisiimdama papildomos rizikos: sudarius sandorius su klientais tuo pačiu metu sudaromi priešingi sandoriai su kitais bankais.
- Nemokumo rizikos apsisikeitimo sandoriai (angl. *credit default swap, CDS*) naudojami apsaugoti nuo tam tikro vieneto nemokumo įvykio rizikos. CDS pirkėjas gauna apsaugą ir moka pastovų metinį mokestį. Įvykus nemokumui, pirkėjas gauna iš pardavėjo nominalią CDS sumą sumažintą dalimi, kuri, tikėtina, bus atgauta iš skolininko.

Tam tikrų tipų išvestinių finansinių priemonių sutarčių sumos suteikia pagrindą palyginti jas su priemonėmis, įtrauktomis į balansinę ataskaitą, tačiau nebūtinai nurodo būsimųjų pinigų srautų apimtį arba dabartinę tikrąją finansinių priemonių vertę ir todėl neatspindi Grupei kylančios kredito arba kainos rizikos. Išvestinės finansinės priemonės vertė tampa teigiama (turtu) arba neigiama (įsipareigojimais) dėl rinkos palūkanų, valiutos kurso, žaliavų, akcijų kainų svyravimų, atsižvelgiant į sudarytų sandorių sąlygas.

Suminės turimų finansinių priemonių sutarčių apimtys gali svyruoti, neviršijant Grupės nustatytų apribojimų rizikos rodikliams. Finansinių priemonių turto bei įsipareigojimų tikrosios vertės gali žymiai svyruoti priklausomai nuo rinkos aplinkybių.

Išvestinių finansinių priemonių tikrosios vertės parodytos toliau pateikiamoje lentelėje.

	Nominaliosios vertės (nurodytos sutartyje)		Tikrosios vertės	
	Pirkti	Parduoti	Turtas	Įsipareigojimai
2010 m. gruodžio 31 d.				
Valiutų ateities (<i>forward</i>), apsisikeitimo (<i>swap</i>), pasirinkimo (<i>put call</i>)	1 821 727	1 824 867	8 180	10 569
Palūkanų normos apsisikeitimo (<i>swap</i>), apribojimo (<i>collar</i>)	3 570 011	3 570 011	11 856	49 848
Su akcijų indeksais susieti pasirinkimo sandoriai	146 916	-	4 214	-
Kreditinės išvestinės finansinės priemonės	17 495	8 632	433	1 445
Iš viso	5 556 149	5 403 510	24 683	61 862
2009 m. gruodžio 31 d.				
Valiutų ateities (<i>forward</i>), apsisikeitimo (<i>swap</i>), pasirinkimo (<i>put call</i>)	3 074 710	3 044 532	38 796	12 399
Palūkanų normos apsisikeitimo (<i>swap</i>), apribojimo (<i>collar</i>)	4 548 092	4 548 092	17 685	59 461
Su akcijų indeksais susieti pasirinkimo sandoriai	697 989	-	7 004	-
Su žaliavomis susieti pasirinkimo sandoriai	31 490	-	293	-
Kreditinės išvestinės finansinės priemonės	17 495	8 632	265	764
Iš viso	8 369 776	7 601 256	64 043	72 624

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

16 PASTABA VERTYBINIAI POPIERIAI, SKIRTI PARDUOTI

Grupė

	2010 m.			2009 m.		
	Tikroji vertė, nustatyta taikant:			Tikroji vertė, nustatyta taikant:		
	rinkos kainas	vertinimo metodus, paremtus stebimais rinkos duomenimis	vertinimo metodus, neparemtus stebimais rinkos duomenimis	rinkos kainas	vertinimo metodus, paremtus stebimais rinkos duomenimis	vertinimo metodus, neparemtus stebimais rinkos duomenimis
Skolos vertybiniai popieriai						
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos ir išdo vekseliai	4 729	-	-	3 568	-	143
Bankų obligacijos	317 600	-	-	336 777	-	51 671
Nuosavybės vertybiniai popieriai						
Fondų vienetai	700	-	-	767	-	-
Kiti	896	-	-	830	-	-
Iš viso	323 925	-	-	341 942	-	51 814

Bankas

	2010 m.			2009 m.		
	Tikroji vertė, nustatyta taikant:			Tikroji vertė, nustatyta taikant:		
	rinkos kainas	vertinimo metodus, paremtus stebimais rinkos duomenimis	vertinimo metodus, neparemtus stebimais rinkos duomenimis	rinkos kainas	vertinimo metodus, paremtus stebimais rinkos duomenimis	vertinimo metodus, neparemtus stebimais rinkos duomenimis
Skolos vertybiniai popieriai						
Bankų obligacijos	317 600	-	-	336 232	-	51 671
Nuosavybės vertybiniai popieriai						
Kiti	896	-	-	830	-	-
Iš viso	318 496	-	-	337 062	-	51 671

Bendra vertybinių popierių, skirtų pardavimui, suma yra nenuvertėjęs turtas.

Vertybinių popierių, kurių tikroji vertė yra nustatyta taikant vertinimo metodus, neparemtus stebimais rinkos duomenimis (3 lygmuo), pasikeitimai per 2010 m. ir 2009 m. pateikiami žemiau:

	Grupė	Bankas
2010 m. sausio 1 d.	51 814	51 671
Perkėlimas iš/į 3 lygmens	-	-
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai) iš turimo turto laikotarpio pabaigoje, įtrauktas į nuosavybę	-	-
Realizuotas pelnas (nuostoliai) iš turimo turto laikotarpio pabaigoje, įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-
Pardavimai	(51 814)	(51 671)
2010 m. gruodžio 31 d.	-	-
2009 m. sausio 1 d.	203 466	203 320
Perkėlimas iš 3 lygmens	17 284	17 284
Perkėlimas į 3 lygmenį	(159 130)	(159 130)
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai) iš turimo turto laikotarpio pabaigoje, įtrauktas į nuosavybę	(170)	(167)
Realizuotas pelnas (nuostoliai) iš turimo turto laikotarpio pabaigoje, įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-
Pardavimai	(9 636)	(9 636)
2009 m. gruodžio 31 d.	51 814	51 671

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

17 PASTABA PASKOLOS IR GAUTINOS SUMOS IŠ KLIENTŲ

	Grupė		Bankas	
	2010	2009	2010	2009
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	67	216	548 328	247 703
Paskolos verslo klientams:				
- Valdžios institucijos, valstybės ir savivaldybės įmonės	573 030	397 369	573 030	397 369
- didelės įmonės	2 330 453	2 747 426	2 330 453	2 747 426
- SVĮ	2 122 341	2 363 333	2 132 691	2 363 352
- ūkininkai	230 956	271 404	230 956	271 404
- kiti	4 747	18 353	4 747	18 353
Iš viso paskolų verslo klientams	5 261 527	5 797 885	5 271 877	5 797 904
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės):				
- vartojimo kreditai	278 968	418 072	278 968	418 072
- hipotekinės paskolos	3 886 180	3 914 866	3 886 180	3 914 866
- paskolos, užtikrintos Banko išleistomis su akcijų indeksais susietomis obligacijomis	91 383	547 682	91 383	547 682
- kitos	76 499	52 631	76 499	52 631
Iš viso paskolų individualiems klientams (mažmeninių)	4 333 030	4 933 251	4 333 030	4 933 251
Iš viso suteiktų paskolų	9 594 624	10 731 352	10 153 235	10 978 858
Iš viso vertės sumažėjimo nuostoliai:	(862 625)	(667 312)	(862 625)	(667 312)
finansų institucijoms	-	-	-	-
verslo klientams	(624 095)	(510 127)	(624 095)	(510 127)
individualiems klientams	(238 530)	(157 185)	(238 530)	(157 185)
Iš viso suteiktų paskolų ir gautinų sumų iš klientų, grynąja verte	8 731 999	10 064 040	9 290 610	10 311 546

Kitos paskolos apima paskolas kreditinėse kortelėse, atvirkštinius atpirkimo sandorius, paskolas, užtikrintas vertybiniais popieriais, kitas.

Paskolų vertės sumažėjimas

Žemiau pateikiami vertės sumažėjimo nuostolių, apskaitomų atidėjinių paskoloms ir gautinoms sumoms sąskaitoje, pasikeitimai pagal klases:

2010 m. gruodžio 31 d.

	Grupės ir Banko suteiktos paskolos individualiems klientams (mažmeninės)	Grupės ir Banko paskolos verslo klientams
2010 m. sausio 1 d.	157 185	510 127
Paskolų vertės sumažėjimo sumos pokytis	103 457	122 186
Per metus nurašytos neatgautinos paskolos	(22 112)	(8 218)
2010 m. gruodžio 31 d.	238 530	624 095
Specialieji atidėjiniai individualiai vertinamam turtui	223 169	614 210
Specialieji atidėjiniai bendrai vertinamam turtui	15 361	9 885
	238 530	624 095
Individualiai vertinamos nuvertėjusios paskolos prieš specialiujų atidėjinių atskaitymą	614 485	1 477 674

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

17 PASTABA PASKOLOS IR GAUTINOS SUMOS IŠ KLIENTŲ (tęsinys)

2009 m. gruodžio 31 d.

	Grupės ir Banko suteiktos paskolos individualiems klientams (mažmeninės)	Grupės ir Banko paskolos verslo klientams
2009 m. sausio 1 d.	28 607	85 916
Paskolų vertės sumažėjimo sumos pokytis	143 190	429 216
Per metus nurašytos neatgautinos paskolos	(14 612)	(5 005)
2009 m. gruodžio 31 d.	157 185	510 127
Specialieji atidėjiniai individualiai vertinamam turtui	135 578	473 399
Specialieji atidėjiniai bendrai vertinamam turtui	21 607	36 728
	157 185	510 127
Individualiai vertinamos nuvertėjusios paskolos prieš specialiųjų atidėjinių atskaitymą	508 628	1 271 198

Paskolų vertės sumažėjimo grynas pokytis 2010 m. gruodžio 31 d. sudarė 225 643 tūkst. Lt (2009 m. – 572 406 tūkst. Lt).

Paskolų vertės sumažėjimo nuostolių paskoloms ir gautinoms sumoms ir finansų institucijų nei Banko, nei Grupės lygyje 2010 m. nebuvo. Atitinkamai šioms paskoloms neužfiksuota nurašymų ir vertės sumažėjimo nuostolio pokyčių 2008 m. ir 2009 m.

18 PASTABA FINANSINĖS NUOMOS (LIZINGO) GAUTINOS SUMOS

	Iki metų	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	Iš viso
Investicijos į finansinę nuomą				
Likutis 2009 m. gruodžio 31 d.	270 260	377 626	22 804	670 690
Pokytis per 2010 m.	(31 286)	(135 458)	(2 650)	(169 394)
Likutis 2010 m. gruodžio 31 d.	238 974	242 168	20 154	501 296
Neuždirbtos finansinės nuomos pajamos				
Likutis 2009 m. gruodžio 31 d.	16 587	18 970	956	36 513
Pokytis per 2010 m.	(3 891)	(5 513)	459	(8 945)
Likutis 2010 m. gruodžio 31 d.	12 696	13 457	1 415	27 568
Grynosios investicijos į finansinę nuomą prieš vertės sumažėjimą				
2009 m. gruodžio 31 d.	253 673	358 656	21 848	634 177
2010 m. gruodžio 31 d.	226 278	228 711	18 738	473 727
Vertės sumažėjimo pokyčiai				
Likutis 2008 m. gruodžio 31 d.	7 568	20 627	752	28 947
Vertės sumažėjimo nuostolių padidėjimas (sumažėjimas) (4 pastaba)	12 728	90 507	264	103 499
Likutis 2009 m. gruodžio 31 d.	20 296	111 134	1 016	132 446
Vertės sumažėjimo nuostolių padidėjimas (sumažėjimas) (4 pastaba)	22 129	(66 292)	(30)	(44 193)
Likutis 2010 m. gruodžio 31 d.	42 425	44 842	986	88 253
Grynosios investicijos į finansinę nuomą po vertės sumažėjimo				
2009 m. gruodžio 31 d.	233 377	247 522	20 832	501 731
2010 m. gruodžio 31 d.	183 853	183 869	17 753	385 475

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

19 PASTABA INVESTICIJOS Į DUKTERINES BENDROVES

		2010			2009	
	Dalis nuosavybėje	Nominali vertė	Bendra vertė	Vertės sumažėjimas	Balansinė vertė	Balansinė vertė
Investicijos į konsoliduojamas dukterines bendroves:						
UAB DnB NORD lizingas	100%	10	105 016	(105 006)	10	2 200
UAB DnB NORD investicijų valdymas	100%	2 000	4 000	-	4 000	4 000
UAB DnB NORD būstas	75.47%	1 040	3 700	(960)	2 740	3 700
UAB Intractus	25.14%	5 765	5 765	-	5 765	764
UAB Gėlužės projektai	100%	21 144	21 134	(13 534)	7 600	-
Iš viso			139 615	(119 500)	20 115	10 664

2010 m. Bankas, įvertinęs dukterinės įmonės tikėtinus būsimuosius pinigų srautus, verslo augimą ir rizikos kaštus, pripažino 81 819 tūkst. Lt investicijų į dukterines įmones sumažėjimą: į *UAB DnB NORD lizingas* – 67 325 tūkst. Lt, į *UAB DnB NORD Būstas* – 960 tūkst. Lt, į *UAB Gėlužės projektai* – 13 534 tūkst. Lt (2009 m. – *UAB DnB NORD lizingas* – 19 310 tūkst. Lt).

20 PASTABA VERSLO JUNGIMAI

2010 m. birželio 3 d. turto perėmimo metu Bankas įsigijo 100 proc. įmonės *UAB Gėlužės projektai* akcijų paketą, kurį sudarė 10 000 paprastųjų vardinių akcijų ir jų bendroji vertė buvo 1 LTL. Įsigijimo metu grynojo turto tikroji vertė buvo lygi įsigijimo kainai. Žemiau pateikiama *UAB Gėlužės projektai* turto ir įsipareigojimų tikroji vertė įsigijimo momentu:

	Vertė, pripažinta įsigijimo metu	Balansinė vertė
Materialusis turtas	8 079	15 306
Kitas turtas	-	18
Iš viso	8 079	15 324
Gautos paskolos	(8 079)	(19 993)
Kiti įsipareigojimai	-	(3 521)
Grynasis turtas	-	(8 190)

Įvykus verslo įsigijimui, *UAB Gėlužės projektai* veiklos įtaka Grupės pelno (nuostolių) ataskaitai nebuvo reikšminga. Jei verslo įsigijimas būtų įvykęs ataskaitinių metų pradžioje, įtaka Grupės pajamoms ir pelno (nuostolių) ataskaitai taip pat nebūtų reikšminga.

21 PASTABA NEKILNOJAMAS TURTAS, ĮRANGA IR ĮRENGIMAI

Grupė	Pastatai ir patalpos	Transporto priemonės	Įranga	Nebaigta statyba	Iš viso
<u>2008 m. gruodžio 31 d.</u>					
Įsigijimo savikaina	94 492	22 980	78 274	4 805	200 551
Sukauptas nusidėvėjimas	(18 074)	(7 512)	(38 282)	-	(63 868)
Likutinė vertė 2008 m. gruodžio 31 d.	76 418	15 468	39 992	4 805	136 683
<u>Metai, pasibaigę 2009 m. gruodžio 31 d.</u>					
Likutinė vertė sausio 1 d.	76 418	15 468	39 992	4 805	136 683
Įsigijimai	-	-	2 985	-	2 985
Pervedimai iš nebaigtos statybos	4 790	-	-	(4 790)	-
Nurašymai ir pardavimai	(167)	(4 373)	(436)	-	(4 976)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(3 266)	(2 998)	(12 115)	-	(18 379)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	77 775	8 097	30 426	15	116 313
<u>2009 m. gruodžio 31 d.</u>					
Įsigijimo savikaina	98 625	14 568	74 515	15	187 723
Sukauptas nusidėvėjimas	(20 850)	(6 471)	(44 089)	-	(71 410)
Likutinė vertė	77 775	8 097	30 426	15	116 313

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

21 PASTABA NEKILNOJAMAS TURTAS, ĮRANGA IR ĮRENGIMAI (tęsinys)

Metai, pasibaigę 2010 m. gruodžio 31 d.

Likutinė vertė sausio 1 d.	77 775	8 097	30 426	15	116 313
Pervedimai iš nebaigtos statybos	-	-	1 963	-	1 963
Nurašymai ir pardavimai	-	(4 816)	(169)	-	(4 985)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(3 293)	(1 349)	(9 988)	-	(14 630)

Likutinė vertė gruodžio 31 d.	74 482	1 932	22 232	15	98 661
--------------------------------------	---------------	--------------	---------------	-----------	---------------

2010 m. gruodžio 31 d.

Įsigijimo savikaina	98 625	4 355	73 939	15	176 934
Sukauptas nusidėvėjimas	(24 143)	(2 423)	(51 707)	-	(78 273)

Likutinė vertė	74 482	1 932	22 232	15	98 661
-----------------------	---------------	--------------	---------------	-----------	---------------

Naudingo tarnavimo laikas (metais)	50	6	3-10	-	-
------------------------------------	----	---	------	---	---

Nudėvėtas, bet dar naudojamas veikloje nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai:

2009 m. gruodžio 31 d.	1 602	-	20 336	-	21 938
2010 m. gruodžio 31 d.	50	-	25 256	-	25 306

Aukščiau pateiktoje Grupės turto bendroje sumoje turtas, išnuomotas pagal veiklos nuomos sutartis, 2010 m. gruodžio 31 d. sudarė 1 968 tūkst. Lt (2009 m. gruodžio 31 d. – 8 259 tūkst. Lt).

	Transporto priemonės	Įranga	Iš viso
<u>2008 m. gruodžio 31 d.</u>			
Įsigijimo savikaina	22 909	243	23 152
Sukauptas nusidėvėjimas	(7 502)	(61)	(7 563)
Likutinė vertė	15 407	182	15 589
<u>Metai, pasibaigę 2009 m. gruodžio 31 d.</u>			
Likutinė vertė sausio 1 d.	15 407	182	15 589
Nurašymai ir pardavimai	(4 344)	-	(4 344)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(2 966)	(20)	(2 986)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	8 097	162	8 259
<u>2009 m. gruodžio 31 d.</u>			
Įsigijimo savikaina	14 568	243	14 811
Sukauptas nusidėvėjimas	(6 471)	(81)	(6 552)
Likutinė vertė	8 097	162	8 259
<u>Metai, pasibaigę 2010 m. gruodžio 31 d.</u>			
Likutinė vertė sausio 1 d.	8 097	162	8 259
Nurašymai ir pardavimai	(4 816)	(106)	(4 922)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(1 349)	(20)	(1 369)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	1 932	36	1 968
<u>2010 m. gruodžio 31 d.</u>			
Įsigijimo savikaina	4 355	121	4 476
Sukauptas nusidėvėjimas	(2 423)	(85)	(2 508)
Likutinė vertė	1 932	36	1 968
Naudingo tarnavimo laikas (metais)	6	6	-

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

21 PASTABA NEKILNOJAMAS TURTAS, ĮRANGA IR ĮRENGIMAI (tęsinys)

Bankas	Pastatai ir patalpos	Transporto priemonės	Įranga	Nebaigta statyba	Iš viso
<u>2008 m. gruodžio 31 d.</u>					
Įsigijimo savikaina	94 492	-	77 134	4 805	176 431
Sukauptas nusidėvėjimas	(18 074)	-	(37 838)	-	(55 912)
Likutinė vertė	76 418	-	39 296	4 805	120 519
<u>Metai, pasibaigę 2009 m. gruodžio 31 d.</u>					
Likutinė vertė sausio 1 d.	76 418	-	39 296	4 805	120 519
Įsigijimai	-	-	2 982	-	2 982
Pervedimai iš nebaigtos statybos	4 790	-	-	(4 790)	-
Nurašymai ir pardavimai	(167)	-	(222)	-	(389)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(3 266)	-	(11 905)	-	(15 171)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	77 775	-	30 151	15	107 941
<u>2009 m. gruodžio 31 d.</u>					
Įsigijimo savikaina	98 625	-	73 838	15	172 478
Sukauptas nusidėvėjimas	(20 850)	-	(43 687)	-	(64 537)
Likutinė vertė	77 775	-	30 151	15	107 941
<u>Metai, pasibaigę 2010 m. gruodžio 31 d.</u>					
Likutinė vertė sausio 1 d.	77 775	-	30 151	15	107 941
Įsigijimai	-	-	1 956	-	1 956
Pervedimai iš nebaigtos statybos	-	-	-	-	-
Nurašymai ir pardavimai	-	-	(54)	-	(54)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(3 293)	-	(9 901)	-	(13 194)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	74 482	-	22 152	15	96 649
<u>2010 m. gruodžio 31 d.</u>					
Įsigijimo savikaina	98 625	-	73 415	15	172 055
Sukauptas nusidėvėjimas	(24 143)	-	(51 263)	-	(75 406)
Likutinė vertė	74 482	-	22 152	15	96 649
Naudingo tarnavimo laikas (metais)	50	-	3-10	-	-
2010 m. gruodžio 31 d. ir 2009 m. gruodžio 31 d. turtas nebuvo įkeistas trečiųjų šalių naudai.					
2010 m. gruodžio 31 d. ir 2009 m. gruodžio 31 d. Bankas (Grupė) turėjo nuosavybės teises į visą ilgalaikį nematerialųjį turtą, nekilnojamąjį turtą ir įrangą.					
Nudėvėtas, bet dar naudojamas veikloje nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai:					
2009 m. gruodžio 31 d.	1 602	-	20 272	-	21 874
2010 m. gruodžio 31 d.	50	-	25 067	-	25 117

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

22 PASTABA INVESTICINIS TURTA

	Grupė	Bankas
<u>Metai, pasibaigę 2009 m. gruodžio 31 d.</u>		
Likutinė vertė sausio 1d.	-	-
Įsigijimai	754	-
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	754	-
<u>Metai, pasibaigę 2010 m. gruodžio 31 d.</u>		
Likutinė vertė sausio 1 d.	754	-
Įsigijimai	39 850	-
įsigijimai, atlikti verslo jungimo metu	7 600	-
kiti įsigijimai	32 250	-
Investicijų kapitalizavimas	10	-
Grynasis pelnas (nuostolis), gautas patikslinus tikrąją vertę	7	-
Nurašymai ir perleidimai	(350)	-
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	40 271	-
2010 m. gruodžio 31 d.		
Investicinio turto nuomos pajamos	25	-
Tiesioginės veiklos išlaidos (įskaitant remonto ir eksploatacijos išlaidas), atsiradusios dėl investicinio turto, už kurio nuomą nebuvo gauta pajamų	11	-

Grupės investicinis turtas apskaitomas tikrąja verte, kuri buvo nustatyta nepriklausomų turto vertintojų atlikto vertinimo metu. Investicinio turto vertinimo modelis remiasi palyginamaisiais objektais, parduotais 2009 m. ir 2010 metais.

Vidutinės žemės ir pastatų kainos, taikytos nustatant tikrąją vertę, pagal jų paskirtį buvo tokios:

Žemė

	Vidutinės kainos už arą, tūkst. litų
Komercinė	5,9 – 11,6
Gyvenamoji	8,0 – 40,2
Kita	0,8 – 11,6

Pastatai

	Vidutinės kainos už kv.m., tūkst. litų
Komercinė	8,1 – 9,4
Sandėliavimo	0,8
Gamybos	0,3 – 0,4
Kita	1,9 – 4,4

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

23 PASTABA ILGALAIKIS NEMATERIALUSIS TURAS

	Grupė	Bankas
<u>2008 m. gruodžio 31 d.</u>		
Įsigijimo vertė	18 918	17 627
Sukaupta amortizacija	(10 941)	(10 212)
Likutinė vertė	7 977	7 415
<u>Metai, pasibaigę 2009 m. gruodžio 31 d.</u>		
Likutinė vertė sausio 1 d.	7 977	7 415
Įsigijimai	4 470	4 380
Priskaičiuota amortizacija	(2 241)	(1 909)
Nurašymai ir perleidimai	(7)	-
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	10 199	9 886
<u>2009 m. gruodžio 31 d.</u>		
Įsigijimo vertė	23 297	21 948
Sukaupta amortizacija	(13 098)	(12 062)
Likutinė vertė	10 199	9 886
<u>Metai, pasibaigę 2010 m. gruodžio 31 d.</u>		
Likutinė vertė sausio 1 d.	10 199	9 886
Įsigijimai	708	696
Priskaičiuota amortizacija	(2 259)	(2 030)
Perkėlimai į kt. straipsnius	(2 642)	(2 643)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	6 006	5 909
<u>2010 m. gruodžio 31 d.</u>		
Įsigijimo vertė	21 363	20 001
Sukaupta amortizacija	(15 357)	(14 092)
Likutinė vertė	6 006	5 909
Naudojimo laikotarpis (metais)	3-5	5
Ilgalaikis nematerialusis turtas apima kompiuterines programas ir licencijas jomis naudotis.		
Nudėvėtas, bet vis dar veikloje naudojamas ilgalaikis nematerialus ilgalaikis turtas:		
2009 m. gruodžio 31 d.	7 777	7 399
2010 m. gruodžio 31 d.	9 612	8 635

24 PASTABA KITAS TURAS

	Grupė		Bankas	
	2010	2009	2010	2009
Sukauptos pajamos	3 808	4 149	3 553	3 809
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	2 969	1 861	2 304	1 407
Už skolas perimtas turtas	2 392	442	2 392	442
Išankstiniai apmokėjimai už nekilnojamąjį turtą ir įrangą	785	2 769	-	-
Turtas, skirtas lizinguoti	29	390	-	-
Avansiniai mokėjimai ir gautinos sumos	3 437	1 323	1 219	1 195
Kitas turtas	10 877	12 515	5 462	7 708
Susigrąžintas turtas pagal nutrauktas lizingo sutartis	48 911	119 129	-	-
Bendra vertė	73 208	142 578	14 930	14 561
Minus: susigrąžinto turto pagal nutrauktas lizingo sutartis				
vertės sumažėjimas	(31 066)	(17 027)	-	-
kito turto vertės sumažėjimas	(2 718)	(1 583)	(919)	(1 002)
Iš viso	39 424	123 968	14 011	13 559

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

25 PASTABA ĮSISKOLINIMAI BANKAMS

	Grupė		Bankas	
	2010	2009	2010	2009
<u>Bankų lėšos</u>				
Indėliai iki pareikalavimo	322 146	187 933	322 146	187 933
Terminuoti indėliai	3 182 960	6 047 303	3 182 960	6 047 303
Paskolos	1 822 708	528 081	1 822 708	26 474
Iš viso	5 327 814	6 763 317	5 327 814	6 261 710

26 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KLIENTAMS

	Grupė		Bankas	
	2010	2009	2010	2009
<u>Indėliai iki pareikalavimo</u>				
Valdžios institucijų	271 865	147 539	271 865	147 539
Valstybės ir savivaldybės įmonių	134 211	63 065	134 211	63 065
Finansinių institucijų	28 170	19 147	29 386	26 608
Privačių įmonių	1 127 372	863 533	1 127 691	863 651
Fizinių asmenų	983 958	783 731	983 958	783 731
Iš viso indėlių iki pareikalavimo	2 545 576	1 877 015	2 547 111	1 884 594
<u>Terminuoti indėliai</u>				
Valdžios institucijų	258 051	7 750	258 051	7 750
Valstybės ir savivaldybės įmonių	39 781	14 788	39 781	14 788
Finansinių institucijų	26 451	59 305	26 451	59 305
Privačių įmonių	356 094	210 239	356 094	210 239
Fizinių asmenų	1 060 486	1 181 050	1 060 486	1 181 050
Iš viso terminuotųjų indėlių	1 740 863	1 473 132	1 740 863	1 473 132
Ilgalaikė paskola	48 274	55 101	48 274	55 101
Iš viso	4 334 713	3 405 248	4 336 248	3 412 827

2010 m. gruodžio 31 d. į klientų sąskaitas buvo įtraukta 49 634 tūkst. Lt (2009 m. – 15 001 tūkst. Lt) indėlių, laikomų kaip įkeistas turtas neatšaukiamais įsipareigojimams pagal importo akredityvus, garantijas ir paskolas.

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

27 PASTABA IŠLEISTI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

Banko Grupės išleisti skolos vertybiniai popieriai pateikiami šioje lentelėje:

Valiuta	Palūkanų norma	Terminas	2010	Balansinė vertė 2009
Su indeksais susietos obligacijos				
LTL	-	2010 – 2013	38 346	375 802
EUR	-	2010 – 2013	34 615	191 290
LVL	-	2010	-	1 960
Įterptos išvestinės finansinės priemonės			3 001	7 193
Su indeksais susietų obligacijų atidėtas pelnas			1 047	5 609
Iš viso			77 009	581 854
Kitos obligacijos				
LTL	3,50 %	2013	35 295	-
LTL	0 %	2010	-	101 285
LTL	0 %	2012	13 925	-
LTL	9,80 %	2010	-	12 934
LTL	5,00 %	2015	15 495	-
LTL	4,10 %	2013	9 839	-
EUR	0 %	2010	-	50 395
EEK	0 %	2010	-	10 530
LVL	0 %	2010	-	57 047
Iš viso			74 554	232 191
Iš viso išleistų skolos vertybinių popierių			151 563	814 045

Su indeksais susietų obligacijų atidėto pelno pasikeitimai pateikiami žemiau:

	Grupė	Bankas
2010 m. sausio 1 d.	5 609	5 609
Padidėjimas dėl naujų operacijų	567	567
Per metus pripažinta pelno (nuostolių) ataskaitoje	(5 129)	(5 129)
2010 m. gruodžio 31 d.	1 047	1 047
2009 m. sausio 1 d.	14 869	14 869
Padidėjimas dėl naujų operacijų	499	499
Per metus pripažinta pelno (nuostolių) ataskaitoje	(9 759)	(9 759)
2009 m. gruodžio 31 d.	5 609	5 609

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

28 PASTABA SUBORDINUOTOS PASKOLOS

	Grupė		Bankas	
	2010	2009	2010	2009
Paskolos suteikėjai:				
Norddeutsche Landesbank Girozentrale	-	116 121	-	116 121
Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (EBRD)	38 463	38 458	38 463	38 458
Stiftung der NORD/LB und der Oeffentlichen Versicherung fuer Braunschweig	-	8 768	-	8 768
Bank DnB NORD A/S	240 236	240 193	240 236	240 193
DnB NOR Bank ASA	124 923	-	124 923	-
Iš viso	403 622	403 540	403 622	403 540

Visos subordinuotos paskolos yra denominuotos Eurais. Per ataskaitinį laikotarpį Grupė nepradelsė skolinimosi įsipareigojimų, palūkanų (2009 m. taip pat nepradelsė). Visų subordinuotų paskolų davėjų kreditiniai reikalavimai tenkinami tik patenkinus nesubordinuotus kreditinius reikalavimus. Subordinuotų paskolų davėjų kreditiniai reikalavimai tenkinami vadovaujantis *pari passu* principu.

Subordinuotos paskolos gautos 2003-2010 metais:

- 2010 m. ir 2009 m. Bankas negavo subordinuotų paskolų.
- 2008 metais Bankas iš *Bank DnB NORD A/S* gavo dvi subordinuotas paskolas: 2008 m. gegužės mėn. Bankas gavo 15 000 tūkst. eurų (51 792 tūkst. Lt) subordinuotą paskolą ir 2008 rugpjūčio mėn. Bankas gavo 26 000 tūkst. eurų (89 773 tūkst. Lt) subordinuotą paskolą. Abi subordinuotos paskolos grąžintinos visa suma 2015 m. Palūkanų norma taikoma šioms paskoloms yra lygi 6 mėnesių EURIBOR plus 2,40 proc. metų palūkanų.
- 2007 m. gruodžio mėn. Bankas gavo subordinuotą paskolą iš *Norddeutsche Landesbank Girozentrale* (18 500 tūkst. eurų/63 877 tūkst. Lt). Subordinuota paskola grąžintina visa suma 2017 m. Metų palūkanų norma už šią paskolą yra lygi 6 mėnesių EURIBOR plus 0,9 proc. Pagal 2010 m. gruodžio 23 d. subordinuotų paskolų perleidimo sertifikatą, *Norddeutsche Landesbank Girozentrale* perdavė šios subordinuotos paskolos reikalavimo teises *DnB NOR Bank ASA*.
- 2006 m. Bankas iš *Bank DnB NORD A/S* gavo dvi subordinuotas paskolas: 2006 m. gegužės mėn. Bankas ir *Bank DnB NORD A/S* pasirašė subordinuotos paskolos sutartį, pagal kurią Bankui buvo suteikta 16 000 tūkst. eurų (55 245 tūkst. Lt) subordinuota paskola, o 2006 m. spalio mėn. – subordinuotos paskolos sutartį, pagal kurią Bankui buvo suteikta 12 500 tūkst. eurų (43 160 tūkst. Lt) subordinuota paskola. Abi subordinuotos paskolos grąžintinos visa suma 2016 m. Šioms paskoloms taikoma metų palūkanų norma yra lygi 6 mėnesių EURIBOR plus 0,60 proc.
- 2005 m. vasario mėn. Bankas ir *Norddeutsche Landesbank Girozentrale* įkurtas fondas *Stiftung der NORD/LB und der Oeffentlichen Versicherung fuer Braunschweig* pasirašė subordinuotos paskolos sutartį, pagal kurią Bankui buvo suteikta 2 500 tūkst. eurų (8 632 tūkst. Lt) subordinuota paskola. Subordinuota paskola grąžintina visa suma 2015 m. Paskolai taikoma 5,9 proc. metų palūkanų norma. Pagal 2010 m. gruodžio mėn. sutartį dėl teisių perleidimo *Stiftung* perdavė reikalavimo teises dėl šios subordinuotos paskolos *Norddeutsche Landesbank Girozentrale*. Pagal 2010 m. gruodžio 23 d. subordinuotų paskolų perleidimo sertifikatą, *Norddeutsche Landesbank Girozentrale* perdavė subordinuotos paskolos reikalavimo teises *DnB NOR Bank ASA*.
- 2004 m. rugpjūčio mėn. Bankas ir Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (EBRD) pasirašė pakeistą subordinuotos paskolos sutartį, pagal kurią ankstesnė subordinuota paskola buvo padidinta 3 331 tūkst. eurų (11 501 tūkst. Lt). Ši paskola (11 000 tūkst. eurų / 37 981 tūkst. Lt) grąžintina visa suma 2014 m. Paskolai taikoma metų palūkanų norma lygi 6 mėnesių EURIBOR plus 2,4 proc.
- 2003 m. liepos mėn. Bankas gavo subordinuotą paskolą iš *Norddeutsche Landesbank Girozentrale* (15 000 tūkst. eurų / 51 792 tūkst. Lt). Subordinuota paskola grąžintina visa suma 2013 m. Metų palūkanų norma už šią paskolą yra lygi 6 mėnesių EURIBOR plus 0,61 proc. Pagal 2010 m. gruodžio 23 d. subordinuotų paskolų perleidimo sertifikatą, *Norddeutsche Landesbank Girozentrale* perdavė šios subordinuotos paskolos reikalavimo teises *DnB NOR Bank ASA*.

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

29 PASTABA ATIDĖJINIAI

Žemiau pateikiamas atidėjinių garantijoms ir kitiems galimiems įsipareigojimams judėjimas:

	Grupė		Bankas	
	Garantijoms ir kitiems galimiems įsipareigojimams	Nebaigtoms teisinėms byloms ir mokestiniais ginčams	Garantijoms ir kitiems galimiems įsipareigojimams	Nebaigtoms teisinėms byloms ir mokestiniais ginčams
2010 m. sausio 1 d.	315	494	107 213	356
Atidėjinių išaugimas	785	32	22 843	32
Panaudotos sumos	-	(48)	-	(48)
Atstatytos nepanaudotos sumos	(813)	(86)	(63 701)	(86)
Valiutų kurso pasikeitimo įtaka	(6)	-	(6)	-
2010 m. gruodžio 31 d.	281	392	66 349	254
Einamieji (iki vienerių metų)	-	-	-	-
Ilgalaikiai (virš vienerių metų)	281	392	66 349	254
2010 m. gruodžio 31 d.	281	392	66 349	254
2009 m. sausio 1 d.	48	382	11 682	244
Atidėjinių išaugimas	308	455	96 347	455
Panaudotos sumos	-	(210)	-	(210)
Atstatytos nepanaudotos sumos	(39)	(133)	(813)	(133)
Valiutų kurso pasikeitimo įtaka	(2)	-	(3)	-
2009 m. gruodžio 31 d.	315	494	107 213	356
Einamieji (iki vienerių metų)	-	-	-	-
Ilgalaikiai (virš vienerių metų)	315	494	107 213	356
2009 m. gruodžio 31 d.	315	494	107 213	356

Teisminiai ginčai. 2010 m. gruodžio 31 d. bendra ieškinių, pareikštų prieš Banką, suma sudarė 54 766 tūkst. Lt (2009 m. – 36 812 tūkst. Lt). Bankas sudarė 254 tūkst. Lt (2009 m. – 356 tūkst. Lt) atidėjinius galimiems nuostoliams dėl teisminių ginčų padengti.

30 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

	Grupė		Bankas	
	2010	2009	2010	2009
Sukauptos sąnaudos	16 085	28 391	15 323	28 195
Ateinančių laikotarpių pajamos	1 115	1 932	106	245
Tranzitinės sąskaitos	9 662	5 016	9 662	5 016
Įsiskolinimai atsiskaitant kredito kortelėmis	498	1 218	498	1 218
Prekybos skolos	120	191	-	-
Išankstiniai finansinio lizingo mokėjimai	1 461	2 236	-	-
Investicijos į dukterines įmones	0	-	62 821	19 310
Kiti įsipareigojimai	4 991	4 083	2 950	3 425
Iš viso	33 932	43 067	91 360	57 409

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

31 PASTABA AKCINIS KAPITALAS

Sąskaitų tvarkytojams įvykdžius 2009 m. gruodžio 17 d. Vilniaus miesto 2 apylinkės teismo sprendimą dėl 4 371 AB DnB NORD banko akcijos nuosavybės teisės perėjimo akcijas išperkančiam akcininkui Bank DnB NORD A/S, 2010 m. vasario 1 d. Bank DnB NORD A/S baigė įgyvendinti privalomojo AB DnB NORD banko akcijų išpirkimo procedūrą ir tapo vieninteliu AB DnB NORD banko akcininku, turinčiu 100 proc. AB DnB NORD banko akcijų ir balsų.

2010 m. gruodžio 31 d. emisinis skirtumas sudarė 282 929 tūkst. Lt (2009 m. gruodžio 31 d. - 282 929 tūkst. Lt).

Pagrindiniai Banko akcininkai yra pateikti žemiau esančioje lentelėje:

	2010			2009		
	Akcijų skaičius	Nominali vertė tūkst. Lt	%	Akcijų skaičius	Nominali vertė tūkst. Lt	%
Bank DnB NORD A/S (Danija)	5 710 134	656 665	100	5 705 763	656 163	99,92
Kiti	-	-	-	4 371	502	0,08
Iš viso	5 710 134	656 665	100 00	5 710 134	656 665	100 00

32 PASTABA REZERVAI

	Grupė		Bankas	
	2010	2009	2010	2009
Privalomas rezervas	200	18 763	-	18 413
Kiti rezervai	834	838	834	838
Finansinio turto perkainojimo rezervas	(2 769)	(2 793)	(2 819)	(2 734)
Atsargos kapitalas	172 640	189 904	172 640	189 904
Iš viso	170 905	206 712	170 655	206 421

Pagal Lietuvos Respublikos Bankų įstatymą atskaitymai į privalomąjį rezervą yra privalomi ir negali būti mažesni kaip 1/20 paskirstytinojo pelno. Privalomasis rezervas eilinio arba neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik veiklos nuostoliams padengti.

Kiti rezervai – tai ilgalaikio turto perkainojimo rezervai, kuriuos sudaro ilgalaikio materialaus turto perkainojimo rezultatas.

Finansinio turto perkainojimo rezervą sudaro nerealizuotas pelnas ar nuostolis, atsiradę dėl parduoti turimų vertybinių popierių tikrosios vėtrės pokyčių apskaitomų tiesiogiai per nuosavybę.

Vienintelio Banko akcininko – Bank DnB NORD A/S piniginiu įnašu AB DnB NORD banko atsargos kapitalas 2010 m. kovo 30 d. buvo padidintas 20 milijonų eurų (69 milijonais litų), 2010 m. rugsėjo 23 d. – 30 milijonų eurų (104 milijonais litų). Pinigai, skirti toliau nuosekliai stiprinti Banko kapitalo bazę.

Finansinio turto (skirtų parduoti vertybinių popierių) perkainojimo rezervo pokyčiai buvo:

	Grupė	Bankas
2010 m. sausio 1 d.	(2 793)	(2 734)
Grynasis pelnas / nuostolis dėl tikrosios vertės pokyčių	158	90
Grynasis pelnas / nuostolis, perkeltas į pelno (nuostolių) ataskaitą dėl perleidimo (3 pastaba)	124	83
Atidėto pelno mokesčio pokytis (9 pastaba)	(258)	(258)
2010 m. gruodžio 31 d.	(2 769)	(2 819)
2009 m. sausio 1 d.	(10 832)	(10 383)
Grynasis pelnas / nuostolis dėl tikrosios vertės pokyčių	10 629	10 275
Grynasis pelnas / nuostolis, perkeltas į pelno (nuostolių) ataskaitą dėl perleidimo (3 pastaba)	(635)	(671)
Atidėto pelno mokesčio pokytis (9 pastaba)	(1 955)	(1 955)
2009 m. gruodžio 31 d.	(2 793)	(2 734)

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

33 PASTABA PAVESTAS VALDYTI TURTA

Pavestas valdyti turtas bei įsipareigojimai apskaitomi nebalansinėse sąskaitose.

2010 m. gruodžio 31 d. visą 39 458 tūkst. Lt (2009 m. – 42 809 tūkst. Lt) pavesto valdyti turto sumą sudarė išduotos lengvatinės paskolos juridiniams ir fiziniams asmenims, tarp jų – ūkininkams, gyvenamųjų namų statybos bendrijoms bei kitoms įmonėms. Šios paskolos buvo išduotos iš Lietuvos Respublikos Paramos žemės ūkiui fondo, Ūkininkų rėmimo fondo, Paramos žemės ūkiui fondo (lėšų už parduotus grūdus, gautus iš JAV) bei Bendro paramos gyvenamiesiems namams, butams statyti ir pirkti fondo.

Bankas valdo šias paskolas Lietuvos Respublikos finansų ir žemės ūkio ministerijų vardu. Šių paskolų kredito rizika Bankui iš esmės siekia tik įsiskolinimus dėl Bankui tenkančios palūkanų maržos dalies. Bankas neprisiima palūkanų bei valiutos kurso pasikeitimo rizikos, susijusios su šiomis paskolomis.

Banko dukterinė įmonė *UAB DnB NORD investicijų valdymas* valdo šiuos fondus:

	2010	2009
Investiciniai fondai:		
DnB NORD pinigų rinkos fondas	78 394	60 358
DnB NORD obligacijų fondas	-	-
DnB NORD akcijų fondų fondas	11 745	10 588
Pensijų fondai:		
DnB NORD pensija 1	27 140	23 462
DnB NORD pensija 2	128 392	102 546
DnB NORD pensija 3	130 867	106 508
Papildomo savanoriško kaupimo fondas:		
DnB NORD papildoma pensija	19 464	16 229
DnB NORD papildoma pensija 100	1 587	1 046
Individualiai valdomuose profesionalaus investuotojo VP portfeliuose valdomo turto vertė	97 298	14 331
Iš viso	494 887	335 068

34 PASTABA GALIMI ĮSIPAREIGOJIMAI

Suteiktos garantijos, išleisti akredityvai, kreditavimo bei kiti įsipareigojimai

	Grupė		Bankas	
	2010	2009	2010	2009
Garantijos	190 299	188 153	521 144	700 167
Akredityvai	5 793	5 714	5 793	5 714
Kreditavimo įsipareigojimai	803 109	694 215	944 461	1 135 175
Įsipareigojimai suteikti finansinę nuomą	2 683	4 647	-	-
Turto įsigijimo įsipareigojimai	2 244	3 229	836	1 159
Kiti įsipareigojimai	12 019	11 872	12 298	12 373
Iš viso	1 016 147	907 830	1 484 532	1 854 588

Banko vadovybė mano, kad atidėjinių lygis yra pakankamas.

Įsipareigojimai pagal veiklos nuomos sutartis – Bankas yra lizingo gavėjas

Banko būsimi minimalūs mokėjimai pagal nenutraukiamas veiklos nuomos sutartis yra:

	Grupė		Bankas	
	2010	2009	2010	2009
Per vienerius metus	1 051	1 019	1 273	1 240
Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	2 103	2 887	2 161	3 167
Po penkerių metų	-	-	-	-
Iš viso	3 154	3 906	3 434	4 407

2010 m. Bankas ir Grupė patyrė veiklos nuomos sąnaudų atitinkamai 1 440 tūkst. Lt ir 1 330 tūkst. Lt (2009 m. atitinkamai 1 360 tūkst. Lt ir 1 106 tūkst. Lt).

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

34 PASTABA GALIMI ĮSIPAREIGOJIMAI (tęsinys)

Gautinos sumos pagal veiklos nuomos sutartis – Grupė yra lizingo davėjas

Grupės būsimos minimalios nuomos įmokos pagal nenutraukiamas veiklos nuomos sutartis yra:

	Grupė		Bankas	
	2010	2009	2010	2009
Per vienerius metus	348	2 112	-	-
Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	4	545	-	-
Iš viso	352	2 657	-	-

35 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

	Grupė		Bankas	
	2010	2009	2010	2009
Grynieji pinigai (11 pastaba)	225 250	228 508	225 250	228 508
Lėšos korespondentinėse sąskaitose kituose bankuose	61 652	74 386	61 652	74 386
Vienos nakties indėliai	105 817	84 675	105 817	84 675
Privalomos atsargos centriniame banke nacionaline valiuta	242 779	139 670	242 779	139 670
Lėšos korespondentinėje sąskaitoje centriniame banke	57 786	-	57 786	-
Iš viso	693 284	527 239	693 284	527 239

36 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA

Pagal Lietuvos banko patvirtintas taisykles, likvidumo rodiklis turi būti ne mažesnis kaip 30 proc. 2009 m. ir 2010 m. Bankas ir Grupė vykde Lietuvos banko nustatytą likvidumo normatyvą.

Grupės turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus 2010 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvie- nu pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1–3 mėn.	3–6 mėn.	6–12 mėn.	1–3 metai	Virš 3 metų	Neaiškūs terminai	Iš viso
Turtas									
Pinigai ir lėšos									
centriniuose bankuose	525 842	-	-	-	-	-	-	-	525 842
Gautinos sumos iš bankų	84 872	382 047	2 274	2 520	1 200	10 493	-	-	483 406
Prekybiniai vertybiniai popieriai	-	39	2 882	2 271	1 170	14 072	9 743	-	30 177
Tikraja verte vertinami skolos vertybiniai popieriai	-	80 022	60 481	164 445	39 722	99 986	14 842	-	459 498
Išvestinės finansinės priemonės	-	5 106	2 824	3 216	4 726	8 219	592	-	24 683
Vertybiniai popieriai, skirti parduoti	-	16 118	83 572	66 979	69 028	84 739	1 893	1 596	323 925
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	-	185 168	345 451	390 422	853 443	1 720 248	4 163 360	1 073 907	8 731 999
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	-	66 577	25 691	38 758	69 027	131 105	54 257	60	385 475
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai	-	-	-	-	-	-	-	98 661	98 661
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	-	-	40 271	40 271
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	6 006	6 006
Atidėtų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	-	-	30 184	30 184
Kitas turtas	222	12 717	121	37	339	4	2	25 982	39 424
Iš viso turto	610 936	747 794	523 296	668 648	1 038 655	2 068 866	4 244 689	1 276 667	11 179 551

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

36 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA (tęsinys)

**Įsipareigojimai ir
akcininkų nuosavybė**

Įsiskolinimai bankams	27 274	1 488 508	720 823	125 259	737 168	2 099 302	129 480	-	5 327 814
Išvestinės finansinės priemonės	-	5 569	8 080	4 309	9 246	28 873	5 785	-	61 862
Įsiskolinimai klientams	2 548 434	450 711	624 687	364 944	231 605	69 685	44 647	-	4 334 713
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	3 105	12 680	18 054	15 057	87 172	15 495	-	151 563
Pelno mokesčio įsipareigojimas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subordinuotos paskolos	-	398	665	308	-	51 792	350 459	-	403 622
Atidėjiniai	-	-	27	104	34	56	16	436	673
Kiti įsipareigojimai	6 402	17 771	940	1 463	5 065	422	117	1 752	33 932
Akcininkų nuosavybė	-	-	-	-	-	-	-	865 372	865 372

**Iš viso
įsipareigojimų ir
akcininkų
nuosavybės**

	2 582 110	1 966 062	1 367 902	514 441	998 175	2 337 302	545 999	867 560	11 179 551
--	------------------	------------------	------------------	----------------	----------------	------------------	----------------	----------------	-------------------

**Grynoji likvidumo
spraga**

	(1 971 174)	(1 218 268)	(844 606)	154 207	40 480	(268 436)	3 698 690	409 107	-
--	--------------------	--------------------	------------------	----------------	---------------	------------------	------------------	----------------	----------

Grupės turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus 2009 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvienu pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1–3 mėn.	3–6 mėn.	6–12 mėn.	1–3 metai	Virš 3 metų	Neaiškūs terminai	Iš viso
Iš viso turto	446 578	485 137	491 334	637 623	2 035 980	2 471 520	4 705 984	1 034 602	12 308 758
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	1 954 934	1 309 331	1 539 562	1 500 550	2 376 095	2 260 330	560 503	807 453	12 308 758

**Grynoji likvidumo
spraga**

	(1 508 356)	(824 194)	(1 048 228)	(862 927)	(340 115)	211 190	4 145 481	227 149	-
--	--------------------	------------------	--------------------	------------------	------------------	----------------	------------------	----------------	----------

Likvidumo rodiklis apskaičiuojamas kaip grupės likvidaus turto santykis su einamaisiais įsipareigojimais. Grupės turto ir įsipareigojimų straipsniai, gautini (mokėtini) kiekvienu pareikalavimu bei iki 1 mėn., yra apibrėžiami kaip likvidus turtas ir einamieji įsipareigojimai.

Skaičiuojant pagal Lietuvos banko patvirtintas taisykles, Grupės likvidumo rodiklis metų pabaigoje buvo:

	Likvidus turtas	Einamieji įsipareigojimai	Likvidumo rodiklis procentais
2009 m. gruodžio 31 d.	1 511 284	4 018 048	37,61
2010 m. gruodžio 31 d.	1 909 202	5 215 988	36,60

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

36 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA (tęsinys)

Banko turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus 2010 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvienu pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1–3 mėn.	3–6 mėn.	6–12 mėn.	1–3 metai	Virš 3 metų	Neaiškūs terminai	Iš viso
Turtas									
Pinigai ir lėšos	525 842	-	-	-	-	-	-	-	525 842
centrinuose bankuose									
Gautinos sumos iš	84 872	382 047	2 274	2 520	1 200	10 493	-	-	483 406
bankų									
Prekybiniai vertybiniai	-	39	2 882	2 271	1 170	14 072	9 743	-	30 177
popieriai									
Tikrąja verte vertinami	-	80 022	60 481	164 445	39 722	99 986	14 842	-	459 498
skolos vertybiniai									
popieriai	-	5 106	2 824	3 216	4 726	8 219	592	-	24 683
Išvestinės finansinės	-	16 110	82 870	66 974	69 000	82 646	-	896	318 496
priemonės	-	186 277	345 451	390 422	865 872	2 265 320	4 163 360	1 073 908	9 290 610
Vertybiniai popieriai,	-	-	-	-	-	-	-	-	-
skirti parduoti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Paskolos ir gautinos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
sumos iš klientų	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investicijos į dukterines	-	-	-	-	-	-	-	20 115	20 115
bendroves	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nekilnojamas turtas,	-	-	-	-	-	-	-	96 649	96 649
įranga ir įrengimai	-	-	-	-	-	-	-	5 909	5 909
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	30 188	30 188
Atidėtų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	-	-	6 610	14 011
Kitas turtas	54	7 321	18	1	1	4	2	-	-
Iš viso turto	610 768	676 922	496 800	629 849	981 691	2 480 740	4 188 539	1 234 275	11 299 584
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė									
Įsiskolinimai bankams	27 274	1 488 508	720 823	125 259	737 168	2 099 302	129 480	-	5 327 814
Išvestinės finansinės	-	5 569	8 080	4 309	9 246	28 873	5 785	-	61 862
priemonės	-	450 711	624 687	364 944	231 605	69 685	44 647	-	4 336 248
Įsiskolinimai klientams	2 549 969								
Išleisti skolos	-	3 105	12 680	18 054	15 057	87 172	15 495	-	151 563
vertybiniai popieriai	-	398	665	308	-	51 792	350 459	-	403 622
Subordinuotos paskolos	-	30 417	27	104	513	35 228	16	298	66 603
Atidėjiniai	-	13 621	749	1 333	67 635	3	-	1 714	91 360
Kiti įsipareigojimai	6 305	-	-	-	-	-	-	860 512	860 512
Akcininkų nuosavybė	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso	2 583 548	1 992 329	1 367 711	514 311	1 061 224	2 372 055	545 882	862 524	11 299 584
Įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	2 583 548	1 992 329	1 367 711	514 311	1 061 224	2 372 055	545 882	862 524	11 299 584
Grynoji likvidumo spraga	(1 972 780)	(1 315 407)	(870 911)	115 538	(79 533)	108 685	3 642 657	371 751	-

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

36 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA (tęsinys)

Banko turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus 2009 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvienu pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1–3 mėn.	3–6 mėn.	6–12 mėn.	1–3 metai	Virš 3 metų	Neaiškūs terminai	Iš viso
Iš viso turto	446 443	391 193	472 001	593 385	1 958 725	2 314 578	4 832 870	931 119	11 940 314
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	1 962 440	1 306 022	1 548 836	1 499 623	1 877 601	2 354 032	560 359	831 401	11 940 314
Grynoji likvidumo spraga	(1 515 997)	(914 829)	(1 076 835)	(906 238)	81 124	(39 454)	4 272 511	99 718	-

Likvidumo rodiklis apskaičiuojamas kaip Banko likvidaus turto santykis su einamaisiais įsipareigojimais. Banko turto ir įsipareigojimų straipsniai, gautini (mokėtini) kiekvienu pareikalavimu bei iki 1 mėn., yra apibrėžiami kaip likvidus turtas ir einamieji įsipareigojimai.

Skaičiuojant pagal Lietuvos banko patvirtintas taisykles, Banko likvidumo rodiklis metų pabaigoje buvo:

	Likvidus turtas	Einamieji įsipareigojimai	Likvidumo rodiklis procentais
2009 m. gruodžio 31 d.	1 419 186	4 048 772	35,05
2010 m. gruodžio 31 d.	1 871 739	5 221 173	35,85

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

37 PASTABA OPERACIJOS UŽSIENIO VALIUTA IR ATVIROS VALIUTŲ POZICIJOS

Žemiau pateiktos Grupės atviros vyraujančių valiutų pozicijos 2010 m. gruodžio 31 d.:

	USD	EUR	GBP	NOK	Kitomis valiuto- mis	Iš viso valiutomis	LTL	Iš viso
Turtas								
Pinigai ir lėšos centriniame banke	12 441	40 156	5 349	9 853	19 897	87 696	438 146	525 842
Gautinos sumos iš bankų	59 660	408 660	1 197	2 024	11 865	483 406	-	483 406
Prekybiniai vertybiniai popieriai	1 033	15 660	-	-	8 169	24 862	5 315	30 177
Tikrąja verte vertinami skolos vertybiniai popieriai	-	74 910	-	-	7 436	82 346	377 152	459 498
Išvestinės finansinės priemonės	227	16 520	-	-	662	17 409	7 274	24 683
Vertybiniai popieriai, skirti parduoti	847	319 331	-	-	-	320 178	3 747	323 925
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	111 855	6 505 370	-	-	-	6 617 225	2 114 774	8 731 999
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	5 369	407 991	-	-	-	413 360	(27 885)	385 475
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai	-	-	-	-	-	-	98 661	98 661
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	-	40 271	40 271
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	6 006	6 006
Atidėtų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	-	30 184	30 184
Kitas turtas	105	7 991	23	26	117	8 262	31 162	39 424
Iš viso turto	191 537	7 796 589	6 569	11 903	48 146	8 054 744	3 124 807	11 179 551
Išsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė								
Išsiskolinimai bankams	2 992	5 313 263	52	4	9 808	5 326 119	1 695	5 327 814
Išvestinės finansinės priemonės	245	51 316	-	-	-	51 561	10 301	61 862
Išsiskolinimai klientams	117 763	1 185 867	7 118	10 494	11 965	1 333 207	3 001 506	4 334 713
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	37 862	-	-	-	37 862	113 701	151 563
Pelno mokesčio išsipareigojimas	-	-	-	-	-	-	-	-
Atidėtų mokesčių išsipareigojimas	-	-	-	-	-	-	-	-
Subordinuotos paskolos	-	403 622	-	-	-	403 622	-	403 622
Atidėjiniai	227	44	-	-	-	271	402	673
Kiti išsipareigojimai	118	3 827	16	9	47	4 017	29 915	33 932
Akcininkų nuosavybė	-	(3 203)	-	-	-	(3 203)	868 575	865 372
Iš viso išsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	121 345	6 992 598	7 186	10 507	21 820	7 153 456	4 026 095	11 179 551
Grynoji balansinė pozicija	70 192	803 991	(617)	1 396	26 326	901 288	(901 288)	-
Nebalansinė pozicija	(70 034)	(790 420)	526	(1 326)	(20 679)	(881 933)	877 270	(4 663)
Grynoji atvira pozicija	158	13 571	(91)	70	5 647	19 355	(24 018)	(4 663)

Žemiau pateiktos Grupės atviros vyraujančių valiutų pozicijos 2009 m. gruodžio 31 d.:

	USD	EUR	GBP	NOK	Kitomis valiuto- mis	Iš viso valiutomis	LTL	Iš viso
Turtas	253 906	8 979 576	9 280	17 632	85 105	9 345 499	2 963 259	12 308 758
Išsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	260 231	7 979 504	4 734	8 528	77 138	8 330 135	3 978 623	12 308 758
Grynoji balansinė pozicija	(6 325)	1 000 072	4 546	9 104	7 967	1 015 364	(1 015 364)	-
Nebalansinė pozicija	6 443	1 094 092)	(4 631)	(9 128)	(888)	(1 102 296)	1 133 856	31 560
Grynoji pozicija	118	(94 020)	(85)	(24)	7 079	(86 932)	118 492	31 560

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

37 PASTABA OPERACIJOS UŽSIENIO VALIUTA IR ATVIROS VALIUTŲ POZICIJOS (tęsinys)

Žemiau pateiktos Banko atviros vyraujančių valiutų pozicijos 2010 m. gruodžio 31 d.:

	USD	EUR	GBP	NOK	Kitomis valiuto- mis	Iš viso valiutomis	LTL	Iš viso
Turtas								
Pinigai ir lėšos centriniame banke	12 441	40 156	5 349	9 853	19 896	87 695	438 147	525 842
Gautinos sumos iš bankų	59 660	408 660	1 197	2 024	11 865	483 406	-	483 406
Prekybiniai vertybiniai popieriai	1 033	15 660	-	-	8 169	24 862	5 315	30 177
Tikrąją vertę vertinami skolos vertybiniai popieriai	-	74 910	-	-	7 436	82 346	377 152	459 498
Išvestinės finansinės priemonės	227	16 520	-	-	662	17 409	7 274	24 683
Vertybiniai popieriai, skirti parduoti	847	317 649	-	-	-	318 496	-	318 496
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	117 224	6 937 568	-	-	-	7 054 792	2 235 818	9 290 610
Investicijos į dukterines bendroves	-	-	-	-	-	-	20 115	20 115
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai	-	-	-	-	-	-	96 649	96 649
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	5 909	5 909
Atidėtų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	-	30 188	30 188
Kitas turtas	106	6 452	23	26	116	6 723	7 288	14 011
Iš viso turto	191 538	7 817 575	6 569	11 903	48 144	8 075 729	3 223 855	11 299 584
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė								
Įsiskolinimai bankams	2 992	5 313 263	52	4	9 808	5 326 119	1 695	5 327 814
Išvestinės finansinės priemonės	245	51 316	-	-	-	51 561	10 301	61 862
Įsiskolinimai klientams	117 763	1 185 867	7 118	10 494	11 965	1 333 207	3 003 041	4 336 248
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	37 862	-	-	-	37 862	113 701	151 563
Subordinuotos paskolos	-	403 622	-	-	-	403 622	-	403 622
Atidėjiniai	227	29 118	-	-	-	29 345	37 258	66 603
Kiti įsipareigojimai	118	3 770	16	9	47	3 960	87 400	91 360
Akcininkų nuosavybė	-	(3 203)	-	-	-	(3 203)	863 715	860 512
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	121 345	7 021 615	7 186	10 507	21 820	7 182 473	4 117 111	11 299 584
Grynoji balansinė pozicija	70 193	795 960	(617)	1 396	26 324	893 256	(893 256)	-
Nebalansinė pozicija	(70 034)	(865 868)	526	(1 326)	(20 679)	(957 381)	871 363	(86 018)
Grynoji atvira pozicija	159	(69 908)	(91)	70	5 645	(64 125)	(21 893)	(86 018)

Žemiau pateiktos Banko atviros vyraujančių valiutų pozicijos 2009 m. gruodžio 31 d.:

	USD	EUR	GBP	NOK	Kitomis valiuto- mis	Iš viso valiutomis	LTL	Iš viso
Turtas	253 906	8 477 958	9 280	17 632	85 105	8 843 881	3 096 433	11 940 314
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	260 231	7 479 942	4 734	8 528	77 138	7 830 573	4 109 741	11 940 314
Grynoji balansinė pozicija	(6 325)	998 016	4 546	9 104	7 967	1 013 308	(1 013 308)	-
Nebalansinė pozicija	6 443	1 094 092	(4 631)	(9 128)	(888)	(1 102 296)	990 972	(111 324)
Grynoji pozicija	118	(96 076)	(85)	(24)	7 079	(88 988)	(22 336)	(111 324)

Pagal Lietuvos banko patvirtintas taisykles, bendroji atvira pozicija užsienio valiuta, išskyrus eurus, neturi viršyti 25 proc. Banko skaičiuotino kapitalo (žr. Finansinių rizikų valdymo dalies 7 p. „Kapitalo valdymas“), o atskira vienos valiutos, išskyrus eurus, atvira pozicija neturi viršyti 15 proc. Banko skaičiuotino kapitalo.

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

38 PASTABA PALŪKANŲ NORMŲ RIZIKA

Žemiau lentelėje pateikiami duomenys apie Grupės palūkanų normos riziką 2010 m. gruodžio 31 d. Turtas ir įsipareigojimai parodyti balansine verte, suskirstyta pagal palūkanų normos perkainojimo terminą arba turto ir įsipareigojimų terminų atitikimą, priklausomai nuo to, kuris iš jų yra anksčiau.

	Iki 1 mėn.	1–3 mėn.	3–6 mėn.	6–12 mėn.	1–3 metai	Virš 3 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
Turtas								
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	525 842							525 842
Gautinos sumos iš bankų	466 917	2 237	2 386	1 179	10 687	-	-	483 406
Prekybiniai vertybiniai popieriai	39	2 882	2 271	1 171	3 683	20 131	-	30 177
Tikrąja verte vertinami skolos vertybiniai popieriai	80 022	60 481	164 445	39 721	99 986	14 843	-	459 498
Išvestinės finansinės priemonės	1 557	380	1 929	3 238	4 160	592	12 827	24 683
Vertybiniai popieriai, skirti parduoti	105 655	212 655	5	28	2 093	1 893	1 596	323 925
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	1 252 593	2 111 724	3 166 041	444 385	742 709	1 014 547	-	8 731 999
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	66 577	25 691	38 758	69 027	131 105	54 317	-	385 475
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai	-	-	-	-	-	-	98 661	98 661
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	-	40 271	40 271
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	6 006	6 006
Atidėtų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	-	30 184	30 184
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	39 424	39 424
Iš viso turto	2 499 202	2 416 050	3 375 835	558 749	994 423	1 106 323	228 969	11 179 551
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė								
Įsiskolinimai bankams	1 515 780	3 031 265	121 444	217 291	309 118	132 916	-	5 327 814
Išvestinės finansinės priemonės	2 973	5 324	3 096	4 973	28 445	5 038	12 013	61 862
Įsiskolinimai klientams	2 996 047	663 630	364 942	231 376	67 637	10 191	890	4 334 713
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	3 105	12 679	18 054	15 057	87 173	15 495	-	151 563
Pelno mokesčio įsipareigojimas	-	-	-	-	-	-	-	-
Subordinuotos paskolos	52 190	38 646	304 154	-	-	8 632	-	403 622
Atidėjiniai	-	-	-	-	-	-	673	673
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	33 932	33 932
Akcininkų nuosavybė	-	-	-	-	-	-	865 372	865 372
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	4 570 095	3 751 544	811 690	468 697	492 373	172 272	912 880	11 179 551
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(2 070 893)	(1 335 494)	2 564 145	90 052	502 050	934 051	(683 911)	-

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

38 PASTABA PALŪKANŲ NORMŲ RIZIKA (tęsinys)

Žemiau lentelėje pateikiami duomenys apie Grupės palūkanų normos riziką 2009 m. gruodžio 31 d.:

	Iki 1 mėn.	1–3 mėn.	3–6 mėn.	6–12 mėn.	1–3 metai	Virš 3 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
Iš viso turto	2 066 024	2 542 181	4 267 225	1 038 777	877 397	1 187 379	329 775	12 308 758
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	3 345 674	1 668 460	2 155 860	1 852 410	2 254 120	166 461	865 773	12 308 758
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(1 279 650)	873 721	2 111 365	(813 633)	1 376 723	1 020 918	(535 998)	-

Duomenys apie Banko palūkanų normos riziką 2010 m. gruodžio 31 d.

	Iki 1 mėn.	1–3 mėn.	3–6 mėn.	6–12 mėn.	1–3 metai	Virš 3 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
Turtas								
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	525 842	-	-	-	-	-	-	525 842
Gautinos sumos iš bankų	466 917	2 237	2 386	1 179	10 687	-	-	483 406
Prekybiniai vertybiniai popieriai	39	2 882	2 271	1 171	3 683	20 131	-	30 177
Tikraja verte vertinami skolos vertybiniai popieriai	80 022	60 481	164 445	39 721	99 986	14 843	-	459 498
Išvestinės finansinės priemonės	1 557	380	1 929	3 238	4 160	592	12 827	24 683
Vertybiniai popieriai, skirti parduoti	105 647	211 953	-	-	-	-	896	318 496
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	1 253 701	2 111 724	3 690 195	456 815	763 628	1 014 547	-	9 290 610
Investicijos į dukterines bendroves	-	-	-	-	-	-	20 115	20 115
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai	-	-	-	-	-	-	96 649	96 649
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	5 909	5 909
Atidėtų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	-	30 188	30 188
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	14 011	14 011
Iš viso turto	2 433 725	2 389 657	3 861 226	502 124	882 144	1 050 113	180 595	11 299 584
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė								
Įsiskolinimai bankams	1 515 780	3 031 265	121 444	217 291	309 118	132 916	-	5 327 814
Išvestinės finansinės priemonės	2 973	5 324	3 096	4 973	28 445	5 038	12 013	61 862
Įsiskolinimai klientams	2 997 582	663 630	364 942	231 376	67 637	10 191	890	4 336 248
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	3 105	12 679	18 054	15 057	87 173	15 495	-	151 563
Subordinuotos paskolos	52 190	38 646	304 154	-	-	8 632	-	403 622
Atidėjiniai	-	-	-	-	-	-	66 603	66 603
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	91 360	91 360
Akcininkų nuosavybė	-	-	-	-	-	-	860 512	860 512
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	4 571 630	3 751 544	811 690	468 697	492 373	172 272	1 031 378	11 299 584
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(2 137 905)	(1 361 887)	3 049 536	33 427	389 771	877 841	(850 783)	-

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

38 PASTABA PALŪKANŲ NORMŲ RIZIKA (tęsinys)

Žemiau lentelėje pateikiami duomenys apie Banko palūkanų normos riziką 2009 m. gruodžio 31 d.:

	Iki 1 mėn.	1–3 mėn.	3–6 mėn.	6–12 mėn.	1–3 metai	Virš 3 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
Iš viso turto	1 919 423	2 362 462	4 251 310	1 039 100	966 023	1 182 314	219 682	11 940 314
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	3 329 013	1 554 377	1 792 576	1 852 410	2 254 120	166 461	991 357	11 940 314
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(1 409 590)	808 085	2 458 734	(813 310)	(1 288 097)	1 015 853	(771 675)	-

39 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Grupės vadovybei ir jų šeimos nariams išduotų paskolų ir priimtų indėlių likučiai laikotarpio pabaigai pateikiami žemiau:

	Indėlių likučiai		Išduotų paskolų likučiai	
	2010 m. gruodžio 31 d.	2009 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.	2009 m. gruodžio 31 d.
Grupės vadovybė ir vadovybės šeimos nariai	2 260	3 062	6 191	4 152

2010 m. išmokos Grupės vadovybei sudarė 2 310 tūkst. Lt (2009 m. – 3 089 tūkst. Lt). Išmokos Banko vadovybei 2010 metais sudarė 1 632 tūkst. Lt (2009 m. – 2 413 tūkst. Lt).

Žemiau pateikiami likučiai su *Banku DnB NORD A/S* (motininio Banku):

	2010 m.	2009 m.
Turtas		
Išvestinės finansinės priemonės	609	9 113
Gautinos sumos	-	2 906
Įsipareigojimai		
Korespondentinės sąskaitos	11 981	34 310
Subordinuotos paskolos	240 236	240 194
Mokėtinos sumos	-	11 653
Pajamos		
Paslaugų ir komisinių	1 374	656
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų užsienio valiuta	6	6
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų išvestinėmis priemonėmis	16 887	68 170
Kitos	-	-
Išlaidos		
Palūkanų	6 547	9 761
Paslaugų ir komisinių	-	2
Kitos	2 455	10 892

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

39 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS (tęsinys)

Žemiau pateikiami likučiai su *DnB NOR Grupės* įmonėmis:

	2010	2009
Turtas		
Korespondentinės sąskaitos	4 831	11 267
Vienos nakties indėliai	105 817	84 676
Terminuotieji indėliai	292 718	167 451
Išvestinės finansinės priemonės	3 276	5 388
Sukauptos pajamos	-	18
Skolos vertybiniai popieriai	-	9 005
Įsipareigojimai		
Korespondentinės sąskaitos	6 585	1 995
Vienos nakties indėliai	241 699	107 968
Terminuotieji indėliai	3 182 960	6 017 302
Paskolos iš bankų	1 796 234	501 607
Išvestinės finansinės priemonės	16 213	41 907
Indėliai iki pareikalavimo	189	1 627
Subordinuotos paskolos	124 924	116 121
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	16 310
Pajamos	2010	2009
Palūkanų	2 378	3 861
Paslaugų ir komisinių	106	494
Grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų užsienio valiuta	7	(110)
Grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų išvestinėmis priemonėmis	(27 769)	(6 845)
Kitos	7 554	6 600
Išlaidos		
Palūkanų	102 579	186 168
Paslaugų ir komisinių	113	74
Kitos	17 909	777

Žemiau pateikti likučiai su dukterinėmis bendrovėmis:

	2010	2009
Turtas		
Paskolos	558 611	247 506
Nuosavybės vertybiniai popieriai	20 115	10 664
Kitas turtas	291	128
Įsipareigojimai		
Indėliai iki pareikalavimo	1 535	7 579
Terminuoti indėliai	-	-
Kiti įsipareigojimai	62 821	19 310

Pagrindinės Banko pajamos / išlaidos iš sandorių su dukterinėmis bendrovėmis:

	2010	2009
Pajamos		
Palūkanų	11 643	7 624
Paslaugų ir komisinių	6 098	6 622
Dividendai	1 648	1 199
Kitos	53	85
Išlaidos		
Palūkanų	14	469
Paslaugų ir komisinių	90	24
Kitos	186	205
Vertės sumažėjimas	81 819	19 310

Sandorių su susijusiomis šalimis sudarymo sąlygos

Įprastinės veiklos metu Bankas sudaro bankinius sandorius su stambiais akcininkais, tarybos ir valdybos nariais ir dukterinėmis bendrovėmis. Sandorių su susijusiomis šalimis palūkanų normos atitinka rinkos palūkanų normas.

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

40 PASTABA KONCENTRACIJOS RIZIKA

Pagal Lietuvos banko patvirtintas taisykles, maksimali paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. Banko skaičiuotino kapitalo. Banko suteiktų didelių paskolų bendroji suma neturi viršyti 800 proc. banko skaičiuotino kapitalo. 2010 m. ir 2009 m. Bankas vykdė Lietuvos banko nustatytus maksimalios paskolos vienam skolininkui ir didelių paskolų normatyvus. 2010 m. gruodžio 31 d. didžiausia paskola vienam skolininkui, įtraukiant paskolas keliems susijusiems skolininkams, laikomiems vienu skolininku, neapdrausta Lietuvos Vyriausybės garantijomis, sudarė 156,7 mln. Lt (visą sumą sudaro ir įsipareigojimai suteikti kreditus) t. y. 13,32 proc. Banko skaičiuotino kapitalo (2009 m. atitinkamai 121 mln. Lt ir 10,39 proc. Banko skaičiuotino kapitalo); didelių paskolų bendroji suma 2010 m. gruodžio 31 d. sudarė 94,14 proc. Banko skaičiuotino kapitalo (2009 m. atitinkamai – 79,57 proc. Banko skaičiuotino kapitalo).

41 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

Pagal įstatymus, Bankas turi pateikti Finansinės grupės konsoliduotą finansinę informaciją. Finansinę grupę sudaro Bankas ir dukterinės bendrovės, užsiimančios finansinio tarpininkavimo veikla, t. y. *UAB DnB NORD lizingas* ir *UAB DnB NORD investicijų valdymas*. 2010 m. Finansinė Grupė vykdė visus Lietuvos banko nustatytus riziką ribojančius normatyvus. Finansinės Grupės konsoliduotos pelno (nuostolių), bendrųjų pajamų, finansinių pozicijų, nuosavybės pokyčių ir pinigų srautų ataskaitos pateikiamos šioje pastaboje žemiau:

FINANSINĖS GRUPĖS PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

	Finansinė grupė	
	2010 m.	2009 m.
Palūkanų pajamos	445 029	648 297
Palūkanų išlaidos	(203 048)	(371 964)
Grynosios palūkanų pajamos	241 981	276 333
Paslaugų ir komisinių pajamos	73 933	70 642
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(16 495)	(16 420)
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	299 419	330 555
Grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų vertybiniais popieriais ir išvestinėmis finansinėmis priemonėmis	(1 749)	89 227
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	17 765	8 247
Vertės sumažėjimas ir kiti atidėjiniai	(245 094)	(681 681)
Kitos pajamos	22 086	15 846
Personalo išlaidos	(84 773)	(82 674)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(16 823)	(20 516)
Kitos administracinės išlaidos	(104 365)	(92 783)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(113 534)	(433 779)
Pelno mokestis	(18)	27 672
Grynasis pelnas (nuostoliai)	(113 552)	(406 107)
Pelnas (nuostoliai) priskirtinas:		
Patronuojančios įmonės nuosavybės valdytojams	(113 552)	(406 107)

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

41 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS (tęsinys)

FINANSINĖS GRUPĖS BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	Finansinė grupė	
	2010 m.	2009 m.
Grynasis pelnas (nuostoliai)	(113 552)	(406 107)
Kitos bendrosios pajamos (išlaidos), atskaičius mokesčius: dėl parduoti turimo turto perkainavimo	24	8 039
Viso kitų bendrųjų pajamų (išlaidų), atskaičius mokesčius	24	8 039
Laikotarpio bendrasis pelnas (nuostoliai) atskaičius mokesčius	(113 528)	(398 068)
Priskirtinas:		
Patronuojančios įmonės nuosavybės valdytojams	(113 528)	(398 068)

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

41 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS (tęsinys)

FINANSINĖS GRUPĖS FINANSINIŲ POZICIJŲ ATASKAITA

	Finansinė Grupė	
	2010 m. gruodžio 31 d.	2009 m. gruodžio 31 d.
TURTAS		
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	525 842	368 197
Gautinos sumos iš bankų	483 406	330 242
Prekybiniai vertybiniai popieriai	30 177	74 032
Tikraja verte vertinami skolos vertybiniai popieriai	459 498	231 026
Išvestinės finansinės priemonės	24 683	64 043
Vertybiniai popieriai, skirti parduoti	323 925	393 756
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	8 742 349	10 064 059
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	385 475	501 731
Investicijos į dukterines bendroves	33 612	5 114
Nekilnojamas turtas įranga ir įrengimai	98 629	116 243
Nematerialusis turtas	5 993	10 159
Atidėtų mokesčių turtas	30 184	30 457
Kitas turtas	38 104	122 415
Iš viso turto	11 181 877	12 311 474
ĮSIPAREIGOJIMAI IR AKCININKŲ NUOSAVYBĖ		
Įsiskolinimai bankams	5 327 814	6 763 317
Išvestinės finansinės priemonės	61 862	72 624
Įsiskolinimai klientams	4 335 032	3 405 366
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	151 563	814 045
Pelno mokesčio įsipareigojimas	-	307
Subordinuotos paskolos	403 622	403 540
Atidėjiniai	535	671
Kiti įsipareigojimai	33 638	42 905
Iš viso įsipareigojimų	10 314 066	11 502 775
Patronuojančios įmonės akcininkų nuosavybė		
Apmokėtas kapitalas	656 665	656 665
Emisinis skirtumas	282 929	282 929
Nepaskirstytas rezultatas	(242 688)	(337 607)
Rezervai	170 905	206 712
	867 811	808 699
Iš viso akcininkų nuosavybės	867 811	808 699
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	11 181 877	12 311 474

AB DnB NORD bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

41 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS (tęsinys)

FINANSINĖS GRUPĖS NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA

	Įregistruotas kapitalas	Emisinis skirtumas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Privalomas rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirstytas rezultatas	Iš viso
2009 m. sausio 1 d.	590 999	277 218	(10 832)	15 139	842	72 120	945 486
Iš viso pripažintos pajamos ir išlaidos	-	-	8 039	-	-	(406 107)	(398 068)
Žemės ir pastatų ir statinių nusidėvėjimo pervedimas	-	-	-	-	(4)	4	-
Akcinio kapitalo padidinimas (iš Banko lėšų išleidžiant naują paprastų vardinių akcijų emisiją)	65 666	5 711	-	-	-	-	71 377
Akcinio kapitalo padidinimas (iš papildomų akcininkų įnašų išleidžiant naują paprastų vardinių akcijų emisiją)	-	-	-	3 624	189 904	-	189 904
Pervedimai į privalomą rezervą	-	-	-	-	-	(3 624)	-
2009 m. gruodžio 31 d.	656 665	282 929	(2 793)	18 763	190 742	(337 607)	808 699
Iš viso pripažintos pajamos ir išlaidos	-	-	24	-	-	(113 552)	(113 528)
Visiškai nudėvėto ilgalaikio turto perkainavimo rezervo perkėlimai	-	-	-	-	(4)	4	-
Akcinio kapitalo padidinimas (iš papildomų akcininkų įnašų išleidžiant naują paprastų vardinių akcijų emisiją)	-	-	-	-	172 640	-	172 640
Pervedimai iš rezervų	-	-	-	(18 563)	(189 904)	208 467	-
2010 m. gruodžio 31 d.	656 665	282 929	(2 769)	200	173 474	(242 688)	867 811

AB DnB NORD bankas
ATSKIROSI IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

41 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS (tęsinys)

FINANSINĖS GRUPĖS PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	Finansinė grupė	
	2010 m.	2009 m.
Įprasta veikla		
Palūkanų įplaukos	431 345	588 617
Palūkanų mokėjimai	(191 230)	(341 657)
Susigrąžintos anksčiau nurašytos paskolos	2 405	2 803
Įplaukos iš prekybinių valiutos operacijų	24 804	64 396
Grynosios įplaukos iš operacijų vertybiniais popieriais	11 911	15 790
Paslaugų ir komisinių įplaukos	73 933	74 366
Paslaugų ir komisinių mokėjimai	(16 495)	(16 416)
Atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai	(84 920)	(87 833)
Kiti mokėjimai	(82 096)	(80 661)
Grynieji pinigų sratai iš įprastinės veiklos prieš turto bei įsipareigojimų pasikeitimą	169 657	219 405
Turto (padidėjimas) sumažėjimas:		
Paskolų kredito ir finansų institucijoms (padidėjimas) sumažėjimas	(148 435)	11 606
Suteiktų paskolų (padidėjimas)	857 477	475 879
Prekybinių vertybinių popierių įsigijimas	(1 955 483)	(1 706 930)
Prekybinių vertybinių popierių pardavimas	1 999 509	1 695 475
Kito turto (padidėjimas) sumažėjimas	257 772	174 322
Turto pasikeitimas	1 010 840	650 352
Įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)		
Įsipareigojimų kredito ir finansų institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)	(954 884)	(324 847)
Indėlių padidėjimas (sumažėjimas)	962 911	(427 998)
Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	(60 142)	(1 402)
Įsipareigojimų pasikeitimas	(52 115)	(754 247)
Sumokėtas pelno mokestis	(154)	(8 827)
Grynieji pinigų sratai iš įprastinės veiklos	1 128 228	106 683
Investicinė veikla		
Nematerialiojo, nekilnojamo turto, įrengimų įsigijimas	(2 671)	(7 452)
Nematerialiojo, nekilnojamo turto, įrengimų pardavimas	3 639	4 190
Skirtų parduoti vertybinių popierių įsigijimas	(6 515)	(5 871)
Skirtų parduoti vertybinių popierių pardavimas	76 621	228 921
Tikraja verte vertinamų vertybinių popierių įsigijimas	(525 678)	(254 176)
Tikraja verte vertinamų vertybinių popierių pardavimas	297 732	318 804
Gauti dividendai	12	10
Gautos palūkanos	27 261	40 559
Investicijos į dukterines bendroves (įsigijimai)	-	(1 764)
Grynieji pinigų sratai iš investicinės veiklos	(129 599)	323 221
Finansinė veikla		
Nuosavų skolos vertybinių popierių išpirkimas	(580 606)	(751 884)
Nuosavų skolos vertybinių popierių išleidimas	108 935	467 794
Akcinio kapitalo padidinimas	-	71 377
Rezervinio kapitalo padidinimas	172 640	189 904
Sumokėtos palūkanos	(27 246)	(51 800)
Gautos paskolos	-	24 170
Gražintos paskolos	(500 656)	(403 978)
Grynieji pinigų sratai iš finansinės veiklos	(826 933)	(454 417)
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas	171 696	(24 513)
Grynojo valiutų kursų pasikeitimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams	(5 651)	(205)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	527 239	551 957
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	693 284	527 239

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

42 PASTABA POBALANSINIAI ĮVYKIAI

Reikšmingų įvykių po balanso sudarymo dienos Grupėje ir Banke nebuvo.