



Lietuvos Banko
Priežiūros tarnybai

2012 11 28

Tarpinis atsakingų asmenų patvirtinimas

Šis atsakingų asmenų patvirtinimas dėl AB DNB Bankas 2012 m. rugsėjo 30 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, įsipareigojimus, finansinę būklę, pelną ir pinigų srautus.

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)

III ketvirtis

2012 m.

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2012 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	
		2012 m. III ketvirtis	2011 m. III ketvirtis	2012 m. III ketvirtis	2011 m. III ketvirtis	2012 m. rugsėjo 30 d.	2011 m. rugsėjo 30 d.	2012 m. rugsėjo 30 d.	2011 m. rugsėjo 30 d.
Palūkanų pajamos		88 963	103 162	86 902	101 688	282 018	300 969	275 566	296 154
Palūkanų išlaidos		(28 816)	(46 161)	(28 816)	(46 166)	(98 320)	(130 913)	(98 321)	(130 916)
Grynosios palūkanų pajamos		60 147	57 001	58 086	55 522	183 698	170 056	177 245	165 238
Paslaugų ir komisinių pajamos		26 734	22 801	26 936	22 888	76 047	64 873	76 969	66 737
Paslaugų ir komisinių išlaidos		(5 574)	(5 168)	(5 463)	(5 049)	(15 333)	(14 150)	(15 052)	(13 807)
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos		81 307	74 634	79 559	73 361	244 412	220 779	239 162	218 168
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais ir išvestinėmis finansinėmis priemonėmis		5 694	(10 106)	5 652	(10 106)	11 471	(4 695)	13 993	(2 900)
Grynasis rezultatas iš operacijų užsienio valiuta		3 646	12 585	3 750	12 411	17 507	20 430	17 496	20 433
Vertės sumažėjimas ir kiti atidėjiniai	1	(13 788)	(5 607)	(11 523)	(7 446)	(36 235)	(47 483)	(35 194)	(45 010)
Kitos pajamos		3 906	3 302	3 378	1 259	14 523	8 886	11 799	3 763
Personalo išlaidos		(25 194)	(22 307)	(24 512)	(21 715)	(77 776)	(67 081)	(75 818)	(65 289)
Nusidėvėjimas ir amortizacija		(3 077)	(3 404)	(3 048)	(3 307)	(9 032)	(10 719)	(8 907)	(10 323)
Kitos administracinės išlaidos		(33 796)	(17 156)	(32 532)	(16 411)	(89 983)	(56 725)	(86 556)	(54 561)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		18 698	31 941	20 724	28 046	74 887	63 392	75 975	64 281
Pelno mokestis		(125)	(115)	-	(1)	(349)	(349)	-	(21)
Laikotarpio pelnas (nuostoliai)		18 573	31 826	20 724	28 045	74 538	63 043	75 975	64 260
Pelnas (nuostoliai) priskirtinas:									
Patronuojančios įmonės nuosavybės valdytojams		18 573	31 826	20 724	28 045	74 538	63 043	75 975	64 260
Pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai (Lt)	2								
- akcijai		3,25	5,57			13,05	11,04		
- vienai akcijai kartu su potencialiomis akcijomis		3,25	5,57			13,05	11,04		

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

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2012 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO BENDRŲJŲ PAJAMŲ (IŠLAIDŲ) ATASKAITA

	Grupė		Bankas		Grupė		Bankas	
	2012 m. III ketvirtis	2011 m. III ketvirtis	2012 m. III ketvirtis	2011 m. III ketvirtis	2012 m. rugsėjo 30 d.	2011 m. rugsėjo 30 d.	2012 m. rugsėjo 30 d.	2011 m. rugsėjo 30 d.
Laikotarpio pelnas (nuostoliai)	18 573	31 826	20 724	28 045	74 538	63 043	75 975	64 260
Kitos bendrosios pajamos (išlaidos), atskaičius mokesčius: dėl parduoti turimo finansinio turto perkainavimo	-	(387)	-	(342)	115	2 762	-	2 829
Viso kitų bendrųjų pajamų (išlaidų), atskaičius mokesčius	-	(387)	-	(342)	115	2 762	-	2 829
Laikotarpio bendrasis pelnas (nuostoliai), atskaičius mokesčius	18 573	31 439	20 724	27 703	74 653	65 805	75 975	67 089
Priskirtinas: Patronuojančios įmonės nuosavybės valdytojams	18 573	31 439	20 724	27 703	74 653	65 805	75 975	67 089

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

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2012 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

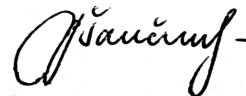
SUTRUMPINTA GRUPĖS IR BANKO FINANSINIŲ POZICIJŲ ATASKAITA

	Pasta- bos	Grupė		Bankas	
		2012 m. rugsėjo 30 d.	2011 m. gruodžio 31 d.	2012 m. rugsėjo 30 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
TURTAS					
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose		415 939	763 428	415 939	763 428
Gautinos sumos iš bankų		937 531	836 215	937 531	836 215
Prekybiniai vertybiniai popieriai		29 090	32 189	29 090	32 189
Tikraja verte vertinami skolos vertybiniai popieriai	3	522 807	388 287	516 912	388 287
Išvestinės finansinės priemonės		22 455	11 533	22 455	11 533
Vertybiniai popieriai skirti parduoti		1 392	6 049	975	915
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	4	8 565 515	8 524 185	8 959 304	8 882 706
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos		288 311	295 823	-	-
Investicijos į dukterines bendroves		-	-	182 154	155 671
Investicinis turtas	5	207 214	138 899	-	-
Nekilnojamas turtas įranga ir įrengimai		88 983	91 018	88 562	90 616
Nematerialusis turtas		7 774	6 265	7 741	6 231
Atidėtų mokesčių turtas		29 778	29 839	29 804	29 804
Kitas turtas		106 387	64 664	71 077	45 211
Iš viso turto		11 223 176	11 188 394	11 261 544	11 242 806
ĮSIPAREIGIJIMAI IR AKCININKŲ NUOSAVYBĖ					
Įsiskolinimai bankams	6	4 195 920	4 506 051	4 195 920	4 506 051
Išvestinės finansinės priemonės		34 616	31 463	34 616	31 463
Įsiskolinimai klientams	7	5 438 082	5 146 575	5 441 088	5 149 173
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	8	75 627	114 954	75 627	114 954
Subordinuotos paskolos	9	-	38 544	-	38 544
Atidėjiniai		416	1 168	50 208	57 736
Kiti įsipareigojimai		97 304	43 081	79 558	36 333
Iš viso įsipareigojimų		9 841 965	9 881 836	9 877 017	9 934 254
Patronuojančios įmonės akcininkų nuosavybė					
Apmokėtas kapitalas	10	656 665	656 665	656 665	656 665
Emisinis skirtumas		282 929	282 929	282 929	282 929
Nepaskirstytas rezultatas		76 123	1 777	79 639	3 856
Rezervai		365 494	365 187	365 294	365 102
		1 381 211	1 306 558	1 384 527	1 308 552
Iš viso akcininkų nuosavybės		1 381 211	1 306 558	1 384 527	1 308 552
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės		11 223 176	11 188 394	11 261 544	11 242 806

Ši sutrumpinta finansinė informacija buvo pasirašyta 2012 m. lapkričio mėn. 28 d.:



B. Lund
 Prezidentas



J. Šaučiūnienė
 Vyriausiasis buhalteris

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2012 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
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
Iš viso pripažintos pajamos ir išlaidos	-	-	115	-	-	74 538	74 653
Visiškai nudėvėto ilgalaikio turto perkainavimo rezervo perkėlimai	-	-	-	-	(1)	1	-
Pervedimai į privalomąjį rezervą	-	-	-	193	-	(193)	-
2012 m. rugsėjo 30 d.	656 665	282 929	-	393	365 101	76 123	1 381 211

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
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
Iš viso pripažintos pajamos ir išlaidos	-	-	-	-	-	75 975	75 975
Visiškai nudėvėto ilgalaikio turto perkainavimo rezervo perkėlimai	-	-	-	-	(1)	1	-
Pervedimai į privalomąjį rezervą	-	-	-	193	-	(193)	-
2012 m. rugsėjo 30 d.	656 665	282 929	-	193	365 101	79 639	1 384 527

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

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2012 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

Pasta -bos	Grupė		Bankas	
	2012 m. rugsėjo 30 d.	2011 m. rugsėjo 30d.	2012 m. rugsėjo 30 d.	2011 m. rugsėjo 30 d.
Įprasta veikla				
Palūkanų įplaukos	250 368	284 179	244 438	279 649
Palūkanų mokėjimai	(68 915)	(115 846)	(69 337)	(114 716)
Susigrąžintos anksčiau nurašytos paskolos įplaukos, mokėjimai iš prekybinių valiutos ir vertybiniais popieriais operacijų	3 961	2 898	3 961	2 898
Paslaugų ir komisinių įplaukos	7 686	(4 881)	7 563	(4 901)
Paslaugų ir komisinių mokėjimai	76 047	64 873	76 969	66 737
Atlyginimai ir susiję mokėjimai	(15 333)	(14 150)	(15 052)	(13 807)
Kiti mokėjimai	(79 730)	(65 935)	(77 778)	(64 143)
Kiti mokėjimai	(75 460)	(47 839)	(74 757)	(50 881)
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos prieš turto bei įsipareigojimų pasikeitimą	98 624	103 299	96 007	100 836
Turto (padidėjimas) sumažėjimas:				
Paskolų kredito ir finansų institucijoms (padidėjimas) sumažėjimas	15 120	(381 284)	26 939	(301 314)
Suteiktų paskolų (padidėjimas)	(97 258)	29 800	(144 885)	26 482
Prekybinių vertybinių popierių įsigijimas	(2 032 952)	(1 848 045)	(2 032 952)	(1 848 045)
Prekybinių vertybinių popierių pardavimas	2 035 261	1 843 980	2 035 261	1 843 980
Kito turto (padidėjimas) sumažėjimas	(57 202)	29 594	(11 494)	7 417
Turto pasikeitimas	(137 031)	(325 955)	(127 131)	(271 480)
Įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas):				
Įsipareigojimų kredito ir finansų institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)	(376 125)	(665 861)	(376 070)	(665 474)
Indėlių padidėjimas (sumažėjimas)	354 789	313 283	354 943	313 035
Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	23 070	11 561	12 484	(4 872)
Įsipareigojimų pasikeitimas	1 734	(341 017)	(8 643)	(357 311)
Sumokėtas pelno mokesčiai	-	(1)	-	(1)
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos Investicinė veikla	(36 673)	(563 674)	(39 767)	(527 956)
Nematerialiojo, nekilnojamo turto, įrengimų įsigijimas	(8 415)	(2 984)	(8 363)	(2 974)
Nematerialiojo, nekilnojamo turto, įrengimų pardavimas	290	686	-	32
Skirtų parduoti vertybinių popierių įsigijimas	-	(2 068)	-	(38)
Skirtų parduoti vertybinių popierių pardavimas	-	305 244	-	303 149
Tikraja verte vertinamų vertybinių popierių įsigijimas	(410 574)	(343 057)	(408 049)	(343 057)
Tikraja verte vertinamų vertybinių popierių pardavimas	296 427	436 492	294 792	436 492
Gauti dividendai	11	5	2 656	1 820
Gautos palūkanos	6 519	12 760	6 305	12 603
Investicijos į dukterines bendroves (įsigijimai)	-	-	-	(36 664)
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos	(115 742)	407 078	(112 659)	371 363
Finansinė veikla				
Nuosavų vertybinių popierių išpirkimas	(33 246)	(42 929)	(33 246)	(42 929)
Nuosavų vertybinių popierių išleidimas	-	11 225	-	11 225
Sumokėtos palūkanos	(1 505)	(3 986)	(1 505)	(3 986)
Subordinuotų paskolų grąžinimas	(37 981)	-	(37 981)	-
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	(72 732)	(35 690)	(72 732)	(35 690)
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas	(225 147)	(192 286)	(225 158)	(192 283)
Grynojo valiutų kursų pasikeitimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams	(5 710)	(11 369)	(5 699)	(11 372)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje	819 384	693 284	819 384	693 284
Pinigai ir pinigų ekvivalentai birželio 30 d.	588 527	489 629	588 527	489 629

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

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2012 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

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.

2012 m. rugsėjo 30 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).

2012 m. rugsėjo 30 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.

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.

Sudarymo pagrindas

Banko bei Grupės tarpinė sutrumpinta finansinė informacija yra paruošta pagal 34 TAS reikalavimus. Ši sutrumpinta finansinė informacija neapima visos metinėms ataskaitoms privalomos informacijos ir atskleidimų ir turi būti skaitoma kartu su Grupės metine finansine atskaitomybe 2011 m. gruodžio 31 d.

Ši tarpinė sutrumpinta finansinė informacija paruošta taikant tokius pačius apskaitos principus kaip ir ruošiant Grupės metinę finansinę atskaitomybę 2011 m. gruodžio 31 d., išskyrus žemiau pateikiamą įsigaliojusį standarto pakeitimą:

7 TFAS „Finansinės priemonės. Atskleidimas“ (peržiūrėtas) - išplėsti reikalavimai atskleidžiant pripažinimo nutraukimą

Pataisa taikoma 2011 m. liepos 1 d ir vėliau prasidedantiems metiniams laikotarpiams. Pataisa reikalaujama papildomai atskleisti finansinį turtą, kuris buvo perleistas, bet kurio pripažinimas nenutrauktas, kad finansinių ataskaitų naudotojas galėtų suprasti santykį su turtu, kurio pripažinimas nenutrauktas, ir susijusius įsipareigojimus. Be to, pataisoje reikalaujama atskleisti besitęsiantį dalyvavimą turte, kurio pripažinimas nutrauktas, kad naudotojas galėtų įvertinti bendrovės dalyvavimo turte, kurio pripažinimas nutrauktas, pobūdį ir riziką. Pataisa turi įtakos tik atskleidimui. Ši pataisa neturėjo įtakos Grupės apskaitos politikai, finansinei būklei ar rezultatams.

Grupė nepritaikė kitų standartų, išaiškinimų ar pataisų, kurie yra patvirtinti, bet dar neįsigalioję.

Įvertinimų naudojimas rengiant tarpinę sutrumpintą finansinę informaciją

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.

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2012 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, 2012 m. ir 2011 m. nebuvo.

2012 m. rugsėjo 30 d.

	Bankinės operacijos	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilnojamojo turto tarpininkavimas	Nekilnojamojo turto valdymas, plėtra ir pardavimas	Perklasifikavimai	Grupė
Išorinės	268 509	13 307	202	-	-	-	282 018
Vidinės	7 057	22	1	-	-	(7 080)	-
Palūkanų pajamos	275 566	13 329	203	-	-	(7 080)	282 018
Išorinės	(98 318)	-	(2)	-	-	-	(98 320)
Vidinės	(3)	(4 757)	-	(3)	(2 297)	7 060	-
Palūkanų išlaidos	(98 321)	(4 757)	(2)	(3)	(2 297)	7 060	(98 320)
Išorinės	170 191	13 307	200	-	-	-	183 698
Vidinės	7 054	(4 735)	1	(3)	(2 297)	(20)	-
Grynosios palūkanų pajamos	177 245	8 572	201	(3)	(2 297)	(20)	183 698
Išorinės	87 976	20	3 998	419	-	(2 645)	89 768
Vidinės	5 430	(3 049)	(1 169)	125	(2)	(1 335)	-
Kitos grynosios veiklos pajamos	93 406	(3 029)	2 829	544	(2)	(3 980)	89 768
Išorinės	(150 555)	450	(864)	(351)	(1 992)	-	(153 312)
Vidinės	(20)	(1 162)	(96)	(20)	(57)	1 355	-
Administracinės ir kitos išlaidos (pajamos)	(150 575)	(712)	(960)	(371)	(2 049)	1 355	(153 312)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(8 907)	(96)	(11)	(14)	(4)	-	(9 032)
Vertės sumažėjimas ir kiti atidėjiniai	(41 969)	5 762	-	(28)	-	-	(36 235)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	69 200	10 497	2 059	128	(4 352)	(2 645)	74 887
Pelno mokestis	-	-	(296)	-	-	-	(296)
Atidėtojo pelno mokesčio pokytis	-	-	(53)	-	-	-	(53)
Grynasis pelnas (nuostoliai)	69 200	10 497	1 710	128	(4 352)	(2 645)	74 538
2011 m. gruodžio 31 d.							
Ilgalaikio turto pirkimai	8 363	-	2	11	39	-	8 415
Grynasis turtas (akcininkų nuosavybė)	1 384 527	77 238	6 820	1 371	93 747	(182 492)	1 381 211
Iš viso turto	11 261 544	370 352	7 381	1 929	212 092	(630 122)	11 223 176
Iš viso įsipareigojimų	9 877 017	293 114	561	558	118 345	(447 630)	9 841 965

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2012 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

SEGMENTŲ INFORMACIJA (tęsinys)

2011 m. rugsėjo 30 d.

	Bankinės operacijos	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilnojamojo turto tarpininkavimas	Nekilnojam ojo turto valdymas, plėtra ir pardavimas	Perklasifikavimai	Grupė
Išorinės	285 835	14 990	144	-	-	-	300 969
Vidinės	10 319	19	4	-	-	(10 342)	-
Palūkanų pajamos	296 154	15 009	148	-	-	(10 342)	300 969
Išorinės	(130 911)	-	(2)	-	-	-	(130 913)
Vidinės	(5)	(9 421)	-	(1)	(897)	10 324	-
Palūkanų išlaidos	(130 916)	(9 421)	(2)	(1)	(897)	10 324	(130 913)
Išorinės	154 924	14 990	142	-	-	-	170 056
Vidinės	10 314	(9 402)	4	(1)	(897)	(18)	-
Grynosios palūkanų pajamos	165 238	5 588	146	(1)	(897)	(18)	170 056
Išorinės	64 341	195	3 674	375	-	(1 815)	66 770
Vidinės	6 122	(2 900)	(693)	112	(1)	(2 640)	-
Kitos grynosios veiklos pajamos	70 463	(2 705)	2 981	487	(1)	(4 455)	66 770
Išorinės	(116 015)	3 381	(755)	(464)	(1 379)	-	(115 232)
Vidinės	(72)	(2 473)	(77)	(22)	(14)	2 658	-
Administracinės ir kitos išlaidos (pajamos)	(116 087)	908	(832)	(486)	(1 393)	2 658	(115 232)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(10 323)	(351)	(22)	(23)	-	-	(10 719)
Vertės sumažėjimas ir kiti atidėjiniai	(54 022)	6 539	-	-	-	-	(47 483)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	55 269	9 979	2 273	(23)	(2 291)	(1 815)	63 392
Pelno mokestis	(21)	-	(339)	-	-	-	(360)
Atidėtojo pelno mokesčio pokytis	-	-	11	-	-	-	11
Grynasis pelnas (nuostoliai)	55 248	9 979	1 945	(23)	(2 291)	(1 815)	63 043

2011 m. gruodžio 31 d.

Ilgalaikio turto pirkimai	2 974	-	-	7	3	-	2 984
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

Grupė veikia viename geografiniame segmente – Lietuvoje.

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

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2012 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

1 PASTABA VERTĖS SUMAŽĖJIMAS IR KITI ATIDĖJINIAI

	Grupė		Bankas		Grupė		Bankas	
	2012 m. III ketvirtis	2011 m. III ketvirtis	2012 m. III ketvirtis	2011 m. III ketvirtis	2012 m. rugsėjo 30d	2011 m. rugsėjo 30d.	2012 m. rugsėjo 30d	2011 m. rugsėjo 30d.
Paskolų vertės sumažėjimas:								
Grynasis vertės sumažėjimo nuostolių padidėjimas (sumažėjimas)	14 202	7 770	14 202	7 770	46 517	56 711	46 517	56 711
Atgautos anksčiau nurašytos paskolos	(1 273)	(1 238)	(1 273)	(1 238)	(3 961)	(2 897)	(3 961)	(2 897)
Viso paskolų vertės sumažėjimas	12 929	6 532	12 929	6 532	42 556	53 814	42 556	53 814
Vertės sumažėjimas finansinio lizingo gautinoms sumoms	(1 548)	(1 252)	-	-	(8 239)	(7 162)	-	-
Vertės sumažėjimas kitam turtui	2 400	175	-	-	2 504	619	(1)	(4)
Atidėjinių sąnaudos: garantijoms ir kitiems galimiems įsipareigojimams	7	152	(1 406)	914	(586)	212	(7 361)	(8 800)
Iš viso	13 788	5 607	11 523	7 446	36 235	47 483	35 194	45 010

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

Grupės pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai

	2012 m. III ketvirtis	2011 m. III ketvirtis	2012 m. rugsėjo 30d.	2011 m. rugsėjo 30d.
Pelnas (nuostoliai) priskirtinas patronuojančios įmonės nuosavybės valdytojams	18 573	31 826	74 538	63 043
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (vnt.)	5 710 134	5 710 134	5 710 134	5 710 134
Pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai (Lt)	3,25	5,57	13,05	11,04

2012 m. rugsėjo 30 d. ir 2011 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
2012 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

3 PASTABA TIKRAJA VERTE VERTINAMI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

Grupė

	2012 m. rugsėjo 30 d.			2011 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	522 807	-	-	388 287	-	-
Iš viso	522 807	-	-	388 287	-	-

Bankas

	2012 m. rugsėjo 30 d.			2011 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	516 912	-	-	388 287	-	-
Iš viso	516 912	-	-	388 287	-	-

4 PASTABA PASKOLOS IR GAUTINOS SUMOS IŠ KLIENTŲ

	Grupė		Bankas	
	2012 09 30	2011 12 31	2012 09 30	2011 12 31
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	30	45	280 171	292 545
Paskolos verslo klientams	5 128 427	5 117 781	5 242 075	5 183 802
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės)	4 174 211	4 208 671	4 174 211	4 208 671
Iš viso suteiktų paskolų	9 302 668	9 326 497	9 696 457	9 685 018
Iš viso vertės sumažėjimo nuostoliai:	737 153	802 312	737 153	802 312
verslo klientams	471 910	531 578	471 910	531 578
individualiems klientams	265 243	270 734	265 243	270 734
Iš viso suteiktų paskolų ir gautinų sumų iš klientų grynąja verte	8 565 515	8 524 185	8 959 304	8 882 706

Įvertinęs finansinius sunkumus ir galimus susigrąžinimus, Bankas pripažino reikšmingus vertės sumažėjimo nuostolius individualaus skolininko paskoloms (Grupėje priskirtoms bankinės veiklos segmentui). 2012 m. rugsėjo 30 d. šių paskolų likutis sudarė 24 445 tūkst. Lt, vertės sumažėjimo nuostoliai nuo metų pradžios sudarė 5 263 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 14 233 tūkst. Lt.

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2012 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

5 PASTABA INVESTICINIS TURTAS

	Grupė	Bankas
Likutinė vertė 2012 m. sausio 1 d.	138 899	-
Įsigijimai	71 015	-
Nurašymai	(2 700)	-
Likutinė vertė 2012 m. rugsėjo 30 d.	207 214	-

6 PASTABA ĮSISKOLINIMAI BANKAMS

	Grupė		Bankas	
	2012 09 30	2011 12 31	2012 09 30	2011 12 31
<u>Bankų lėšos</u>				
Indėliai iki pareikalavimo	15 202	16 902	15 202	16 902
Terminuoti indėliai	231 611	556 432	231 611	556 432
Paskolos	3 949 107	3 932 717	3 949 107	3 932 717
Iš viso	4 195 920	4 506 051	4 195 920	4 506 051

7 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KLIENTAMS

	Grupė		Bankas	
	2012 09 30	2011 12 31	2012 09 30	2011 12 31
<u>Indėliai iki pareikalavimo</u>				
Juridinių (finansinių institucijų ir verslo) klientų	2 119 114	1 860 881	2 122 120	1 863 479
Fizinių asmenų	1 332 727	1 197 120	1 332 727	1 197 120
Iš viso indėlių iki pareikalavimo	3 451 841	3 058 001	3 454 847	3 060 599
<u>Terminuoti indėliai</u>				
Juridinių (finansinių institucijų ir verslo) klientų	525 811	580 963	525 811	580 963
Fizinių asmenų	1 446 898	1 477 275	1 446 898	1 477 275
Iš viso terminuotųjų indėlių	1 972 709	2 058 238	1 972 709	2 058 238
Ilgalaikė paskola	13 532	30 336	13 532	30 336
Iš viso	5 438 082	5 146 575	5 441 088	5 149 173

2012 m. rugsėjo 30 d. į klientų sąskaitas buvo įtraukta 22 969 tūkst. Lt (2011: 30 362 tūkst. Lt) indėlių laikomų kaip įkeistas turtas neatšaukiamais įsipareigojimams pagal importo akredityvus, garantijas ir paskolas.

8 PASTABA IŠLEISTI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

Banko Grupės išleisti skolos vertybiniai popieriai pateikiami šioje lentelėje:

Valiuta	Palūkanų norma	Terminas	Balansinė vertė	
			2012 09 30	2011 12 31
Su indeksais susietos obligacijos				
LTL	-	2012 – 2014	12 638	13 411
EUR	-	2012 – 2014	7 945	17 347
Įterptos išvestinės finansinės priemonės			555	491
Su indeksais susietų obligacijų atidėtas pelnas			230	519
Iš viso			21 368	31 768
Kitos obligacijos				
LTL	0 %	2012	-	29 811
LTL	3,50 %	2013	33 731	32 877
LTL	4,10 %	2013	9 440	9 786
LTL	4,18 %	2014	1 071	1 038
LTL	5,00 %	2015	10 017	9 674
Iš viso			54 259	83 186
Iš viso išleistų skolos vertybinių popierių			75 627	114 954

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2012 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

9 PASTABA SUBORDINUOTOS PASKOLOS

	Grupė		Bankas	
	2012 09 30	2011 12 31	2012 09 30	2011 12 31
Paskolos suteikėjai:				
Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (EBRD)	-	38 544	-	38 544
Iš viso	-	38 544	-	38 544

10 PASTABA AKCINIS KAPITALAS

2012 m. rugsėjo 30 d. emisinis skirtumas sudarė 282 929 tūkst. Lt (2011 m. gruodžio 31 d.: 282 929 tūkst. Lt).

Informacija apie Banko akcininką pateikta žemiau esančioje lentelėje:

	2012 09 30			2011 12 31		
	Akcijų skaičius	Nominali vertė tūkst. Lt	%	Akcijų skaičius	Nominali vertė tūkst. Lt	%
DNB Bank ASA	5 710 134	656 665	100	5 710 134	656 665	100
Iš viso	5 710 134	656 665	100	5 710 134	656 665	100

11 PASTABA GALIMI ĮSIPAREIGOJIMAI

Suteiktos garantijos, išleisti akredityvai, kreditavimo bei kiti įsipareigojimai:

	Grupė		Bankas	
	2012 09 30	2011 12 31	2012 09 30	2011 12 31
Garantijos	267 050	260 046	482 144	510 382
Akredityvai	3 366	3 206	3 366	3 206
Kreditavimo įsipareigojimai	1 032 660	802 389	1 446 282	1 202 190
Įsipareigojimai suteikti finansinę nuomą	17 703	2 292	-	-
Turto įsigijimo įsipareigojimai	9 129	4 319	1 809	3 757
Kiti įsipareigojimai	12 493	11 792	12 493	11 846
Iš viso	1 342 401	1 084 044	1 946 094	1 731 381

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

Banko būsimi minimalūs mokėjimai pagal nenutraukiamas veiklos nuomos sutartis yra:

	Grupė		Bankas	
	2012 09 30	2011 12 31	2012 09 30	2011 12 31
Per vienerius metus	1 197	1 162	1 209	1 216
Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	-	871	-	871
Po penkerių metų	-	-	-	-
Iš viso	1 197	2 033	1 209	2 087

Gautinos sumos pagal veiklos nuomos sutartis – Grupė yra lizingo davėjas

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

	Grupė		Bankas	
	2012 09 30	2011 12 31	2012 09 30	2011 12 31
Per vienerius metus	12	35	-	-
Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	-	4	-	-
Iš viso	12	39	-	-

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2012 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

12 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKIVALENTAI

	Grupė		Bankas	
	2012 09 30	2011 12 31	2012 09 30	2011 12 31
Grynieji pinigai	155 710	322 421	155 710	322 421
Lėšos korespondentinėse sąskaitose kituose bankuose	49 838	45 991	49 838	45 991
Vienos nakties indėliai	122 766	10 000	122 766	10 000
Privalomos atsargos Centriniam Banke nacionaline valiuta	222 808	310 842	222 808	310 842
Lėšos korespondentinėje sąskaitoje Centriniam banke	37 405	130 130	37 405	130 130
Iš viso	588 527	819 384	588 527	819 384

13 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 motininu banku:

	2012 09 30	2011 12 31
Turtas		
Korespondentinės sąskaitos	20 741	17 246
Vienos nakties indėliai	122 768	10 000
Terminuoti indėliai	742 427	756 452
Išvestinės finansinės priemonės	8 685	5 676
Kiti aktyvai	1 453	-
Įsipareigojimai		
Korespondentinės sąskaitos	1 432	2 042
Vienos nakties indėliai	-	4 834
Terminuoti indėliai	231 779	416 420
Indėliai iki pareikalavimo	-	171
Išvestinės finansinės priemonės	11 575	8 838
Paskolos iš bankų	1 107 737	2 108 292
Mokėtinos sumos	7 281	883
Kiti įsipareigojimai	409	126
Pajamos	2012 09 30	2011 09 30
Palūkanų	3 355	2 504
Paslaugų ir komisinių	19	439
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų užsienio valiuta	303	(128)
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų išvestinėmis priemonėmis	(7 490)	14
Išlaidos		
Palūkanų	29 990	31 159
Paslaugų ir komisinių	168	25
Kitos	7 251	4 145

Žemiau pateikiami likučiai su DNB grupės įmonėmis:

	2012 09 30	2011 12 31
Turtas		
Korespondentinės sąskaitos	2 206	1 378
Terminuoti indėliai	9 584	10 685
Gautinos sumos	15 030	6 659
Įsipareigojimai		
Korespondentinės sąskaitos	2 935	2 843
Indėliai iki pareikalavimo	1	-
Išvestinės finansinės priemonės	-	44
Paskolos iš bankų	2 594 636	1 797 862
Mokėtinos sumos	27 332	559
Pajamos	2012 09 30	2011 09 30
Palūkanų	236	3 685
Paslaugų ir komisinių	1 464	83
Grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų užsienio valiuta	(16)	127
Grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų išvestinėmis priemonėmis	(88)	(5 649)
Kitos	6 737	141
Išlaidos		
Palūkanų	19 828	53 893
Paslaugų ir komisinių	899	186
Kitos	26 773	926

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2012 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

13 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS (tęsinys)

Žemiau pateikti likučiai su dukterinėmis bendrovėmis:

Turtas	2012 09 30	2011 12 31
Paskolos	393 789	358 521
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	317	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	182 154	155 671
Kitas turtas	900	574
Įsipareigojimai		
Indėliai iki pareikalavimo	3 006	2 598

Pagrindinės Banko pajamos/išlaidos iš sandorių su dukterinėmis bendrovėmis:

Pajamos	2012 09 30	2011 09 30
Palūkanų	7 057	10 319
Paslaugų ir komisinių	5 530	6 222
Dividendai	2 645	1 815
Kitos	66	57
Išlaidos		
Palūkanų	3	5
Paslaugų ir komisinių	100	100
Kitos	86	129
Vertės sumažėjimas	-	(9 012)