



Lietuvos Banko
Priežiūros tarnybai

2012 02 24

Tarpinis atsakingų asmenų patvirtinimas

Šis atsakingų asmenų patvirtinimas dėl AB DNB Bankas 2011 m. gruodžio 31 d. tarpinės sutrumpintos 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, išpareigojimus, 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, neaudituota)

IV ketvirtis

2011 m.

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA GRUPĖS IR BANKO PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

	Pas- tabos	Grupė		Bankas		Grupė		Bankas	
		2011 m. IV ketvirtis	2010 m. IV ketvirtis	2011 m. IV ketvirtis	2010 m. IV ketvirtis	2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
Palūkanų pajamos		103 224	101 260	102 266	100 423	404 193	444 969	398 420	435 269
Palūkanų išlaidos		(41 875)	(42 451)	(41 875)	(42 451)	(172 788)	(203 048)	(172 791)	(197 994)
Grynosios palūkanų pajamos		61 349	58 809	60 391	57 972	231 405	241 921	225 629	237 275
Paslaugų ir komisinių pajamos		24 434	20 730	24 704	20 815	89 307	74 773	91 441	75 879
Paslaugų ir komisinių išlaidos		(5 333)	(4 510)	(5 278)	(4 348)	(19 483)	(16 674)	(19 085)	(16 039)
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos		80 450	75 029	79 817	74 439	301 229	300 020	297 985	297 115
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais ir išvestinėmis finansinėmis priemonėmis		3 942	1 091	5 009	1 090	(753)	(1 745)	2 109	(138)
Grynasis rezultatas iš operacijų užsienio valiuta		1 474	4 742	1 294	4 653	21 904	17 765	21 727	17 681
Vertės sumažėjimas ir kiti atidėjiniai	1	(35 295)	(821)	(30 169)	(15 382)	(82 778)	(243 068)	(75 179)	(263 146)
Kitos pajamos		9 618	9 951	8 126	3 721	18 504	21 601	11 889	11 936
Personalo išlaidos		(26 883)	(21 576)	(26 156)	(20 841)	(93 964)	(85 905)	(91 445)	(83 977)
Nusidėvėjimas ir amortizacija		(3 239)	(3 876)	(3 168)	(3 665)	(13 958)	(16 889)	(13 491)	(15 224)
Kitos administracinės išlaidos		(18 169)	(29 752)	(17 016)	(29 149)	(74 894)	(104 854)	(71 577)	(86 878)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		11 898	34 788	17 737	14 866	75 290	(113 075)	82 018	(122 631)
Pelno mokestis		(679)	283	(1 046)	(1)	(1 028)	(18)	(1 067)	(2)
Laikotarpio pelnas (nuostoliai)		11 219	35 071	16 691	14 865	74 262	(113 093)	80 951	(122 633)
Pelnas (nuostoliai) priskirtinas:									
Patronuojančios įmonės nuosavybės valdytojams		11 219	35 071	16 691	14 865	74 262	(113 093)	80 951	(122 633)
Pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai (Lt)	2								
- akcijai		1,96	6,14			13,01	(19,81)		
- vienai akcijai kartu su potencialiomis akcijomis		1,96	6,14			13,01	(19,81)		

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

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO BENDRŪJŲ PAJAMŲ (IŠLAIDŲ) ATASKAITA

	Grupė		Bankas		Grupė		Bankas	
	2011 m. IV ketvirtis	2010 m. IV ketvirtis	2011 m. IV ketvirtis	2010 m. IV ketvirtis	2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
Laikotarpio pelnas (nuostoliai)	11 219	35 071	16 691	14 865	74 262	(113 093)	80 951	(122 633)
Kitos bendrosios pajamos (išlaidos), atskaičius mokesčius: dėl parduoti turimo finansinio turto perkainavimo	(108)	(918)	(10)	(917)	2 654	24	2 819	(85)
Viso kitų bendrųjų pajamų (išlaidų), atskaičius mokesčius	(108)	(918)	(10)	(917)	2 654	24	2 819	(85)
Laikotarpio bendrasis pelnas (nuostoliai), atskaičius mokesčius	11 111	34 153	16 681	13 948	76 916	(113 069)	83 770	(122 718)
Priskirtinas: Patronuojančios įmonės nuosavybės valdytojams	11 111	34 153	16 681	13 948	76 916	(113 069)	83 770	(122 718)

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

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA GRUPĖS IR BANKO FINANSINIŲ POZICIJŲ ATASKAITA

	Pasta- bos	Grupė		Bankas	
		2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
TURTAS					
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose		763 428	525 842	763 428	525 842
Gautinos sumos iš bankų		836 215	483 406	836 215	483 406
Prekybiniai vertybiniai popieriai		32 189	30 177	32 189	30 177
Tikraja verte vertinami skolos vertybiniai popieriai	3	388 287	459 498	388 287	459 498
Išvestinės finansinės priemonės		11 533	24 683	11 533	24 683
Vertybiniai popieriai skirti parduoti		6 049	323 925	915	318 496
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	4	8 524 185	8 731 999	8 882 706	9 290 610
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos		295 823	385 475	-	-
Investicijos į dukterines bendroves		-	-	155 671	20 115
Investicinis turtas		138 899	40 271	-	-
Nekilnojamas turtas įranga ir įrengimai		91 018	98 661	90 616	96 649
Nematerialusis turtas		6 265	6 006	6 231	5 909
Atidėtų mokesčių turtas		29 839	30 184	29 804	30 188
Kitas turtas		64 664	39 424	45 211	14 011
Iš viso turto		11 188 394	11 179 551	11 242 806	11 299 584
ĮSIPAREIGOJIMAI IR AKCININKŲ NUOSAVYBĖ					
Įsiskolinimai bankams	5	4 506 051	5 327 814	4 506 051	5 327 814
Išvestinės finansinės priemonės		31 463	61 862	31 463	61 862
Įsiskolinimai klientams	6	5 146 575	4 334 713	5 149 173	4 336 248
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	7	114 954	151 563	114 954	151 563
Subordinuotos paskolos	8	38 544	403 622	38 544	403 622
Atidėjiniai		1 168	673	57 736	66 603
Kiti įsipareigojimai		43 081	33 932	36 333	91 360
Iš viso įsipareigojimų		9 881 836	10 314 179	9 934 254	10 439 072
Patronuojančios įmonės akcininkų nuosavybė					
Apmokėtas kapitalas	9	656 665	656 665	656 665	656 665
Emisinis skirtumas		282 929	282 929	282 929	282 929
Nepaskirstytas rezultatas		1 777	(245 127)	3 856	(249 737)
Rezervai		365 187	170 905	365 102	170 655
		1 306 558	865 372	1 308 552	860 512
Iš viso akcininkų nuosavybės		1 306 558	865 372	1 308 552	860 512
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės		11 188 394	11 179 551	11 242 806	11 299 584

Ši sutrumpinta finansinė informacija buvo pasirašyta 2012 m. vasario mėn. 24 d.:



B. Lund
Prezidentas



J. Šaučiūnienė
Vyriausiasis buhalteris

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2011 M. GRUODŽIO 31 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
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
Iš viso pripažintos pajamos ir išlaidos	-	-	2 654	-	-	74 262	76 916
Visiškai nudėvėto ilgalaikio turto perkainavimo rezervo perkėlimai	-	-	-	-	(2)	2	-
Akcinio kapitalo padidinimas (iš papildomų akcininkų įnašų išleidžiant naują paprastų vardinių akcijų emisiją)	-	-	-	-	364 270	-	364 270
Pervedimai iš rezervų	-	-	-	-	(172 640)	172 640	-
2011 m. gruodžio 31 d.	656 665	282 929	(115)	200	365 102	1 777	1 306 558

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

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA BANKO AKCININKŲ NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA

	Įregistruo- tas kapitalas	Emisinis skirtumas	Finansinio turto perkai- nojimo rezervas	Priva- lomas rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirs- tytas rezultatas	Iš viso
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
Iš viso pripažintos pajamos ir išlaidos	-	-	2 819	-	-	80 951	83 770
Visiškai nudėvėto ilgalaikio turto perkainavimo rezervo perkėlimai	-	-	-	-	(2)	2	-
Akcinio kapitalo padidinimas (iš papildomų akcininkų įnašų išleidžiant naują paprastų vardinių akcijų emisiją)	-	-	-	-	364 270	-	364 270
Pervedimai iš rezervų	-	-	-	-	(172 640)	172 640	-
2011 m. gruodžio 31 d.	656 665	282 929	-	-	365 102	3 856	1 308 552

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

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	Pasta- bos	Grupė		Bankas	
		2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
Įprasta veikla					
Palūkanų įplaukos		376 619	431 283	370 321	420 526
Palūkanų mokėjimai		(171 191)	(191 247)	(171 574)	(187 546)
Susigrąžintos anksčiau nurašytos paskolos		4 027	2 405	4 027	2 405
Įplaukos iš prekybinių valiutos operacijų		(6 550)	24 804	(6 550)	24 804
Grynosios įplaukos iš operacijų vertybiniais popieriais		5 932	11 911	6 979	11 870
Paslaugų ir komisinių įplaukos		89 307	74 773	91 441	75 879
Paslaugų ir komisinių mokėjimai		(19 483)	(16 674)	(19 085)	(16 039)
Atlyginimai ir susiję mokėjimai		(89 572)	(86 052)	(87 216)	(84 100)
Kiti mokėjimai		(56 388)	(83 071)	(59 731)	(74 942)
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos prieš turto bei įsipareigojimų pasikeitimą		132 701	168 132	128 612	172 857
Turto (padidėjimas) sumažėjimas:					
Paskolų kredito ir finansų institucijoms (padidėjimas) sumažėjimas		(464 147)	(148 435)	(208 574)	(449 261)
Suteiktų paskolų (padidėjimas)		105 787	867 808	71 252	857 477
Prekybinių vertybinių popierių įsigijimas		(2 321 607)	(1 955 483)	(2 321 607)	(1 955 483)
Prekybinių vertybinių popierių pardavimas		2 318 857	1 999 509	2 318 857	1 999 509
Kito turto (padidėjimas) sumažėjimas		(5 296)	249 369	27 484	28 317
Turto pasikeitimais		(366 406)	1 012 768	(112 588)	480 559
Įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas):					
Įsipareigojimų kredito ir finansų institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)		(785 864)	(954 884)	(784 918)	(961 129)
Indėlių padidėjimas (sumažėjimas)		787 962	962 710	788 079	962 911
Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)		2 833	(60 344)	(67 368)	(4 023)
Įsipareigojimų pasikeitimais		4 931	(52 518)	(64 207)	(2 241)
Sumokėtas pelno mokestis		(150)	(154)	(1)	(1)
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos		(228 924)	1 128 228	(48 184)	651 174
Investicinė veikla					
Nematerialiojo, nekilnojamo turto, įrengimų įsigijimas		(7 756)	(2 671)	(7 738)	(2 652)
Nematerialiojo, nekilnojamo turto, įrengimų pardavimas		799	3 639	32	-
Skirtų parduoti vertybinių popierių įsigijimas		(2 068)	(6 515)	(38)	(856)
Skirtų parduoti vertybinių popierių pardavimas		322 608	76 621	320 413	71 068
Tikrąja verte vertinamų vertybinių popierių įsigijimas		(482 921)	(525 678)	(482 921)	(525 678)
Tikrąja verte vertinamų vertybinių popierių pardavimas		546 662	297 732	546 662	297 732
Gauti dividendai		12	12	1 827	1 660
Gautos palūkanos		16 488	27 261	16 276	27 065
Investicijos į dukterines bendroves (įsigijimai)		-	-	(190 275)	(21 624)
Dukterinių įmonių pardavimas		-	-	8 669	-
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos		393 824	(129 599)	212 907	(153 285)
Finansinė veikla					
Nuosavų vertybinių popierių išpirkimas		(62 823)	(580 606)	(62 823)	(580 606)
Nuosavų vertybinių popierių išleidimas		38 605	108 935	38 605	108 935
Rezervinio kapitalo padidinimas		364 270	172 640	364 270	172 640
Sumokėtos palūkanos		(5 831)	(27 246)	(5 831)	(27 246)
Gražintos subordinuotos paskolos		(364 270)	-	(364 270)	-
Gražintos paskolos		-	(500 656)	-	-
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos		(30 049)	(826 933)	(30 049)	(326 277)
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas		134 851	171 696	134 674	171 612
Grynojo valiutų kursų pasikeitimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams		(8 751)	(5 651)	(8 574)	(5 567)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje		693 284	527 239	693 284	527 239
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	11	819 384	693 284	819 384	693 284

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. gruodžio 31 d. Bankui priklausė šios dukterinės bendrovės:

- AB DNB lizingas (lizingo veikla);
- UAB DNB investicijų valdymas (investicijų valdymo veikla);
- UAB DNB 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.) ir dukterinė bendrovė UAB Gėlužės projektai (įsigyta 2011 m. spalio 19 d. iš Banko).

2011 m. gruodžio 31 d. Bankui priklausė 100% AB DNB lizingas, UAB DNB investicijų valdymas, UAB Intractus ir 75,47% UAB DNB būstas akcinio kapitalo. AB DNB lizingas priklausė 24,53% UAB DNB būstas akcinio kapitalo. UAB Intractus priklausė 100% UAB Gėlužės projektai ir 100% UAB Industrious akcinio kapitalo. 2011 m. gruodžio 31 d. AB DNB banko grupę (toliau „Grupė“) Lietuvoje sudarė – AB DNB bankas ir dukterinės bendrovės UAB DNB Investicijų valdymas, AB DNB lizingas, UAB DNB būstas, UAB Intractus, UAB Industrious 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 ataskaitomybe 2010 m. gruodžio 31 d.

Ši tarpinė sutrumpinta Finansinė informacija paruošta taikant tokius pačius apskaitos principus kaip ir ruošiant Grupės metinę finansinę ataskaitomybę 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 nenuoseklumus. 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 gruodžio 31 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. GRUODŽIO 31 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. gruodžio 31 d.

	Bankinės operacijos	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilnojamojo turto tarpininkavimas	Nekilnojamojo turto valdymas, plėtra ir pardavimas	Perklasifikavimai	Grupė
Išorinės	384 705	19 291	197	-	-	-	404 193
Vidinės	13 715	27	5	-	-	(13 747)	-
Palūkanų pajamos	398 420	19 318	202	-	-	(13 747)	404 193
Išorinės	(172 785)	-	(3)	-	-	-	(172 788)
Vidinės	(6)	(12 352)	-	(3)	(1 360)	13 721	-
Palūkanų išlaidos	(172 791)	(12 352)	(3)	(3)	(1 360)	13 721	(172 788)
Išorinės	211 920	19 291	194	-	-	-	231 405
Vidinės	13 709	(12 325)	5	(3)	(1 360)	(26)	-
Grynosios palūkanų pajamos	225 629	6 966	199	(3)	(1 360)	(26)	231 405
Išorinės	88 368	6 861	4 923	499	-	(9 326)	91 325
Vidinės	7 824	(3 928)	(979)	146	(1)	(3 062)	-
Kitos grynosios veiklos pajamos	96 192	2 933	3 944	645	(1)	(12 388)	91 325
Išorinės	(151 048)	4 059	(1 104)	(612)	(1 999)	-	(150 704)
Vidinės	(85)	(2 838)	(105)	(29)	(31)	3 088	-
Administracinės ir kitos išlaidos (pajamos)	(151 133)	1 221	(1 209)	(641)	(2 030)	3 088	(150 704)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(13 491)	(411)	(28)	(26)	(2)	-	(13 958)
Vertės sumažėjimas ir kiti atidėjiniai	(84 542)	217	-	-	1 547	-	(82 778)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	72 655	10 926	2 906	(25)	(1 846)	(9 326)	75 290
Pelno mokesčiai	(1 067)	-	-	-	-	-	(1 067)
Atidėtojo pelno mokesčio pokytis	-	-	39	-	-	-	39
Grynasis pelnas (nuostoliai)	71 588	10 926	2 945	(25)	(1 846)	(9 326)	74 262
Ilgalaikio turto pirkimai	7 738	-	-	13	5	-	7 756
Grynasis turtas (akcininkų nuosavybė)	1 308 552	73 516	7 640	1 243	71 616	(156 009)	1 306 558
Iš viso turto	11 242 806	370 916	7 999	1 628	139 453	(574 408)	11 188 394
Iš viso įsipareigojimų	9 934 254	297 400	359	385	67 837	(418 399)	9 881 836

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

SEGMENTŲ INFORMACIJA (tęsinys)

2010 m. gruodžio 31 d.

	Bankinės operacijos	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilnojamojo turto tarpininkavimas	Nekilnojamojo turto valdymas, plėtra ir pardavimas	Perklasifikavimai	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 mokeskis	(2)	-	-	-	-	-	(2)
Atidėtojo pelno mokesčio pokytis	-	-	(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

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. GRUODŽIO 31 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. IV ketvirtis	2010 m. IV ketvirtis	2011 m. IV ketvirtis	2010 m. IV ketvirtis	2011 m. gruodžio 31d.	2010 m. gruodžio 31d.	2011 m. gruodžio 31d.	2010 m. gruodžio 31d.
Paskolų vertės sumažėjimas:								
Grynasis vertės sumažėjimo nuostolių padidėjimas (sumažėjimas)	29 647	(9 102)	29 647	(991)	86 358	237 348	86 358	224 619
Atgautos anksčiau nurašytos paskolos	(1 130)	(914)	(1 130)	(914)	(4 027)	(2 405)	(4 027)	(2 405)
Viso paskolų vertės sumažėjimas	28 517	(10 016)	28 517	(1 905)	82 331	234 943	82 331	222 214
Vertės sumažėjimas finansinio lizingo gautinoms sumoms	5 575	(41 597)	-	-	(1 587)	(44 193)	-	-
Vertės sumažėjimas kitam turtui	900	52 437	1 700	(16 370)	1 519	52 347	1 696	(28)
Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimas	-	-	-	81 819	-	-	-	81 819
Atidėjinių sąnaudos: garantijoms ir kitiems galimiems įsipareigojimams	303	(3)	(48)	(48 162)	515	(29)	(8 848)	(40 859)
Iš viso	35 295	821	30 169	15 382	82 778	243 068	75 179	263 146

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. IV ketvirtis	2010 m. IV ketvirtis	2011 m. gruodžio 31d.	2010 m. gruodžio 31d.
Pelnas (nuostoliai) priskirtinas patronuojančios įmonės nuosavybės valdytojams	11 219	35 071	74 262	(113 093)
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (vnt.)	5 710 134	5 710 134	5 710 134	5 710 134
Pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai (Lt)	1,96	6,14	13,01	(19,81)

2011 m. gruodžio 31 d. ir 2010 m. gruodžio 31 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. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

3 PASTABA TIKRAJA VERTE VERTINAMI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

Grupė (Bankas)

	2011 m. gruodžio 31 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	388 287	-	-	408 376	-	-
Bankų obligacijos	-	-	-	-	13 995	-
Užsienio emitentų Vyriausybės obligacijos	-	-	-	29 690	7 437	-
Iš viso	388 287	-	-	438 066	21 432	-

4 PASTABA PASKOLOS IR GAUTINOS SUMOS IŠ KLIENTŲ

	Grupė		Bankas	
	2011 12 31	2010 12 31	2011 12 31	2010 12 31
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	45	67	292 545	548 328
Paskolos verslo klientams	5 117 781	5 261 527	5 183 802	5 271 877
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės)	4 208 671	4 333 030	4 208 671	4 333 030
Iš viso suteiktų paskolų	9 326 497	9 594 624	9 685 018	10 153 235
Iš viso vertės sumažėjimo nuostoliai:	802 312	(862 625)	802 312	(862 625)
finansų institucijoms	-	-	-	-
verslo klientams	531 578	(624 095)	531 578	(624 095)
individualiems klientams	270 734	(238 530)	270 734	(238 530)
Iš viso suteiktų paskolų ir gautinų sumų iš klientų grynąja verte	8 524 185	8 731 999	8 882 706	9 290 610

Įvertinęs finansinius sunkumus ir galimus susigrąžinimus, Bankas pripažino reikšmingus vertės sumažėjimo nuostolius individualaus skolininko paskoloms (Grupėje priskirtoms bankinės veiklos segmentui). 2011 m. gruodžio 31 d. šių paskolų likutis sudarė 18 383 tūkst. Lt, sukauptos palūkanos – 495 tūkst. Lt, vertės sumažėjimo nuostoliai nuo metų pradžios sudarė 9 858 tūkst. Lt, iš jų sukauptoms palūkanoms – 280 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 14 544 tūkst. Lt.

5 PASTABA ĮSISKOLINIMAI BANKAMS

	Grupė		Bankas	
	2011 12 31	2010 12 31	2011 12 31	2010 12 31
<u>Bankų lėšos</u>				
Indėliai iki pareikalavimo	16 902	322 146	16 902	322 146
Terminuoti indėliai	556 432	3 182 960	556 432	3 182 960
Paskolos	3 932 717	1 822 708	3 932 717	1 822 708
Iš viso	4 506 051	5 327 814	4 506 051	5 327 814

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

6 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KLIENTAMS

	Grupė		Bankas	
	2011 12 31	2010 12 31	2011 12 31	2010 12 31
Indėliai iki pareikalavimo				
Juridinių (finansinių institucijų ir verslo) klientų	1 860 881	1 561 618	1 863 479	1 563 153
Fizinių asmenų	1 197 120	983 958	1 197 120	983 958
Iš viso indėlių iki pareikalavimo	3 058 001	2 545 576	3 060 599	2 547 111
Terminuoti indėliai				
Juridinių (finansinių institucijų ir verslo) klientų	580 963	680 377	580 963	680 377
Fizinių asmenų	1 477 275	1 060 486	1 477 275	1 060 486
Iš viso terminuotųjų indėlių	2 058 238	1 740 863	2 058 238	1 740 863
Ilgalaikė paskola	30 336	48 274	30 336	48 274
Iš viso	5 146 575	4 334 713	5 149 173	4 336 248

2011 m. gruodžio 31 d. į klientų sąskaitas buvo įtraukta 30 362 tūkst. Lt (2010: 49 634 tūkst. Lt) indėlių laikomų kaip įkeistas turtas neatšaukiamiems 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	2010
Su indeksais susietos obligacijos				
LTL	-	2012 – 2014	13 411	38 346
EUR	-	2012 – 2014	17 347	34 615
Įterptos išvestinės finansinės priemonės			491	3 001
Su indeksais susietų obligacijų atidėtas pelnas			519	1 047
Iš viso			31 768	77 009
Kitos obligacijos				
LTL	0 %	2012	29 811	13 925
LTL	3,50 %	2013	32 877	35 295
LTL	4,10 %	2013	9 786	9 839
LTL	4,18 %	2014	1 038	-
LTL	5,00 %	2015	9 674	15 495
Iš viso			83 186	74 554
Iš viso išleistų skolos vertybinių popierių			114 954	151 563

8 PASTABA SUBORDINUOTOS PASKOLOS

Paskolos suteikėjai:	Grupė		Bankas	
	2011 12 31	2010 12 31	2011 12 31	2010 12 31
Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (EBRD)	38 544	38 463	38 544	38 463
Bank DNB A/S	-	240 236	-	240 236
DNB Bank ASA	-	124 923	-	124 923
Iš viso	38 544	403 622	38 544	403 622

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

9 PASTABA AKCINIS KAPITALAS

2011 m. birželio 30 d. Norvegijoje registruotas bankas DNB Bank ASA įsigijo 100 proc. Banko akcijų iš savo valdomo Danijoje registruoto banko Bank DNB A/S, tokiu būdu tapdamas vieninteliu tiesioginiu Banko akcininku, valdančiu 100 proc. Banko akcijų ir balsavimo teisių.

2011 m. gruodžio 31 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			2010		
	Akcijų skaičius	Nominali vertė tūkst. Lt	%	Akcijų skaičius	Nominali vertė tūkst. Lt	%
Bank DNB A/S (Danija)	-	-	-	5 710 134	656 665	100
DNB Bank ASA	5 710 134	656 665	100	-	-	-
Iš viso	5 710 134	656 665	100	5 710 134	656 665	100

10 PASTABA GALIMI ĮSIPAREIGOJIMAI

Suteiktos garantijos, išleisti akredityvai, kreditavimo bei kiti įsipareigojimai:

	Grupė		Bankas	
	2011 12 31	2010 12 31	2011 12 31	2010 12 31
Garantijos	260 046	190 299	510 382	521 144
Akredityvai	3 206	5 793	3 206	5 793
Kreditavimo įsipareigojimai	802 389	803 109	1 202 190	944 461
Įsipareigojimai suteikti finansinę nuomą	2 292	2 683	-	-
Turto įsigijimo įsipareigojimai	4 319	2 244	3 757	836
Kiti įsipareigojimai	11 792	12 019	11 846	12 298
Iš viso	1 084 044	1 016 147	1 731 381	1 484 532

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

Banko būsimi minimalūs mokėjimai pagal nenutraukiamas veiklos nuomos sutartis yra:

	Grupė		Bankas	
	2011 12 31	2010 12 31	2011 12 31	2010 12 31
Per vienerius metus	1 162	1 051	1 216	1 273
Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	871	2 103	871	2 161
Po penkerių metų	-	-	-	-
Iš viso	2 033	3 154	2 087	3 434

Gautinos sumos pagal veiklos nuomos sutartis – Grupė yra lizingo davėjas

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

	Grupė		Bankas	
	2011 12 31	2010 12 31	2011 12 31	2010 12 31
Per vienerius metus	35	348	-	-
Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	4	4	-	-
Iš viso	39	352	-	-

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

11 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKIVALENTAI

	Grupė		Bankas	
	2011 12 31	2010 12 31	2011 12 31	2010 12 31
Grynieji pinigai	322 421	225 250	322 421	225 250
Lėšos korespondentinėse sąskaitose kituose bankuose	45 991	61 652	45 991	61 652
Vienos nakties indėliai	10 000	105 817	10 000	105 817
Privalomos atsargos Centriniam Banke nacionaline valiuta	310 842	242 779	310 842	242 779
Lėšos korespondentinėje sąskaitoje Centriniam banke	130 130	57 786	130 130	57 786
Iš viso	819 384	693 284	819 384	693 284

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2011 M. GRUODŽIO 31 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:

Turtas	2011 12 31	2010 12 31
Korespondentinės sąskaitos	17 246	-
Vienos nakties indėliai	10 000	-
Terminuoti indėliai	756 452	-
Išvestinės finansinės priemonės	5 676	609
Įsipareigojimai		
Korespondentinės sąskaitos	2 042	11 981
Vienos nakties indėliai	4 834	-
Terminuoti indėliai	416 420	-
Indėliai iki pareikalavimo	171	-
Išvestinės finansinės priemonės	8 838	-
Subordinuotos paskolos	-	240 236
Paskolos iš bankų	2 108 292	-
Mokėtinos sumos	883	-
Kiti įsipareigojimai	126	-
Pajamos	2011 12 31	2010 12 31
Palūkanų	5 627	-
Paslaugų ir komisinių	442	1 374
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų užsienio valiuta	(222)	6
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų išvestinėmis priemonėmis	1 512	16 887
Išlaidos		
Palūkanų	54 280	6 547
Paslaugų ir komisinių	69	-
Kitos	(3 892)	2 455

Žemiau pateikiami likučiai su DNB grupės įmonėmis:

Turtas	2011 12 31	2010 12 31
Korespondentinės sąskaitos	1 378	4 831
Vienos nakties indėliai	-	105 817
Terminuoti indėliai	10 685	292 718
Išvestinės finansinės priemonės	-	3 276
Gautinos sumos	6 659	-
Įsipareigojimai		
Korespondentinės sąskaitos	2 843	6 585
Vienos nakties indėliai	-	241 699
Terminuoti indėliai	-	3 182 960
Indėliai iki pareikalavimo	-	189
Išvestinės finansinės priemonės	44	16 213
Subordinuotos paskolos	-	124 924
Paskolos iš bankų	1 797 862	1 796 234
Mokėtinos sumos	559	-
Pajamos	2011 12 31	2010 12 31
Palūkanų	3 774	2 378
Paslaugų ir komisinių	152	106
Grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų užsienio valiuta	125	7
Grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų išvestinėmis priemonėmis	(5 436)	(27 769)
Kitos	6 832	7 554
Išlaidos		
Palūkanų	56 565	102 579
Paslaugų ir komisinių	312	113
Kitos	1 486	17 909

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

12 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS (tęsinys)

Žemiau pateikti likučiai su dukterinėmis bendrovėmis:

Turtas	2011 12 31	2010 12 31
Paskolos	358 521	558 611
Nuosavybės vertybiniai popieriai	155 671	20 115
Kitas turtas	574	291
Įsipareigojimai		
Indėliai iki pareikalavimo	2 598	1 535
Kiti įsipareigojimai	-	62 821

Pagrindinės Banko pajamos/išlaidos iš sandorių su dukterinėmis bendrovėmis:

Pajamos	2011 12 31	2010 12 31
Palūkanų	13 715	11 643
Paslaugų ir komisinių	7 952	6 098
Dividendai	1 067	1 648
Dukterinių įmonių pardavimo	1 069	-
Kitos	88	53
Išlaidos		
Palūkanų	6	14
Paslaugų ir komisinių	128	90
Kitos	173	186
Vertės sumažėjimas	-	81 819