



Lietuvos Banko
Priežiūros tarnybai

2013 02 25

Tarpinis atsakingų asmenų patvirtinimas

Šis atsakingų asmenų patvirtinimas dėl AB DNB Bankas 2012 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, 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)

IV ketvirtis

2012 m.

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2012 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	
		2012 m. IV ketvirtis	2011 m. IV ketvirtis	2012 m. IV ketvirtis	2011 m. IV ketvirtis	2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
Palūkanų pajamos		82 989	103 224	81 541	102 266	365 007	404 193	357 107	398 420
Palūkanų sąnaudos		(25 093)	(41 875)	(25 092)	(41 875)	(123 413)	(172 788)	(123 413)	(172 791)
Grynosios palūkanų pajamos		57 896	61 349	56 449	60 391	241 594	231 405	233 694	225 629
Paslaugų ir komisinių pajamos		26 694	24 434	27 315	24 704	102 741	89 307	104 284	91 441
Paslaugų ir komisinių sąnaudos		(6 376)	(5 333)	(6 302)	(5 278)	(21 709)	(19 483)	(21 354)	(19 085)
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos		78 214	80 450	77 462	79 817	322 626	301 229	316 624	297 985
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais ir išvestinėmis finansinėmis priemonėmis		736	3 942	590	5 009	12 207	(753)	14 583	2 109
Grynasis rezultatas iš operacijų užsienio valiuta		8 162	1 474	8 261	1 294	25 669	21 904	25 757	21 727
Vertės sumažėjimas ir kiti atidėjiniai	1	(6 880)	(35 295)	(1 115)	(30 169)	(43 115)	(82 778)	(36 309)	(75 179)
Kitos pajamos		3 725	9 618	2 794	8 126	18 248	18 504	14 593	11 889
Personalo sąnaudos		(30 844)	(26 883)	(29 859)	(26 156)	(108 620)	(93 964)	(105 677)	(91 445)
Nusidėvėjimas ir amortizacija		(3 093)	(3 239)	(3 073)	(3 168)	(12 125)	(13 958)	(11 980)	(13 491)
Kitos administracinės sąnaudos		(44 388)	(18 169)	(42 607)	(17 016)	(134 371)	(74 894)	(129 163)	(71 577)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		5 632	11 898	12 453	17 737	80 519	75 290	88 428	82 018
Pelno mokestis		254	(679)	-	(1 046)	(95)	(1 028)	-	(1 067)
Laikotarpio pelnas (nuostoliai)		5 886	11 219	12 453	16 691	80 424	74 262	88 428	80 951
Pelnas (nuostoliai) priskirtinas:									
Banko akcininkams		5 886	11 219	12 453	16 691	80 424	74 262	88 428	80 951
Pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai (Lt)	2								
- akcijai		1,03	1,96			14,08	13,01		
- vienai akcijai kartu su potencialiomis akcijomis		1,03	1,96			14,08	13,01		

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

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO BENDRŲJŲ PAJAMŲ (SĄNAUDŲ) ATASKAITA

	Grupė		Bankas		Grupė		Bankas	
	2012 m. IV ketvirtis	2011 m. IV ketvirtis	2012 m. IV ketvirtis	2011 m. IV ketvirtis	2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
Laikotarpio pelnas (nuostoliai)	5 886	11 219	12 453	16 691	80 424	74 262	88 428	80 951
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), atskaičius mokesčius: dėl parduoti turimo finansinio turto perkainavimo	-	(108)	-	(10)	115	2 654	-	2 819
Viso kitų bendrųjų pajamų (sąnaudų), atskaičius mokesčius	-	(108)	-	(10)	115	2 654	-	2 819
Laikotarpio bendrasis pelnas (nuostoliai), atskaičius mokesčius	5 886	11 111	12 453	16 681	80 539	76 916	88 428	83 770
Priskirtinas:								
Banko akcininkams	5 886	11 111	12 453	16 681	80 539	76 916	88 428	83 770

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

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

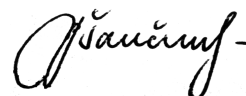
SUTRUMPINTA GRUPĖS IR BANKO FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

	Pasta- bos	Grupė		Bankas	
		2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
TURTAS					
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose		535 163	763 428	535 163	763 428
Gautinos sumos iš bankų		1 017 603	836 215	1 017 603	836 215
Prekybinis finansinis turtas		50 848	32 189	50 848	32 189
Tikraja verte vertinamas finansinis turtas	3	626 978	388 287	619 743	388 287
Išvestinės finansinės priemonės		16 643	11 533	16 643	11 533
Parduoti turimas finansinis turtas		952	6 049	952	915
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	4	8 560 769	8 524 185	8 967 084	8 882 706
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos		295 793	295 823	-	-
Investicijos į dukterines bendroves		-	-	201 225	155 671
Investicinis turtas	5	227 047	138 899	-	-
Nekilnojamas turtas įranga ir įrengimai		89 827	91 018	89 466	90 616
Nematerialusis turtas		8 987	6 265	8 958	6 231
Atidėtų mokesčių turtas		29 755	29 839	29 804	29 804
Kitas turtas		50 494	63 793	32 780	45 209
Parduoti laikomas turtas ir perleidžiamos turto grupės		14 722	871	10 404	2
Iš viso turto		11 525 581	11 188 394	11 580 673	11 242 806
ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVAS KAPITALAS					
Įsiskolinimai bankams	6	4 099 366	4 506 051	4 099 366	4 506 051
Išvestinės finansinės priemonės		26 222	31 463	26 222	31 463
Įsiskolinimai klientams	7	5 884 500	5 146 575	5 886 161	5 149 173
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	8	70 558	114 954	70 558	114 954
Subordinuotos paskolos	9	-	38 544	-	38 544
Atidėjiniai		5 883	1 168	58 246	57 736
Kiti įsipareigojimai		51 955	43 081	43 140	36 333
Iš viso įsipareigojimų		10 138 484	9 881 836	10 183 693	9 934 254
Nuosavas kapitalas, priskirtinas Banko akcininkams					
Apmokėtas kapitalas	10	656 665	656 665	656 665	656 665
Emisinis skirtumas		282 929	282 929	282 929	282 929
Nepaskirstytas rezultatas		82 009	1 777	92 092	3 856
Rezervai		365 494	365 187	365 294	365 102
		1 387 097	1 306 558	1 396 980	1 308 552
Iš viso nuosavo kapitalo		1 387 097	1 306 558	1 396 980	1 308 552
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo		11 525 581	11 188 394	11 580 673	11 242 806

Ši sutrumpinta finansinė informacija buvo pasirašyta 2013 m. vasario mėn. 25 d.:



B. Lund
 Prezidentas



J. Šaučiūnienė
 Vyriausiasis buhalteris

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Įregistruo- tas kapitalas	Emisinis skirtumas	Finansi- nio turto perkai- nojimo rezervas	Privalomas rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirs- tytas rezultatas	Iš viso
2011 m. sausio 1 d.	656 665	282 929	(2 769)	200	173 474	(245 127)	865 372
Iš viso pripažintos pajamos ir sąnaudos	-	-	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 sąnaudos	-	-	115	-	-	80 424	80 539
Visiškai nudėvėto ilgalaikio turto perkainavimo rezervo perkėlimai	-	-	-	-	(1)	1	-
Pervedimai į privalomąjį rezervą	-	-	-	193	-	(193)	-
2012 m. gruodžio 31 d.	656 665	282 929	-	393	365 101	82 009	1 387 097

SUTRUMPINTA BANKO NUOSAVO KAPITALO 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 sąnaudos	-	-	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 sąnaudos	-	-	-	-	-	88 428	88 428
Visiškai nudėvėto ilgalaikio turto perkainavimo rezervo perkėlimai	-	-	-	-	(1)	1	-
Pervedimai į privalomąjį rezervą	-	-	-	193	-	(193)	-
2012 m. gruodžio 31 d.	656 665	282 929	-	193	365 101	92 092	1 396 980

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

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	Pasta -bos	Grupė		Bankas	
		2012 m.	2011 m.	2012 m.	2011 m.
Įprasta veikla					
Palūkanų įplaukos		337 881	376 619	329 833	370 321
Palūkanų mokėjimai		(130 388)	(171 191)	(131 188)	(171 574)
Susigrąžintos anksčiau nurašytos paskolos		5 232	4 027	5 232	4 027
Įplaukos ir mokėjimai iš prekybinių valiutos ir vertybiniais popieriais operacijų		13 702	(618)	13 433	429
Paslaugų ir komisinių įplaukos		102 741	89 307	104 284	91 441
Paslaugų ir komisinių mokėjimai		(21 709)	(19 483)	(21 354)	(19 085)
Atlyginimai ir susiję mokėjimai		(107 096)	(89 572)	(104 381)	(87 216)
Kiti mokėjimai		(116 123)	(56 388)	(114 570)	(59 731)
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos prieš turto bei įsipareigojimų iš veiklos pasikeitimą		84 240	132 701	81 289	128 612
Turto iš veiklos (padidėjimas) sumažėjimas:					
Paskolų kredito ir finansų institucijoms (padidėjimas) sumažėjimas		(104 956)	(464 147)	(101 073)	(208 574)
Suteiktų paskolų (padidėjimas) sumažėjimas		(44 630)	105 787	(96 958)	71 252
Prekybinių vertybinių popierių įsigijimas		(2 835 724)	(2 321 607)	(2 835 724)	(2 321 607)
Prekybinių vertybinių popierių pardavimas		2 817 055	2 318 857	2 817 055	2 318 857
Kito turto (padidėjimas) sumažėjimas		(91 916)	(5 296)	(40 332)	27 484
Turto iš veiklos pasikeitimas		(260 171)	(366 406)	(257 032)	(112 588)
Įsipareigojimų iš veiklos padidėjimas (sumažėjimas):					
Įsipareigojimų kredito ir finansų institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)		(466 254)	(785 864)	(467 864)	(784 918)
Indėlių padidėjimas (sumažėjimas)		806 483	787 962	807 133	788 079
Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)		2 982	2 833	1 758	(67 368)
Įsipareigojimų iš veiklos pasikeitimas		343 211	4 931	341 027	(64 207)
Sumokėtas pelno mokesčiai		-	(150)	-	(1)
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos		167 280	(228 924)	165 284	(48 184)
Investicinė veikla					
Nematerialiojo, nekilnojamo turto, įrengimų įsigijimas		(13 629)	(7 756)	(13 566)	(7 738)
Nematerialiojo, nekilnojamo turto, įrengimų pardavimas		290	799	-	32
Vertybinių popierių įsigijimas		(612 461)	(484 989)	(608 225)	(482 959)
Vertybinių popierių pardavimas		396 436	869 270	392 037	867 075
Gauti dividendai		15	12	2 660	1 827
Gautos palūkanos		9 472	16 488	9 301	16 276
Investicijos į dukterines bendroves (įsigijimai)		-	-	-	(190 275)
Dukterinių įmonių pardavimas		-	-	-	8 669
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos		(219 877)	393 824	(217 793)	212 907
Finansinė veikla					
Nuosavų vertybinių popierių išpirkimas		(45 202)	(62 823)	(45 202)	(62 823)
Nuosavų vertybinių popierių išleidimas		-	38 605	-	38 605
Rezervinio kapitalo padidinimas		-	364 270	-	364 270
Sumokėtos palūkanos		(3 084)	(5 831)	(3 084)	(5 831)
Gražintos subordinuotos paskolos		(37 981)	(364 270)	(37 981)	(364 270)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos		(86 267)	(30 049)	(86 267)	(30 049)
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		(138 864)	134 851	(138 776)	134 674
Grynojo valiutų kursų pasikeitimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams		(9 945)	(8 751)	(10 033)	(8 574)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje		819 384	693 284	819 384	693 284
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	12	670 575	819 384	670 575	819 384

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

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2012 M. GRUODŽIO 31 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. 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 (0,21 akcijų 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);
- UAB Industrious (nekilnojamojo turto valdymo, plėtros ir pardavimo paslaugos); Įmonės padidintas kapitalas įregistruotas Valstybės įmonėje Registrų centras, Juridinių asmenų registre 2012 m. gruodžio 21 d
- 2012 m. gruodžio 31 d. Bankui priklausė 100% AB DNB lizingas, UAB DNB investicijų valdymas, UAB Intractus, 99,79% UAB Industrious 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 0,21% UAB Industrious akcinio kapitalo. 2011 m. gruodžio 31 d. AB DNB banko grupę (toliau „Grupė“) Lietuvoje sudarė – AB DNB bankas ir dukterinės bendrovės UAB 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 patrunuojančio 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.

12 TAS „Pelno mokesčiai“ (peržiūrėtas) – turto vertės atgavimas

Pataisa taikoma 2012 m. sausio 1 d. ir vėliau prasidedantiems metiniams laikotarpiams. Šis pakeitimas įveda prielaidą, kad investicinio turto balansinė vertė bus paprastai atgaunama jį parduodant, ir taip praktiškai išsprendžia problemą, kylančią įmonėms, vertinančioms atidėtą mokesčių, susijusių su investiciniu turtu, apskaitomu taikant tikrosios vertės modelį, kai reikia nustatyti, ar įmonė atgaus šio turto balansinę vertę jį naudodama, ar jį parduodama. Šis pakeitimas neturėjo įtakos Grupės finansinei būklei bei finansinėms ataskaitoms.

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. 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, paslaugu ir teisine organizacija: bankinės veiklos, lizingo, investicijų valdymo ir nekilnojamojo turto tarpininkavimo. Verslo segmentų tarpusavio operacijos atliekamos įprastais komerciniais terminais ir sąlygomis. Paprastai dėl lėšų tarp segmentų realokavimo atsiranda lėšų pervedimo išlaidos, kurios parodomos veiklos pajamose. Pajamų iš operacijų su vienu išoriniu klientu ar sandorio šalimi, kurios sudarytų 10 proc. ar daugiau Grupės bendrųjų pajamų, 2012 m. ir 2011 m. nebuvo.

2012 m. gruodžio 31 d.

	Bankinės operacijos	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilnojamojo turto tarpininkavimas	Nekilnojamojo turto valdymas plėtra ir pardavimas	Perklasifikavimai	Grupė
Išorinės	348 145	16 656	206	-	-	-	365 007
Vidinės	8 962	26	1	-	-	(8 989)	-
Palūkanų pajamos	357 107	16 682	207	-	-	(8 989)	365 007
Išorinės	(123 410)	-	(3)	-	-	-	(123 413)
Vidinės	(3)	(5 901)	-	(4)	(3 057)	8 965	-
Palūkanų sąnaudos	(123 413)	(5 901)	(3)	(4)	(3 057)	8 965	(123 413)
Išorinės	224 735	16 656	203	-	-	-	241 594
Vidinės	8 959	(5 875)	1	(4)	(3 057)	(24)	-
Grynosios palūkanų pajamos	233 694	10 781	204	(4)	(3 057)	(24)	241 594
Išorinės	115 595	(92)	5 571	564	-	(2 645)	118 993
Vidinės	7 675	(4 162)	(2 017)	211	(2)	(1 705)	-
Kitos grynosios veiklos pajamos	123 270	(4 254)	3 554	775	(2)	(4 350)	118 993
Išorinės	(220 198)	258	(1 269)	(523)	(3 096)	-	(224 828)
Vidinės	(49)	(1 458)	(124)	(25)	(73)	1 729	-
Administracinės ir kitos sąnaudos (pajamos)	(220 247)	(1 200)	(1 393)	(548)	(3 169)	1 729	(224 828)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(11 980)	(107)	(13)	(20)	(5)	-	(12 125)
Vertės sumažėjimas ir kiti atidėjiniai	(40 514)	(2 564)	-	(37)	-	-	(43 115)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	84 223	2 656	2 352	166	(6 233)	(2 645)	80 519
Pelno mokestis	-	-	-	(18)	-	-	(18)
Atidėtojo pelno mokesčio pokytis	-	-	(77)	-	-	-	(77)
Grynasis pelnas (nuostoliai)	84 223	2 656	2 275	148	(6 233)	(2 645)	80 424
Ilgalaikio turto pirkimai	13 566	-	2	29	32	-	13 629
Grynasis turtas (nuosavas kapitalas)	1 396 980	71 967	7 385	1 391	110 937	(201 563)	1 387 097
Iš viso turto	11 580 673	364 821	7 844	2 047	232 966	(662 770)	11 525 581
Iš viso įsipareigojimų	10 183 693	292 854	459	656	122 029	(461 207)	10 138 484

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

SEGMENTŲ INFORMACIJA (tęsinys)

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 sąnaudos	(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 sąnaudos (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 mokestis	(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 (nuosavas kapitalas)	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 (nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai bei nematerialusis turtas), priklauso geografiniam segmentui „Lietuva“.

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

TARPINĖS SUTRUMPINTOS FINANSINĖS INFORMACIJOS PASTABOS

1 PASTABA VERTĖS SUMAŽĖJIMAS IR KITI ATIDĖJINIAI

	Grupė		Bankas		Grupė		Bankas	
	2012 m. IV ketvirtis	2011 m. IV ketvirtis	2012 m. IV ketvirtis	2011 m. IV ketvirtis	2012 m. gruodžio 31d.	2011 m. gruodžio 31d.	2012 m. gruodžio 31d.	2011 m. gruodžio 31d.
Paskolų vertės sumažėjimas:								
Grynasis vertės sumažėjimo nuostolių padidėjimas (sumažėjimas)	(6 011)	29 647	(6 011)	29 647	40 506	86 358	40 506	86 358
Atgautos anksčiau nurašytos paskolos	(1 271)	(1 130)	(1 271)	(1 130)	(5 232)	(4 027)	(5 232)	(4 027)
Viso paskolų vertės sumažėjimas	(7 282)	28 517	(7 282)	28 517	35 274	82 331	35 274	82 331
Vertės sumažėjimas finansinio lizingo gautinoms sumoms	3 133	5 575	-	-	(5 106)	(1 587)	-	-
Vertės sumažėjimas kitam turtui	6 711	900	1 509	1 700	9 215	1 519	1 508	1 696
Atidėjinių sąnaudos: garantijoms ir kitiems galimiems įsipareigojimams	118	303	2 688	(48)	(468)	515	(4 673)	(8 848)
Kiti atidėjiniai	4 200	-	4 200	-	4 200	-	4 200	-
Iš viso	6 880	35 295	1 115	30 169	43 115	82 778	36 309	75 179

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

	2012 m. IV ketvirtis	2011 m. IV ketvirtis	2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
Pelnas priskirtinas Banko akcininkams	5 886	11 219	80 424	74 262
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (vnt.)	5 710 134	5 710 134	5 710 134	5 710 134
Pelnas tenkantis vienai akcijai (Lt)	1,03	1,96	14,08	13,01

2012 m. gruodžio 31 d. ir 2011 m. gruodžio 31 d. sumažintas pelnas, tenkantis vienai akcijai, kartu su potencialiomis akcijomis sutapo su pelnu, tenkančiu vienai akcijai.

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

3 PASTABA TIKRAJA VERTE VERTINAMAS FINANSINIS TURTAS

Grupė

	2012 m. gruodžio 31 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	626 334	-	-	388 287	-	-
Fondų vienetai	644	-	-	-	-	-
Iš viso	626 978	-	-	388 287	-	-

Bankas

	2012 m. gruodžio 31 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	619 743	-	-	388 287	-	-
Iš viso	619 743	-	-	388 287	-	-

4 PASTABA PASKOLOS IR GAUTINOS SUMOS IŠ KLIENTŲ

	Grupė		Bankas	
	2012 12 31	2011 12 31	2012 12 31	2011 12 31
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	2 738	45	290 704	292 545
Paskolos verslo klientams	5 086 825	5 117 781	5 205 174	5 183 802
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės)	4 169 648	4 208 671	4 169 648	4 208 671
Iš viso suteiktų paskolų	9 259 211	9 326 497	9 665 526	9 685 018
Iš viso vertės sumažėjimo nuostoliai:	698 442	802 312	698 442	802 312
verslo klientams	434 847	531 578	434 847	531 578
individualiems klientams	263 595	270 734	263 595	270 734
Iš viso suteiktų paskolų ir gautinų sumų iš klientų grynąja verte	8 560 769	8 524 185	8 967 084	8 882 706

[vertinęs finansinius sunkumus ir galimus susigrąžinimus, Bankas pripažino reikšmingus vertės sumažėjimo nuostolius individualaus skolininko paskoloms (Grupėje priskirtoms bankinės veiklos segmentui). 2012 m. gruodžio 31 d. šių paskolų likutis sudarė 21 961 tūkst. Lt, sukauptos palūkanos – 320 tūkst. Lt, vertės sumažėjimo nuostoliai nuo metų pradžios sudarė 16 573 tūkst. Lt, iš jų sukauptoms palūkanoms – 320 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.

5 PASTABA INVESTICINIS TURTAS

	Grupė	Bankas
Likutinė vertė 2012 m. sausio 1 d.	138 899	-
Išsigijimai	83 770	-
Investicijų kapitalizavimas	8 563	-
Nurašymai	(4 185)	-
Likutinė vertė 2012 m. gruodžio 31 d.	227 047	-

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

6 PASTABA ĮSISKOLINIMAI BANKAMS

	Grupė		Bankas	
	2012 12 31	2011 12 31	2012 12 31	2011 12 31
<u>Bankų lėšos</u>				
Indėliai iki pareikalavimo	43 165	16 902	43 165	16 902
Terminuoti indėliai	113 599	556 432	113 599	556 432
Paskolos	3 942 602	3 932 717	3 942 602	3 932 717
Iš viso	4 099 366	4 506 051	4 099 366	4 506 051

7 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KLIENTAMS

	Grupė		Bankas	
	2012 12 31	2011 12 31	2012 12 31	2011 12 31
<u>Indėliai iki pareikalavimo</u>				
Juridinių (finansinių institucijų ir verslo) klientų	2 334 718	1 860 881	2 336 379	1 863 479
Fizinių asmenų	1 509 579	1 197 120	1 509 579	1 197 120
Iš viso indėlių iki pareikalavimo	3 844 297	3 058 001	3 845 958	3 060 599
<u>Terminuoti indėliai</u>				
Juridinių (finansinių institucijų ir verslo) klientų	625 798	580 963	625 798	580 963
Fizinių asmenų	1 403 270	1 477 275	1 403 270	1 477 275
Iš viso terminuotųjų indėlių	2 029 068	2 058 238	2 029 068	2 058 238
Ilgalaikė paskola	11 135	30 336	11 135	30 336
Iš viso	5 884 500	5 146 575	5 886 161	5 149 173

2012 m. gruodžio 31 d. Grupės klientų sąskaitose buvo įtraukta 26 643 tūkst. Lt (2011: 30 362 tūkst. Lt) bei Banko klientų sąskaitose -26 666 tūkst. Lt (2011: 30 362 tūkst. Lt) indėlių laikomų kaip įkeistas turtas neatšaukiamiems 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 12 31	2011 12 31
Su indeksais susietos obligacijos				
LTL	-	2013 – 2014	11 991	13 411
EUR	-	2013 – 2014	4 283	17 347
Įterptos išvestinės finansinės priemonės			523	491
Su indeksais susietų obligacijų atidėtas pelnas			173	519
Iš viso			16 970	31 768
Kitos obligacijos				
LTL	0 %	2012	-	29 811
LTL	3,50 %	2013	32 873	32 877
LTL	4,10 %	2013	9 536	9 786
LTL	4,18 %	2014	1 038	1 038
LTL	5,00 %	2015	10 141	9 674
Iš viso			53 588	83 186
Iš viso išleistų skolos vertybinių popierių			70 558	114 954

9 PASTABA SUBORDINUOTOS PASKOLOS

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

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

10 PASTABA AKCINIS KAPITALAS

2012 m. gruodžio 31 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 12 31			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 12 31	2011 12 31	2012 12 31	2011 12 31
Garantijos	341 134	260 046	567 183	510 382
Akredityvai	4 605	3 206	4 605	3 206
Kreditavimo įsipareigojimai	839 548	802 389	1 247 502	1 202 190
Įsipareigojimai suteikti finansinę nuomą	8 501	2 292	-	-
Turto įsigijimo įsipareigojimai	8 342	4 319	2 069	3 757
Kiti įsipareigojimai	11 793	11 792	11 793	11 846
Iš viso	1 213 923	1 084 044	1 833 152	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 12 31	2011 12 31	2012 12 31	2011 12 31
Per vienerius metus	898	1 162	898	1 216
Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	-	871	-	871
Po penkerių metų	-	-	-	-
Iš viso	898	2 033	898	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 12 31	2011 12 31	2012 12 31	2011 12 31
Per vienerius metus	10	35	-	-
Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	-	4	-	-
Iš viso	10	39	-	-

12 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

	Grupė		Bankas	
	2012 12 31	2011 12 31	2012 12 31	2011 12 31
Grynieji pinigai	297 919	322 421	297 919	322 421
Lėšos korespondentinėse sąskaitose kituose bankuose	135 432	45 991	135 432	45 991
Vienos nakties indėliai	-	10 000	-	10 000
Privalomos atsargos Centriname Banke nacionaline valiuta	237 224	310 842	237 224	310 842
Lėšos korespondentinėje sąskaitoje Centriname banke	-	130 130	-	130 130
Iš viso	670 575	819 384	670 575	819 384

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

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 motininiu banku:

	2012 12 31	2011 12 31
Turtas		
Korespondentinės sąskaitos	130 489	17 246
Vienos nakties indėliai	-	10 000
Terminuoti indėliai	832 438	756 452
Išvestinės finansinės priemonės	6 614	5 676
Kiti sumos	1 445	-
Įsipareigojimai		
Korespondentinės sąskaitos	167	2 042
Vienos nakties indėliai	46	4 834
Terminuoti indėliai	107 161	416 420
Indėliai iki pareikalavimo	-	171
Išvestinės finansinės priemonės	10 502	8 838
Paskolos iš bankų	1 105 587	2 108 292
Mokėtinos sumos	3 869	883
Kiti įsipareigojimai	1 583	126
Pajamos		
Palūkanų	3 882	5 627
Paslaugų ir komisinių	24	442
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų užsienio valiuta	443	(222)
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų išvestinėmis priemonėmis	(7 104)	1 512
Sąnaudos		
Palūkanų	37 798	54 280
Paslaugų ir komisinių	202	69
Kitos	5 597	(3 892)

Žemiau pateikiami likučiai su DNB grupės įmonėmis:

	2012 12 31	2011 12 31
Turtas		
Korespondentinės sąskaitos	4 622	1 378
Terminuoti indėliai	6 774	10 685
Gautinos sumos	956	6 659
Kitos sumos	1 600	-
Įsipareigojimai		
Korespondentinės sąskaitos	5 094	2 843
Terminuoti indėliai	6 439	-
Indėliai iki pareikalavimo	101	-
Išvestinės finansinės priemonės	-	44
Paskolos iš bankų	2 590 004	1 797 862
Mokėtinos sumos	-	559
Pajamos		
Palūkanų	294	3 774
Paslaugų ir komisinių	1 550	152
Grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų užsienio valiuta	(20)	125
Grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų išvestinėmis priemonėmis	(31)	(5 436)
Kitos	8 074	6 832
Sąnaudos		
Palūkanų	23 143	56 565
Paslaugų ir komisinių	1 490	312
Kitos	33 655	1 486

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

13 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS (tęsinys)

Žemiau pateikti likučiai su dukterinėmis bendrovėmis:

Turtas	2012 12 31	2011 12 31
Paskolos	406 315	358 521
Nuosavybės vertybiniai popieriai	201 225	155 671
Kitas turtas	686	574
Įsipareigojimai		
Indėliai iki pareikalavimo	1 661	2 598
Kiti įsipareigojimai	663	574

Pagrindinės Banko pajamos/išlaidos iš sandorių su dukterinėmis bendrovėmis:

Pajamos	2012 12 31	2011 12 31
Palūkanų	8 962	13 715
Paslaugų ir komisinių	7 816	7 952
Dividendai	2 645	1 067
Dukterinių įmonių pardavimo	-	1 069
Kitos	77	88
Sąnaudos		
Palūkanų	3	6
Paslaugų ir komisinių	141	128
Kitos	126	173