

Lietuvos Respublikos  
Vertybinių popierių komisijai

2011 11 24

**Tarpinis atsakingų asmenų patvirtinimas**

Šis atsakingų asmenų patvirtinimas dėl AB DNB Bankas 2011 m. rugsėjo 30 d. tarpinės konsoliduotos finansinės informacijos pateikiamas vadovaujantis 2007 m. sausio 18 d. LR Vertybinių popierių įstatymu ir LR Vertybinių popierių komisijos 2007 m. vasario 23 d. nutarimu Nr.1K-3 patvirtintomis periodinės ir papildomos informacijos rengimo ir pateikimo taisyklėmis.

Mes, pasirašę atsakingi asmenys, patvirtiname, kad mūsų žiniomis, pateikta tarpinė sutrumpinta konsoliduota finansinė informacija sudaryta pagal Tarptautinius Finansinės Atskaitomybės standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo Banko ir konsoliduotų dukterinių bendrovių turta, įsipareigojimus, finansinę būklę bei pelną.

Prezidentas



Bjornar Lund

Vyriausiasis buhalteris



Jurgita Šaučiūnienė

— AB DNB bankas

J. Basanavičiaus g. 26, LT-03601 Vilnius  
Banko kodas 40100

Tel.: 1608, (8 5) 239 3444  
Faksas (8 5) 213 9057  
El. paštas info@dnb.lt, www.dnb.lt

Banko (įmonės) kodas 112029270  
Duomenys kaupiami ir saugomi  
Juridinių asmenų registre



**AB DNB banko  
tarpinė sutrumpinta finansinė informacija**

---

(pagal TFAS reikalavimus, neauditauta)

III ketvirtis

2011 m.

**AB DNB BANKAS**  
**TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA**  
**2011 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTA GRUPĖS IR BANKO PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA**

	Pas- tabos	Grupė		Bankas		Grupė		Bankas	
		2011 m. III ketvirtis	2010 m. III ketvirtis	2011 m. III ketvirtis	2010 m. III ketvirtis	2011 m. rugsėjo 30 d.	2010 m. rugsėjo 30 d.	2011 m. rugsėjo 30 d.	2010 m. rugsėjo 30 d.
Palūkanų pajamos		103 162	106 061	101 688	102 844	300 969	343 709	296 154	334 846
Palūkanų išlaidos		(46 161)	(44 838)	(46 166)	(43 933)	(130 913)	(160 597)	(130 916)	(155 543)
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>		<b>57 001</b>	<b>61 223</b>	<b>55 522</b>	<b>58 911</b>	<b>170 056</b>	<b>183 112</b>	<b>165 238</b>	<b>179 303</b>
Paslaugų ir komisinių pajamos		22 801	19 322	22 888	19 540	64 873	54 043	66 737	55 064
Paslaugų ir komisinių išlaidos		(5 168)	(4 223)	(5 049)	(4 021)	(14 150)	(12 164)	(13 807)	(11 691)
<b>Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos</b>		<b>74 634</b>	<b>76 322</b>	<b>73 361</b>	<b>74 430</b>	<b>220 779</b>	<b>224 991</b>	<b>218 168</b>	<b>222 676</b>
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais ir išvestinėmis finansinėmis priemonėmis		(10 106)	4 321	(10 106)	4 314	(4 695)	(2 836)	(2 900)	(1 228)
Grynasis rezultatas iš operacijų užsienio valiuta		12 585	3 807	12 411	3 809	20 430	13 023	20 433	13 028
Vertės sumažėjimas ir kiti atidėjiniai	1	(5 607)	(41 913)	(7 446)	(47 727)	(47 483)	(242 247)	(45 010)	(247 764)
Kitos pajamos		3 302	3 790	1 259	2 833	8 886	11 650	3 763	8 215
Personalo išlaidos		(22 307)	(20 382)	(21 715)	(19 995)	(67 081)	(64 329)	(65 289)	(63 136)
Nusidėvėjimas ir amortizacija		(3 404)	(4 104)	(3 307)	(3 767)	(10 719)	(13 013)	(10 323)	(11 559)
Kitos administracinės išlaidos		(17 156)	(28 296)	(16 411)	(21 776)	(56 725)	(75 102)	(54 561)	(57 729)
<b>Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą</b>		<b>31 941</b>	<b>(6 455)</b>	<b>28 046</b>	<b>(7 879)</b>	<b>63 392</b>	<b>(147 863)</b>	<b>64 281</b>	<b>(137 497)</b>
Pelno mokestis		(115)	(100)	(1)	-	(349)	(301)	(21)	(1)
<b>Laikotarpio pelnas (nuostoliai)</b>		<b>31 826</b>	<b>(6 555)</b>	<b>28 045</b>	<b>(7 879)</b>	<b>63 043</b>	<b>(148 164)</b>	<b>64 260</b>	<b>(137 498)</b>
<b>Pelnas (nuostoliai) priskirtinas:</b>									
Patronuojančios įmonės nuosavybės valdytojams		31 826	(6 555)	28 045	(7 879)	63 043	(148 164)	64 260	(137 498)
<b>Pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai (Lt)</b>	2								
- akcijai		5,57	(1,15)			11,04	(25,95)		
- vienai akcijai kartu su potencialiomis akcijomis		5,57	(1,15)			11,04	(25,95)		

Apskaitos principai ir pastabos, pateikti 8-18 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės informacijos dalis.

**AB DNB BANKAS**  
**TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA**  
**2011 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

**GRUPĖS IR BANKO BENDRŪJŲ PAJAMŲ (IŠLAIDŲ) ATASKAITA**

	<b>Grupė</b>		<b>Bankas</b>		<b>Grupė</b>		<b>Bankas</b>	
	<b>2011 m. III ketvirtis</b>	<b>2010 m. III ketvirtis</b>	<b>2011 m. III ketvirtis</b>	<b>2010 m. III ketvirtis</b>	<b>2011 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2010 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2011 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2010 m. rugsėjo 30 d.</b>
<b>Laikotarpio pelnas (nuostoliai)</b>	<b>31 826</b>	<b>(6 555)</b>	<b>28 045</b>	<b>(7 879)</b>	<b>63 043</b>	<b>(148 164)</b>	<b>64 260</b>	<b>(137 498)</b>
Kitos bendrosios pajamos (išlaidos), atskaičius mokesčius: dėl parduoti turimo finansinio turto perkainavimo	(387)	1 864	(342)	1 777	2 762	942	2 829	832
Viso kitų bendrųjų pajamų (išlaidų), atskaičius mokesčius	(387)	1 864	(342)	1 777	2 762	942	2 829	832
<b>Laikotarpio bendrasis pelnas (nuostoliai), atskaičius mokesčius</b>	<b>31 439</b>	<b>(4 691)</b>	<b>27 703</b>	<b>(6 102)</b>	<b>65 805</b>	<b>(147 222)</b>	<b>67 089</b>	<b>(136 666)</b>
<b>Priskirtinas:</b> Patronuojančios įmonės nuosavybės valdytojams	31 439	(4 691)	27 703	(6 102)	65 805	(147 222)	67 089	(136 666)

Apskaitos principai ir pastabos, pateikti 8-18 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės informacijos dalis.

**AB DNB BANKAS**  
**TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA**  
**2011 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTA GRUPĖS IR BANKO FINANSINIŲ POZICIJŲ ATASKAITA**

	Pasta- bos	Grupė		Bankas	
		2011 m. rugsėjo 30 d.	2010 m. gruodžio 31 d.	2011 m. rugsėjo 30 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
<b>TURTAS</b>					
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose		422 512	525 842	422 512	525 842
Gautinos sumos iš bankų		764 497	483 406	764 497	483 406
Prekybiniai vertybiniai popieriai		33 920	30 177	33 920	30 177
Tikraja verte vertinami skolos vertybiniai popieriai	3	362 175	459 498	362 175	459 498
Išvestinės finansinės priemonės		14 795	24 683	14 795	24 683
Vertybiniai popieriai skirti parduoti		23 850	323 925	18 187	318 496
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	4	8 612 021	8 731 999	9 115 033	9 290 610
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos		320 961	385 475	-	-
Investicijos į dukterines bendroves		-	-	63 964	20 115
Nekilnojamas turtas įranga ir įrengimai		90 440	98 661	89 821	96 649
Investicinis turtas		106 079	40 271	-	-
Nematerialusis turtas		5 561	6 006	5 525	5 909
Atidėtų mokesčių turtas		29 818	30 184	29 810	30 188
Kitas turtas		57 539	39 424	34 891	14 011
<b>Iš viso turto</b>		<b>10 844 168</b>	<b>11 179 551</b>	<b>10 955 130</b>	<b>11 299 584</b>
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI IR AKCININKŲ NUOSAVYBĖ</b>					
Įsiskolinimai bankams	5	4 664 795	5 327 814	4 664 795	5 327 814
Išvestinės finansinės priemonės		42 652	61 862	42 652	61 862
Įsiskolinimai klientams	6	4 645 932	4 334 713	4 647 606	4 336 248
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	7	112 564	151 563	112 564	151 563
Pelno mokesčio įsipareigojimas		-	-	-	-
Subordinuotos paskolos	8	405 569	403 622	405 569	403 622
Atidėjiniai		806	673	57 724	66 603
Kiti įsipareigojimai		40 673	33 932	96 619	91 360
<b>Iš viso įsipareigojimų</b>		<b>9 912 991</b>	<b>10 314 179</b>	<b>10 027 529</b>	<b>10 439 072</b>
<b>Patronuojančios įmonės akcininkų nuosavybė</b>					
Apmokėtas kapitalas	9	656 665	656 665	656 665	656 665
Emisinis skirtumas		282 929	282 929	282 929	282 929
Nepaskirstytas rezultatas		(9 442)	(245 127)	(12 835)	(249 737)
Rezervai		1 025	170 905	842	170 655
		931 177	865 372	927 601	860 512
<b>Iš viso akcininkų nuosavybės</b>		<b>931 177</b>	<b>865 372</b>	<b>927 601</b>	<b>860 512</b>
<b>Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės</b>		<b>10 844 168</b>	<b>11 179 551</b>	<b>10 955 130</b>	<b>11 299 584</b>

Ši sutrumpinta finansinė informacija buvo pasirašyta 2011 m. lapkričio mėn. 24 d.:



B. Lund  
Prezidentas



J. Šaučiūnienė  
Vyriausiasis buhalteris

**AB DNB BANKAS**  
**TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA**  
**2011 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTA GRUPĖS AKCININKŲ NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA**

	Įregistruo- tas kapitalas	Emisinis skirtumas	Finansi- nio turto perkai- nojimo rezervas	Privalomas rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirs- tytas rezultatas	Iš viso
<b>2009 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>656 665</b>	<b>282 929</b>	<b>(2 793)</b>	<b>18 763</b>	<b>190 742</b>	<b>(340 505)</b>	<b>805 801</b>
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	-
<b>2010 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>656 665</b>	<b>282 929</b>	<b>(2 769)</b>	<b>200</b>	<b>173 474</b>	<b>(245 127)</b>	<b>865 372</b>
Iš viso pripažintos pajamos ir išlaidos	-	-	2 762	-	-	63 043	65 805
Visiškai nudėvėto ilgalaikio turto perkainavimo rezervo perkėlimai	-	-	-	-	(2)	2	-
Pervedimai iš rezervų	-	-	-	-	(172 640)	172 640	-
<b>2011 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>656 665</b>	<b>282 929</b>	<b>(7)</b>	<b>200</b>	<b>832</b>	<b>(9 442)</b>	<b>931 177</b>

Apskaitos principai ir pastabos, pateikti 8-18 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės informacijos dalis.

**AB DNB BANKAS**  
**TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA**  
**2011 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTA BANKO AKCININKŲ NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA**

	<b>Įregistruo- tas kapitalas</b>	<b>Emisinis skirtumas</b>	<b>Finansi-nio turto perkai- nojimo rezervas</b>	<b>Priva- lomas rezervas</b>	<b>Kiti rezervai</b>	<b>Nepaskirs- tytas rezultatas</b>	<b>Iš viso</b>
<b>2009 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>656 665</b>	<b>282 929</b>	<b>(2 734)</b>	<b>18 413</b>	<b>190 742</b>	<b>(335 425)</b>	<b>810 590</b>
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	-
<b>2010 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>656 665</b>	<b>282 929</b>	<b>(2 819)</b>	<b>-</b>	<b>173 474</b>	<b>(249 737)</b>	<b>860 512</b>
Iš viso pripažintos pajamos ir išlaidos	-	-	2 829	-	-	64 260	67 089
Visiškai nudėvėto ilgalaikio turto perkainavimo rezervo perkėlimai	-	-	-	-	(2)	2	-
Pervedimai iš rezervų	-	-	-	-	(172 640)	172 640	-
<b>2011 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>656 665</b>	<b>282 929</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>832</b>	<b>(12 835)</b>	<b>927 601</b>

Apskaitos principai ir pastabos, pateikti 8-18 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės informacijos dalis.

**AB DNB BANKAS**  
**TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA**  
**2011 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

**GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA**

Įprasta veikla	Pastabos	Grupė		Bankas	
		2011m. rugsėjo 30 d.	2010 m. rugsėjo 30 d.	2011m. rugsėjo 30 d.	2010 m. rugsėjo 30 d.
Palūkanų įplaukos		284 179	332 152	279 649	323 214
Palūkanų mokėjimai		(115 846)	(126 319)	(114 716)	(120 202)
Susigrąžintos anksčiau nurašytos paskolos		2 898	1 491	2 898	1 491
Įplaukos iš prekybinių valiutos operacijų		(9 421)	27 165	(9 421)	27 165
Grynosios įplaukos iš operacijų vertybiniais popieriais		4 540	10 125	4 520	10 125
Paslaugų ir komisinių įplaukos		64 873	54 043	66 737	55 064
Paslaugų ir komisinių mokėjimai		(14 150)	(12 164)	(13 807)	(11 691)
Atlyginimai ir susiję mokėjimai		(65 935)	(65 082)	(64 143)	(61 638)
Kiti mokėjimai		(47 839)	(75 930)	(50 881)	(64 495)
<b>Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos prieš turto bei įsipareigojimų pasikeitimą</b>		<b>103 299</b>	<b>145 481</b>	<b>100 836</b>	<b>159 033</b>
Turto (padidėjimas) sumažėjimas:					
Paskolų kredito ir finansų institucijoms (padidėjimas) sumažėjimas		(381 284)	(17 936)	(301 314)	(361 896)
Suteiktų paskolų sumažėjimas (padidėjimas)		29 800	950 714	26 482	950 733
Prekybinių vertybinių popierių įsigijimas		(1 848 045)	(1 586 688)	(1 848 045)	(1 586 688)
Prekybinių vertybinių popierių pardavimas		1 843 980	1 584 177	1 843 980	1 584 177
Kito turto (padidėjimas) sumažėjimas		29 594	171 363	7 417	30 350
<b>Turto pasikeitimas</b>		<b>(325 955)</b>	<b>1 101 630</b>	<b>(271 480)</b>	<b>616 676</b>
Įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas):					
Įsipareigojimų kredito ir finansų institucijoms (sumažėjimas)		(665 861)	(755 772)	(665 474)	(761 989)
Indėlių padidėjimas (sumažėjimas)		313 283	669 650	313 035	669 785
Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)		11 561	(32 469)	(4 872)	(31 959)
<b>Įsipareigojimų pasikeitimas</b>		<b>(341 017)</b>	<b>(118 591)</b>	<b>(357 311)</b>	<b>(124 163)</b>
<b>Sumokėtas pelno mokeskis</b>		<b>(1)</b>	<b>(154)</b>	<b>(1)</b>	<b>(1)</b>
<b>Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos</b>		<b>(563 674)</b>	<b>1 128 366</b>	<b>(527 956)</b>	<b>651 545</b>
<b>Investicinė veikla</b>					
Nematerialiojo, nekilnojamo turto, įrengimų įsigijimas		(2 984)	(1 395)	(2 974)	(1 379)
Nematerialiojo, nekilnojamo turto, įrengimų pardavimas		686	3 076	32	-
Skirtų parduoti vertybinių popierių įsigijimas		(2 068)	(6 134)	(38)	(644)
Skirtų parduoti vertybinių popierių pardavimas		305 244	60 086	303 149	53 973
Tikraja verte vertinamų vertybinių popierių įsigijimas		(343 057)	(428 519)	(343 057)	(428 519)
Tikraja verte vertinamų vertybinių popierių pardavimas		436 492	203 030	436 492	203 030
Gauti dividendai		5	6	1 820	1 657
Gautos palūkanos		12 760	21 922	12 603	21 748
Investicijos į dukterines bendroves (įsigijimai)		-	-	(36 664)	(21 624)
<b>Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos</b>		<b>407 078</b>	<b>(147 928)</b>	<b>371 363</b>	<b>(171 758)</b>
<b>Finansinė veikla</b>					
Nuosavų skolos vertybinių popierių išpirkimas		(42 929)	(652 476)	(42 929)	(652 476)
Nuosavų skolos vertybinių popierių išleidimas		11 225	76 582	11 225	76 582
Sumokėtos palūkanos		(3 986)	(19 893)	(3 986)	(19 893)
Gražintos paskolos		-	(500 656)	-	-
Atsargos kapitalo didinimas		-	172 640	-	172 640
<b>Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>		<b>(35 690)</b>	<b>(923 803)</b>	<b>(35 690)</b>	<b>(423 147)</b>
<b>Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas</b>		<b>(192 286)</b>	<b>56 635</b>	<b>(192 283)</b>	<b>56 640</b>
Grynojo valiutų kursų pasikeitimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams		(11 369)	(4 635)	(11 372)	(4 640)
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje</b>		<b>693 284</b>	<b>527 239</b>	<b>693 284</b>	<b>527 239</b>
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai rugsėjo 30 d.</b>	11	<b>489 629</b>	<b>579 239</b>	<b>489 629</b>	<b>579 239</b>

Apskaitos principai ir pastabos, pateikti 8-18 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės informacijos dalis.



## **BENDROJI INFORMACIJA**

AB DNB banko pavadinimas užregistruotas 2011 m. lapkričio 11 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 įstaigų 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 LR bankų ir finansų įstaigų įstatymuose.

2011 m. rugsėjo 30 d. Bankui priklausė šios dukterinės bendrovės:

- AB 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). UAB Intractus priklausė dukterinė bendrovė UAB Industrious (Įmonė įregistruota Valstybės įmonėje Registrų centras, Juridinių asmenų registre 2011 m. vasario 15 d.);
- UAB Gėlužės projektai (nekilnojamojo turto valdymo ir plėtros paslaugos).

2011 m. rugsėjo 30 d. Bankui priklausė 100% AB DnB NORD lizingo, UAB DnB NORD investicijų valdymas, UAB Gėlužės projektai, 72,14% UAB Intractus ir 75,47% UAB DnB NORD būstas akcinio kapitalo. AB DnB NORD lizingui priklausė 24,53% UAB DnB NORD būstas akcinio kapitalo ir 27,86% UAB Intractus akcinio kapitalo. UAB Intractus priklausė 100% UAB Industrious akcinio kapitalo. 2011 m. birželio 30 d. AB DnB NORD banko grupę (toliau „Grupė“) Lietuvoje sudarė – AB DnB NORD bankas ir dukterinės bendrovės UAB DnB NORD investicijų valdymas, AB DnB NORD lizingas, UAB DnB NORD būstas, UAB Intractus bei UAB Gėlužės projektai.

## **Informacijos sudarymo pagrindas**

Banko bei Grupės tarpinė sutrumpinta finansinė informacija yra paruošta pagal 34 TAS reikalavimus. Ši sutrumpinta finansinė informacija neapima visos metinės ataskaitoms privalomos informacijos atskleidimo ir turi būti skaitoma kartu su Grupės metine finansine atskaitomybe 2010 m. gruodžio 31 d.

Ši tarpinė sutrumpinta Finansinė informacija paruošta taikant tokius pačius apskaitos principus kaip ir ruošiant Grupės metinę finansinę atskaitomybę 2010 m. gruodžio 31 d., išskyrus žemiau pateikiamus įsigaliojusius naujus standartus, standartų pakeitimus ir interpretacijas:

### **24 TAS „Susijusių šalių atskleidimas“ pakeitimai**

Šie pakeitimai supaprastino susijusios šalies apibrėžimą, padarė jo reikšmę aiškesne ir panaikino apibrėžimo nenuoseklumą. Jie taip pat supaprastino kai kuriuos atskleidimo reikalavimus valstybės valdomoms įmonėms. Šių pakeitimų pritaikymas neturėjo įtakos Grupės finansinei būklei ar veiklos rezultatams.

### **32 TAS „Finansinės priemonės. Pateikimas“ pakeitimas – Išleistų teisių klasifikavimas**

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

2010 m. gegužės mėn. TASV išleido jungtinį standartų pakeitimų dokumentą. Šie pakeitimai įsigaliojo metais, prasidedančiais 2010 m. liepos 1 d. arba 2011 m. sausio 1 d. ar vėliau. Dėl žemiau aprašytų pokyčių gali atsirasti pasikeitimų Grupės apskaitos politikoje, tačiau jie neturėjo 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**

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

### **Informacijos sudarymo pagrindas (tęsinys)**

#### **19 TFAAK aiškinimas "Finansinių įsipareigojimų apmokėjimas nuosavybės priemonėmis"**

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

Paskelbti nauji, peržiūrėti standartai bei standartų pakeitimai, kurie 2011 rugsėjo 30 d. dar nėra įsigalioję ir Grupė netaikė jų anksčiau laiko:

- 10 TFAS „Konsoliduotos finansinės ataskaitos“ (įsigalioja nuo ar po 2013 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais)
- 11 TFAS „Bendri susitarimai“ (įsigalioja nuo ar po 2013 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais)
- 12 TFAS „Dalių kitose įmonėse atskleidimas“ (įsigalioja nuo ar po 2013 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais)
- 13 TFAS „Tikrosios vertės įvertinimas“ (įsigalioja nuo ar po 2013 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais)
- 19 TAS „Išmokos darbuotojams“ pakeitimas (įsigalioja nuo ar po 2013 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais)
- 27 TAS „Atskiros finansinės ataskaitos“ pakeitimas (įsigalioja nuo ar po 2013 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais)
- 28 TAS „Investicijos į asocijuotas ir bendrai kontroliuojamas įmones“ pakeitimas ((įsigalioja nuo ar po 2013 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais)

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

Ši finansinė informacija apima konsoliduotą Grupės finansinę atskaitomybę ir patronuojančio Banko finansinę atskaitomybę. Toks atskaitomybės pateikimas naudojamas siekiant užtikrinti atitikimą Lietuvos Banko nustatytam formatui, kuris naudojamas privalomai atskaitomybei.

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

**AB DNB BANKAS**  
**TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA**  
**2011 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

**SEGMENTŲ INFORMACIJA**

**Segmentų informacija**

Grupė yra skirstoma į šiuos pagrindinius verslo segmentus, remiantis produktu, 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 pajamos. Pajamų iš operacijų su vienu išoriniu klientu ar sandorio šalimi, kurios sudarytų 10 proc. ar daugiau Grupės bendrųjų pajamų, 2011 m. ir 2010 m. nebuvo.

**2011 m. rugsėjo 30 d.**

	Bankinės operacijos	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilnoja-mojo turto tarpininkavimas	Nekilnojamojo turto valdymas, plėtra ir pardavimas	Perklasifikavimai	Grupė
Išorinės	285 835	14 990	144	-	-	-	300 969
Vidinės	10 319	19	4	-	-	(10 342)	-
<b>Palūkanų pajamos</b>	<b>296 154</b>	<b>15 009</b>	<b>148</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(10 342)</b>	<b>300 969</b>
Išorinės	(130 911)	-	(2)	-	-	-	(130 913)
Vidinės	(5)	(9 421)	-	(1)	(897)	10 324	-
<b>Palūkanų išlaidos</b>	<b>(130 916)</b>	<b>(9 421)</b>	<b>(2)</b>	<b>(1)</b>	<b>(897)</b>	<b>10 324</b>	<b>(130 913)</b>
Išorinės	154 924	14 990	142	-	-	-	170 056
Vidinės	10 314	(9 402)	4	(1)	(897)	(18)	-
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>165 238</b>	<b>5 588</b>	<b>146</b>	<b>(1)</b>	<b>(897)</b>	<b>(18)</b>	<b>170 056</b>
Išorinės	64 341	195	3 674	375	-	(1 815)	66 770
Vidinės	6 122	(2 900)	(693)	112	(1)	(2 640)	-
<b>Kitos grynosios veiklos pajamos</b>	<b>70 463</b>	<b>(2 705)</b>	<b>2 981</b>	<b>487</b>	<b>(1)</b>	<b>(4 455)</b>	<b>66 770</b>
Išorinės	(116 015)	3 381	(755)	(464)	(1 379)	-	(115 232)
Vidinės	(72)	(2 473)	(77)	(22)	(14)	2 658	-
<b>Administracinės ir kitos išlaidos (pajamos)</b>	<b>(116 087)</b>	<b>908</b>	<b>(832)</b>	<b>(486)</b>	<b>(1 393)</b>	<b>2 658</b>	<b>(115 232)</b>
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(10 323)	(351)	(22)	(23)	-	-	(10 719)
Vertės sumažėjimas ir kiti atidėjiniai	(54 022)	6 539	-	-	-	-	(47 483)
<b>Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą</b>	<b>55 269</b>	<b>9 979</b>	<b>2 273</b>	<b>(23)</b>	<b>(2 291)</b>	<b>(1 815)</b>	<b>63 392</b>
Pelno mokesčiai	(21)	-	(339)	-	-	-	(360)
Atidėtojo pelno mokesčio pokytis	-	-	11	-	-	-	11
<b>Grynasis pelnas (nuostoliai)</b>	<b>55 248</b>	<b>9 979</b>	<b>1 945</b>	<b>(23)</b>	<b>(2 291)</b>	<b>(1 815)</b>	<b>63 043</b>
Ilgalaikio turto pirkimai	2 974	-	-	7	3	-	2 984
Grynasis turtas (akcininkų nuosavybė)	<b>927 601</b>	<b>(57 080)</b>	<b>6 738</b>	<b>1 245</b>	<b>71 323</b>	<b>(18 650)</b>	<b>931 777</b>
<b>Iš viso turto</b>	<b>10 955 130</b>	<b>416 880</b>	<b>6 989</b>	<b>1 633</b>	<b>107 425</b>	<b>(643 889)</b>	<b>10 844 168</b>
<b>Iš viso įsipareigojimų</b>	<b>10 027 529</b>	<b>473 960</b>	<b>251</b>	<b>388</b>	<b>36 102</b>	<b>(625 239)</b>	<b>9 912 991</b>

**AB DNB BANKAS**  
**TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA**  
**2011 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

**SEGMENTŲ INFORMACIJA (tęsinys)**

**2010 m. rugsėjo 30 d.**

	Bankinės operacijos	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilnojamojo turto tarpininkavimas	Nekilnojamojo turto valdymas, plėtra ir pardavimas	Perklasifikavimai	Grupė
Išorinės	326 465	17 059	185	-	-	-	343 709
Vidinės	8 381	34	1	-	-	(8 416)	-
<b>Palūkanų pajamos</b>	<b>334 846</b>	<b>17 093</b>	<b>186</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(8 416)</b>	<b>343 709</b>
Išorinės	(155 530)	(5 065)	(2)	-	-	-	(160 597)
Vidinės	(13)	(8 369)	-	(3)	(9)	8 394	-
<b>Palūkanų išlaidos</b>	<b>(155 543)</b>	<b>(13 434)</b>	<b>(2)</b>	<b>(3)</b>	<b>(9)</b>	<b>8 394</b>	<b>(160 597)</b>
Išorinės	170 935	11 994	183	-	-	-	183 112
Vidinės	8 368	(8 335)	1	(3)	(9)	(22)	-
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>179 303</b>	<b>3 659</b>	<b>184</b>	<b>(3)</b>	<b>(9)</b>	<b>(22)</b>	<b>183 112</b>
Išorinės	50 691	1 062	3 005	348	(6)	(1 648)	53 452
Vidinės	4 482	(3 742)	(527)	67	1 338	(1 618)	-
<b>Kitos grynosios veiklos pajamos</b>	<b>55 173</b>	<b>(2 680)</b>	<b>2 478</b>	<b>415</b>	<b>1 332</b>	<b>(3 266)</b>	<b>53 452</b>
Išorinės	(112 548)	(15 311)	(626)	(487)	(175)	(20)	(129 167)
Vidinės	(102)	(71)	(79)	(33)	(21)	306	-
<b>Administracinės ir kitos išlaidos (pajamos)</b>	<b>(112 650)</b>	<b>(15 382)</b>	<b>(705)</b>	<b>(520)</b>	<b>(196)</b>	<b>286</b>	<b>(129 167)</b>
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(11 559)	(1 367)	(33)	(54)	-	-	(13 013)
Vertės sumažėjimas ir kiti atidėjiniai	(238 752)	(6 354)	-	-	(7 738)	10 597	(242 247)
<b>Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą</b>	<b>(128 485)</b>	<b>(22 124)</b>	<b>1 924</b>	<b>(162)</b>	<b>(6 611)</b>	<b>7 595</b>	<b>(147 863)</b>
Pelno mokesčiai	(1)	-	(286)	-	-	-	(287)
Atidėtojo pelno mokesčio pokytis	-	-	(14)	-	-	-	(14)
<b>Grynasis pelnas (nuostoliai)</b>	<b>(128 486)</b>	<b>(22 124)</b>	<b>1 624</b>	<b>(162)</b>	<b>(6 611)</b>	<b>7 595</b>	<b>(148 164)</b>

**2010 m. gruodžio 31 d.**

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
<b>Iš viso turto</b>	<b>11 299 584</b>	<b>495 100</b>	<b>7 024</b>	<b>1 648</b>	<b>40 322</b>	<b>(664 127)</b>	<b>11 179 551</b>
<b>Iš viso įsipareigojimų</b>	<b>10 439 072</b>	<b>553 287</b>	<b>349</b>	<b>380</b>	<b>10 417</b>	<b>(689 326)</b>	<b>10 314 179</b>

Grupė veikia viename geografiniame segmente – Lietuvoje.

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

**AB DNB BANKAS**  
**TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA**  
**2011 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

**FINANSINĖS INFORMACIJOS PASTABOS**

**1 PASTABA VERTĖS SUMAŽĖJIMAS IR KITI ATIDĖJINIAI**

	Grupė		Bankas		Grupė		Bankas	
	2011 m. III ketvirtis	2010 m. III ketvirtis	2011 m. III ketvirtis	2010 m. III ketvirtis	2011 m. rugsėjo 30d.	2010 m. rugsėjo 30d.	2011 m. rugsėjo 30d.	2010 m. rugsėjo 30d.
Paskolų vertės sumažėjimas:								
Grynasis vertės sumažėjimo nuostolių padidėjimas (sumažėjimas)	7 770	60 818	7 770	39 719	56 711	246 450	56 711	225 610
Atgautos anksčiau nurašytos paskolos	(1 238)	(487)	(1 238)	(487)	(2 897)	(1 491)	(2 897)	(1 491)
Viso paskolų vertės sumažėjimas	6 532	60 331	6 532	39 232	53 814	244 959	53 814	224 119
Vertės sumažėjimas finansinio lizingo gautinoms sumoms	(1 252)	(15 753)	-	-	(7 162)	(2 596)	-	-
Vertės sumažėjimas kitam turtui	175	(1 951)	-	16 307	619	(90)	(4)	16 342
Atidėjinių sąnaudos: garantijoms ir kitiems galimiems įsipareigojimams	152	(714)	914	(7 812)	212	(26)	(8 800)	7 303
<b>Iš viso</b>	<b>5 607</b>	<b>41 913</b>	<b>7 446</b>	<b>47 727</b>	<b>47 483</b>	<b>242 247</b>	<b>45 010</b>	<b>247 764</b>

**2 PASTABA PELNAS, TENKANTIS VIENAI AKCIJAI**

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

**Grupės pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai**

	2011 m. III ketvirtis	2010 m. III ketvirtis	2011 m. rugsėjo 30d.	2010 m. rugsėjo 30d.
Pelnas (nuostoliai) priskirtinas patronuojančios įmonės nuosavybės valdytojams	31 826	(6 555)	63 043	(148 164)
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (vnt.)	5 710 134	5 710 134	5 710 134	5 710 134
<b>Pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai (Lt)</b>	<b>5,57</b>	<b>(1,15)</b>	<b>11,04</b>	<b>(25,95)</b>

2011 m. rugsėjo 30 d. ir 2010 m. rugsėjo 30 d. sąlyginis pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai, kartu su potencialiomis akcijomis sutapo su pelnu, tenkančiu vienai akcijai.

**AB DNB BANKAS**  
**TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA**  
**2011 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

**3 PASTABA TIKRAJA VERTE VERTINAMI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI**

**Grupė (Bankas)**

	2011 m. rugsėjo 30 d.			2010 m. gruodžio 31 d.		
	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
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	354 851	-	-	408 376	-	-
Bankų obligacijos	-	-	-	-	13 995	-
Užsienio emitentų Vyriausybės obligacijos	7 324	-	-	29 690	7 437	-
<b>Iš viso</b>	<b>362 175</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>438 066</b>	<b>21 432</b>	<b>-</b>

**4 PASTABA PASKOLOS IR GAUTINOS SUMOS IŠ KLIENTŲ**

	Grupė		Bankas	
	2011 09 30	2010 12 31	2011 09 30	2010 12 31
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	50	67	468 258	548 328
Paskolos verslo klientams	5 169 214	5 261 527	5 204 018	5 271 877
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės)	4 238 387	4 333 030	4 238 387	4 333 030
<b>Iš viso suteiktų paskolų</b>	<b>9 407 651</b>	<b>9 594 624</b>	<b>9 910 663</b>	<b>10 153 235</b>
Iš viso vertės sumažėjimo nuostoliai:	795 630	(862 625)	795 630	(862 625)
finansų institucijoms	-	-	-	-
verslo klientams	536 038	(624 095)	536 038	(624 095)
individualiems klientams	259 592	(238 530)	259 592	(238 530)
<b>Iš viso suteiktų paskolų ir gautinų sumų iš klientų grynąja verte</b>	<b>8 612 021</b>	<b>8 731 999</b>	<b>9 115 033</b>	<b>9 290 610</b>

Įvertinus finansinius sunkumus ir galimus susigrąžinimus Bankas pripažino reikšmingus vertės sumažėjimo nuostolius individualaus skolininko paskoloms (Grupėje priskirtoms bankinės veiklos segmentui). 2011 m. rugsėjo 30 d. šių paskolų likutis sudarė 29 307 tūkst. Lt, sukauptos palūkanos – 975 tūkst. Lt, vertės sumažėjimo nuostoliai nuo metų pradžios sudarė 9 296 tūkst. Lt, iš jų sukauptoms palūkanoms – 614 tūkst. Lt. Tikroji paskolų vertė buvo nustatyta diskontuojant pinigų srautus, kaip numatyta apskaitos politikoje.

Reikšmingas vienos paskolos (Grupėje priskirtos bankinės veiklos segmentui) susigrąžinimas nuo metų pradžios sudarė 8 786 tūkst. Lt.

**5 PASTABA ĮSISKOLINIMAI BANKAMS**

	Grupė		Bankas	
	2011 09 30	2010 12 31	2011 09 30	2010 12 31
<u>Bankų lėšos</u>				
Indėliai iki pareikalavimo	199 699	322 146	199 699	322 146
Terminuoti indėliai	1 183 127	3 182 960	1 183 127	3 182 960
Paskolos	3 281 969	1 822 708	3 281 969	1 822 708
<b>Iš viso</b>	<b>4 664 795</b>	<b>5 327 814</b>	<b>4 664 795</b>	<b>5 327 814</b>

**AB DNB BANKAS**  
**TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA**  
**2011 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

**6 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KLIENTAMS**

	Grupė		Bankas	
	2011 09 30	2010 12 31	2011 09 30	2010 12 31
<b>Indėliai iki pareikalavimo</b>				
Juridinių (finansinių institucijų ir verslo) klientų	1 735 153	1 561 618	1 736 827	1 563 153
Fizinių asmenų	969 275	983 958	969 275	983 958
<b>Iš viso indėlių iki pareikalavimo</b>	<b>2 704 428</b>	<b>2 545 576</b>	<b>2 706 102</b>	<b>2 547 111</b>
<b>Terminuoti indėliai</b>				
Juridinių (finansinių institucijų ir verslo) klientų	782 953	680 377	782 953	680 377
Fizinių asmenų	1 125 331	1 060 486	1 125 331	1 060 486
<b>Iš viso terminuotųjų indėlių</b>	<b>1 908 284</b>	<b>1 740 863</b>	<b>1 908 284</b>	<b>1 740 863</b>
Ilgalaikė paskola	33 220	48 274	33 220	48 274
<b>Iš viso</b>	<b>4 645 932</b>	<b>4 334 713</b>	<b>4 647 606</b>	<b>4 336 248</b>

2011 m. rugsėjo 30 d. į klientų sąskaitas buvo įtraukta 19 141 tūkst. Lt (2010: 49 634 tūkst. Lt) indėlių laikomų kaip įkeistas turtas neatšaukiamoms įsipareigojimams pagal importo akredityvus, garantijas ir paskolas.

**7 PASTABA IŠLEISTI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI**

Banko ir Grupės išleisti skolos vertybiniai popieriai pateikiami šioje lentelėje:

Valiuta	Palūkanų norma	Terminas	Balansinė vertė	
			2011 09 30	2010 12 31
<b>Su indeksais susietos obligacijos</b>				
LTL	-	2011 – 2014	17 121	38 346
EUR	-	2011 – 2014	22 145	34 615
Įterptos išvestinės finansinės priemonės			577	3 001
Su indeksais susietų obligacijų atidėtas pelnas			688	1 047
<b>Iš viso</b>			<b>40 531</b>	<b>77 009</b>
<b>Kitos obligacijos</b>				
LTL	3,50 %	2013	35 695	35 295
LTL	0 %	2012	11 334	13 925
LTL	5,00 %	2015	15 298	15 495
LTL	4,10 %	2013	9 706	9 839
<b>Iš viso</b>			<b>72 033</b>	<b>74 554</b>
<b>Iš viso išleistų skolos vertybinių popierių</b>			<b>112 564</b>	<b>151 563</b>

**8 PASTABA SUBORDINUOTOS PASKOLOS**

Paskolos suteikėjai:	Grupė		Bankas	
	2011 09 30	2010 12 31	2011 09 30	2010 12 31
Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (EBRD)	38 142	38 463	38 142	38 463
Bank DnB NORD A/S	242 355	240 236	242 355	240 236
DnB NOR Bank ASA	125 072	124 923	125 072	124 923
<b>Iš viso</b>	<b>405 569</b>	<b>403 622</b>	<b>405 569</b>	<b>403 622</b>

**AB DNB BANKAS**  
**TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA**  
**2011 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

**9 PASTABA AKCINIS KAPITALAS**

2011 m. birželio 30 d. Norvegijoje registruotas bankas DNB Bank ASA (kurio pavadinimas iki 2011 11 11 buvo DnB NOR Bank ASA) įsigijo 100 proc. AB DnB NOR akcijų iš savo valdomo Danijoje registruoto banko Bank DnB NOR A/S, tokiu būdu tapdamas tiesioginiu Banko akcininku, valdančiu 100 proc. Banko akcijų ir balsavimo teisių.

2011 m. birželio 30 d. emisinis skirtumas sudarė 282 929 tūkst. Lt (2010 m. gruodžio 31 d.: 282 929 tūkst. Lt).

Informacija apie Banko akcininką pateikta žemiau esančioje lentelėje:

	2011 09 30			2010 12 31		
	Akcijų skaičius	Nominali vertė tūkst. Lt	%	Akcijų skaičius	Nominali vertė tūkst. Lt	%
BANK DNB NOR A/S (DK)	-	-	-	5 710 134	656 665	100,00
DNB Bank ASA	5 710 134	656 665	100,00	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>5 710 134</b>	<b>656 665</b>	<b>100,00</b>	<b>5 710 134</b>	<b>656 665</b>	<b>100,00</b>

**10 PASTABA GALIMI ĮSIPAREIGOJIMAI**

Suteiktos garantijos, išleisti akredityvai, kreditavimo bei kiti įsipareigojimai:

	Grupė		Bankas	
	2011 09 30	2010 12 31	2011 09 30	2010 12 31
Garantijos	212 774	190 299	480 230	521 144
Akredityvai	3 797	5 793	3 797	5 793
Kreditavimo įsipareigojimai	849 803	803 109	1 073 719	944 461
Įsipareigojimai suteikti finansinę nuomą	3 225	2 683	-	-
Turto įsigijimo įsipareigojimai	1 178	2 244	1 009	836
Kiti įsipareigojimai	12 462	12 019	12 568	12 298
<b>Iš viso</b>	<b>1 083 239</b>	<b>1 016 147</b>	<b>1 571 323</b>	<b>1 484 532</b>

Įsipareigojimai pagal veiklos nuomos sutartis – Grupė (Bankas) yra lizingo gavėjas

Banko būsimi minimalūs mokėjimai pagal nenutraukiamas veiklos nuomos sutartis yra:

	Grupė		Bankas	
	2011 09 30	2010 12 31	2011 09 30	2010 12 31
Per vienerius metus	1 162	1 051	1 268	1 273
Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	1 162	2 103	1 162	2 161
Po penkerių metų	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>2 324</b>	<b>3 154</b>	<b>2 430</b>	<b>3 434</b>

Gautinos sumos pagal veiklos nuomos sutartis – Grupė yra lizingo davėjas

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

	Grupė		Bankas	
	2011 09 30	2010 12 31	2011 09 30	2010 12 31
Per vienerius metus	65	348	-	-
Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	9	4	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>74</b>	<b>352</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



---

**AB DNB BANKAS**  
**TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA**  
**2011 M. RUGSĖJO 30 D.**

---

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

**11 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKIVALENTAI**

	<b>Grupė</b>		<b>Bankas</b>	
	<b>2011 09 30</b>	<b>2010 12 31</b>	<b>2011 09 30</b>	<b>2010 12 31</b>
Grynieji pinigai	231 895	225 250	231 895	225 250
Lėšos korespondentinėse sąskaitose kituose bankuose	49 647	61 652	49 647	61 652
Vienos nakties indėliai	17 500	105 817	17 500	105 817
Privalomos atsargos Centriniam Banke nacionaline valiuta	190 587	242 779	190 587	242 779
Lėšos korespondentinėje sąskaitoje Centriniam banke	-	57 786	-	57 786
<b>Iš viso</b>	<b>489 629</b>	<b>693 284</b>	<b>489 629</b>	<b>693 284</b>

**AB DNB BANKAS**  
**TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA**  
**2011 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

**12 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS**

Įprastinės veiklos metu Bankas sudaro bankinius sandorius su stambiais akcininkais, tarybos ir valdybos nariais ir dukterinėmis bendrovėmis.

Žemiau pateikiami likučiai su motininiu banku:

<b>Turtas</b>	<b>2011 09 30</b>	<b>2010 12 31</b>
Korespondentinės sąskaitos	22 521	2 698
Vienos nakties indėliai	7 500	105 817
Terminuoti indėliai	673 562	276 230
Išvestinės finansinės priemonės	6 747	3 276
<b>Įsipareigojimai</b>		
Korespondentinės sąskaitos	393	176
Vienos nakties indėliai	138 115	241 699
Terminuoti indėliai	1 063 114	3 181 501
Indėliai iki pareikalavimo	-	189
Išvestinės finansinės priemonės	12 463	16 213
Subordinuotos paskolos	125 072	124 924
Paskolos iš bankų	3 255 723	1 796 234
<b>Pajamos</b>	<b>2011 09 30</b>	<b>2010 09 30</b>
Palūkanų	2 504	-
Paslaugų ir komisinių	439	1 098
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų užsienio valiuta	(128)	6
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų išvestinėmis priemonėmis	14	15 606
<b>Išlaidos</b>		
Palūkanų	31 159	4 869
Paslaugų ir komisinių	25	-
Kitos	4 145	6 836

Žemiau pateikiami likučiai su DNB grupės įmonėmis:

<b>Turtas</b>	<b>2011 09 30</b>	<b>2010 12 31</b>
Korespondentinės sąskaitos	1 550	2 133
Terminuoti indėliai	10 701	16 488
Išvestinės finansinės priemonės	-	609
<b>Įsipareigojimai</b>		
Korespondentinės sąskaitos	55 993	18 390
Terminuoti indėliai	-	1 459
Išvestinės finansinės priemonės	35	-
Vienos nakties indėliai	1 500	-
Subordinuotos paskolos	242 355	240 236
Valdymo mokestis	4 145	-

Žemiau pateikiami likučiai su DNB grupės įmonėmis:

<b>Pajamos</b>	<b>2011 09 30</b>	<b>2010 09 30</b>
Palūkanų	3 685	1 991
Paslaugų ir komisinių	83	206
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų užsienio valiuta	127	(10)
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų išvestinėmis priemonėmis	(5 649)	(22 558)
Kitos	141	5 451
<b>Išlaidos</b>		
Palūkanų	53 893	57 835
Paslaugų ir komisinių	186	82
Kitos	926	3 165

---

**AB DNB BANKAS**  
**TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA**  
**2011 M. RUGSĖJO 30 D.**

---

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

**12 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS (tęsinys)**

Žemiau pateikti likučiai su dukterinėmis bendrovėmis:

<b>Turtas</b>	<b>2011 09 30</b>	<b>2010 12 31</b>
Paskolos	503 012	558 611
Nuosavybės vertybiniai popieriai	63 964	20 115
Kitas turtas	676	291
<b>Įsipareigojimai</b>		
Indėliai iki pareikalavimo	1 674	1 535
Kiti įsipareigojimai	62 821	62 821

Pagrindinės Banko pajamos/išlaidos iš sandorių su dukterinėmis bendrovėmis:

<b>Pajamos</b>	<b>2011 09 30</b>	<b>2010 09 30</b>
Palūkanų	10 319	8 381
Paslaugų ir komisinių	6 222	4 540
Dividendai	1 815	1 648
Kitos	57	36
<b>Išlaidos</b>		
Palūkanų	5	13
Paslaugų ir komisinių	100	58
Kitos	129	20
Vertės sumažėjimas	(9 012)	2 859