



Lietuvos Banko
Priežiūros tarnybai

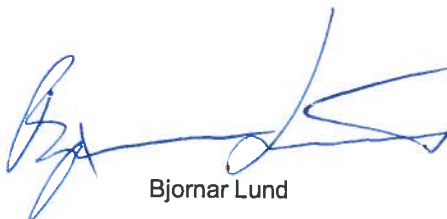
2014 03 24

Metinis atsakingų asmenų patvirtinimas

Šis atsakingų asmenų patvirtinimas dėl AB DNB bankas konsoliduoto metinio pranešimo bei atskirų ir konsoliduotų finansinių ataskaitų už metus, pasibaigusius 2013 m. gruodžio 31 d., pateikiamas vadovaujantis 2007 m. sausio 18 d. LR Vertybinių popierių ir Lietuvos banko valdybos 2013 m. vasario 28 d. nutarimu Nr. 03-48 patvirtintomis periodinės ir papildomos informacijos rengimo ir pateikimo taisyklėmis.

Mes, pasirašę atsakingi asmenys, patvirtiname, kad mūsų žiniomis, pateiktos atskiros ir konsoliduotos finansinės ataskaitos, sudarytos pagal Tarptautinius Finansinės Atskaitomybės standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo Banko ir konsoliduotų dukterinių bendrovių turta, įsipareigojimus, finansinę būklę, pelną ir pinigų srautus, o konsoliduotame metiniame pranešime yra teisingai nurodyta verslo plėtros ir veiklos apžvalga, Banko ir konsoliduotų dukterinių bendrovių būklė kartu su pagrindinių rizikų ir neapibrėžtumų, su kuriais susiduriama, aprašymu.

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



DNB

AB DNB Bankas

KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS,
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS
FINANSINĖS ATASKAITOS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

TURINYS

Puslapis

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	3
AB DNB BANKO GRUPĖS 2013 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS	4
GRUPĖS IR BANKO PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA	46
GRUPĖS IR BANKO BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	47
GRUPĖS IR BANKO FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	48
GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	49
BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	50
GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	51
BENDROJI INFORMACIJA	53
APSKAITOS PRINCIPAI	54
FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS	65
SEGMENTŲ INFORMACIJA	89
KITOS FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS	91

Nepriklausomo auditoriaus išvada AB DNB bankas akcininkui

Išvada apie finansines ataskaitas

Mes atlikome 46 - 132 puslapiuose pateikiamų AB DNB bankas, Lietuvos Respublikoje įregistruotos akcinės bendrovės (toliau – Bankas), ir konsoliduotų Banko kartu su dukterinėmis įmonėmis (toliau – Grupė) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2013 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ir tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolių), bendrųjų pajamų, nuosavo kapitalo pokyčių, pinigų srautų ataskaitos ir aiškinamasis raštas (reikšmingų apskaitos metodų santrauka bei kita aiškinamoji informacija), auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

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

Auditoriaus atsakomybė

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

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

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

Nuomonė

Mūsų nuomone, 46 - 132 puslapiuose pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia AB DNB bankas ir Grupės 2013 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų jų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Išvada apie kitą įstatymų reikalaujamą pateikti informaciją

Mūsų atlikto audito tikslas buvo mūsų nuomonės apie Banko ir Grupės vientisas finansines ataskaitas pareiškimas. Pastaboje 41 *Įstatymų atitikimas* pateikta Finansinės grupės finansinė informacija, kuri nėra privaloma finansinių ataskaitų dalis, yra pateikiama papildomos analizės tikslais. Ši informacija buvo audituota finansinių ataskaitų audito metu, ir, mūsų nuomone, ši papildoma informacija yra visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikta vientisų finansinių ataskaitų kontekste.

Be to, mes perskaitėme Grupės konsoliduotą 2013 m. metinį pranešimą, pateikiamą 4 - 45 puslapiuose, ir nepastebėjome jokių reikšmingų į jį įtrauktos finansinės informacijos neatitikimų 2013 m. finansinėms ataskaitoms.

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



Jonas Akelis
Auditoriaus pažymėjimo
Nr. 000003

Auditas buvo baigtas 2014 m. vasario 20 d.

AB DNB BANKO GRUPĖS 2013 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

1. ATASKAITINIS LAIKOTARPIS, UŽ KURĮ PARENGTAS PRANEŠIMAS

Šis 2013 m. konsoliduotas metinis pranešimas parengtas už laikotarpį nuo 2013 m. sausio 1 d. iki 2013 m. gruodžio 31 d.

2. EMITENTAS IR JO KONTAKTINIAI DUOMENYS

Emitento pavadinimas	AB DNB bankas
Teisinė forma	Akcinė bendrovė
[registravimo data ir vieta]	1993 m. rugsėjo 13 d. įregistruotas Lietuvos banke, registracijos Nr. 29
[monės kodas]	112029270
Buveinės adresas	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	1608
Fakso numeris	(8 5) 213 9057
Elektroninis pašto adresas	info@dnb.lt
Interneto svetainės adresas	www.dnb.lt

3. EMITENTO PAGRINDINĖS VEIKLOS POBŪDIS

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

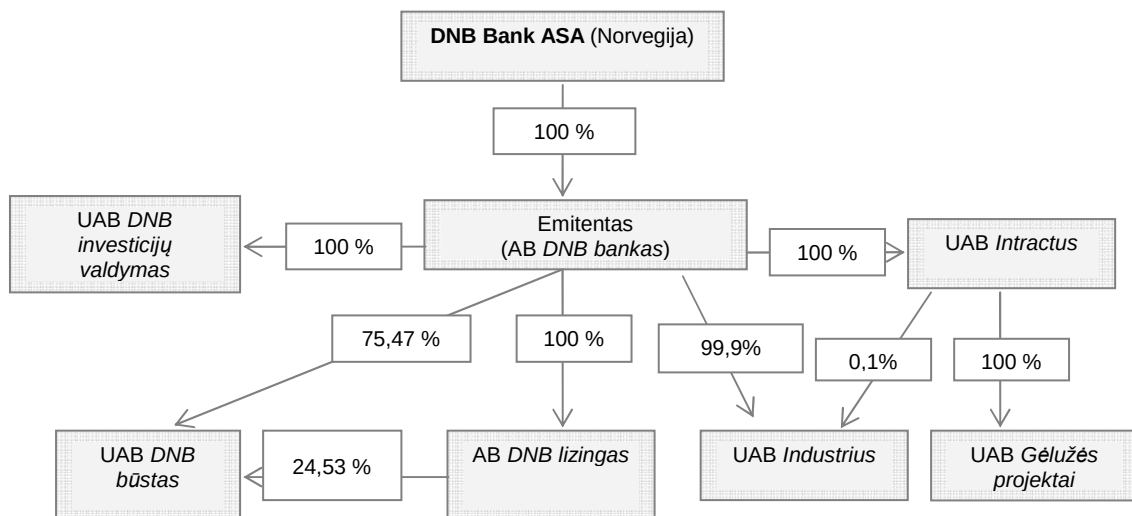
Bankas teikia šias finansines paslaugas:

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

4. GRUPĖS IR EMITENTO ORGANIZACINĖ STRUKTŪRA

AB DNB banko grupės vienintelis akcininkas, kuris ataskaitinio laikotarpio pabaigoje tiesiogiai valdė 100 proc. Banko akcijų ir balsavimo teisių, yra Norvegijoje registruotas bankas DNB Bank ASA.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje AB DNB banko grupę (toliau „Grupė“) Lietuvoje sudarė – AB DNB bankas, jo patronuojamos bendrovės: UAB DNB investicijų valdymas, AB DNB lizingas, UAB DNB būstas, UAB Industrious, UAB Intractus bei jos dukterinė bendrovė UAB Gėlužės projektai. Duomenys apie Grupei priklausančias bendroves ir jų veiklą pateikti šio konsoliduoto tarpinio pranešimo „Informacija apie dukterines įmones“ 13 skirsnyje.



2013 m. gruodžio 31 d. AB DNB bankas Lietuvoje teikė finansines paslaugas 70-yje klientų aptarnavimo skyrių.

5. ĮSTATINIO KAPITALO STRUKTŪRA

2013 m. gruodžio 31 d. AB DNB banko įstatinis kapitalas buvo 656 665 410 (šeši šimtai penkiasdešimt šeši milijonai šeši šimtai šešiasdešimt penki tūkstančiai keturi šimtai dešimt) litų. Jis padalintas į 5 710 134 (penkis milijonus septynis šimtus dešimt tūkstančių vieną šimtą trisdešimt keturias) paprastasias vardines akcijas. Vienos akcijos nominali vertė – 115 (vienas šimtas penkiolika) litų.

2013 m. gruodžio 31 d. AB DNB banko įstatinį kapitalą sudarė:

Akcijų rūšis ir klasė	Vertybinių popierių ISIN kodas	Išleista akcijų vnt.	Vienos akcijos nominali vertė Lt	Bendra nominali vertė Lt	Dalis įstatiniame kapitale proc.
Paprastosios vardinės akcijos	LT0000100174	5 710 134	115	656 665 410	100,00

Visas Emitento įstatinis kapitalas yra apmokėtas. Banko akcijoms netaikomi kiti nei teisės aktuose numatyti vertybinių popierių perdavimo apribojimai. Konvertuojamų vertybinių popierių Emitentas nėra išleidęs.

Per 2013 metus Bankas nebuvo įsigijęs ir neperleido savo ar dukterinių įmonių akcijų tretiesiems asmenims.

AB DNB banko vertybinių popierių paketams nėra taikomi jokie kiti nei teisės aktuose nurodyti apribojimai, jeigu tokie yra. Taip pat vertybinių popierių paketams nėra Emitento ar kitų vertybinių popierių savininkų nustatytų reikalavimų.

Įstatinio kapitalo suformavimo raida:

Data	Įstatinis kapitalas	Kapitalo padidėjimas	Aprašymas
2001 m.	102 839 115	-	
2002 m.	176 585 430	73 746 315	Kapitalo didinimas papildomais įnašais
2004 m.	195 116 795	18 531 365	Kapitalo didinimas papildomais įnašais
2005 m.	234 110 020	38 993 225	Kapitalo didinimas papildomais įnašais
2006 m.	283 396 340	49 286 320	Kapitalo didinimas iš nepaskirstyto pelno
2006 m.	311 735 790	28 339 450	Kapitalo didinimas papildomais įnašais
2007 m.	363 691 755	51 955 965	Kapitalo didinimas papildomais įnašais
2008 m.	590 998 800	227 307 045	Kapitalo didinimas iš nepaskirstyto pelno ir papildomais įnašais
2009 m.	656 665 410	65 666 610	Kapitalo didinimas papildomais įnašais

*2011 m. birželio 30 d. Norvegijoje registruotas bankas *DNB Bank ASA*, tuomet veikęs *DnB NOR Bank ASA* vardu, įsigijo 100 proc. *Banko* akcijų iš savo valdomo Danijoje registruoto banko *Bank DnB NORD A/S*, tokiu būdu tapdamas vieninteliu tiesioginiu AB *DNB banko* akcininku, valdančiu 100 proc. *Banko* akcijų ir balsavimo teisių.

6. AKCININKAI IR JŲ TEISĖS

2013 m. gruodžio 31 d. 100 proc. įregistruoto 656 665 410 litų AB *DNB banko* įstatinio kapitalo nuosavybės teise priklausė vieninteliui akcininkui – Norvegijos *DNB Bank ASA*:

Akcininkas	Buveinės adresas	Įmonės rūšis	Kodas	Paprastųjų vardinių akcijų skaičius	Turima įstatinio kapitalo ir balsų dalis proc.	
					Nuosavybės teise	Su kartu veikiančiais asmenimis
<i>DNB Bank ASA</i>	Dronning Eufemias gate 30, 0191 Oslas, Norvegija	Bankas	984851006MVA	5 710 134	100	0

Emitento akcijos suteikia akcininkams šias turtines teises:

- gauti *Banko* pelno dalį (dividendą);
- gauti Emitento lėšų, kai Emitento įstatinis kapitalas mažinamas siekiant akcininkams išmokėti bendrovės lėšų;
- gauti likviduojamo Emitento turto dalį;
- nemokamai gauti akcijų, jei įstatinis kapitalas didinamas iš Emitento lėšų, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus;
- kai akcininkas yra fizinis asmuo – palikti testamentu visas ar dalį akcijų vienam ar keliems asmenims;
- įstatymų nustatyta tvarka ir sąlygomis parduoti ar kitokiu būdu perleisti visas ar dalį akcijų kitų asmenų nuosavybėn;
- pirmumo teise įsigyti Emitento išleidžiamų akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų, išskyrus atvejį, kai visuotinis akcininkų susirinkimas įstatymų nustatyta tvarka nusprendžia atšaukti šią teisę visiems akcininkams;
- įstatymų nustatytais būdais skolinti Emitentui, tačiau Emitentas, skolindamasis iš savo akcininkų, neturi teisės įkeisti akcininkams savo turto. Emitentui skolinantis iš akcininko, palūkanos negali viršyti paskolos davėjo gyvenamojoje ar verslo vietoje esančių komercinių bankų vidutinės palūkanų normos, galiojusios paskolos sutarties sudarymo momentu. Tokiu atveju Emitentui ir akcininkams draudžiama susitarti dėl didesnių palūkanų dydžio;
- kitas įstatymuose nustatytas turtines teises.

Emitento akcijos suteikia akcininkams šias neturtines teises:

- dalyvauti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose;
- pagal akcijų suteikiamas teises balsuoti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose;
- gauti Akcinių bendrovių įstatymo nurodytą informaciją apie Banką;
- kreiptis į teismą su ieškiniu, prašant atlyginti Bankui žalą, kuri susidarė dėl *Banko* prezidento ir valdybos narių pareigų, nustatytų įstatymuose bei Emitento įstatuose, nevykdymo ar netinkamo vykdymo, taip pat kitais įstatymų nustatytais atvejais;
- kitas įstatymuose nustatytas neturtines teises.

Emitento akcijos nėra įtrauktos į prekybą reguliuojamoje rinkoje.

Emitento akcininkai, jei kitaip nenustatyta įstatymuose, turi tik įsipareigojimą Emitentui nustatyta tvarka apmokėti visas pasirašytas akcijas emisijos kaina.

Emitento akcininkas neturi specialių kontrolės teisių. Emitento akcininko balsavimo teisės nėra taikomi Emitento apribojimai.

Emitentui nėra žinomi susitarimai, dėl kurių gali būti ribojamas Emitento vertybinių popierių perleidimas ir (arba) balsavimo teisės.

7. SUSITARIMAI, KURIE ĮSIGALIOTŲ, PASIKEISTŲ AR NUTRŪKTŲ, PASIKEITUS EMITENTO KONTROLEI

2013 m. gruodžio 31 d. Emitentas buvo sudaręs šias ISDA generalines sutartis ir TBMA/ISMA generalinę atpirkimo sandorių sutartį, suteikiančias kontrahentams teisę nutraukti su Emitentu sudarytus sandorius, pasikeitus Emitento kontrolei:

- 2006 m. sausio 13 d. ISDA generalinę sutartį su *UBS Limited*;
- 2006 m. sausio 13 d. ISDA generalinę sutartį su *UBS AG*;
- 2007 m. lapkričio 15 d. ISDA generalinę sutartį su *Calyon*;
- 2008 m. gegužės 19 d. ISDA 2002 generalinę sutartį su *JPMorgan Chase Bank N.A.*;
- 2008 m. gruodžio 18 d. ISDA generalinę sutartį su *Barclays Bank Plc.*;
- 2009 m. vasario 19 d. ISDA 2002 generalinę sutartį su *Deutsche Bank AG*;
- 2009 m. birželio 22 d. ISDA 2002 generalinę sutartį su *BNP Paribas S.A.*;
- 2009 m. spalio 29 d. TBMA/ISMA generalinę atpirkimo sandorių sutartį su *AB SEB banku*;
- 2010 m. birželio 2 d. ISDA 2002 generalinę sutartį su *Svenska Handelsbanken AB (publ.)*.

2013 m. gruodžio 31 d. taip pat galiojo 2009 m. kovo 13 d. Emitento sudaryta Finansavimo sutartis su Europos investicijų banku, pagal kurią Europos investicijų bankas turi teisę nutraukti finansavimo sutartį, pasikeitus Emitento kontrolei, jeigu turi pagrindo manyti, jog toks Emitento kontrolės pasikeitimas turi ar tikėtina, kad turės, esminį neigiamą poveikį paskolai, gautai pagal Finansavimo sutartį, grąžinti.

Aukščiau išvardintų sutarčių sąlygos yra laikomos Banko ir sutartis pasirašiusių šalių dvišale konfidencialia informacija, o jų atskleidimas galėtų padaryti žalą Emitentui.

Jokių kitų reikšmingų susitarimų, kurie įsigalioję, pasikeistų ar nutrūktų pasikeitus Emitento kontrolei, 2013 m. gruodžio 31 d. Emitentas nebuvo sudaręs.

8. DUOMENYS APIE VERTYBINIUS POPIERIUS, LISTINGUOJAMUS REGULIUOJAMOSE RINKOSE

AB DNB banko akcijomis ar kitų Emitento Grupės įmonių vertybiniais popieriais reguliuojamose rinkose neprekiuojama.

2013 m. gruodžio 31 d. į reguliuojamų rinkų sąrašus buvo įtraukti šie AB DNB banko skolos vertybiniai popieriai:

VP pavadinimas (ISIN kodas)	Reguliuojamos rinkos pavadinimas	VP skaičius	Vieneto nominali vertė	Bendra nominali vertė	Išpirkimo terminas
Fiksuotųjų palūkanų obligacijų emisija Nr. 05/2015 (LT0000405052)	NASDAQ OMX Vilnius VP biržos skolos VP sąrašas	150 000	100 (LTL)	15 000 000 (LTL)	2015-05-07

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

9. SKOLOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ, IŠLEISTŲ Į VIEŠĄJĄ VERTYBINIŲ POPIERIŲ APYVARTĄ, PAGRINDINĖS CHARAKTERISTIKOS

2013 m. gruodžio 31 d. bendra AB DNB banko į viešąją apyvertą išleistų skolos vertybinių popierių nominali vertė sudarė 29,76 mln. litų.

Visi viešajai apyvartai skirti Emitento skolos vertybiniai popieriai į viešąją apyvertą buvo išleisti emisijų metu. Šių vertybinių popierių apyvartai jokie apribojimai netaikomi. Visi šie vertybiniai popieriai yra nekonvertuojami.

Emitento į viešąją apyvertą išleistų skolos vertybinių popierių pagrindinės charakteristikos yra nurodytos šio 2013 m. konsoliduoto metinio pranešimo 1 priede.

10. INFORMACIJA APIE REIKŠMINGUS SUSIJUSIŲ ŠALIŲ SANDORIUS

Informacija apie reikšmingus susijusių šalių sandorius pateikiama 2013 m. konsoliduotų finansinių ataskaitų 39 pastaboje.

11. ESMINIAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO ĮVYKIAI

2013 m. AB DNB bankas paskelbė šiuos esminius įvykius:

2013 m. vasario 7 d. pranešta, kad preliminariais neauditais duomenimis, apskaičiuotais pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, 2012 m. AB DNB bankas uždirbo 88,4 mln. litų (25,6 mln. eurų) grynojo pelno, AB DNB banko grupės grynasis pelnas 2012 m. sudarė 80,4 mln. litų (23,3 mln. eurų). 2011 m. AB DNB banko grynasis pelnas buvo 81,0 mln. litų (23,5 mln. eurų), o AB DNB banko grupės grynasis pelnas sudarė 74,3 mln. litų (21,5 mln. eurų).

2013 m. kovo 1 d. pranešta, kad 2013 m. vasario 26 dieną iš AB DNB banko stebėtojų tarybos narių pareigų atsistatydinus Margrethe Melbye Grønn ir Olaf Tronsgaard, vienintelio akcininko – Norvegijos DNB Bank ASA – sprendimu 2013 m. kovo 1 d. AB DNB banko stebėtojų tarybos nariu išrinktas Leif Rene Hansen, kuris šias pareigas eis iki šios stebėtojų tarybos kadencijos pabaigos.

2013 m. kovo 26 d. paskelbtas 2012 m. finansinių ataskaitų rinkinys, kurį sudaro audituota AB DNB banko atskira ir konsoliduota finansinė atskaitomybė, parengta pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, ir auditorių įvertintas konsoliduotas metinis pranešimas. Šie dokumentai patvirtinti 2013 m. kovo 26 d. vienintelio Banko akcininko – Norvegijos DNB Bank ASA – sprendimu. Informuota, kad patvirtintas ir auditorių patikrintas AB DNB banko 2012 m. veiklos rezultatas nuo anksčiau skelbtų preliminarinių duomenų nesiskiria.

2013 m. kovo 26 d. AB DNB banko vienintelis akcininkas DNB Bank ASA:

1. Susipažino su Banko konsoliduotu metiniu pranešimu ir patvirtino metinių finansinių ataskaitų rinkinį – atskiras ir konsoliduotas finansines ataskaitas 2012 m. gruodžio 31 d.

2. Patvirtino Banko pelno (nuostolių) paskirstymą. Nuspręsta grynąjį 2012 m. veiklos rezultatą, t. y. 88,43 mln. litų (25,61 mln. eurų), pervesti į Banko paskirstytinąjį pelną, kuris sudaro 92,09 mln. litų (26,67 mln. eurų). Nuspręsta iš paskirstytinojo Banko pelno skirti 4,61 mln. litų (1,34 mln. eurų) mokėjimams į privalomąjį rezervą. Likusią nepaskirstyto pelno dalį, t. y. 87,49 mln. litų (25,34 mln. eurų), nuspręsta perkelti į kitus finansinius metus.

3. Išrinko uždarają akcinę bendrovę „Ernst & Young Baltic“ audito įmone 2013 finansinių metų metinėms finansinėms ataskaitoms patikrinti ir pavedė Banko prezidentui nustatyti audito paslaugų teikimo sutarties sąlygas pagal akcininko patvirtintą

atlygio dydį.

4. Pritarė pasiūlytiems Banko įstatų pakeitimams:

4.1. Nuspręsta, kad Banko įstatų 11.2 punktas bus išdėstytas taip:

„11.2. Kredito komitetas siekia gerinti bendrą kredito rizikos valdymo kokybę Banke, užtikrinti objektyvų kredito rizikos įvertinimą priimant sprendimus, kai jie susiję su reikšmingo dydžio kredito rizika, bei atlieka kitas jo nuostatuose nustatytas funkcijas.“

4.2. Nuspręsta, kad Banko įstatų 11.3 punktas bus išdėstytas taip:

„11.3. Rizikų valdymo komitetas siekia užtikrinti efektyvų optimalios Banko kapitalo struktūros formavimą, rizikų valdymą bei kontrolę, optimizuoti Banko turto ir įsipareigojimų struktūrą bei kapitalą, atsižvelgdamas į priimtinius rizikos parametrus bei pelningumą, bei atlieka kitas jo nuostatuose nustatytas funkcijas.“

2013 m. balandžio 8 d. pranešta, kad 2013 m. balandžio 8 d. Juridinių asmenų registre įregistruoti AB DNB banko įstatai pakeisti remiantis 2013 m. kovo 26 d. vienintelio Banko akcininko – DNB Bank ASA – sprendimu.

Įstatuose padaryti šie pakeitimai:

1. Banko įstatų 11.2 punktas išdėstytas taip:

„11.2. Kredito komitetas siekia gerinti bendrą kredito rizikos valdymo kokybę Banke, užtikrinti objektyvų kredito rizikos įvertinimą priimant sprendimus, kai jie susiję su reikšmingo dydžio kredito rizika, bei atlieka kitas jo nuostatuose nustatytas funkcijas.“

2. Banko įstatų 11.3 punktas išdėstytas taip:

„11.3. Rizikų valdymo komitetas siekia užtikrinti efektyvų optimalios Banko kapitalo struktūros formavimą, rizikų valdymą bei kontrolę, optimizuoti Banko turto ir įsipareigojimų struktūrą bei kapitalą, atsižvelgdamas į priimtinius rizikos parametrus bei pelningumą, bei atlieka kitas jo nuostatuose nustatytas funkcijas.“

2013 m. balandžio 26 d. pranešta, kad preliminariais neaudituoti duomenimis, apskaičiuotais pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, per pirmąjį 2013 metų ketvirtį AB DNB bankas uždirbo 13,3 mln. litų (3,85 mln. eurų) grynojo pelno. Pirmąjį 2012 metų ketvirtį AB DNB banko grynasis pelnas siekė 21,7 mln. litų (6,3 mln. eurų).

2013 m. liepos 11 d. pranešta, kad preliminariais neaudituoti duomenimis, apskaičiuotais pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, per pirmuosius šešis 2013 m. mėnesius AB DNB bankas uždirbo 25,5 mln. litų (7,4 mln. eurų) grynojo pelno. Per pirmuosius šešis 2012 m. mėnesius AB DNB banko grynasis pelnas buvo 55,3 mln. litų (16,0 mln. eurų).

2013 m. spalio 24 d. pranešta, kad preliminariais neaudituoti duomenimis, apskaičiuotais pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, per pirmuosius devynis 2013 m. mėnesius AB DNB bankas uždirbo 36,37 mln. litų (10,53 mln. eurų) grynojo pelno. Per pirmuosius devynis 2012 m. mėnesius AB DNB banko grynasis pelnas buvo 75,98 mln. litų (22,01 mln. eurų).

Išsami informacija apie esminius įvykius, susijusius su Emitento veikla, yra pateikta Lietuvos bankui, AB NASDAQ OMX Vilnius vertybinių popierių biržai, Centrinei reglamentuojamos informacijos bazei, dienraščiai „Lietuvos rytas“, naujienų agentūroms BNS ir ELTA bei paskelbta Banko tinklalapyje www.dnb.lt.

12. INFORMACIJA APIE VEIKLOS REZULTATUS

2013 m. AB DNB banko grupė dirbo pelningai ir toliau stiprino savo poziciją visose svarbiausiose verslo srityse – Banko paskolų portfelis individualiems ir verslo klientams padidėjo, išaugo užimama rinkos dalis būsto kreditų rinkoje, o daugiau nei trečdalis verslą Lietuvoje registravusių įmonių savo finansiniu partneriu pasirinko DNB banką. Individualių ir verslo klientų indėlių portfelis taip pat išaugo, o Grupės paskolų nuostoliai buvo mažesni, palyginti su ekonominio ciklo vidurkiu. Pozityvu yra tai, kad, augant ekonomikai, geresni gyventojų ir verslo ekonominiai lūkesčiai teigiamai veikia finansinių paslaugų, būsto bei investicinių paskolų paklausą, mažina klientų veiklos riziką bei sukuria prielaidą pelningai Grupės veiklai ir ateityje.

Per 2013 m. AB DNB bankas pasirašė 2,4 mlrd. litų vertės naujų paskolos sutarčių, t. y. 273 mln. litų daugiau, palyginti su 2012 metais. Per šį laikotarpį grynasis Grupės paskolų portfelis padidėjo 4,4 proc. iki 8,9 mlrd. litų 2013 m. gruodžio 31 d. Gyventojams suteiktų kreditų portfelis per metus išaugo 4,1 proc., o juridiniams asmenims – 4,0 procento.

Augant fizinių asmenų bei verslo subjektų lėšoms Banko sąskaitose, indėlių portfelis, palyginti su 2012 m., padidėjo 6,3 proc. iki 6,3 mlrd. litų. Tam teigiamos įtakos turėjo per metus 49 tūkstančiais padidėjęs individualių ir verslo klientų skaičius. Metų pabaigoje AB DNB banko grupės finansinėmis paslaugomis naudojosi 826 tūkstančiai klientų. Tai taip pat turėjo teigiamos įtakos pajamų už suteiktas finansines paslaugas augimui.

Grupės turtas, palyginti su 2012 metais, padidėjo 3,9 proc. ir 2013 gruodžio 31 d. sudarė 12,0 mlrd. litų.

AB DNB banko grupės gryniosios pajamos (gryniosios palūkanų, paslaugų komisinių pajamos, grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų vertybiniais popieriais ir išvestinėmis finansinėmis priemonėmis, grynasis rezultatas iš operacijų užsienio valiuta ir kitos pajamos) 2013 m. sudarė 364,1 mln. litų. Didžiausią lyginamąjį svorį – 58,5 proc. – veiklos pajamose sudarė gryniosios palūkanų pajamos. Dėl išliekančių žemų rinkos palūkanų normų Grupės gryniosios palūkanų pajamos, palyginti su tuo pačiu laikotarpiu

pernai, buvo 11,8 proc. mažesnės. Pagrindinis veiksnys, nulėmęs grynojo rezultato iš operacijų užsienio valiuta padidėjimą buvo pasibaigę išvestinių finansinių priemonių sandoriai. Grynosios paslaugų ir komisinės pajamos už klientams suteiktas paslaugas, palyginti su 2012 m., padidėjo 16,8 procento.

Grupės operacinės ir kitos išlaidos 2013 m. sudarė 312,0 mln. litų. Palyginti su 2012 m., jos padidėjo 56,8 mln. litų, iš kurių 50,8 mln. litų yra sąnaudos, susijusios su investicijomis į Banko informacinių sistemų atnaujinimą. Dėl šių investicijų sukurtas tvirtas technologinis pagrindas tvariai Grupės plėtrai ilgalaikėje perspektyvoje. Numatoma, kad 2014 m. operacinės sąnaudos įtakos turės išlaidos, susijusios su Grupės pasirengimu euro įvedimui Lietuvoje, tai pat su numatomomis tęsti investicijomis į klientams patogesnių elektroninių, telefoninių ir savitarnos paslaugų kanalų plėtrą bei jų prieinamumo ir funkcionalumo didinimą.

Augant ekonomikai ir dėl to mažėjant klientų rizikai, Grupė specialiesiems atidėjiniams 2013 m. skyrė 2,1 mln. litų, kai prieš tai buvusiais metais – 43,1 mln. litų.

Šios priežastys lėmė, kad ataskaitiniais metais Bankas uždirbo 57,1 mln. litų grynojo pelno, o Grupės grynas pelnas buvo 45,6 mln. litų. 2012 m. Banko grynas pelnas buvo 88,4 mln. litų, o Grupės – 80,4 mln. litų. Didžiausios įtakos pelno dydžiui turėjo didesnės sąnaudos, susijusios su investicijomis į informacines technologijas ir tęsiamu bankinių sistemų atnaujinimu, bei dėl vis dar dėl išliekančių žemų rinkos palūkanų normų mažesnės grynosios palūkanų pajamos.

2013 m. gruodžio 31 d. Grupės akcininkų nuosavybės grąža (ROE) buvo 3,2 proc., o išlaidų ir pajamų santykinis rodiklis (CIR) – 85,7 procento.

Metai	2010		2011		2012		2013	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Akcininkų nuosavybės grąža (proc.)	-13,5	-14,7	6,8	7,5	6,0	6,5	3,2	4,0
Išlaidų ir pajamų santykis (proc.)	61,5	57,0	53,6	52,9	67,4	66,4	85,7	84,9

2013 m. pabaigoje Grupė finansines paslaugas teikė 70-yje klientų aptarnavimo skyrių. Atsižvelgiant į kintančią klientų elgseną, ataskaitiniais metais Grupė įvertinus kiekvieno iš jų veiklos efektyvumą ir potencialą, aštuonis skyrius uždarė. Tuo pat metu Bankas didino bankomatų, kuriuose galima ne tik išsigrąžinti, bet ir įnešti grynus pinigus, skaičių. Metų pabaigoje AB DNB banko veikė 22 bankomatai su grynųjų pinigų priėmimo funkcija, aštuoni jų – įrengti visą parą veikiančiose savitarnos erdvėse. 2014 m. numatyta toliau investuoti į savitarnos paslaugų tinklo plėtrą, visų pirma vietose ir vietovėse, kur jaučiama didžiausia šių paslaugų paklausa.

2013 m. pabaigoje Grupės klientai tomis pačiomis sąlygomis naudojo didžiausiu Lietuvoje bankomatų tinklu, jungiančiu 541 DNB (185) ir SEB (356) bankų bankomatus 78-iose šalies miestuose ir miesteliuose. Be to, individualūs ir verslo klientai galėjo įnešti grynųjų pinigų į savo mokėjimo kortelės sąskaitą ar išsigrąžinti juos daugiau kaip 1 500 UAB „Perlo Paslaugos“ terminalų. Tai itin patogu klientams, gyvenantiems ar dirbantiems vietovėse, kur nėra Banko skyriaus ar bankomato, taip pat naudojantis paslauga savaitgaliais ar ne darbo valandomis.

Per 2013 m. AB DNB bankas išdavė 98,9 tūkst. naujų mokėjimo kortelių, tad gruodžio pabaigoje bendras išleistų mokėjimo kortelių skaičius viršijo 531 tūkstą. Bendra atsiskaitymų mokėjimo kortelėmis apyvarta, palyginti su 2012 m., išaugo daugiau nei 12 proc. iki 5,5 mlrd. litų.

Didėjant mokėjimo kortelių skaičiui, Bankas aktyviai plėtojo mokėjimo kortelių aptarnavimo tinklą. 2013 m. AB DNB banko mokėjimo kortelių administravimo paslauga pradėjo naudotis daugiau nei 600 naujų partnerių. Metų pabaigoje Banko valdomą mokėjimo kortelių administravimo tinklą sudarė 3 074 mokėjimo kortelių administravimo įrenginiai. Todėl Grupės mokėjimo kortelių administravimo paslaugų bendra metinė apyvarta per ataskaitinius metus išaugo nuo 247,7 mln. iki 388,2 mln. litų.

Tobulinant internetinės bankininkystės sistemos funkcionalumą ir patogumą, 2013 m. besinaudojančių AB DNB banko internetinės bankininkystės paslaugomis klientų skaičius, palyginti su tuo pačiu laikotarpiu pernai, padidėjo 13,3 proc. iki 606 tūkstančių. Per šį laikotarpį 94,1 proc. visų pinigų pervedimų buvo atlikta naudojantis AB DNB banko internetinės bankininkystės sistema. (93,1 proc. 2012 m.).

Siekdamas nuolat užtikrinti aukštą paslaugų ir aptarnavimo kokybę, Bankas vykdė klientų pasitenkinimo Banko teikiamomis paslaugomis tyrimus. Jų metu buvo matuojama AB DNB banko klientų patirtis įvairiais aspektais – nuo bendrosios aptarnavimo kokybės iki atskirų paslaugų funkcionalumo. Trijose Baltijos šalyse „EPSI Baltic“ bendrovės atliekamo bankinio sektoriaus paslaugų kokybės tyrimo duomenimis, AB DNB banko klientų aptarnavimo kokybė ataskaitiniais metais buvo viena iš aukščiausių rinkoje. Tyrimų metu surinkta ir susisteminta informacija padeda identifikuoti Banko stiprybes ir nustatyti prioritetinius veiksmus tolesniam tobulėjimui, todėl numatoma juos tęsti ir ateityje.

Ilgalaikius santykius su klientais vertinantis AB DNB bankas 2013 m. vykdė visus savo įsipareigojimus socialiniams partneriams, tarp jų ir vienuoliktus metus remiamai nacionalinei vyrų krepšinio rinkinei, taip pabrėždamas, kad yra patikimas partneris ne tik versle, bet ir visuomenės gyvenime.

Mažmeninė bankininkystė

Individualiems klientams Bankas teikė šias paslaugas: sąskaitų litais ir užsienio valiuta tvarkymas, terminuotieji indėliai litais ir užsienio valiuta, kreditai būstui, vartojimo kreditai, privatus kreditai, vietiniai ir tarptautiniai pervedimai, tarptautinių organizacijų MasterCard ir VISA mokėjimo kortelės, valiutos keitimo paslaugos, kasos operacijos, individualių seifų nuomos paslaugos,

finansų maklerio paslaugos, elektroninės bankininkystės paslaugos, lizingo paslaugos bei investiciniai produktai. Klientų patogumui ataskaitiniais metais Bankas pradėjo teikti didesnę paslaugų alternatyviais bankininkystės kanalais įvairovę. Paskambinę į Banko Kontaktų centrą, nuo šiol klientai gali pakeisti terminuotojo indėlio sąlygas, įsigyti mokėjimo kortelės draudimą, sudaryti tiesioginio debeto, periodinių mokėjimų bei SMS paslaugos sutartis. Tai yra patogų klientams, kadangi nebereikia atvykti į Banko skyrių, o skyrių darbuotojai daugiau laiko gali skirti konsultacijoms ar didesnės pridėtinės vertės paslaugoms.

Nuosekliai siekdamas, kad kuo daugiau klientų rinktųsi DNB savo pagrindiniu banku ir aktyviai naudotųsi įvairiomis Grupės paslaugomis, 2013 m. Bankas daug dėmesio skyrė individualių klientų aptarnavimo kokybei, kultūrai bei segmentų strategijos įgyvendinimui. Tai leido lanksčiau reaguoti į klientų poreikius, toliau gerinant jų patirtį, taip pat didinti Banko vardo bei teikiamų paslaugų žinomumą. Dėl šio aktyvaus darbo individualių AB DNB banko grupės klientų skaičius 2013 m. padidėjo 43 tūkst. iki 759 tūkstančių.

Laikydamasis atsakingo skolinimo nuostatų, Bankas patobulino būsto kredito programą „Pirmi namai“, kuri klientams suteikia galimybę ne tik be papildomo mokesčio grąžinti dalį ar visą paskolą prieš numatytą terminą, bet ir atidėti kredito įmokos mokėjimą. Dėl aktyvios veiklos ir konkurencingų būsto kreditų sąlygų 2013 m. Bankas tapo vienu iš daugiausiai naujų būsto paskolų gyventojams suteikusių institucijų šalies finansų rinkoje.

Skatindamas racionalią finansinę gyventojų elgseną, 2013 m. AB DNB bankas inicijavo taupyti skatinančią kampaniją „Sudaryk sutartį su savimi“, kuri žymiai padidino reguliariai savo ateičiai taupančių klientų skaičių. Tai turėjo teigiamos įtakos Banko indėlių portfelio augimui.

AB DNB bankas toliau plėtojo savarankišką gyvenimą pradedantiesiems skirtą programą „UP“. Kad pirmieji jaunuolių savarankiško gyvenimo žingsniai būtų lengvesni, Bankas dovanojo jiems naudingų patarimų knygą „Užtrauktukai ir indėliai“. Bankas suformavo specialų paslaugų krepšelį akademiniam jaunimui, o paskolas studijoms finansuoti teikė itin palankiomis sąlygomis. Bendradarbiaudamas su Lietuvos studentų sąjunga, Bankas sudarė sąlygas patogiai atsiimti Lietuvos studento pažymėjimą ne tik Banko padaliniuose, bet ir pristatydamas pažymėjimus tiesiai į aukštąsias mokyklas.

AB DNB bankas tęsė bendradarbiavimą su ERGO Life Insurance SE, UAB DK PZU Lietuva bendrovėmis. Aktyviai pristatant klientams draudimo paslaugų naudą, per 2013 m. gyvybės draudimą pasirinko virš 30 proc. naujų būsto paskolos gavėjų. Nauji būsto paskolos gavėjai taip pat turėjo galimybę pasirinkti ir turto draudimą. Virš 80 proc. naujų greitųjų vartojimo kreditų gavėjų Banke apsidraudė gyvybės draudimu. Be to, 28 proc. mokėjimo kortelių savinkų taip pat pasinaudojo galimybe jas apdrausti.

Verslo bankininkystė

Puoselėdama ilgalaikius dalykiškus santykius su klientais, priimdama lanksčius jų poreikius atitinkančius sprendimus ir skirdama daug dėmesio paslaugų bei aptarnavimo kokybei, 2013 m. Grupė dar labiau įtvirtino savo poziciją verslo bankininkystės srityje. Esamiems ir naujiems verslo klientams vis dažniau naudojantis įvairiomis AB DNB banko paslaugomis, jų skaičius nuo metų pradžios padidėjo šešiais tūkstančiais iki 67,1 tūkstančių. Tai akivaizdžiai rodo į klientų poreikius orientuoto verslo modelio efektyvumą.

Metų pradžioje AB DNB bankas pakeitė su stambiais verslo klientais dirbančių padalinių struktūrą. Tai sutelkė įvairių sričių specialistų kompetenciją, leido labiau specializuoti veiklą skirtingose ūkio šakose bei padėjo toliau stiprinti kredito rizikos valdymą. Be to, visose trijose Baltijos šalyse taikoma vieninga stambių verslo klientų aptarnavimo strategija padeda užtikrinti didžiausią klientų patenkinimą DNB grupės paslaugomis. 2013 m. Bankui buvo sėkmingi dirbant su stambiais verslo klientais ir lėšų valdymo srityje. Naujų paslaugų – „Nord Pool Spot“ elektros biržos atsiskaitymų sąskaitos ir integruotos mokėjimų sistemos – startas padidino Banko konkurencingumą ir patrauklumą rinkoje bei turėjo teigiamos įtakos komisinių pajamų augimui.

2013 m. augant šalies ūkiui, gerėjantys verslo subjektų ekonominiai lūkesčiai skatino finansinių paslaugų, o ypač investicinių verslo plėtros projektų finansavimo, paklausą. Suteikus daugiau paskolų nei jų buvo grąžinama bei toliau gerėjant paskolų portfelio kokybei, palyginti su metų pradžia, Grupės paskolų verslo subjektams portfelis išaugo 4,0 proc. iki 4,8 mlrd. litų. Labiausiai didėjo elektros, dujų ir vandens tiekimo, viešojo sektoriaus bei žemės ūkio ir maisto produktų gamybos veiklos šakų paskolų portfelis, o statybos sektoriuje finansavimo apimtys mažėjo.

AB DNB bankas daug dėmesio skyrė smulkioms ir vidutinėms įmonėms (toliau tekste – SVĮ), siūlydamas šio verslo segmento poreikius atitinkančius sprendimus. AB DNB banko sukurta specialia elektronine programėle „Įkurk verslą“ aktyviai naudojosi asmenys, ketinantys steigti savo verslą. Kaupiamosios sąskaitos atidarymas elektroniniu būdu, aktyvus Banko skyrių bei Kontaktų centro darbas bei bendradarbiavimas su partneriais lėmė, kad 36,9 proc. per 2013 metus Lietuvoje įsteigtų naujų įmonių savo finansinių partnerių pasirinko AB DNB banką. Įmonėms, paėmusioms investicinį kreditą, Bankas suteikė unikalią rinkoje galimybę kartą per metus atidėti kredito dalies mokėjimą. Sėkmingą banko bendradarbiavimą su SVĮ lėmė klientų segmentavimas bei tvirų ilgalaikių santykių plėtojimui kiekvienam SVĮ klientui priskirtas asmeninis vadybininkas.

Žemės ūkio ir maisto perdirbimo sektorius ataskaitiniu laikotarpiu ir toliau išliko viena iš svarbiausių AB DNB banko strateginių veiklos krypčių. 2013 m. Bankas teikė finansavimą ūkininkams ir žemės ūkio bendrovėms apyvartinėms lėšoms bei investicijoms, tęsė bendradarbiavimą su UAB Žemės ūkio paskolų garantijos fondu, teikiamus kreditus užtikrindamas šios valstybinės institucijos garantiją. Bankas taip pat tęsė bendradarbiavimą su partneriais, prekiaujančiais žemės ūkio sektoriaus veiklai būtinais reikmenimis, sudarydamas žymiai palankesnes finansavimo sąlygas ūkininkams, žemės ūkio bendrovėms bei įmonėms, perkančioms Banko partnerių produkciją. Didžiausias šių programų privalumas – žemdirbiai užsitikrina beprocentinį finansavimą neužstatydami turto, nes kreditų grąžinimą garantuoja UAB Žemės ūkio paskolų garantijų fondas, o palūkanas Bankui sumoka produkcijos pardavėjas. Įvertinęs ūkininkų poreikius, kreditus apyvartiniam kapitalui finansuoti AB DNB bankas pradėjo teikti ne tik augalininkystės, bet ir gyvulininkystės bei pienininkystės ūkiams. Todėl 2013 m. dar daugiau žemdirbių galėjo greitai ir geromis sąlygomis pasiskolinti kurui, pašarams ar kitoms ūkio reikmėms neįkeisdami turto.

2013 metais Bankas tęsė bendradarbiavimą su UAB *Investicijų ir verslo garantijos* ir savo klientams teikė mikrokreditus bei paskolas su šios valstybinės institucijos garantija.

Bankas kartu su dukterinėmis lizingo bei investicijų valdymo įmonėmis verslo klientams teikė įvairius sprendimus, atitinkančius įmonių skolinimosi, investavimo ir atsiskaitymų poreikius. Naudingi pasiūlymai buvo paruošti ne tik įmonėms, bet ir jų darbuotojams.

Investicinė bankininkystė

AB *DNB banko* investicinės bankininkystės veikla apima prekybą vertybiniais popieriais, tarpininkavimą klientams kapitalo, pinigų, valiutų ir išvestinių finansinių priemonių rinkose, finansinės rizikos valdymo bei įmonių finansų paslaugas, įskaitant klientų konsultavimą vykdant įmonių įsigijimų ir susijungimų sandorius ir kapitalo pritraukimo projektus.

2013 m. pagrindiniais investicinės bankininkystės pajamų šaltiniais buvo prekyba valiuta, tarpininkavimas prekiaujant vertybiniais popieriais ir komisinės pajamos iš tarpininkavimo finansinių priemonių prekyboje *DNB Trade™* platformoje. Banko prekybos valiuta apyvarta viršijo 17,1 mlrd. litų, o pajamos sudarė 11,3 mln. litų.

Grupės prekybos vertybiniais popieriais apyvarta viršijo 8,0 mlrd. litų, o pajamos iš šios veiklos 2013 m. sudarė 7,0 mln. litų.

Tarpininkavimo prekiaujant valiutomis, akcijomis, sandoriais dėl kainų skirtumo (CFDs), pasirinkimo (angl. *options*) ir ateities sandoriais (angl. *futures*) *DNB Trade™* platformoje apyvarta buvo 74 mlrd. litų, o pajamos sudarė 2,7 mln. litų.

13. INFORMACIJA APIE DUKTERINES ĮMONES

2013 m. gruodžio 31 d. AB *DNB bankui* priklausė šios bendrovės: UAB *DNB investicijų valdymas*, AB *DNB lizingas*, UAB *DNB būstas*, UAB *Industrius*, UAB *Intractus* bei jos dukterinė bendrovė UAB *Gėlužės projektai*.

UAB DNB investicijų valdymas

Pavadinimas	AB <i>DNB investicijų valdymas</i>
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta	2003 m. rugpjūčio 19 d. įregistruota Valstybės įmonėje, Registrų centras
Įmonės kodas	226299280
Registruotas ir faktinės buveinės adresas	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	(8 5) 239 3567
Fakso numeris	(8 5) 213 9057
Elektroninis pašto adresas	investicija@dnb.lt
Interneto svetainės adresas	www.dnb.lt
Leidimo verstis valdymo įmonės veikla numeris	VĮK-003

AB *DNB banko* dukterinė bendrovė UAB *DNB investicijų valdymas* specializuojasi pensijų bei investicinių fondų valdyme. Tai trečia pagal valdomo turto apimtį investicijų valdymo įmonė Lietuvoje.

2013 m. gruodžio 31 d. UAB *DNB investicijų valdymas* valdė tris II pakopos fondus, tris III pakopos pensijų fondus ir du investicinius fondus.

2013 m. gruodžio 31 d. UAB *DNB investicijų valdymas* bendras valdomas turtas sudarė 597,7 mln. litų. Palyginti su 2012 m. pabaiga, jis išliko panašus, nepaisant to, kad metų viduryje pasibaigė vieno juridinio asmens portfelio valdymo sutarties terminas ir klientui pagal sutartį buvo grąžinti valdyti 85 mln. litų. Kitas bendrovės valdomas turtas, taip pat nauji pervedimai į II ir III pakopos pensijų bei investicinius fondus, per metus padidėjo 82,1 mln. litų.

Valdomų fondų veiklos rezultatai per 2013 m.:

Fondas	Akcijų dalis %	Faktinis prieaugis nuo metų pradžios	Lyginamojo indekso pokytis nuo metų pradžios
Antros pakopos pensijų fondai			
DNB pensija 1	Vyriausybės skolos VP	1,30 %	2,32 %
DNB pensija 2	Akcijos iki 25 %	3,51 %	4,25 %
DNB pensija 3	Akcijos iki 50 %	6,70 %	6,16 %
Trečios pakopos pensijų fondai			
DNB papildoma konservatyvi pensija*	Akcijos 0 %	-0,58 %*	-
DNB papildoma pensija	Akcijos iki 50 %	5,14 %	6,16 %
DNB papildoma pensija 100	Akcijos iki 100 %	11,87 %	10,29 %
Investiciniai fondai			
DNB likvidumo fondas	Trumpi skolos VP ir indėliai	0,17 %	0,14 %
DNB akcijų fondų fondas	Akcijų fondai	12,74 %	10,29 %

*Nuo 2013 m. spalio 7 d.

AB DNB lizingas

Pavadinimas	AB DNB lizingas
Teisinė forma	Akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta	1998 m. kovo 6 d. įregistruota Valstybės įmonėje Registrų centras
Įmonės kodas	124385737
Registruotos buveinės adresas	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuvos Respublika
Faktinės buveinės adresas	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	(8 5) 239 3030
Fakso numeris	(8 5) 239 3031
Elektroninio pašto adresas	lizingas@dnb.lt
Interneto svetainės adresas	www.dnb.lt

Banko dukterinė bendrovė AB DNB lizingas teikia išperkamosios nuomos paslaugas finansuojant transporto priemonių, žemės ūkio technikos, įrangos ir nekilnojamojo turto įsigijimą. AB DNB lizingas paslaugas teikiamos visuose AB DNB banko klientų aptarnavimo skyriuose, taip užtikrinant klientams šių paslaugų prieinamumą ir patogumą. 100 proc. įregistruoto 130 150 000 litų AB DNB lizingas įstatinio kapitalo nuosavybės teise priklauso vieninteliam akcininkui – AB DNB bankui.

2013 m. gruodžio 31 d. bendras AB DNB lizingas portfelis prieš atidėjinius sudarė 401,6 mln. litų. Jis buvo 10,0 proc. didesnis, palyginti su metų pradžia. Individualių klientų lizingo portfelis per šį laikotarpį augo 21,1 proc. iki 40,1 mln. litų. Juridinių asmenų portfelis per ataskaitinį laikotarpį padidėjo 8,8 proc. ir 2013 m. gruodžio 31 d. sudarė 361,5 mln. litų.

Per ataskaitinį laikotarpį AB DNB lizingas toliau daug dėmesio skyrė portfelio kokybės gerinimui, kreditavimo rizikos valdymui, naujų pardavimų didinimui ir klientų aptarnavimo kokybės gerinimui.

UAB DNB būstas

Pavadinimas	UAB DNB būstas
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo data	2007 m. sausio 10 d. Valstybės įmonėje Registrų centras
Įmonės kodas	300631876
Registruotos buveinės adresas	J. Basanavičiaus g. 26, 03601 Vilnius, Lietuvos Respublika
Faktinės buveinės adresas	Švitrigailos 11M, 03228 Vilnius, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	(8 5) 249 9277
Fakso numeris	(8 5) 249 9276
Elektroninio pašto adresas	info@dnbbustas.lt
Interneto svetainės adresas	www.dnbbustas.lt

Banko dukterinė bendrovė UAB *DNB būstas* teikia tarpininkavimo paslaugas nekilnojamojo turto rinkoje. Bendrovė taip pat parduoda frančizę asmenims, vykdančioms individualią veiklą. 2013 m. gruodžio 31 d. 75,47 proc. įregistruoto 1 378 000 litų UAB *DNB būstas* įstatinio kapitalo nuosavybės teise priklausė AB *DNB bankui*, o 24,53 proc. – Banko dukterinei bendrovei AB *DNB lizingas*.

Metų pabaigoje UAB *DNB būstas* ir jos atstovai vykdė veiklą Vilniuje, Kaune, Klaipėdoje, Šiauliuose, Palangoje, Mažeikių rajone. Pagal frančizės sutartis UAB *DNB būstas* vardu paslaugas teikė trys nekilnojamojo turto tarpininkavimo įmonės ir 56 individualią veiklą vykdančys brokeriai. Per ataskaitinį laikotarpį UAB *DNB būstas* išlaikė naujos statybos segmento lyderio pozicijas, o pagal bendrą nekilnojamojo turto objektų pasiūlą ir pardavimus buvo viena iš didžiausių tarpininkavimo įmonių Lietuvoje.

2013 m. UAB *DNB būstas* uždirbo 3 mln. litų pajamų, tuo tarpu 2012 metais – 2,1 mln. litų. Per ataskaitinius metus UAB *DNB būstas* brokeriai tarpininkavo parduodant ir perkant nekilnojamąjį turtą, kurio bendra vertė sudarė 196 mln. litų.

UAB *Intractus*

Pavadinimas	UAB <i>Intractus</i>
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo data	2009 m. rugpjūčio 6 d. Valstybės įmonėje Registrų centras
Įmonės kodas	302424698
Registruotos buveinės adresas	J.Basanavičiaus g. 26, 03601 Vilnius, Lietuvos Respublika
Faktinės buveinės adresas	Liejyklos g.3, 01120 Vilnius, Lietuvos Respublika;
Telefono numeris	(8 5) 243 1679
Fakso numeris	(8 5) 243 1681
Elektroninio pašto adresas	intractus@intractus.lt
Interneto svetainės adresas	-

Banko dukterinės bendrovės UAB *Intractus* veiklos sritis yra efektyvus Grupės nekilnojamojo turto valdymas, t. y. jo įsigijimas, nuoma, pardavimas bei jo vystymo planavimas. 2013 m. gruodžio 31 d. 100 proc. įregistruoto 117 036 100 litų UAB *Intractus* įstatinio kapitalo nuosavybės teise priklausė vieninteliam akcininkui – AB *DNB bankui*.

Bendra UAB *Intractus* nuosavybės teise valdomo nekilnojamojo turto vertė 2013 m. gruodžio 31 d. buvo 213 mln. litų. Jį sudarė žemės sklypai, patalpos ir pastatai.

UAB *Intractus* valdė 100 proc. UAB *Gėlužės projektai* akcijų. Ši bendrovė administruoja vieną nekilnojamojo turto objektą. UAB *Gėlužės projektai* įstatinis kapitalas yra 24,9 mln. litų.

2013 m. gruodžio 31 d. UAB *Intractus* taip pat valdė 0,1 proc. Banko patronuojamos bendrovės UAB *Industrius* (įmonės kodas 302593805) akcijų.

UAB *Industrius*

Pavadinimas	UAB <i>Industrius</i>
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo data	2011 m. vasario 15 d. Valstybės įmonėje Registrų centras
Įmonės kodas	302593805
Registruotos buveinės adresas	J.Basanavičiaus g. 26, 03601 Vilnius, Lietuvos Respublika;
Faktinės buveinės adresas	J.Basanavičiaus g. 26, 03601 Vilnius, Lietuvos Respublika;
Telefono numeris	(8 5) 243 1679
Fakso numeris	(8 5) 243 1681
Elektroninio pašto adresas	-
Interneto svetainės adresas	-

UAB *Industrius* yra AB *DNB banko* dukterinė bendrovė, vykdančią veiklą, susijusią su Grupės nekilnojamojo turto, kurio ateityje nenumatoma plėtoti, valdymu. UAB *Industrius* įstatinis kapitalas 2013 m. gruodžio 31 d. sudarė 40 249 000 litų. UAB *Industrius* įstatinio kapitalo nuosavybės teise priklausė AB *DNB bankui* (99,9 proc.) ir UAB *Intractus* (0,1proc.).

2013 m. gruodžio 31 d. UAB *Industrius* nuosavybės teise valdomo nekilnojamojo turto vertė sudarė 46 mln. litų. Šį nekilnojamąjį turtą sudarė žemės sklypai, patalpos ir pastatai.

14. RIZIKŲ VALDYMAS IR VIDAUS KONTROLĖ

Grupėje yra įdiegta nuolat veikianti vidaus kontrolės sistema ir rizikų vertinimas. Vidaus kontrolė, kaip organizacinių priemonių, veiksmų ir vidaus procedūrų visuma, užtikrina, kad Grupės veikla būtų apdairi, efektyvi ir veiksminga, atitiktų teisės aktų reikalavimus, būtų įdiegtos tinkamos rizikos kontrolės priemonės, o finansinė ir kita informacija būtų patikima ir pateikiama laiku.

Grupė identifikuoja, vertina, prisiima ir valdo rizikas arba rizikų grupes, su kuriomis susiduria savo veikloje. Abejotiniais atvejais Grupė vadovaujasi atsargumo, konservatyvumo ir apdairumo principais. Rizikos valdymo AB *DNB banko* grupėje tikslas – konservatyviai valdant rizikas užtikrinti pakankamą nuosavybės grąžą akcininkams. Įgyvendindama pažangią rizikos valdymo politiką Grupė ne tik siekia sumažinti potencialią riziką, bet ir tobulina kainodarą bei siekia efektyvaus kapitalo paskirstymo. Su rizika susijusi Banko ir Grupės veikla yra griežtai ribojama taikant limitų sistemą. Apribojimai nustatomi ir jų priežiūra vykdoma centralizuotai DNB grupės lygmenyje.

Rizikos valdymo funkcija Grupėje organizuota taip, kad užtikrintų efektyvų rizikos valdymą ir padėtų įgyvendinti Rizikos valdymo strategijoje nustatytus uždavinius. Rizikos valdymas grindžiamas geriausia praktika ir yra organizuojamas taip, kad būtų išvengta interesų konflikto. Visų rūšių rizikos kontrolės funkcija atskiriama nuo rizikos prisiėmimo, t. y. nuo struktūrinių padalinių, tiesiogiai bendraujančių su klientais.

AB *DNB bankas* vertina ir valdo kredito, likvidumo, rinkos (palūkanų normos, užsienio valiutos kurso, nuosavybės vertybinių popierių kainos), operacinę (įskaitant atitikties ir teisinę riziką) ir kitas rizikas, su kuriomis susiduria vykdydamas veiklą. Banko rizikų struktūroje vyrauja kredito rizika. Išsami informacija apie finansinių rizikų vertinimą ir valdymą yra pateikta AB *DNB banko* 2013 m. finansinės atskaitomybės ataskaitos skirsnyje „Finansinių rizikų valdymas“. Per ataskaitinį laikotarpį rizikų valdymo principai reikšmingai nesikeitė. Rizikų valdymo procesai buvo toliau tobulinami, siekiant įgyvendinti patrunuojančio banko *DNB Bank ASA* taikomą praktiką.

Laikydamasis tinkamos rizikų valdymo politikos bei teisės aktuose nustatytų reikalavimų, per ataskaitinį laikotarpį Bankas ir Grupė vykdė visus Lietuvos banko nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus.

Informacija apie Banko ir Grupės veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą:

2013 m. gruodžio 31 d. (proc.)		
Rodiklio pavadinimas	Bankas	Grupė
Likvidumo	39,04	39,79
Kapitalo pakankamumo	15,41	16,67
Bendrosios atviros pozicijos	0,26	0,40
Vienos valiutos maksimali pozicija (LVL)	0,18	0,17
Maksimalios paskolos vienam skolininkui	< = 25 proc.	14,52
	< = 75 proc. (dukterinėms įmonėms)	13,95
Likvidumo atsarga padengia grynąjį finansavimo spragą, atsiradusią nepalankiomis sąlygomis labiausiai tikėtino scenarijaus atveju per išgyvenimo laikotarpį (kartais)	52,54	-
	3,27	5,33

Grupėje veikia tinkamai įdiegta ir reglamentuota kontrolės sistema. Ji apima rizikos kontrolės, atitikties ir vidaus audito funkcijas.

Rizikos kontrolės funkcijas Banke atlieka Operacinės rizikos, Rizikos modelių ir portfelio analizės bei Rinkų ir išdo palaikymo ir kontrolės padaliniai. Atitikties funkciją vykdo Atitikties o vidaus audito funkciją – Vidaus audito padaliniai. Kiekviena kontrolės funkcija teikia periodines ataskaitas Banko vadovybei ir akcininkui *DNB Bank ASA*.

15. SKOLINIMOSI REITINGAI

Norvegijos *DNB Bank ASA* tapus vieninteliu Banko akcininku, nuspręsta, kad Bankas savo veikloje vadovausis patrunuojančiam bankui suteiktais skolinimosi reitingais. Atskiri reitingai AB *DNB bankui* nuo 2011 m. kovo 21 d. nėra nustatomi. Išsami informacija apie *DNB Bank ASA* kredito reitingų istoriją ir naujausius reitingo agentūrų įvertinimus skelbiama Banko tinklalapyje www.dnb.lt, skirsnyje „Apie banką“ – „Ataskaitos ir reitingai“.

- nustato Emitento išleidžiamų akcijų klases, skaičių, nominalią vertę ir minimalią emisijos kainą;
- priima sprendimą išleisti konvertuojamąsias obligacijas;
- priima sprendimą atšaukti visiems akcininkams pirmumo teisę įsigyti konkrečios emisijos Emitento akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų;
- priima sprendimą konvertuoti Emitento vienos klasės akcijas į kitos, tvirtinti akcijų konvertavimo tvarką;
- priima sprendimą dėl pelno (nuostolių) paskirstymo;
- priima sprendimą dėl rezervų sudarymo, naudojimo, sumažinimo ir naikinimo;
- priima sprendimą padidinti įstatinį kapitalą;
- priima sprendimą sumažinti įstatinį kapitalą, išskyrus įstatymų numatytas išimtis;
- priima sprendimą Emitentui įsigyti savų akcijų;
- priima sprendimą dėl Emitento reorganizavimo ar atskyrimo ir tvirtina reorganizavimo ar atskyrimo sąlygas;
- priima sprendimą pertvarkyti Emitentą;
- priima sprendimą likviduoti Emitentą, atšaukti Emitento likvidavimą, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus;
- renka ir atšaukia Emitento likvidatorių, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus.

Visuotinis akcininkų susirinkimas gali spręsti ir kitus klausimus, jei pagal įstatymus ir įstatus tai nėra priskirta kitų Emitento organų kompetencijai ir jei pagal esmę tai nėra Emitento valdymo organų funkcijos. Visuotinis akcininkų susirinkimas neturi teisės pavesti kitiems Emitento organams spręsti jo kompetencijai priskirtų klausimų.

Emitento stebėtojų taryba yra kolegialus priežiūros organas, atliekantis Emitento veiklos priežiūrą. Stebėtojų tarybai vadovauja jos pirmininkas. Stebėtojų tarybą, sudaromą iš 5 narių, renka visuotinis akcininkų susirinkimas. Renkant stebėtojų tarybos narius, kiekvienas akcininkas turi tokį balsų skaičių, kuris lygus balsų skaičiaus, kurį suteikia jam priklausančios akcijos, ir renkamų stebėtojų tarybos narių skaičiaus sandaugai. Šiuos balsus akcininkai skirsto savo nuožiūra – už vieną ar kelis kandidatus. Išrinkti bus daugiau balsų surinkę kandidatai. Jei kandidatų, surinkusių po lygiai balsų, yra daugiau nei laisvų vietų stebėtojų taryboje, rengiamas pakartotinis balsavimas, kuriame kiekvienas akcininkas gali balsuoti tik už vieną iš lygų balsų skaičių surinkusių kandidatų. Stebėtojų taryba renkama 4 metams.

Stebėtojų taryba:

- renka valdybos narius ir atšaukia juos iš pareigų, teikia valdybai siūlymus dėl valdybos pirmininko kandidatūros. Nustatant valdybos narių, užimančių kitas pareigas Banke, prezidento ir jo pavaduotojų atlyginimus bei kitas darbo sutarties sąlygas turi būti gautas išankstinis stebėtojų tarybos pritarimas. Jei Bankas dirba nuostolingai, stebėtojų taryba privalo svarstyti, ar valdybos nariai tinka eiti pareigas;
- prižiūri valdybos ir prezidento veiklą;
- priima stebėtojų tarybos darbo reglamentą;
- tvirtina Emitento veiklos planus;
- užtikrina, kad Banke būtų veiksminga vidaus kontrolės sistema;
- pateikia visuotiniam akcininkų susirinkimui pasiūlymus ir atsiliepimus dėl Emitento veiklos strategijos, Emitento metinės finansinės atskaitomybės, pelno (nuostolių) paskirstymo projekto ir Emitento veiklos ataskaitos, taip pat Emitento valdybos bei prezidento veiklos;
- tvirtina paskolų teikimo politiką ir nustato skolinimo, kuris gali būti atliekamas tik pritarus stebėtojų tarybai, tvarką;
- teikia siūlymus Emitento valdybai ir prezidentui atšaukti jų sprendimus, kurie prieštarauja įstatymams ir kitiems teisės aktams, Emitento įstatams ar visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimams;
- nustato sandorius ir sprendimus, kuriems sudaryti ar įgyvendinti Emitento valdymo organai turi gauti stebėtojų tarybos pritarimą;
- priima sprendimus, priskirtus stebėtojų tarybos kompetencijai pagal stebėtojų tarybos patvirtintas tvarkas, kurias pagal įstatymus, Emitento įstatus ir visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimus privalo priimti stebėtojų taryba;
- svarsto ar sprendžia kitus klausimus, kuriuos pagal įstatymus ir Emitento įstatus, taip pat visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimus turi svarstyti ar spręsti stebėtojų taryba.

Emitento valdyba yra kolegialus valdymo organas, kurį sudaro 7 nariai. Valdybą renka stebėtojų taryba 4 metams. Jeigu renkami pavieniai valdybos nariai, jie renkami tik iki veikiančios valdybos kadencijos pabaigos. Valdybos narys gali atsistatydinti iš pareigų kadencijai nesibaigus, apie tai ne vėliau kaip prieš 14 dienų raštu įspėjęs Emitentą. Valdyba svarsto ir tvirtina:

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

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

Valdyba priima:

- sprendimus Emitentui tapti kitų juridinių asmenų steigėju, dalyviu;
- sprendimus steigti Emitento filialus, atstovybes ir kitus atskirus Emitento padalinius bei nutraukti jų veiklą;
- sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Emitento įstatinio kapitalo, investavimo, perleidimo, nuomos (skaičiuojama atskirai kiekvienai sandorio rūšiai);

- sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Emitento įstatinio kapitalo, įkeitimo ir hipotekos (skaičiuojama bendra sandorių suma);
- sprendimus dėl kitų asmenų prievolių, kurių suma didesnė kaip 1/20 Emitento įstatinio kapitalo, įvykdymo laidavimo ar garantavimo;
- sprendimus įsigyti ilgalaikio turto už kainą, didesnę kaip 1/20 Emitento įstatinio kapitalo;
- sprendimus išleisti nekonvertuojamąsias obligacijas;
- valdybos darbo reglamentą;
- sprendimus kitais klausimais, kuriuos pagal įstatymus, Emitento įstatus turi svarstyti ar spręsti valdyba.

Valdyba nustato:

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

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

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

Valdyba analizuoja, vertina Emitento metinės finansinės atskaitomybės projektą bei pelno (nuostolių) paskirstymo projektą ir kartu su Emitento metiniu pranešimu teikia juos stebėtojų tarybai bei visuotiniam akcininkų susirinkimui. Valdyba nustato Banke taikomus materialiojo turto nusidėvėjimo ir nematerialiojo turto amortizacijos skaičiavimo metodus.

Emitento prezidentas yra vienasmenis Emitento valdymo organas. Emitento prezidentas:

- organizuoja kasdieninę Banko veiklą;
- priima į darbą ir atleidžia Banko darbuotojus, sudaro ir nutraukia su jais darbo sutartis, skatina juos ir skiria nuobaudas;
- nustato Banke taikomus turto nusidėvėjimo skaičiavimo normatyvus;
- be atskiro įgaliojimo atstovauja Bankui santykiuose su kitais asmenimis, teisme bei arbitraže;
- išduoda ir atšaukia įgaliojimus atstovauti Bankui bei prokūroms;
- leidžia įsakymus;
- atlieka kitus veiksmus, reikalingus jo funkcijoms vykdyti, Banko organų sprendimams įgyvendinti bei Banko veiklai užtikrinti.

Prezidentas atsako už:

- Emitento veiklos organizavimą bei jo tikslų įgyvendinimą;
- metinės finansinės atskaitomybės sudarymą;
- sutartis su audito įmone sudarymą;
- informacijos ir dokumentų pateikimą visuotiniam akcininkų susirinkimui, stebėtojų tarybai ir valdybai įstatymų nustatytais atvejais ar jų prašymu;
- Emitento dokumentų ir duomenų pateikimą juridinių asmenų registro tvarkytojui;
- dokumentų pateikimą Vertybinių popierių komisijai ir Lietuvos centriniam vertybinių popierių depozitoriumui;
- įstatymų ir kitų teisės aktų nustatytos informacijos viešą paskelbimą Emitento įstatuose nurodytame dienraštyje;
- informacijos pateikimą akcininkams;
- Pinigų plovimo prevencijos įstatymo nuostatų įgyvendinimą;
- kitų įstatymuose bei teisės aktuose, šiuose įstatuose ir prezidento pareiginiuose nuostatuose nustatytų pareigų vykdymą.

Prezidentas veikia Emitento vardu ir turi teisę vienvaldiškai sudaryti sandorius, išskyrus išimtis, nustatytas Emitento įstatuose ar Emitento organų sprendimuose.

20. STEBĖTOJŲ TARYBA

AB DNB banko įstatai numato, kad Banko stebėtojų tarybą sudaro penki nariai. 2013 m. gruodžio 31 d. stebėtojų taryboje dirbo keturi nariai. Šios stebėtojų tarybos kadencija baigiasi 2014 m. kovo 18 d.

2013 m. AB DNB banko stebėtojų taryboje įvyko šie pokyčiai:

- kovo 1 d. tarybos nariu buvo išrinktas Leif Rene Hansen, iš tarybos narių pareigų 2013 m. vasario 26 d. atsistatydinus Margrethe Melbye Gronn ir Olaf Tronsgaard.

2013 m. įvyko keturi AB DNB banko stebėtojų tarybos posėdžiai. Visi stebėtojų tarybos nariai dalyvavo ne mažiau kaip pusėje posėdžių.

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

Vardas, pavardė	Pareigos	Informacija apie kadencijos pradžią ir pabaigą		Išsilavinimas	Informacija apie reikšmingą valdymo kompetenciją ir patirtį
		Pradžia	Pabaiga		
Terje Turnes	Tarybos pirmininkas	2011 03 01	2014 03 18	Tronheimo aukštoji ekonomikos mokykla, ekonomikos ir administravimo diplomas. Norvegijos aukštoji rinkodaros mokykla, rinkodaros diplomas. Norvegijos aukštoji ekonomikos ir verslo administravimo mokykla, verslo magistras.	Įvairios pareigos <i>Den norske Bank ASA</i> ir <i>DnB NOR Bank ASA</i> (1997–2010); Baltijos šalių ir Lenkijos tarnybos vadovas, <i>DnB NOR Bank ASA</i> (nuo 2010).
Tony Samuelsen	Tarybos narys	2010 03 18	2014 03 18	Norvegijos ekonomikos ir verslo administravimo mokykla, ekonomikos ir verslo administravimo diplomas.	<i>DnB NOR</i> , Niujorkas, vadovas (1995–1998); <i>DnB NOR</i> , Londonas, vadovas (2000–2005); <i>DnB NOR A/S</i> , vyr. finansininkas (2006–2008); <i>DnB NOR</i> prezidento pavaduotojas (nuo 2008).
Eline Skramstad	Tarybos narė	2012 12 11	2014 03 18	Norvegijos Mokslo ir technikos universitetas, magistrė.	<i>DNB Bank ASA/Den norske Bank ASA</i> klientų vadybininkė (2001–2005); <i>DNB Bank ASA</i> viceprezidentė (2005–2009); <i>DNB BANK ASA</i> vyresnioji viceprezidentė (2009–2012); <i>DNB Bank ASA</i> vyresnioji kreditų pareigūnė (nuo 2012).
Leif Rene Hansen	Tarybos narys	2013 03 01	2014 03 18	Aukštosios prekybos mokyklos Koldingo padalinys, atestuotas auditorius	KPMG Lietuva partneris, vykduojantis direktorius (1994–2009), <i>DNB</i> Lenkija, <i>DNB</i> Lietuva ir <i>DNB</i> Latvija vidaus audito komitetų narys (nuo 2009); <i>DNB</i> Lenkija stebėtojų tarybos narys (nuo 2010).

21. Valdyba

Banko įstatai numato, kad AB *DNB* banko valdybą sudaro septyni nariai. Visi valdybos nariai yra paskirti iki stebėtojų tarybos kadencijos pabaigos, kuri baigiasi 2014 m. kovo 18 dieną.

Per 2013 m. AB *DNB* banko valdybos sudėtis nesikeitė.

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

Vardas, pavardė	Pareigos	Informacija apie kadencijos pradžią ir pabaigą		Išsilavinimas	Informacija apie reikšmingą valdymo kompetenciją ir patirtį
		Pradžia	Pabaiga		
Bjornar Lund	Valdybos pirmininkas, prezidentas	2011 05 06	2014 03 18	Norvegijos vadybos mokykla, ekonomisto diplomas.	<i>DnB NOR Bank ASA</i> , įvairios pareigos (1987–2011).
Dr. Vygintas Bubnys	Valdybos pirmininko pavaduotojas, prezidento pavaduotojas	2010 03 18	2014 03 18	Vilniaus universitetas, socialinių mokslų daktaras, ekonomistas- matematikas.	<i>AB Lietuvos taupomasis bankas</i> , Banko valdybos pirmininkas (1991–1997); <i>FMĮ Balticum Management</i> , patarėjas, direktoriaus pavaduotojas, direktorius (1997–2000); <i>AB Lietuvos žemės ūkio bankas</i> , valdybos pirmininko patarėjas (2000–2002); <i>AB Lietuvos žemės ūkio banko</i> (vėliau <i>AB Bankas NORD/LB Lietuva</i>) valdybos narys (2002– 2003); <i>AB Bankas NORD/LB Lietuva</i> , (vėliau <i>AB DnB NORD bankas</i>) valdybos pirmininko pavaduotojas (nuo 2003).
Ramūnas Abazorius	Valdybos narys, prezidento pavaduotojas	2010 03 18	2014 03 18	Vilniaus universitetas, finansų magistras.	<i>AB Lietuvos žemės ūkio bankas</i> , aktyvų ir pasyvų valdymo grupės vadovas (1999–2001); <i>AB Lietuvos žemės ūkio bankas</i> , Finansinių rizikų departamento Aktyvų ir pasyvų valdymo skyriaus vadovas (2001–2003); <i>NORD/LB</i> , Finansinių rizikų departamento Kredito rizikos skyriaus vadovas (2003–2004); <i>AB DnB NORD bankas</i> , Kontrolės departamento vadovas (2004–2010).
Dr. Šarūnas Nedzinskas	Valdybos narys, prezidento pavaduotojas	2010 03 18	2014 03 18	Vilniaus universitetas, ekonomisto diplomas; Vytauto Didžiojo universitetas, vadybos ir verslo administravimo magistras. Socialinių mokslų daktaras	<i>AB Lietuvos žemės ūkio bankas</i> , Maklerių skyriaus vadovas, Depozitų ir kredito departamento direktoriaus pavaduotojas, Kredito departamento direktorius, valdybos narys (1994–1997); <i>AB Bankas Hermis</i> , valdybos pirmininko pavaduotojas (1998– 2000); <i>AB SEB Vilniaus bankas</i> , Verslo plėtros departamento direktorius, Finansinių institucijų departamento direktorius, Specialiųjų paskolų departamento direktorius (2000–2003); <i>UAB Švyturys– Utenos alus</i> , Pardavimo direktorius (2003–2004); <i>AB Lietuvos draudimas</i> , valdybos narys, Verslo ir rizikos departamento direktorius (2004–2007); <i>AB FMĮ Finasta</i> , direktorius, valdybos pirmininkas (2007–2008); <i>AB DnB NORD bankas</i> prezidento patarėjas (2008–2009), valdybos narys (nuo 2009).

Vaineta Barevičiūtė	Valdybos narė, prezidento pavaduotoja	2011 07 01	2014 03 18	Vilniaus universitetas, teisės diplomas; ISM universitetas, verslo ir vadybos administravimo magistrė.	Vilniaus miesto savivaldybė, juristė (1998-1999); Valstybinė mokesčių inspekcija prie Finansų ministerijos, juristė, skyriaus vedėjo pavaduotoja (1999–2003); AB Bankas NORD/LB Lietuva, AB DnB NORD bankas, skyriaus vadovė, Vidaus audito departamento vadovė (2003–2011).
Anne Birgitte Prestholdt	Valdybos narė, prezidento pavaduotoja	2012 02 01	2014 03 18	NHH, Norvegijos Ekonomikos ir verslo administravimo mokykla, ekonomistė.	DnB NOR, Verslo klientų departamentas, vadovė (1999–2003); SVI Sarpsborg padalinys, vadovė (2003–2009); Turto restruktūrizavimas, vadovė (2009); DnB Nor Bank ASA, Kokybės ir mažmeninės bankininkystės Norge, Akershus Østfold, padalinys DNB, vadovė 2009–2012).
Per Weidemann	Valdybos narys, prezidento pavaduotojas	2012 08 01	2014 03 18	Oslo verslo mokykla, verslo administravimo ir rinkodaros magistras.	DnB Bank ASA vyresnysis klientų vadybininkas (1994–2008); DnB Bank ASA, vyresnysis viceprezidentas (2008–2011); AB DNB bankas, prezidento patarėjas (2012).

Banko stebėtojų tarybos ir valdybos nariai nėra įsigiję Emitento akcijų.

Banko stebėtojų tarybos, valdybos ir administravimo organų nariai neturi tarpusavio šeimyninių ryšių.

Banko stebėtojų tarybos, valdybos ir administravimo organų nariai neturi teistumo už klastojimo nusikaltimus, jokios reguliavimo institucijos jiems per pastaruosius penkerius metus nėra pateikusios oficialių viešų kaltinimų ar pritaikiusios sankcijų, teismas nėra uždraudęs eiti Banko administravimo, valdymo ar priežiūros organų nario pareigų arba eiti vadovaujamas pareigų, arba tvarkyti bet kurio emitento reikalus.

Emitento stebėtojų tarybos, valdybos, administravimo organų nariai neturi interesų konfliktų tarp jų pareigų Emitentui ir privačių interesų ir/arba kitų pareigų. Emitentas nėra sudaręs sandorių su minėtais asmenimis nebūdingų jo pagrindinei veiklai.

Papildoma informacija apie valdybos pirmininką, administracijos vadovą ir vyriausiąjį finansininką:

Bjornar Lund (valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas) – turi verslo mokslų magistro kvalifikaciją, ją įgijo Norvegijos vadybos institute. AB DNB banke dirba nuo 2011 m. Ankstesnės darbovietės:

Norvegijos DnB NOR Bank ASA dirbo nuo 1987 m. įvairiose vadovo pareigose mažmeninės ir verslo bankininkystės srityse. Dirbdamas užsienyje, jis vadovavo DnB NOR Bank ASA Singapūro Šiaurės šalių klientų aptarnavimo padaliniiui.

Bjornar Lund nėra įsigijęs Emitento akcijų.

Jurgita Šaučiūnienė (vyriausioji buhalterė, Apskaitos departamento vadovė) – Vilniaus universitetas, vadybos ir verslo administravimo magistro kvalifikacinis laipsnis. Apskaitos departamento vadovės pareigose Banke dirba nuo 2004 m. Ankstesnės darbovietės:

Audito TŪB „J. Kabašinskas ir partneriai“ – auditoriaus asistentė (1997–1998);
J.Kabašinsko KŪB „JKP Konsultacijos“ – KŪB narė (1998–1999);
Banko NORD/LB atstovybė / NORD/LB Vilniaus skyrius – buhalterė, vyriausioji buhalterė (1999–2003);
AB bankas „NORD/LB Lietuva“ – Apskaitos departamentas, Apskaitos politikos skyriaus viršininkė (2003–2004).

Jurgita Šaučiūnienė nėra įsigijusi Emitento akcijų.

22. KOMITETA

AB DNB banke yra sudaryti Vidaus audito, Rizikų valdymo, Kredito ir Atlyginimų komitetai.

Vidaus audito komitetas

AB DNB banko Vidaus audito komitetą steigia Banko stebėtojų taryba. Jo funkcijos yra šios:

- vykdyti Banko vidaus kontrolės sistemos veikimo ir rizikos valdymo priežiūrą,
- užtikrinti vidaus audito funkcijų veiksmingumą,
- tvirtinti metinį Vidaus audito departamento audito planą bei prižiūrėti auditavimo procesą,
- atsižvelgiant į auditavimo tvarką ir apskaitos politiką, stebėti finansinės informacijos vientisumą,
- peržiūrėti išorės auditorių pateikiamas išvadas ir rekomendacijas bei stebėti jų nepriklausomumą ir objektyvumą,

- nustatyti Vidaus audito departamento ir išorės auditorių audituotinų Banko operacijų rizikos sritis.

2013 m. kovo 4 d. Banko stebėtojų taryba paskyrė Eline Skramstad naują Vidaus audito komiteto nare. Ji pakeitė komiteto narę Margrethe Melbye Grønn.

2013 m. įvyko keturi Vidaus audito komiteto posėdžiai.

Vidaus audito komitetą sudaro trys nariai:

Pirmininkas	Tony Samuelssen, dirba DNB Bank ASA
Nariai	Eline Skramstad, dirba DNB Bank ASA
	Leif Rene Hansen, nepriklausomas narys

Vidaus audito komiteto nariai AB DNB banko akcijų neturi.

Rizikų valdymo komitetas

Rizikų valdymo komitetas (toliau RVK) – tai Banko valdybos nutarimu sudarytas nestruktūrinis Banko padalinys. RVK pirmininką, jo pavaduotoją ir narius skiria Banko valdyba. RVK yra pavaldus Banko valdybai. RVK funkcijos yra užtikrinti efektyvų optimalios Banko kapitalo struktūros formavimą rizikų valdymą bei kontrolę, optimizuoti Banko turto ir įsipareigojimų struktūrą bei kapitalą atsižvelgiant į priimtinus rizikos parametrus bei pelningumą.

Rizikų valdymo komiteto kompetencijos sritys:

- Banko kapitalo valdymas,
- Banko rinkos rizikos valdymas,
- Banko likvidumo rizikos valdymas,
- Banko vidinių finansinių išteklių kainodaros formavimas,
- Banko operacinės (įskaitant atitikties ir teisinę) rizikos valdymas.

Rizikų valdymo komitetą sudaro dešimt narių:

Pirmininkė	Anne Birgitte Prestholdt, Banko prezidento pavaduotoja
Pirmininkės pavaduotojas	Ramūnas Abazorius, Banko prezidento pavaduotojas
	Dr. Šarūnas Nedzinskas, Banko prezidento pavaduotojas
	Dalius Darulis, Maisto pramonės ir energetikos verslo centro vadovas
	Andrius Načajus, Rinkų tarnybos vadovas
	Mantas Gikys, Išdo skyriaus vadovas
	Michail Leontjev, Rinkų ir išdo palaikymo ir kontrolės skyriaus vadovas
Nariai	Šarūnas Vaineikis, Prevencijos departamento vadovas
	Vaidas Žiedelis, Operacinės rizikos departamento vadovas
	Vytautas Danta, Atitikties skyriaus vadovas

2013 m. įvyko aštuoni Rizikų valdymo komiteto posėdžiai.

Rizikų valdymo komiteto nariai AB DNB banko akcijų neturi.

Kredito komitetas

Kredito komiteto nuostatus ir sudėtį tvirtina AB DNB bankas valdyba. Jo funkcijos yra šios:

- aptarti bendrą kredito rizikos situaciją banke;
- aptarti ir teikti rekomendacijas dėl sprendimų, susijusių su reikšmingo dydžio kredito rizika;
- aptarti ir tvirtinti veiksmų planus darbiui su Banko probleminiais klientais;
- patvirtinti specialiųjų atidėjinių rezultatus bendrai ir individualiai vertinamoms banko paskoloms bei lizingo aktyvams;

- reguliariai teikti banko valdybai numatytų tikslų įgyvendinimo valdant kredito riziką ataskaitas.

Kredito komitetą sudaro:

Pirmininkė

Anne Birgitte Prestholdt, Banko prezidento pavaduotoja

Bjornar Lund, Banko prezidentas

Dr. Vyginas Bubnys, Banko prezidento pavaduotojas

Dr. Šarūnas Nedzinskas, Banko prezidento pavaduotojas

Nariai

Atstovas iš Banko Kredito valdymo departamento

Atstovas iš Paskolų restruktūrizavimo/Specialiųjų aktyvų departamento

Atstovas iš Verslo bankininkystės tarnybos

PASTABA. Kredito komiteto posėdžiuose dalyvavimas yra būtinas priklausomai nuo svarstomo atvejo kompetencijos lygio ir kliento segmento.

Per 2013 metus įvyko keturiasdešimt septyni Kredito komiteto posėdžiai.

Kredito komiteto nariai AB DNB banko akcijų neturi.

Atlyginimų komitetas

Atlyginimo komiteto nuostatus ir sudėtį tvirtina Banko stebėtojų taryba.

Komitetas vertina kintamojo atlygio politiką ir praktiką, siekiant valdyti Banko prisiimamą riziką, kapitalą ir likvidumą. Taip pat vertina ir teikia pasiūlymus dėl Banko darbuotojų atlygio paketo sudėties, prižiūri už rizikos valdymą ir atitikties kontrolę atsakingų vadovaujančių darbuotojų kintamuosius atlygius bei rengia sprendimų dėl kintamojo atlygio projektus, kuriuos, pritarus Banko valdybai, priima stebėtojų taryba. Rengiant šiuos sprendimus atsižvelgiama į Banko, akcininkų, investuotojų ir kitų suinteresuotų dalyvių ilgalaikius interesus.

Atlyginimų komitetą sudaro penki nariai:

Atlyginimų komiteto pirmininkė	Sigutė Dindaitė-Kairienė , Personalo aptarnavimo skyriaus vadovė
Atlyginimų komiteto nariai	Dalius Darulis , Maisto pramonės ir energetikos verslo centro vadovas
	Vytautas Jūras , Rizikos modelių ir portfelio analizės departamento vadovas
	Lijana Žmoginaitė , Pardavimų valdymo departamento vadovė
	Vytautas Naruševičius , Kontrolės departamento vadovas

Atlyginimų komiteto nariai AB DNB banko akcijų neturi.

23. DARBUOTOJAI

2013 m. Grupės personalo valdymo veikla buvo nukreipta į darbuotojų įgūdžių, padėsiančių įgyvendinti DNB vizijos – *Vertę kuriantis kliento aptarnavimo menas* – ugdymą ir banko vertybių įtvirtinimą kasdieniame darbe aptarnaujant klientus bei bendradarbiaujant su kolegomis.

2013 m. gruodžio 31 d. AB DNB banke dirbo 1 221 darbuotojai, o Grupėje – 1 252 darbuotojai. Vidutinis darbuotojų skaičius Grupėje 2013 m. buvo 1 334.

Darbuotojų skaičius, palyginti su 2012 m. pabaiga, sumažėjo 10,5 procentų. Pagrindinės priežastys, lėmusios darbuotojų skaičiaus sumažėjimą: pasibaigęs bankinės sistemos atnaujinimo procesas, naujų pažangių technologijų įdiegimas aptarnaujant klientus bei procesų optimizavimas ir klientų aptarnavimo tinklo optimizavimas.

Darbuotojų skaičiaus ir darbo užmokesčio pokyčiai

	2010 12 31	2011 12 31	2012 12 31	2013 12 31
Banko darbuotojų skaičius	1 276	1 325	1 364	1 221
Grupės darbuotojų skaičius	1 300	1 353	1 395	1 252
Vidutinis Grupės mėnesinis darbo užmokestis Lt	3 895	3 995	4 220	4 370

2013 m. vidutinis mėnesinis darbo užmokestis Grupėje sudarė 4 370 litų. Pagal pagrindines darbuotojų grupes vidutinis mėnesinis darbo užmokestis buvo pasiskirstęs taip: administracijos (be valdybos narių) – 8 620 litų; specialistų – 3 640 litų; tarnautojų ir darbininkų – 2 190 litų.

Grupės darbuotojų skaičius pagal pareigybių grupes 2013 m. gruodžio 31 d.

	Iš viso darbuotojų	Darbuotojų sudėtis pagal išsilavinimą		
		su aukštuoju	su spec. vid. (aukštesniuoju)	su viduriniu
Administracija	176	168	5	3
Specialistai	1 036	762	134	140
Tarnautojai ir darbininkai	40	30	4	6
Iš viso	1 252	960	143	149

24. ATLYGIO POLITIKA

Ši informacija yra parengta ir skelbiama įgyvendinant Lietuvos banko valdybos 2010 m. gruodžio 23 d. nutarimo Nr. 03-175 „Dėl Lietuvos banko valdybos 2009 m. gruodžio 10 d. nutarimo Nr. 228 „Dėl minimalių kredito įstaigų darbuotojų atlygio politikos reikalavimų“ pakeitimo“ 25 punkto reikalavimus, taip pat Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijos 2011 m. vasario 3 d. nutarimą Nr. 1K-9 „Dėl finansų maklerio įmonių, valdymo įmonių ir investicinių bendrovių darbuotojų atlyginimų politikos reikalavimų patvirtinimo“.

AB DNB banko atlygio politika, taikoma ir Banko dukterinėms įmonėms, atspindi Banko viziją bei vertybes ir yra suderinta su vienintelio Banko akcininko – Norvegijos DNB Bank ASA – atlygio politika. Jos tikslas – nustatyti bendrą Banko darbuotojų atlygio sistemą, kuri padėtų įgyvendinti numatytą veiklos strategiją, formuotų įmonės verslo kultūrą ir patvirtintų Banko, kaip patrauklaus darbdavio, reputaciją. Siekiama, kad nuosekli ir skaidri atlygio sistema leistų tinkamai įvertinti kiekvieno darbuotojo indėlį, atsižvelgiant į pasiektus rezultatus, skatintų tinkamą rizikos valdymą ir kontrolę, užkirstų kelią galimybei prisiekti pernelyg didelę riziką ir padėtų išvengti interesų konfliktų.

Atlygio politika Banko stebėtojų taryboje patvirtinta 2012 m. balandžio 10 d. 2013 m. kovo 18 d. Banko stebėtojų tarybos nutarimu buvo pakeistas pareigybių, darančių įtaką Banko prisimamai rizikai, sąrašas šios politikos priede. Banko atlyginimų komiteto nuostatai ir sudėtis per ataskaitinius metus nepasikeitė.

Rengiant atlygio politiką išorės konsultantų paslaugomis nebuvo naudotasi. Suinteresuotų asmenų indėlio rengiant atlygio politiką nėra.

Atlygio politikos svarbiausios struktūrinės dalys:

- sąvokos ir apibrėžimai;
- fiksuotasis atlygis;
- kintamasis atlygis;
- kitos naudos;
- atlyginimų komitetas;
- kontroliuojančių padalinių atlygis;
- informacijos atskleidimas.

Atlygį sudaro:

- Fiksuotasis atlygis – darbo sutartyje nustatytas darbo užmokestis.
- Kintamasis atlygis – nuo rezultatų priklausanti kintamoji atlyginimo dalis, nustatoma remiantis apibrėžtų tikslų vykdymu, taip pat teisės į DNB Bank ASA akcijas, su akcijomis susijusias finansines priemones. Kintamasis atlygis gali būti mokamas kiekvieną mėnesį, kas ketvirtį ar pasibaigus metams.
- Kolektyvinės premijos – atlygis, skiriamas už išskirtinai aukštus metinius/ilgalaikius veiklos rezultatus, dalijimasis pelnu. Mokama kitais metais Banko valdybos sprendimu.
- Kitos naudos – draudimas nuo nelaimingų atsitikimų, sveikatos, pensinis draudimas ir t. t.

Atlygio nustatymo principai Banke yra susieti su darbuotojų vertinimo rezultatais. Kiekvienų metų pradžioje yra nustatomi DNB grupės, Banko ir darbuotojų metiniai veiklos tikslai. Taikomas vieningas darbo kultūros ir veiklos rezultatų vertinimo procesas.

Atlygio politikoje numatyta, kad kintamasis atlygis priklauso nuo subalansuotų veiklos rodiklių vykdymo.

Kintamojo atlygio ir premijų suma per metus Banko darbuotojams negali viršyti 50 proc. metinio fiksuotojo atlygio, įskaitant mokėjimus į pensijų fondus, sumos. Rinkų departamento darbuotojų kintamasis atlygis negali viršyti 90 proc. bendro metinio atlygio sumos.

Kintamasis atlygis išmokamas Banko ar Banko grupės valdybos sprendimu tik esant tvariai Banko finansinei padėčiai ir, jei yra vykdomos iškeltos verslo padalinio ir/ar darbuotojų veiklos užduotys.

Kintamojo atlygio mokėjimo principai pareigybėms, darančioms įtaką Banko prisiimamai rizikai

Vykdančiųjų vadovų (Banko prezidentas, prezidento pavaduotojai, tarnybų vadovai, dukterinių įmonių direktoriai) ir riziką prisiimančių asmenų fiksuotoji atlygio dalis turi sudaryti svarią viso atlygio dalį.

Riziką prisiimančių asmenų metinis kintamojo atlygio skaičiavimas remiasi metiniu subalansuotų veiklos rodiklių ir bendru metiniu veiklos įvertinimu. Remiamasi mažiausiai trejų metų darbuotojo veiklos vertinimo rezultatais.

Atsižvelgiant į galimą riziką, susijusią su įvertintais darbuotojo veiklos rezultatais, ne mažesnės kaip 50 proc. kintamojo atlygio dalies išmokėjimas atidedamas ir išmokamas *DNB Bank ASA* akcijomis ar kitomis finansinėmis priemonėmis. Atidėtomis skatinimo sumoms taikomas 3 metų laikotarpis.

Viena trečioji paskirstytų akcijų perduodama gavėjui po vienerių metų nuo akcijų paskirstymo datos, kita viena trečioji dalis – po dvejų metų ir paskutinė viena trečioji dalis – po trejų metų nuo paskirstymo datos. Nuosavybės teisė pereina gavėjui, kai jam bus perduotos akcijos. Iki nuosavybės teisės perdavimo gavėjas turi tik sąlygines teises į akcijas.

Per šį laikotarpį, kai gavėjo teisės į akcijas yra sąlyginės, turi būti atliktas tolimesnis rizikos vertinimas, siekiant išanalizuoti, ar pirminis rizikos vertinimas buvo teisingas. Jei šis vertinimas parodo, kad pirminis rizikos vertinimas buvo neteisingas, teisės į sąlyginai paskirstytas akcijas gali būti visiškai ar iš dalies panaikintos.

Esant pagrindui įtarti sukčiavimą ar rimtus vidaus ar išorės taisyklių pažeidimus, jei darbuotojas yra kaltinamas ar jam yra pareikšti kaltinimai, arba atsiradus kitoms aplinkybėms, kuriomis kintamojo atlygio paskyrimas gali būti traktuojamas kaip neprotingas ar keliantis prieštaravimų, atlygio išmokėjimas gali būti sulaukytas arba iš dalies ar visiškai atšauktas, arba gali būti pareikalauta grąžinti jį po paskirstymo (susigrąžinimas).

Metinis kintamojo atlygio apskaičiavimas remiasi veiklos vertinimo metu nustatytais tikslais ir bendru įvertinimu. Vertinamas metinių tikslų įvykdymas. Vertinant tikslų pasiekimą kintamojo atlygio požiūriu turi būti naudojamas mažiausiai trejų metų laikotarpis. Bendras skaičiavimas remiasi aritmetinių metinių skaičiavimų už svarstomąjį laikotarpį vidurkiu.

Vertinimas atliekamas dėl kiekvienos atidėtos kintamojo atlygio dalies išmokėjimo.

Darbuotojai negali būti pasirašę sutarčių ar darbo sutarčių, kurios veikia kaip draudimas nuo kintamojo atlygio neišmokėjimo.

Darbuotojai, kurie atsistatydina iš savo užimamų pareigų ir kuriems priklauso akcijos su minimaliu laikymo laikotarpiu, privalo laikytis taisyklių dėl minimalių laikymo laikotarpių, atidėtų mokėjimų sumažinimo ir grąžinimo. Numatyta, kad darbuotojo mirties atveju atlygis bus išmokamas jo paveldėtojams.

Darbuotojų, vykdančių savarankiškas kontrolės funkcijas, atlygis nepriklauso nuo veiklos srities, už kurios kontrolę jie yra atsakingi, finansinių rezultatų.

Siekiant pritraukti, išlaikyti ir motyvuoti geriausios kvalifikacijos darbuotojus, atlygis turi atspindėti jų kompetenciją, patirtį, rinkos praktiką ir pasiekimus.

Fiksuotoji atlygio dalis turi sudaryti pakankamai didelę viso atlygio dalį, kad užtikrintų konkurencingą atlygį, atsižvelgiant į rinkos tyrimų duomenis.

Maksimalus kintamojo atlygio procentas nuo fiksuotojo atlygio turėtų kiek įmanoma labiau atspindėti įvairių pareiginių kategorijų atlygio lygius rinkoje.

Bendroji kiekybinė informacija apie atlygį, suskirstyta pagal darbuotojų grupes (viso atlygio suma, visos kintamosios atlygio dalies suma, darbuotojų skaičius)

2013 m. informacija pateikta pagal 2013 m. gruodžio 31 d. duomenis. Sumos nurodytos neatskaičius mokesčių.

AB DNB bankas	Fiksuotasis atlygis (tūkst. Lt)	Kintamasis atlygis (tūkst. Lt)	Vidutinis gavėjų skaičius
Banko administracija	2 055	0	7
Riziką prisiimančios darbuotojai	436	0	2
Darbuotojai	67 864	0	1295
Iš viso:	70 355	0	1304

Banko darbuotojams kintamasis atlygis už 2013 metus 2013 m. gruodžio 31 d. nebuvo išmokėtas.

Atidėto kintamojo atlygio, paskirto finansiniais metais, išmokėto ir patikslinto, atsižvelgiant į veiklos rezultatus, suma

2013 m. tokios korekcijos nebuvo atliekamos.

Garantuoto kintamojo atlygio, numatyto pagal naujas sutartis, ir su sutarties nutraukimu susijusių išmokų finansiniais metais suma ir tokių išmokų gavėjų skaičius

Garantuotas kintamasis atlygis nebuvo numatytas.

Su darbo santykių nutraukimu susijusių išmokų sumos, paskirtos finansiniais metais, tokių išmokų gavėjų skaičių ir didžiausia suma, paskirta vienam asmeniui

AB DNB bankas	Gavėjų skaičius	Išeitinių išmokų suma (tūkst. Lt)	Didžiausia suma vienam asmeniui (tūkst. Lt)
	110	2 752	133

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

- Dviejų Banko valdybos narių – administracijos vadovo pavaduotojų darbo sutartyse yra numatyta sumokėti darbuotojui trijų jo/jos vidutinių mėnesinių darbo užmokesčių dydžio išeitinę išmoką, jei įstatymai nenustato didesnio išeitinės išmokos dydžio, kai darbo sutartis pasibaigia ar nutraukiama bet kuriuo iš šių pagrindų: (a) darbdavio valia, (b) darbdavio iniciatyva, (c) kai darbuotojas atsisako persikelti su banku (atskiru jo padaliniu) į kitą vietovę, (d) kai darbuotojas atsisako dirbti pakeitus darbo sąlygas, (e) kai darbuotojas pagal medicininės ar invalidumą nustatančios komisijos išvadą negali dirbti pagal darbo sutartį.
- Dviejų Banko valdybos narių – administracijos vadovo pavaduotojų darbo sutartyje yra numatyta šešių jo/jos vidutinių mėnesinių darbo užmokesčio išeitinę išmoką, jei įstatymai nenustato didesnio išeitinės išmokos dydžio, kai darbo sutartis pasibaigia ar nutraukiama bet kuriuo iš šių pagrindų: (a) darbdavio valia, (b) darbdavio iniciatyva, (c) kai darbuotojas atsisako persikelti su banku (atskiru jo padaliniu) į kitą vietovę, (d) kai darbuotojas atsisako dirbti pakeitus darbo sąlygas, (e) kai darbuotojas pagal medicininės ar invalidumą nustatančios komisijos išvadą negali dirbti pagal darbo sutartį.
- Vieno administracijos vadovo patarėjo darbo sutartyje yra numatyta devynių jo/jos vidutinių mėnesinių darbo užmokesčio išeitinę išmoką, jei įstatymai nenustato didesnio išeitinės išmokos dydžio, kai darbo sutartis pasibaigia ar nutraukiama bet kuriuo iš šių pagrindų: (a) darbdavio valia, (b) darbdavio iniciatyva, (c) kai darbuotojas negrąžina į Prezidento pavaduotojo pareigas.

Valdybos nariams papildomos pensijos ar ankstyvo išėjimo į pensiją schemos Banke nėra nustatomos.

Informacija apie Banko valdybos nariams, užimantiems Banke kitas pareigas, ir vyriausiajam finansininkui per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotas pinigų sumas

Neatlygintinai perleisto turto ir suteiktų garantijų Banko vardu šiems darbuotojams 2013 m. nebuvo suteikta. Žemiau pateikiama informacija apie šiems asmenims priskaičiuotas pinigų sumas bendrai ir vidutinius dydžius, tenkančius Banko administracijos nariams, vadovui ir vyriausiajam finansininkui. Šiems darbuotojams fiksuota alga per ataskaitinį laikotarpį vidutiniškai didėjo 6,4 proc. Informacija apie kiekvienam asmeniui atskirai išmokėtas sumas nėra pateikiama, kad nebūtų pažeista asmens duomenų apsaugos ir Banko paslapties reikalavimai.

	Priskaičiuotos pinigų sumos (tūkst. Lt)
Bendrai visiems Banko administracijos nariams ir vyriausiajam finansininkui	2 809
Pagal darbo sutartį	2 251
Darbdavio socialinio draudimo įmokos	558
Kiti mokėjimai kartu su darbdavio socialinio draudimo įmokomis*	744
Vidutiniškai vienam Banko administracijos nariui ir vyriausiajam finansininkui	351
Pagal darbo sutartį	281
Darbdavio socialinio draudimo įmokos	70

*Automobilio, gyvenamojo ploto nuoma, įsikūrimo, persikraustymo išmokos.

25. DIVIDENDAI

Per pastaruosius penkerius metus Emitentas nėra mokėjęs dividendų.

26. INFORMACIJA APIE PER ATASKAITINĮ LAIKOTARPĮ EMITENTO VARDU SUDARYTUS ŽALINGUS SANDORIUS

AB DNB banko ir/ar Grupės vardu žalingų sandorių, neatitinkančių Banko ir Grupės tikslų, esamų įprastų rinkos sąlygų, pažeidžiančių akcininkų ar kitų asmenų grupių interesus ir pan., turėjusių ar ateityje galinčių turėti neigiamą įtaką Emitento veiklai ir/arba veiklos rezultatams, taip pat sandorių, sudarytų esant interesų konfliktui tarp Emitento vadovų, kontroliuojančių akcininkų ar kitų susijusių šalių pareigų Emitentui ir jų privačių interesų ir/arba kitų pareigų, nebuvo sudaryta.

27. ĮSTATŲ KEITIMO TVARKA

Vadovaujantis galiojančiais Emitento įstatais, kurie buvo įregistruoti Juridinių asmenų registre 2013 m. balandžio 8 d., ir LR akcinių bendrovių įstatymu, Emitento įstatai gali būti pakeisti visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu, priimtu ne mažesniu kaip 2/3 visų visuotiniame akcininkų susirinkime dalyvaujančių akcininkų akcijų suteikiamų balsų, išskyrus įstatymų nustatytas išimtis.

28. TEISMO (ARBITRAŽO) PROCESAI

Per ataskaitinį laikotarpį, t. y. nuo 2013 m. sausio 1 d. iki 2013 m. gruodžio 31 d., bendras teisminių (arbitražo) procesų skaičius, kuriuose Bankas yra dalyvis (ieškovas, atsakovas, trečiasis asmuo), sumažėjo. Bylos yra susijusios su Banko suteiktomis finansinėmis paslaugomis, t. y. jose sprendžiami klientų prisiimtų įsipareigojimų Bankui vykdymo klausimai.

Dalis ginčų, kur Bankas yra atsakovas, yra susiję su Banko išleistomis obligacijomis, kurias ieškovai įsigijo iš Banko pasiskolintomis lėšomis. Paminėtina, kad ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Bankas buvo atsakovu 30 civilinių bylų, bendra bylinėjimosi suma ataskaitinio laikotarpio pabaigoje sudarė apie 38,5 mln. litų. Kadangi dėl nepalankių rinkos sąlygų obligacijos neuždirbo tikėtino prieaugio, o klientų prievolė sumokėti palūkanas už suteiktą paskolą išliko, klientai teigia, kad šios aplinkybės jiems nebuvo tinkamai atskleistos, t. y., kad Bankas teikė investicines paslaugas nesilaikydamas teisės aktų reikalavimų. Teismų pozicija nagrinėjant šias bylas iki šiol yra skirtinga. Bankas nuosekliai laikosi pozicijos, kad informacija klientams buvo atskleista tinkamai ir investicinės paslaugos buvo teikiamos laikantis teisės aktų reikalavimų..

2012 m. gruodžio 20 d. LR Konkurencijos taryba priėmė nutarimą Nr. 2S-15 Dėl AB *SEB banko*, *Swedbank AB*, *AB DNB bankas*, *UAB First Data Lietuva* ir *UAB G4S Lietuva* veiksmų atitikties Lietuvos Respublikos konkurencijos įstatymo 5 straipsnio reikalavimams ir Sutarties dėl Europos Sąjungos veikimo 101 straipsnio reikalavimams ir dėl *UAB G4S Lietuva* veiksmų atitikties Lietuvos Respublikos konkurencijos įstatymo 7 straipsnio reikalavimams ir Sutarties dėl Europos Sąjungos veikimo 102 straipsnio reikalavimams, kuriuo pripažino, kad AB *DNB bankas* pažeidė Lietuvos Respublikos konkurencijos įstatymo 5 straipsnio ir Sutarties dėl Europos Sąjungos veikimo 101 straipsnio reikalavimus, bei skyrė 8 630 200 litų baudą. Pažymėtina, kad Bankas nesutinka su šiuo sprendimu ir 2013 m. sausio 9 d. apskundė jį teismui. 2013 m. birželio 18 d. teismo sprendimu Konkurencijos tarybos paskirta bauda Bankui buvo sumažinta 60 procentų. Toliau laikydamasis savo pozicijos, kad nėra pažeidęs LR konkurencijos įstatymo nuostatų, Bankas yra pateikęs apeliacinį skundą.

29. SOCIALIAI ATSAKINGA VEIKLA

2013 m. AB *DNB banko* grupė aktyviai dalyvavo įgyvendinant svarbias socialines iniciatyvas šalies ir bendruomenių lygmeniu ir dalinosi savo kompetencija bei įgūdžiais inicijuodama bei palaikydama pažangius, ateitį kuriančius projektus.

Ypatingą dėmesį 2013 m. Bankas skyrė edukaciniams projektams. Antrus metus Bankas vykdė verslumo skatinimo projektą jaunimui „LIFTAS“, kuriame dalyvavo net 70 Lietuvos mokyklų. Į „LIFTO“ partnerių ratą Bankas įtraukė ir VŠĮ „Versli Lietuva“ bei ISM universitetą, su kuriais jau ne vienerius metus vykdė eilę projektų, skirtų verslo aplinkos Lietuvoje gerinimui, verslumo skatinimui ir praktinių instrumentų padedančių pradedantiems verslininkams kūrimui.

AB *DNB bankas* yra sukūręs verslumo skatinimo programą planuojantiems imtis savarankiškos veiklos – **KURIU VERSLĄ**. Ji pasižymi nuosekliu požiūriu į verslo kūrimo procesą ir apima visus svarbiausius naujos įmonės kūrimo ir vystymo etapus – pradedant verslo idėjos įvertinimu, proceso planavimu, įmonės steigimu ir baigiant jauno verslo įsitvirtinimu rinkoje. Programos naudą iliustruoja objektyvūs rinkos duomenys – DNB programa **KURIU VERSLĄ** – ketinantys steigti savą verslą 2013 m. naudojami beveik 20 tūkst. kartų. Kuriant DNB verslumo skatinimo programą, atspirties tašku buvo supratimas, kad pradedančiajam verslą svarbi ne vien gera idėja, bet ir praktiški sprendimai, padedantys ją įgyvendinti.

Bankas, vertindamas mokslo ir inovacijų reikšmę, 2013 m. dešimtus metus iš eilės steigė premiją Jaunųjų Lietuvos mokslininkų sąjungos inicijuojamo konkurso „Geriausia disertacija“ laureatui. Bankas tęsė glaudų bendradarbiavimą su šalies aukštosiomis mokyklomis, ypačiai su Banko partneriu ISM universitetu, dalyvaudamas „100 talentų programoje“ ir įtraukdamas studentus į realius verslo projektus.

Skatindamas racionalią elgseną finansų valdymo srityje ir atsakingą taupymą, Bankas pakvietė kiekvieną „Sudaryti sutartį su savimi“ šią sampratą įtvirtindamas bėgant *DNB pusmaratonį* Vilniuje. Į „*Nike Aš bėgu. Vilnius. DNB pusmaratonis*“ renginį susirinko daugiau nei 5 000 dalyvių. Planuojama, kad renginys dar labiau išaugs 2014 m., kartu populiarindamas bėgimo ir taupymo kultūras. 2013 m. taip pat buvo pradėta iniciatyva „DNB šiaurietiško ėjimo klubas“, kviečianti gyventojus į nemokamas treniruotes Vilniaus Vingio parke, o žiemojusi sveiko gyvenimo būdo mėgėjus DNB bankas pakvietė į vieną populiariausių vilniečių žiemos renginių – ilgametės tradicijas turinčius lygumų slidinėjimo „Snaigės žygius“, kuriuos Bankas remia jau antrus metus.

Bankas, skatindamas ateitį kuriančius projektus, ragino nepamiršti ir savo istorijos – 2013 m. Bankas inicijavo naują projektą Vilniuje „V-16 – *ekskursijų diena*“, skirtą Lietuvos nepriklausomybės šventei. Šis projektas sulaukė didelio visuomenės palaikymo ir numatomas tapti tęstiniu projektu.

Taip pat tradiciškai Bankas remia žurnalo „Veidas“ organizuojamą „Metų valdininko“ konkursą, kadangi tvirtai tiki, kad valstybės administravimo kultūra yra raktas į šalies gerovę.

Pabrėždamas ilgalaikės partnerystės svarbą, Bankas jau 11 metų yra Lietuvos krepšinio federacijos partneris. Lietuvos vyrų krepšinio rinktinės rėmimas yra pagrindinis Banko profesionalaus sporto rėmimo projektas. 2013 m. ši Banko rėmimo ir jo aktyvavimo iniciatyva tarptautiniame „Baltic PR Awards 2013“ konkurse buvo pripažinta pačia geriausia Baltijos šalyse.

Kultūros srityje Bankas 2013 m. prisidėjo prie V. A. Mocarto operos „*Visos jos tokios*“ pirmojo pastatymo Lietuvoje, kurį sukūrė „*bohémiečiai*“ – inovatyvių ir drąsių menininkų – trupė kartu su režisierė D. Ibelhauptaite. Bankas taip pat tęsė Kauno muzikinio teatro, festivalio „Operetė Kauno pilyje“ bei Klaipėdos pilies džiaz festivalio mecenavimą.

Kaip įprasta, Bankas dalyvauja Kalėdinės labdaros akcijose, prisidėdamas prie LR Prezidentės globojamo „Knygų Kalėdų“ projekto bei Tarptautinės Kalėdinės mugės. 2013 m. pabaigoje Bankas Vilniaus miestui padovanojo čiuožyklą, kuri tik prasidėjus žiemos sezonui tapo dideliu vilniečių, jų šeimų bei miesto svečių traukos centru.

Bankas skatina naujas idėjas ir remia vietinėms bendruomenėms svarbias iniciatyvas, prisidėdamas prie kiekvieno miesto bei miestelio bendruomenės gyvenimo ir juose vykstančių kultūrinių renginių.

AB DNB banko prezidentas



Bjornar Lund

1 PRIEDAS

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

2013 m. gruodžio 31 d. į viešąją vertybinių popierių apyvartą AB DNB bankas buvo išleidęs šiuos skolos vertybinius popierius:

VP pavadinimas (ISIN kodas)	VP skai- čius	Vieneto nominali vertė	Vieneto emisijos kaina	Bendra nominali vertė	Palūkanų (prieaugio) dydis (proc.)	Išpirkimo terminas	Išpirkimo kaina, terminai ir tvarka	2013 m. išmokėtos atkarpos (Lt)
Fiksuotųjų palūkanų obligacijų emisija Nr. 5/2015 (LT0000405052)	150 000	100 (LTL)	99,3519 (LTL)	15 000 000 (LTL)	5.00	2015-05-07	Nominali vertė	747 000
Su vertybinių popierių ir prekių indeksais susietos obligacijos								
Su Šiaurės Europos įmonių akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 1 (LT1000430215)	5 669	100 (EUR)	100,00 (EUR)	566 900 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2014-03-10	Nominali vertė +/- prieaugis	-
Su JAV įmonių akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 1 (LT1000430231)	9 565	100 (EUR)	100,00 (EUR)	956 500 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2014-04-21	Nominali vertė +/- prieaugis	-
Su Vokietijos įmonių akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 1 (LT1000430371)	3 203	100 (EUR)	103,00 (EUR)	320 300 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2014-05-16	Nominali vertė +/- prieaugis	-
Su Vokietijos įmonių akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 2 (LT0000431280)	27 513	100 (LTL)	100,00 (LTL)	2 751 300 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2014-05-16	Nominali vertė +/- prieaugis	-
Su Šiaurės Europos įmonių akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 2 (LT0000431363)	56 427	100 (LTL)	100,00 (LTL)	5 642 700 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2014-10-25	Nominali vertė +/- prieaugis	-

2 PRIEDAS

AB DNB BANKO ATSKLEIDIMAS KAIP LAIKOMASI NASDAQ OMX VILNIUS LISTINGUOJAMŲ BENDROVIŲ VALDYMO KODEKSO

AB DNB bankas (toliau šiame tekste gali būti vadinama „Bankas“, „Bendrovė“ arba „Emitentas“), vadovaudamasis Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių įstatymo 21 straipsnio 3 dalimi ir AB NASDAQ OMX Vilnius listingavimo taisyklių 24.5 punktu, atskleidžia, kaip laikosi NASDAQ OMX Vilnius listinguojamų bendrovių valdymo kodekso ir konkrečių jo nuostatų. Jei šio kodekso ar kai kurių jo nuostatų nesilaikoma, yra nurodoma, kurių konkrečių nuostatų nesilaikoma ir dėl kokių priežasčių.

2013 m. gruodžio 31 d. į NASDAQ OMX Vilnius skolos vertybinių popierių sąrašą buvo įtraukta viena obligacijų emisija, kurios duomenys nurodyti šio konsoliduoto metinio pranešimo 8 dalyje.

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

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

3.2. Kandidatų į kolegialaus organo narius vardai, pavardės, informacija apie jų išsilavinimą, kvalifikaciją, profesinę patirtį, einamas pareigas, kitus svarbius profesinius įsipareigojimus ir potencialius interesų konfliktus turėtų būti atskleista bendrovės akcininkams dar prieš visuotinį akcininkų susirinkimą, paliekant akcininkams pakankamai laiko apsispręsti, už kurį kandidatą balsuoti. Taip pat turėtų būti atskleistos visos aplinkybės, galinčios paveikti kandidato nepriklausomumą (pavyzdinis jų sąrašas pateiktas 3.7 rekomendacijoje). Kolegialus organas turėtų būti informuojamas apie vėlesnius šiame punkte nurodytos informacijos pokyčius. Kolegialus organas kiekvienais metais turėtų kaupti šiame punkte nurodytus duomenis apie savo narius ir pateikti juos bendrovės metiniame pranešime.	Neaktualu	Visos Banko akcijos priklauso vienam akcininkui.
3.3. Kai siūloma paskirti kolegialaus organo narį, turėtų būti nurodyta konkreti jo kompetencija, tiesiogiai susijusi su darbu kolegialiaame organe. Kad akcininkai ir investuotojai galėtų įvertinti, ar ši kompetencija ir toliau yra tinkama, kolegialus organas kiekviename bendrovės metiniame pranešime turėtų skelbti informaciją apie savo sudėtį ir apie konkrečią atskirų savo narių kompetenciją, tiesiogiai susijusią su jų darbu kolegialiaame organe.	Taip	
3.4. Siekiant išlaikyti tinkamą kolegialaus organo narių turimos kvalifikacijos pusiausvyrą, kolegialus organas savo norimą sudėtį turėtų nustatyti atsižvelgdamas į bendrovės struktūrą ir veiklos pobūdį ir periodiškai tai vertinti. Kolegialus organas turėtų užtikrinti, kad jo nariai, kaip visuma, turėtų įvairiapusių žinių, nuomonių ir patirties savo užduotims tinkamai atlikti. Audito komiteto nariai, kaip visuma, turėtų turėti naujausių žinių ir atitinkamą patirtį listinguojamų bendrovių finansų ir apskaitos ir (arba) audito srityse.	Taip	
3.5. Visiems naujiems kolegialaus organo nariams turėtų būti siūloma individuali programa, skirta supažindinti su pareigomis, bendrovės organizacija bei veikla. Kolegialus organas turėtų atlikti metinį patikrinimą, kad būtų nustatytos sritys, kuriose jo nariams reikia atnaujinti savo įgūdžius ir žinias.	Taip	
3.6. Siekiant užtikrinti, kad visi su kolegialaus organo nariu susiję esminiai interesų konfliktai būtų sprendžiami tinkamai, į bendrovės kolegialų organą turėtų būti išrinktas pakankamas nepriklausomų narių skaičius.	Ne	Atsižvelgiant į tai, kad Banką kontroliuoja vienintelis akcininkas, Banko stebėtojų taryboje nepriklausomų narių nėra.
3.7. Kolegialaus organo narys turėtų būti laikomas nepriklausomu tik tais atvejais, kai jo nesaisto jokie verslo, giminystės arba kitokie ryšiai su bendrove, ją kontroliuojančiu akcininku arba jų administracija, dėl kurių kyla ar gali kilti interesų konfliktas ir kurie gali paveikti nario nuomonę. Kadangi visų atvejų, kada kolegialaus organo narys gali tapti priklausomas, išvardyti neįmanoma, be to, skirtingose bendrovėse santykiai arba aplinkybės, susijusios su nepriklausomumo nustatymu, gali skirtis, o geriausia šios problemos sprendimo praktika susiklostys laikui bėgant, tai kolegialaus organo nario nepriklausomumo įvertinimas turėtų būti grindžiamas santykių ir aplinkybių turiniu, o ne forma. Pagrindiniai kriterijai nustatant, ar kolegialaus organo narys gali būti laikomas nepriklausomu, turėtų būti šie: 1) jis/ji negali būti bendrovės arba susijusios bendrovės vykdomasis direktorius arba valdybos narys (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) ir paskutinius penkerius metus neturi būti ėjęs tokių pareigų; 2) jis/ji negali būti bendrovės arba susijusios bendrovės darbuotojas ir paskutinius trejus metus neturi būti ėjęs tokių pareigų, išskyrus atvejus, kai kolegialaus organo narys nepriklauso vyresniajai vadovybei ir buvo išrinktas į kolegialų organą kaip darbuotojų atstovas; 3) jis/ji neturi gauti arba nebūti gavęs reikšmingo papildomo atlyginimo iš bendrovės arba susijusios bendrovės, išskyrus užmokestį, gautą už kolegialaus organo nario pareigas. Tokiam papildomam atlyginimui priskiriamas ir dalyvavimas akcijų pasirinkimo	Neaktualu	Žr. 3.6 punkto pastabą

sandoriuose arba kitokiose nuo veiklos rezultatų priklausančiose užmokesčio sistemose; jam nepriskiriamos pagal pensijų planą nustatytų kompensacijų išmokos (įskaitant atidėtas kompensacijas) už ankstesnį darbą bendrovėje (su sąlyga, kad tokia išmoka niekaip nesusijusi su vėlesnėmis pareigomis); 4) jis/ji neturi būti kontroliuojantysis akcininkas arba neturi atstovauti tokiam akcininkui (kontrolė nustatoma pagal Tarybos direktyvos 83/349/EEB 1 straipsnio 1 dalį); 5) jis/ji negali turėti ir per praėjusius metus neturi būti turėjęs svarbių verslo ryšių su bendrove arba susijusia bendrove nei tiesiogiai, nei kaip turinčio tokius ryšius subjekto partneris, akcininkas, direktorius arba viršesnis darbuotojas. Turinčiu verslo ryšių laikytinas subjektas, kuris yra svarbus prekių tiekėjas arba paslaugų teikėjas (įskaitant finansines, teisines, patariamąsias ir konsultacines paslaugas), reikšmingas klientas ar organizacija, kuri gauna reikšmingas įmokas iš bendrovės arba jos grupės; 6) jis/ji negali būti ir per paskutinius trejus metus neturi būti buvęs bendrovės arba susijusios bendrovės dabartinės arba ankstesnės išorės audito įmonės partneriu arba darbuotoju; 7) jis/ji neturi būti vykdomuoju direktoriumi arba valdybos nariu kitoje bendrovėje, kurioje bendrovės vykdomasis direktorius arba valdybos narys (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) yra direktorius konsultantas arba stebėtojų tarybos narys, taip pat jis negali turėti kitų reikšmingų ryšių su bendrovės vykdomaisiais direktoriais, kurie atsiranda jiems dalyvaujant kitų bendrovių arba organų veikloje; 8) jis/ji neturi būti ėjęs kolegialaus organo nario pareigų ilgiau kaip 12 metų; 9) jis/ji neturi būti vykdomojo direktoriaus arba valdybos nario (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba), arba 1–8 punkte nurodytų asmenų artimas šeimos narys. Artimu šeimos nariu laikytinas sutuoktinis (sugyventinis), vaikai ir tėvai. 3.8. Nepriklausomumo sąvokos turinį iš esmės nustato pats kolegialus organas. Kolegialus organas gali nuspręsti, kad tam tikras jo narys, nors ir atitinka visus šiame kodekse nustatytus nepriklausomumo kriterijus, vis dėlto negali būti laikomas nepriklausomu dėl ypatingų asmeninių ar su bendrove susijusių aplinkybių.		
3.9. Turėtų būti atskleidžiama reikiama informacija apie išvadas, prie kurių priėjo kolegialus organas aiškindamasis, ar tam tikras jo narys gali būti laikomas nepriklausomu. Kai siūloma paskirti kolegialaus organo narį, bendrovė turėtų paskelbti, ar laiko jį nepriklausomu. Kai konkretus kolegialaus organo narys neatitinka vieno ar kelių šiame kodekse nustatytų nepriklausomumo vertinimo kriterijų, bendrovė turėtų paskelbti priežastis, kodėl tą narį ji vis dėlto laiko nepriklausomu. Be to, bendrovė kiekviename savo metiniame pranešime turėtų paskelbti, kuriuos kolegialaus organo narius laiko nepriklausomais.	Neaktualu	Žr. 3.6. punkto pastabą
3.10. Kai vienas arba keli šiame kodekse nustatyti nepriklausomumo vertinimo kriterijai nebuvo tenkinami ištisius metus, bendrovė turėtų paskelbti priežastis, kodėl konkretų kolegialaus organo narį laiko nepriklausomu. Kad būtų užtikrintas informacijos, pateikiamos dėl kolegialaus organo narių nepriklausomumo, tikslumas, bendrovė turėtų reikalauti, kad nepriklausomi nariai reguliariai patvirtintų savo nepriklausomumą.	Neaktualu	Žr. 3.6. punkto pastabą
3.11. Nepriklausomiems kolegialaus organo nariams už jų darbą ir dalyvavimą kolegialaus organo posėdžiuose gali būti atlyginama iš bendrovės lėšų. Tokio atlyginimo dydį turėtų tvirtinti bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas.	Neaktualu	Žr. 3.6. punkto pastabą

IV PRINCIPAS. VISUOTINIO AKCININKŲ SUSIRINKIMO RENKAMO KOLEGIALAUS ORGANO PAREIGOS IR ATSAKOMYBĖ

Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas tinkamai ir efektyviai funkcionuotų, o jam suteiktos teisės turėtų užtikrinti efektyvią bendrovės valdymo organų priežiūrą ir visų bendrovės akcininkų interesų apsaugą.

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

4.7. Kolegialaus organo veikla turėtų būti organizuota taip, kad nepriklausomi kolegialaus organo nariai galėtų turėti didelę įtaką itin svarbiose srityse, kuriose interesų konfliktų galimybė yra ypač didelė. Tokiomis sritimis laikytini klausimai, susiję su bendrovės direktorių skyrimu, atlyginimo bendrovės direktoriams nustatymu ir bendrovės audito kontrole bei įvertinimu. Todėl tuo atveju, kai kolegialaus organo kompetencijai yra priskirti minėti klausimai, šiam organui rekomenduojama suformuoti skyrimo, atlyginimų ir audito komitetus. Bendrovės turėtų užtikrinti, kad skyrimo, atlyginimų ir audito komitetams priskirtos funkcijos būtų vykdomos, tačiau jos gali tas funkcijas sujungti ir sukurti mažiau nei tris komitetus. Tokiu atveju bendrovės turėtų išsamiai paaiškinti, kodėl jos pasirinko alternatyvų požiūrį ir kaip pasirinktas požiūris atitinka trims atskiriems komitetams nustatytus tikslus. Bendrovėse, kurių kolegialus organas turi nedaug narių, trims komitetams skirtas funkcijas gali atlikti pats kolegialus organas, jeigu jis atitinka komitetams keliamus sudėties reikalavimus ir jeigu šiuo klausimu atskleidžia atitinkamą informaciją. Tokiu atveju šio kodekso nuostatos, susijusios su kolegialaus organo komitetais (ypač dėl jų vaidmens, veiklos ir skaidrumo), turėtų būti taikomos, kai tinka, visam kolegialiam organui.	Taip	Banko įstatai numato, kad Banko stebėtojų taryba formuoja Audito ir Atlyginimų komitetus. Skyrimo komitetas nėra formuojamas. Šio komiteto funkcijas atlieka pati stebėtojų taryba.
4.8. Pagrindinis komitetų tikslas – didinti kolegialaus organo darbo efektyvumą užtikrinant, kad sprendimai būtų priimami juos tinkamai apsvačius, ir padėti organizuoti darbą taip, kad kolegialaus organo sprendimams nedarytų įtakos esminiai interesų konfliktai. Komitetai turėtų teikti kolegialiam organui rekomendacijas, susijusias su kolegialaus organo sprendimu, tačiau galutinį sprendimą priima pats kolegialus organas. Rekomendacija steigti komitetus nesiekianti susiaurinti kolegialaus organo kompetencijos ar perkelti ją komitetams. Kolegialus organas išlieka visiškai atsakingas už savo kompetencijos ribose priimamus sprendimus.	Taip	
4.9. Kolegialaus organo sukurti komitetai turėtų susidėti bent iš trijų narių. Bendrovėse, kuriose kolegialaus organo narių yra nedaug, išimties tvarka komitetai gali būti sudaryti tik iš dviejų narių. Kiekvieno komiteto narių daugumą turėtų sudaryti nepriklausomi kolegialaus organo nariai. Tuo atveju, kai bendrovėje stebėtojų taryba nesudaroma, atlyginimų ir audito komitetai turėtų būti sudaryti išimtinai iš direktorių konsultantų. Sprendžiant, ką skirti komiteto pirmininku ir nariais, turėtų būti atsižvelgiama į tai, kad narystė komitete turi būti atnaujinama ir kad ten neturi būti pernelyg pasitikima tam tikrais asmenimis.	Taip	Banko stebėtojų taryba skiria tris Audito komiteto narius. Vienas jų yra nepriklausomas narys.
4.10. Kiekvieno įkurto komiteto įgaliojimus turėtų nustatyti pats kolegialus organas. Komitetai turėtų vykdyti savo pareigas laikydamiesi nustatytų įgaliojimų ir reguliariai informuoti kolegialų organą apie savo veiklą ir jos rezultatus. Kiekvieno komiteto įgaliojimai, apibrėžiantys jo vaidmenį ir nurodantys jo teises bei pareigas, turėtų būti paskelbti bent kartą per metus (kaip dalis informacijos, kurią bendrovė kasmet skelbia apie savo valdymo struktūrą ir praktiką). Bendrovės taip pat kasmet savo metiniame pranešime turėtų skelbti esamų komitetų pranešimus apie jų sudėtį, posėdžių skaičių ir narių dalyvavimą posėdžiuose per praėjusius metus, taip pat apie pagrindines savo veiklos kryptis. Audito komitetas turėtų patvirtinti, kad jį tenkina audito proceso nepriklausomumas, ir trumpai aprašyti veiksmus, kurių buvo imtasi tam, kad buvo prieita tokios išvados.	Taip	Audito komitetas atsiskaito Banko stebėtojų tarybai bent kartą per metus. Audito komitetas taip pat teikia ataskaitas Banko stebėtojų tarybos prašymu.
4.11. Siekiant užtikrinti komitetų savarankiškumą ir objektyvumą, kolegialaus organo nariai, kurie nėra komiteto nariai, paprastai turėtų turėti teisę dalyvauti komiteto posėdžiuose tik komitetui pakvietus. Komitetas gali pakviesti arba reikalauti, kad posėdyje dalyvautų tam tikri darbuotojai arba ekspertai. Kiekvieno komiteto pirmininkui turėtų būti sudarytos sąlygos tiesiogiai palaikyti ryšius su akcininkais. Atvejus, kuriems esant tai turėtų būti daroma, reikėtų nurodyti komiteto veiklą reglamentuojančiose taisyklėse.	Taip	

4.12. Skyrimo komitetas. 4.12.1. Pagrindinės skyrimo komiteto funkcijos turėtų būti šios: 1) parinkti kandidatus į laisvas valdymo organų narių vietas ir rekomenduoti kolegialiam organui juos svarstyti. Skyrimo komitetas turėtų įvertinti įgūdžių, žinių ir patirties pusiausvyrą valdymo organe, parengti funkcijų ir sugebėjimų, kurių reikia konkrečiam postui, aprašą ir įvertinti įpareigojimui atlikti reikalingą laiką. Skyrimo komitetas taip pat gali vertinti bendrovės akcininkų pasiūlytus kandidatus į kolegialaus organo narius; 2) reguliariai vertinti priežiūros ir valdymo organų struktūrą, dydį, sudėtį ir veiklą, teikti kolegialiam organui rekomendacijas, kaip siekti reikiamų pokyčių; 3) reguliariai vertinti atskirų direktorių įgūdžius, žinias bei patirtį ir apie tai pranešti kolegialiam organui; 4) reikiamą dėmesį skirti tęstinumo planavimui; 5) peržiūrėti valdymo organų politiką dėl vyresniosios vadovybės rinkimo ir skyrimo. 4.12.2. Skyrimo komitetas turėtų apsvarstyti kitų asmenų, įskaitant administraciją ir akcininkus, pateiktus pasiūlymus. Kai sprendžiami klausimai, susiję su vykdomaisiais direktoriais arba valdybos nariais (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) ir vyresniąją vadovybę, turėtų būti konsultuojamasi su bendrovės vadovu, suteikiant jam teisę teikti pasiūlymus Skyrimo komitetui.	Neaktualu	Banke nėra formuojamas Skyrimo komitetas.
4.13. Atlyginimų komitetas. 4.13.1. Pagrindinės atlyginimų komiteto funkcijos turėtų būti šios: 1) teikti kolegialiam organui svarstyti pasiūlymus dėl valdymo organų narių ir vykdomųjų direktorių atlyginimų politikos. Tokia politika turėtų apimti visas atlyginimo formas, įskaitant fiksuotą atlyginimą, nuo veiklos rezultatų priklausančio atlyginimo sistemas, pensijų modelius ir išeitines išmokas. Pasiūlymai, susiję su nuo veiklos rezultatų priklausančio atlyginimo sistemomis, turėtų būti pateikiami kartu su rekomendacijomis dėl su tuo susijusių tikslų ir įvertinimo kriterijų, kurių tikslas – tinkamai suderinti vykdomųjų direktorių ir valdymo organų narių atlyginimą su bendrovės kolegialaus organo nustatytais ilgalaikiais akcininkų interesais ir tikslais; 2) teikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl individualių atlyginimų vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams siekiant, kad jie atitiktų bendrovės atlyginimų politiką ir šių asmenų veiklos įvertinimą. Vykdydamas šią funkciją, komitetas turėtų būti gerai informuotas apie bendrą atlygį, kurį vykdomieji direktoriai ir valdymo organų nariai gauna iš kitų susijusių bendrovių; 3) turėtų užtikrinti, kad individualus atlyginimas vykdomajam direktoriui ir valdymo organo nariui būtų proporcingas kitų bendrovės vykdomųjų direktorių arba valdymo organų narių ir kitų bendrovės darbuotojų atlyginimui. 4) reguliariai peržiūrėti vykdomųjų direktorių ar valdymo organų narių atlyginimų nustatymo politiką (taip pat ir akcijomis pagrįsto atlyginimo politiką) bei jos įgyvendinimą; 5) teikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl tinkamų sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais formų; 6) padėti kolegialiam organui prižiūrėti, kaip bendrovė laikosi galiojančių nuostatų dėl informacijos, susijusios su atlyginimais, skelbimo (ypač dėl galiojančios atlyginimų politikos ir direktoriams skiriamo individualaus atlyginimo); 7) teikti vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams bendras rekomendacijas dėl vyresniosios vadovybės (kaip apibrėžta paties kolegialaus organo) atlyginimų dydžio ir struktūros, taip pat stebėti vyresniosios vadovybės atlyginimų dydį ir struktūrą, remiantis atitinkama informacija, kurią pateikia vykdomieji direktoriai ir valdymo	Taip	Atlyginimo komitetą sudaro 5 nariai. Komitetas atskaitingas stebėtojų tarybai. Atlyginimų komitetas atsiskaito Banko stebėtojų tarybai bent kartą per metus, pateikdamas rašytinę ataskaitą.

organų nariai. 4.13.2. Tuo atveju, kai reikia spręsti skatinimo klausimą, susijusį su akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis su akcijomis susijusiomis skatinimo priemonėmis, kurios gali būti taikomos direktoriams arba kitiems darbuotojams, komitetas turėtų: 1) apsvarstyti bendrą tokių skatinimo sistemų taikymo politiką, ypatingą dėmesį skirdamas skatinimui, susijusiam su akcijų pasirinkimo sandoriais, ir pateikti kolegialiam organui su tuo susijusius pasiūlymus; 2) išnagrinėti informaciją, kuri pateikta šiuo klausimu bendrovės metiniame pranešime ir dokumentuose, skirtuose akcininkų susirinkimui; 3) pateikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl pasirinkimo sandorių pasirašant akcijas arba pasirinkimo sandorių perkant akcijas alternatyvos apibrėžiant tokios alternatyvos suteikimo priežastis ir pasekmes. 4.13.3. Atlyginimų komitetas, sprenddamas jo kompetencijai priskirtus klausimus, turėtų pasidomėti bent kolegialaus valdymo organo pirmininko ir (arba) bendrovės vadovo nuomone dėl kitų vykdomųjų direktorių ir valdymo organų narių atlyginimų. 4.13.4. Atlyginimo komitetas turėtų informuoti akcininkus apie savo funkcijų vykdymą ir tuo tikslu dalyvauti metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime.		Žr. 24 metinio pranešimo punktą.
4.14. Audito komitetas. 4.14.1. Pagrindinės audito komiteto funkcijos turėtų būti šios: 1) stebėti bendrovės teikiamos finansinės informacijos vientisumą, ypatingą dėmesį skiriant bendrovės ir jos grupės naudojamų apskaitos metodų tinkamumui ir nuoseklumui (įskaitant bendrovių grupės finansinių atskaitomybių konsolidavimo kriterijus); 2) mažiausiai kartą per metus peržiūrėti vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistemas, siekiant užtikrinti, kad pagrindinės rizikos (įskaitant riziką, susijusią su galiojančių įstatymų ir taisyklių laikymusi) yra tinkamai nustatytos, valdomos ir apie jas atskleidžiama informacija; 3) užtikrinti vidaus audito funkcijų veiksmingumą, be kita ko, teikiant rekomendacijas dėl vidaus audito padalinio vadovo parinkimo, skyrimo, pakartotinio skyrimo bei atleidimo ir dėl šio padalinio biudžeto, taip pat stebint, kaip bendrovės administracija reaguoja į šio padalinio išvadas ir rekomendacijas. Jei bendrovėje nėra vidaus audito funkcijos, komitetas poreikį turėti šią funkciją turėtų įvertinti bent kartą per metus; 4) teikti kolegialiam organui rekomendacijas, susijusias su išorės audito įmonės parinkimu, skyrimu, pakartotiniu skyrimu ir atleidimu (tai atlieka bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas) bei sutarties su audito įmone sąlygomis. Komitetas turėtų ištirti situacijas, dėl kurių audito įmonei ar auditoriui atsiranda pagrindas atsistatydinti, ir pateikti rekomendacijas dėl tokiu atveju būtinų veiksmų; 5) stebėti išorės audito įmonės nepriklausomumą ir objektyvumą, ypač svarbu patikrinti, ar audito įmonė atsižvelgia į reikalavimus, susijusius su audito partnerių rotacija, taip pat būtina patikrinti atlyginimo, kurį bendrovė moka audito įmonei, dydį ir panašius dalykus. Siekiant užkirsti kelią esminiams interesų konfliktams, komitetas, remdamasis <i>inter alia</i> išorės audito įmonės skelbiamais duomenimis apie visus atlyginimus, kuriuos audito įmonei bei jos tinklui moka bendrovė ir jos grupė, turėtų nuolat prižiūrėti ne audito paslaugų pobūdį ir mastą. Komitetas, vadovaudamasis 2002 m. gegužės 16 d. Komisijos rekomendacijoje 2002/590/EB įtvirtintais principais ir gairėmis, turėtų nustatyti ir taikyti formalią politiką, apibrėžiančią ne audito paslaugų rūšis, kurių pirkimas iš audito įmonės yra: a) neleidžiamas; b) leidžiamas komitetui išnagrinėjus ir c) leidžiamas be kreipimosi į komitetą;	Taip	Audito komitetas atsiskaito Banko stebėtojų tarybai bent kartą per metus. Audito komitetas taip pat teikia ataskaitas Banko stebėtojų tarybos prašymu.

6) tikrinti išorės audito proceso veiksmingumą ir administracijos reakciją į rekomendacijas, kurias audito įmonė pateikia laiške vadovybei. 4.14.2. Visi komiteto nariai turėtų būti aprūpinti išsamia informacija, susijusia su specifiniais bendrovės apskaitos, finansiniais ir veiklos ypatumais. Bendrovės administracija turėtų informuoti audito komitetą apie svarbių ir neįprastų sandorių apskaitos būdus, kai apskaita gali būti vykdoma skirtingais būdais. Šiuo atveju ypatingas dėmesys turėtų būti skiriamas bendrovės veiklai ofšoriniuose centruose ir (ar) per specialios paskirties įmones (organizacijas) vykdomai veiklai bei tokios veiklos pateisinimui. 4.14.3. Audito komitetas turėtų nuspręsti, ar jo posėdžiuose turi dalyvauti (jei taip, tai kada) kolegialaus valdymo organo pirmininkas, bendrovės vadovas, vyriausiasis finansininkas (arba viršesni darbuotojai, atsakingi už finansus bei apskaitą), vidaus auditorius ir išorės auditorius. Komitetas turėtų turėti galimybę prireikus susitikti su atitinkamais asmenimis, nedalyvaujant vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams. 4.14.4. Vidaus ir išorės auditoriams turėtų būti užtikrinti ne tik veiksmingi darbiniai santykiai su administracija, bet ir neribotos galimybės susisiekti su kolegialiu organu. Šiuo tikslu audito komitetas turėtų veikti kaip pagrindinė instancija ryšiams su vidaus ir išorės auditoriais palaikyti. 4.14.5. Audito komitetas turėtų būti informuotas apie vidaus auditorių darbo programą ir gauti vidaus audito ataskaitas arba periodinę santrauką. Audito komitetas taip pat turėtų būti informuotas apie išorės auditorių darbo programą ir turėtų iš audito įmonės gauti ataskaitą, kurioje būtų aprašomi visi ryšiai tarp nepriklausomos audito įmonės ir bendrovės bei jos grupės. Komitetas turėtų laiku gauti informaciją apie visus su bendrovės auditu susijusius klausimus. 4.14.6. Audito komitetas turėtų tikrinti, ar bendrovė laikosi galiojančių nuostatų, reglamentuojančių darbuotojų galimybę pateikti skundą arba anonimiškai pranešti apie įtarimus, kad bendrovėje daromi svarbūs pažeidimai (dažniausiai pranešama nepriklausomam kolegialaus organo nariui), ir turėtų užtikrinti, kad būtų nustatyta tvarka proporcingam ir nepriklausomam tokių klausimų tyrimui ir atitinkamiems tolesniems veiksams. 4.14.7. Audito komitetas turėtų teikti kolegialiam organui savo veiklos ataskaitas bent kartą per šešis mėnesius, tuo metu, kai tvirtinamos metinės ir pusės metų ataskaitos.		
4.15. Kiekvienais metais kolegialus organas turėtų atlikti savo veiklos įvertinimą. Jis turėtų apimti kolegialaus organo struktūros, darbo organizavimo ir gebėjimo veikti kaip grupę vertinimą, taip pat kiekvieno kolegialaus organo nario ir komiteto kompetencijos ir darbo efektyvumo vertinimą bei vertinimą, ar kolegialus organas pasiekė nustatytą veiklos tikslų. Kolegialus organas turėtų bent kartą per metus paskelbti (kaip dalį informacijos, kurią bendrovė kasmet skelbia apie savo valdymo struktūrą ir praktiką) atitinkamą informaciją apie savo vidinę organizaciją ir veiklos procedūras, taip pat nurodyti, kokius esminius pokyčius nulėmė kolegialaus organo atliktas savo veiklos įvertinimas.	Taip	Banko stebėtojų taryba prieš kiekvieną eilinį visuotinį Banko akcininkų susirinkimą savo posėdyje atlieka metinį savo veiklos įvertinimą.
V PRINCIPAS. BENDROVĖS KOLEGIALIŲ ORGANŲ DARBO TVARKA Bendrovėje nustatyta kolegialių priežiūros ir valdymo organų darbo tvarka turėtų užtikrinti efektyvų šių organų darbą ir sprendimų priėmimą, skatinti aktyvų bendrovės organų bendradarbiavimą.		
5.1. Bendrovės kolegialiems priežiūros ir valdymo organams (šiuo principu sąvoka kolegialūs organai apima tiek kolegialius priežiūros, tiek valdymo organus) vadovauja šių organų pirmininkai. Kolegialaus organo pirmininkas yra atsakingas už kolegialaus organo posėdžių tinkamą sušaukimą. Pirmininkas turėtų užtikrinti tinkamą visų kolegialaus organo narių informavimą apie šaukiamą posėdį	Taip	

ir posėdžio darbotvarkę. Jis taip pat turėtų užtikrinti tinkamą vadovavimą kolegialaus organo posėdžiams bei tvarką ir darbingą atmosferą posėdžio metu.		
5.2. Bendrovės kolegialių organų posėdžius rekomenduojama rengti atitinkamu periodiškumu, pagal iš anksto patvirtintą grafiką. Kiekviena bendrovė pati sprendžia, kokių periodiškumu šaukti kolegialių organų posėdžius, tačiau rekomenduojama juos rengti tokiu periodiškumu, kad būtų užtikrintas nepertraukiamas esminių bendrovės valdymo klausimų sprendimas. Bendrovės stebėtojų tarybos posėdžiai turėtų būti šaukiami bent kartą per metų ketvirtį, o bendrovės valdybos posėdžiai – bent kartą per mėnesį.	Taip	
5.3. Kolegialaus organo nariai apie šaukiamą posėdį turėtų būti informuojami iš anksto, kad turėtų pakankamai laiko tinkamai pasirengti posėdyje nagrinėjamų klausimų svarstymui ir galėtų vykti naudinga diskusija, po kurios būtų priimami tinkami sprendimai. Kartu su pranešimu apie šaukiamą posėdį kolegialaus organo nariams turėtų būti pateikta visa reikalinga, su posėdžio darbotvarkę susijusi medžiaga. Darbotvarkę posėdžio metu neturėtų būti keičiama ar papildoma, išskyrus atvejus, kai posėdyje dalyvauja visi kolegialaus organo nariai arba kai neatidėliotinai reikia spręsti svarbius bendrovei klausimus.	Taip	
5.4. Siekiant koordinuoti bendrovės kolegialių organų darbą bei užtikrinti efektyvų sprendimų priėmimo procesą, bendrovės kolegialių priežiūros ir valdymo organų pirmininkai turėtų tarpusavyje derinti šaukiamų posėdžių datas, jų darbotvarkes, glaudžiai bendradarbiauti sprenddami kitus su bendrovės valdymu susijusius klausimus. Bendrovės stebėtojų tarybos posėdžiai turėtų būti atviri bendrovės valdybos nariams, ypač tais atvejais, kai posėdyje svarstomi klausimai, susiję su valdybos narių atšaukimu, atsakomybe, atlyginimo nustatymu.	Taip	
VI PRINCIPAS. NEŠALIŠKAS AKCININKŲ TRAKTAVIMAS IR AKCININKŲ TEISĖS Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti nešališką visų akcininkų, įskaitant smulkiuosius bei užsieniečius, traktavimą. Bendrovės valdymo sistema turėtų apsaugoti akcininkų teises.		
6.1. Rekomenduojama, kad bendrovės kapitalą sudarytų tik tokios akcijos, kurios jų turėtojams suteikia vienodas balsavimo, nuosavybės, dividendų ir kitas teises.	Taip	Banko įstatinį kapitalą sudarančios paprastosios vardinės akcijos visiems Banko akcijų savininkams suteikia vienodas teises. 2011 m. birželio 30 d. Norvegijoje registruotas bankas <i>DNB Bank ASA</i> įsigijo 100 proc. AB <i>DNB banko</i> akcijų iš savo valdomo Danijoje registruoto banko <i>Bank DnB NORD A/S</i> , tokiu būdu tapdamas vieninteliu tiesioginiu AB <i>DNB banko</i> akcininku, valdančiu 100 proc. Banko akcijų.
6.2. Rekomenduojama sudaryti investuotojams sąlygas iš anksto, t. y. prieš perkant akcijas, susipažinti su išleidžiamų naujų ar jau išleistų akcijų suteikiamomis teisėmis.	Taip	
6.3. Bendrovei ir jos akcininkams svarbūs sandoriai, tokie kaip bendrovės turto perleidimas, investavimas, įkeitimas ar kitoks apsunkinimas, turėtų gauti visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimą. Visiems akcininkams turėtų būti sudarytos vienodos galimybės susipažinti ir dalyvauti priimančioms bendrovei svarbiems sprendimams, įskaitant paminėtų sandorių tvirtinimą.	Ne	Pagal LR akcinių bendrovių įstatymą bei Banko įstatų, šiame punkte nurodytų sandorių sudarymo patvirtinimo klausimai priskirti valdybos kompetencijai. Pagal Banko vidaus tvarkas, svarbiems Banko sandoriams taip pat turi pritarti ir Banko stebėtojų taryba.
6.4. Visuotinių akcininkų susirinkimų sušaukimo ir vedimo procedūros turėtų sudaryti akcininkams lygias galimybes dalyvauti susirinkime ir neturėtų pažeisti akcininkų teisių bei interesų. Pasirinkta visuotinio akcininkų susirinkimo vieta, data ir laikas neturėtų užkirsti kelio aktyviam akcininkų dalyvavimui susirinkime.	Neaktualu	Bankas turi vienintelį akcininką.
6.5. Rekomenduojama visuotiniam akcininkų susirinkimui parengtus dokumentus, įskaitant susirinkimo sprendimų projektus, iš anksto paskelbti viešai prieinamai bendrovės interneto tinklalapyje. Visuotinio akcininkų susirinkimo protokolą po jo pasirašymo ir (ar) priimtų sprendimus taip	Neaktualu	Bankas turi vienintelį akcininką.

pat rekomenduojama paskelbti viešai prieinamai bendrovės interneto tinklalapyje. Siekiant užtikrinti užsieniečių teisę susipažinti su informacija, esant galimybei, šioje rekomendacijoje paminėti dokumentai turėtų būti skelbiami ir anglų kalba ir (ar) kitomis užsienio kalbomis. Bendrovės interneto tinklalapyje viešai prieinamai gali būti skelbiama ne visa dokumentų apimtis, jei jų viešas paskelbimas galėtų pakenkti bendrovei arba būtų atskleistos bendrovės komercinės paslaptys.		
6.6. Akcininkams turėtų būti sudarytos galimybės balsuoti akcininkų susirinkime asmeniškai jame dalyvaujant arba nedalyvaujant. Akcininkams neturėtų būti daroma jokių kliūčių balsuoti iš anksto raštu, užpildant bendrąjį balsavimo biuletenį.	Taip	Bankas turi vienintelį akcininką
6.7. Siekiant padidinti akcininkų galimybes dalyvauti akcininkų susirinkimuose, bendrovėms rekomenduojama balsavimo procese plačiau taikyti modernias technologijas ir tokiu būdu sudaryti akcininkams galimybę balsuoti akcininkų susirinkimuose naudojantis telekomunikacijų galiniais įrenginiais. Tokiais atvejais turi būti užtikrintas telekomunikacijų įrenginių saugumas, teksto apsauga, galimybė identifikuoti balsuojančio asmens parašą. Be to, bendrovės galėtų sudaryti sąlygas akcininkams, ypač užsieniečiams, akcininkų susirinkimus stebėti pasinaudojant modernių technologijų priemonėmis.	Ne	Atsižvelgiant į tai, jog Bankas turi vienintelį akcininką, nėra poreikio diegti punkte nurodytas priemones.
VII principas. Interesų konfliktų vengimas ir atskleidimas Bendrovės valdymo sistema turėtų skatinti bendrovės organų narius vengti interesų konfliktų bei užtikrinti skaidrų ir efektyvų bendrovės organų narių interesų konfliktų atskleidimo mechanizmą.		
7.1. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys turėtų vengti situacijos, kai jo asmeniniai interesai prieštarauja ar gali prieštarauti bendrovės interesams. Jeigu tokia situacija vis dėlto atsirado, bendrovės priežiūros ar valdymo organo narys turėtų per protingą terminą pranešti kitiems to paties organo nariams arba jį išrinkusiam bendrovės organui, arba bendrovės akcininkams apie tokią interesų prieštaravimo situaciją, nurodyti interesų pobūdį ir, jeigu įmanoma, vertę.	Taip	
7.2. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys negali painioti bendrovės turto, kurio naudojimas specialiai su juo nėra aptartas, su savo turtu arba naudoti jį arba informaciją, kurią jis gauna būdamas bendrovės organo nariu, asmeninei naudai ar trečiojo asmens naudai gauti be bendrovės visuotinio akcininkų susirinkimo ar jo įgalioto kito bendrovės organo sutikimo.	Taip	
7.3. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys gali sudaryti sandorį su bendrove, kurios organo narys jis yra. Apie tokį sandorį (išskyrus mažareikšmius dėl nedidelės jų vertės arba sudarytus vykdant įprastinę bendrovės veiklą bei standartinėmis sąlygomis) jis privalo nedelsdamas raštu arba žodžiu, įrašant tai į posėdžio protokolą, pranešti kitiems to paties organo nariams arba jį išrinkusiam bendrovės organui, arba bendrovės akcininkams. Šioje rekomendacijoje įvardytų sandorių sudarymui taip pat taikoma 4.5 rekomendacija.	Taip	
7.4. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys turėtų susilaikyti nuo balsavimo, kai priimami sprendimai dėl sandorių ar kitokių klausimų, su kuriais jis susijęs asmeniniu ar dalykiniu interesu.	Taip	
VIII PRINCIPAS. BENDROVĖS ATLYGINIMŲ POLITIKA Bendrovėje nustatyta atlyginimų politikos bei direktorių atlyginimų tvirtinimo, peržiūrėjimo ir paskelbimo tvarka turėtų užkirsti kelią galimiems interesų konfliktams ir piktnaudžiavimui nustatant direktorių atlyginimus, taip pat užtikrinti bendrovės atlyginimų politikos bei direktorių atlyginimų viešumą ir skaidrumą.		
8.1. Bendrovė turėtų paskelbti savo atlyginimų politikos ataskaitą (toliau – atlyginimų ataskaita), kuri turėtų būti aiški ir lengvai suprantama. Ši atlyginimų ataskaita turėtų būti paskelbta ne tik kaip bendrovės metinio pranešimo dalis, bet	Taip	Bankas, vadovaudamasis Lietuvos banko 2010 m. gruodžio 23 d. nutarimu dėl Minimalių kredito įstaigų darbuotojų atlygio politikos reikalavimų patvirtinimo, skelbia ataskaitą kaip metinio

turėtų būti skelbiama ir bendrovės interneto tinklalapyje.		pranešimo dalį, ji talpinama bendrovės internetiniame puslapyje. Pateikiama informacija atskleidžiama tiek, kad nebūtų pažeisti Banko paslapties ir asmens duomenų apsaugos reikalavimai.
8.2. Atlyginimų ataskaitoje daugiausia dėmesio turėtų būti skiriama bendrovės direktorių atlyginimų politikai ateinančiais, o kur tinka – ir tolesniais finansiniais metais. Joje taip pat turėtų būti apžvelgiama, kaip atlyginimų politika buvo įgyvendinama praėjusiais finansiniais metais. Ypatingas dėmesys turėtų būti skiriamas esminiams bendrovės atlyginimų politikos pokyčiams, palyginti su praėjusiais finansiniais metais.	Taip	
8.3. Atlyginimų ataskaitoje turėtų būti pateikta bent ši informacija: 1) direktorių atlyginimų kintamų ir nekintamų sudedamųjų dalių santykis ir jo paaiškinimas; 2) pakankama informacija apie veiklos rezultatų vertinimo kriterijus, kuriais grindžiama teisė dalyvauti akcijų pasirinkimo sandoriuose, teisė į akcijas arba kintamas sudedamąsias atlyginimo dalis; 3) paaiškinimas, kuo pasirinkti veiklos rezultatų vertinimo kriterijai naudingi ilgalaikiams bendrovės interesams; 4) metodų, taikomų, siekiant nustatyti, ar tenkinami veiklos rezultatų vertinimo kriterijai, paaiškinimas; 5) pakankamai išsami informacija apie kintamos sudedamosios atlyginimo dalies mokėjimo atidėjimo laikotarpius; 6) pakankama informacija apie atlyginimo ir veiklos rezultatų ryšį; 7) pagrindiniai metinių premijų sistemos ir bet kurios kitos ne pinigais gaunamos naudos kriterijai ir jų pagrindimas; 8) pakankamai išsami informacija apie išeitinių išmokų politiką; 9) pakankamai išsami informacija apie akcijomis pagrįsto atlyginimo teisių suteikimo laikotarpį, kaip nurodyta 8.13 punkte; 10) pakankamai išsami informacija apie akcijų išlaikymą po teisių suteikimo, kaip nurodyta 8.15 punkte; 11) pakankamai išsami informacija apie panašių bendrovių grupių, kurių atlyginimo nustatymo politika buvo analizuojama, siekiant nustatyti susijusios bendrovės atlyginimų nustatymo politiką, sudėtį; 12) direktoriams skirtos papildomos pensijos arba ankstyvo išėjimo į pensiją schemos pagrindinių savybių aprašymas; 13) atlyginimų ataskaitoje neturėtų būti komerciniu požiūriu neskelbtinos informacijos.	Taip	
8.4. Atlyginimų ataskaitoje taip pat turėtų būti apibendrinama ir paaiškinama bendrovės politika, susijusi su sutarčių, sudaromų su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais, sąlygomis. Tai turėtų apimti, <i>inter alia</i> , informaciją apie sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais trukmę, taikomus pranešimo apie išėjimą iš darbo terminus ir išsamią informaciją apie išeitines ir kitas išmokas, susijusias su sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais nutraukimu pirma laiko.	Taip	
8.5. Visa atlyginimo suma ir kita nauda, skiriama atskiriems direktoriams atitinkamais finansiniais metais, turėtų būti išsamiai paskelbiama atlyginimų ataskaitoje. Šiame dokumente turėtų būti pateikta bent 8.5.1–8.5.4 punktuose nurodyta informacija apie kiekvieną asmenį, kuris bendrovėje ėjo direktoriaus pareigas bet kuriuo atitinkamų finansinių metų laikotarpiu. 8.5.1. Turėtų būti pateikta tokia su atlyginimais ir (arba) tarnybinėmis pajamomis susijusi informacija: 1) bendra atlyginimo suma, sumokėta arba mokėtina direktoriui už paslaugas, suteiktas praėjusiais finansiniais	Taip	Žr. 8.1. punktą.

metais, įskaitant, jei taikoma, dalyvavimo mokesčius, nustatytus metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime; 2) atlyginimas ir privilegijos, gautos iš bet kurios įmonės, priklausančios tai pačiai grupei; 3) atlyginimas, mokamas kaip pelno dalis ir (arba) premijos, bei priežastys, dėl kurių tokios premijos ir (arba) pelno dalis buvo paskirtos; 4) jei tai leidžiama pagal įstatymus, kiekvienas esminis papildomas atlyginimas, mokamas direktoriams už specialias paslaugas, kurios nepriklauso įprastinėms direktoriaus funkcijoms; 5) kompensacija, gautina arba sumokėta kiekvienam vykdomajam direktoriui ar valdymo organų nariui, pasitraukusiam iš savo pareigų praėjusiais finansiniais metais; 6) bendra apskaičiuota naudos, kuri laikoma atlyginimu ir suteikiama ne pinigais, vertė, jeigu tokia nauda neturi būti nurodyta pagal 1–5 punktus. 8.5.2. Turėtų būti pateikiama ši informacija, susijusi su akcijomis ir (arba) teisėmis dalyvauti akcijų pasirinkimo sandoriuose, ir (arba) su visomis kitomis darbuotojų skatinimo akcijomis sistemomis: 1) praėjusiais finansiniais metais bendrovės pasiūlytų akcijų pasirinkimo sandorių arba suteiktų akcijų skaičius ir taikymo sąlygos; 2) akcijų pasirinkimo sandorių skaičius, realizuotas per praėjusius finansinius metus, nurodant kiekvieno sandorio akcijų skaičių bei realizavimo kainą, arba dalyvavimo darbuotojų skatinimo akcijomis sistemoje vertė finansinių metų pabaigoje; 3) finansinių metų pabaigoje nerealizuotas akcijų pasirinkimo sandorių skaičius, jų realizavimo kaina, realizavimo data ir pagrindinės teisių įgyvendinimo sąlygos; 4) visi esamų akcijų pasirinkimo sandorių sąlygų pokyčiai ateinančiais finansiniais metais. 8.5.3. Turėtų būti pateikiama ši su papildomų pensijų schemomis susijusi informacija: 1) kai pensijų schema yra apibrėžtų išmokų, pagal ją direktorių sukaupų išmokų pokyčiai atitinkamais finansiniais metais; 2) kai pensijų schema yra apibrėžtų įmokų, išsami informacija apie įmokas, kurias už direktorių sumokėjo arba turėtų sumokėti bendrovė atitinkamais finansiniais metais. 8.5.4. Turėtų būti nurodytos sumos, kurias bendrovė arba bet kuri dukterinė bendrovė ar įmonė, įtraukta į bendrovės konsoliduotųjų finansinių ataskaitų rinkinį, išmokėjo kaip paskolas, išankstines išmokas ir garantijas kiekvienam asmeniui, kuris ėjo direktoriaus pareigas bet kuriuo atitinkamų finansinių metų laikotarpiu, įskaitant nesumokėtas sumas ir palūkanų normą.		
8.6. Kai atlyginimų nustatymo politikoje numatomos kintamos sudedamosios atlyginimo dalys, bendrovės turėtų nustatyti kintamos sudedamosios atlyginimo dalies dydžio ribas. Nekintama atlyginimo dalis turėtų būti pakankama, kad bendrovė galėtų nemokėti kintamos sudedamosios atlyginimo dalies tuo atveju, kai veiklos rezultatų vertinimo kriterijai netenkinami.	Taip	
8.7. Kintamų sudedamųjų atlyginimo dalių skyrimas turėtų priklausyti nuo iš anksto nustatytų ir išmatuojamų veiklos rezultatų vertinimo kriterijų.	Taip	
8.8. Kai yra skiriama kintama sudedamoji atlyginimo dalis, didžiosios šios kintamos sudedamosios atlyginimo dalies mokėjimas turėtų būti atidėtas tam tikram protingumo kriterijus atitinkančiam laikotarpiui. Kintamos sudedamosios atlyginimo dalies, kurios mokėjimas atidedamas, dydis turėtų būti nustatytas pagal santykinę kintamos sudedamosios atlyginimo dalies vertę, lyginat ją su nekintama atlyginimo dalimi.	Taip	
8.9. Į susitarimus su vykdomaisiais direktoriais arba valdymo organų nariais turėtų būti įtraukta nuostata, leidžianti bendrovei susigrąžinti kintamą sudedamąją atlyginimo dalį, kuri buvo išmokėta remiantis duomenimis, kurie vėliau	Ne	Ši nuostata nėra įtraukta į asmenines sutartis, bet yra aptarta Atlygio politikoje, todėl paaiškęs tokiems faktams Bankas imtųsi priemonių sugrąžinti nepagrįstai gautą atlygį.

pasirodė akivaizdžiai neteisingi.		
8.10. Išaitinės išmokos neturėtų viršyti nustatytos sumos arba nustatyto metinių atlyginimų skaičiaus ir apskritai neturėtų būti didesnės negu dvejų metų nekintamos atlyginimo dalies arba jos ekvivalento suma.	Taip	
8.11. Išaitinės išmokos neturėtų būti mokamos, jei darbo sutartis nutraukiama dėl blogų veiklos rezultatų.	Taip	
8.12. Be to, turėtų būti atskleidžiama informacija, susijusi su parengiamuoju ir sprendimų priėmimo procesu, kurio metu nustatoma bendrovės direktorių atlyginimų politika. Informacija turėtų apimti duomenis, jei taikoma, apie atlyginimo komiteto įgaliojimus ir sudėtį, su bendrove nesusijusių konsultantų, kurių paslaugomis naudotasi nustatant atlyginimų politiką, vardus ir pavardes bei metinio visuotinio akcininkų susirinkimo vaidmenį.	Taip	
8.13. Tuo atveju, kai atlyginimas yra pagrįstas akcijų skyrimu, teisė į akcijas neturėtų būti suteikiama mažiausiai trejus metus po jų skyrimo.	Taip	Atidėtomis skatinimo sumoms taikomas 3 metų laikotarpis. 50 % bet kurios kintamo atlygio išmokų dalies turi būti mokama DNB Bank ASA akcijomis.
8.14. Akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba gauti atlygį, pagrįstą akcijų kainos pokyčiais, neturėtų būti naudojamas mažiausiai trejus metus po jų skyrimo. Teisės į akcijas suteikimas ir teisė pasinaudoti akcijų pasirinkimo sandoriais arba kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba gauti atlygį, pagrįstą akcijų kainos pokyčiais, turėtų priklausyti nuo iš anksto nustatytų ir išmatuojamų veiklos rezultatų vertinimo kriterijų.	Neaktualu	
8.15. Po teisių suteikimo direktoriai turėtų išlaikyti tam tikrą skaičių akcijų iki jų kadencijos pabaigos, priklausomai nuo poreikio padengti kokias nors išlaidas, susijusias su akcijų įsigijimu. Akcijų, kurias reikia išlaikyti, skaičius turi būti nustatytas, pavyzdžiui, dviguba bendro metinio atlyginimo (nekintamoji plius kintamoji dalis) vertė.	Neaktualu	
8.16. Į direktorių konsultantų arba stebėtojų tarybos narių atlyginimą neturėtų būti įtraukiami akcijų pasirinkimo sandoriai.	Taip	
8.17. Akcininkai, visų pirma instituciniai akcininkai, turėtų būti skatinami dalyvauti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose ir balsuoti direktorių atlyginimų nustatymo klausimais.	Ne	Atsižvelgiant į tai, kad Banką kontroliuoja vienintelis akcininkas, Banko administracijos vadovų (kurie tuo pat metu užima ir valdybos narių pareigas) atlygiai svarstomi stebėtojų taryboje.
8.18. Nemenkinant organų, atsakingų už direktorių atlyginimų nustatymą, vaidmens, atlyginimų politika arba bet kuris esminis atlyginimų politikos pokytis turėtų būti įtraukiamas į metinio visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkę. Atlyginimų ataskaita turėtų būti pateikiama akcininkų balsavimui metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime. Balsavimas gali būti privalomojo arba patariamojo pobūdžio.	Ne	Atsižvelgiant į tai, kad Banką kontroliuoja vienintelis akcininkas, atlygio politika tvirtinama/keičiama Banko stebėtojų taryboje.
8.19. Schemoms, pagal kurias direktoriams atlyginama akcijomis, akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba būti atlyginamam remiantis akcijų kainų pokyčiais, iki jų taikymo pradžios turėtų pritarti akcininkai metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime priimdami atitinkamą sprendimą. Pritarimas turėtų būti susijęs su pačia schema ir akcininkai neturėtų spręsti dėl atskiriems direktoriams pagal tą schemą suteikiamos akcijomis pagrįstos naudos. Visiems esminiams schemų sąlygų pakeitimams iki jų taikymo pradžios taip pat turėtų pritarti akcininkai, priimdami sprendimą metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime. Tokiais atvejais akcininkai turėtų būti informuoti apie visas siūlomų pakeitimų sąlygas ir gauti paaiškinimą apie siūlomų pakeitimų poveikį.	Neaktualu	Atsižvelgiant į tai, kad Banką kontroliuoja vienintelis akcininkas, schemas tvirtina Banko stebėtojų taryba.
8.20. Metinio visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimas turėtų būti gaunamas šiais klausimais: 1) atlyginimo direktoriams skyrimas, remiantis akcijomis pagrįstomis schemomis, įskaitant akcijų pasirinkimo sandorius; 2) maksimalaus akcijų skaičiaus nustatymas ir pagrindinės akcijų suteikimo tvarkos sąlygos; 3) laikotarpis, per kurį pasirinkimo sandoriai gali būti	Neaktualu	Banko stebėtojų taryba atsakinga už Atlygio politikos nustatymą, o Banko valdyba – už įgyvendinimą.

realizuoti; 4) kiekvieno tolesnio pasirinkimo sandorių realizavimo kainos pokyčio nustatymo sąlygos, jeigu įstatymai tai leidžia; 5) visos kitos ilgalaikės direktorių skatinimo schemos, kurios panašiomis sąlygomis nėra siūlomos visiems kitiems bendrovės darbuotojams. Metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime taip pat turėtų būti nustatytas galutinis terminas, per kurį už direktorių atlyginimą atsakingas organas gali paskirti šiame punkte išvardytų tipų kompensacijas atskiriems direktoriams.		
8.21. Jeigu leidžia nacionalinė teisė arba bendrovės įstatai, kiekvienam pasirinkimo sandorių su nuolaida modeliui, pagal kurį yra suteikiamos teisės pasirašyti akcijas žemesne nei rinkos kaina, galiojančia tą dieną, kai nustatoma kaina, arba vidutine rinkos kaina, nustatyta per keletą dienų prieš realizavimo kainos nustatymą, taip pat turėtų pritarti akcininkai.	Neaktualu	
8.22. 8.19 ir 8.20 punktai neturėtų būti taikomi schemoms, kuriose dalyvavimas panašiomis sąlygomis siūlomas bendrovės darbuotojams arba bet kurios dukterinės įmonės darbuotojams, kurie turi teisę dalyvauti schemoje, ir kuri buvo patvirtinta metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime.	Neaktualu	
8.23. Prieš metinį visuotinį akcininkų susirinkimą, kuriame ketinama svarstyti 8.19 punkte nurodytą sprendimą, akcininkams turėtų būti suteikta galimybė susipažinti su sprendimo projektu ir su juo susijusiu informaciniu pranešimu (šie dokumentai turėtų būti paskelbti bendrovės tinklalapyje). Šiame pranešime turėtų būti pateiktas visas akcijomis pagrįsto atlyginimo schemas reglamentuojantis tekstas arba šių schemų pagrindinių sąlygų aprašymas, taip pat schemų dalyvių vardai ir pavardės. Pranešime taip pat turėtų būti nurodytas schemų ir bendros direktorių atlyginimų politikos ryšys. Sprendimo projekte turėtų būti aiški nuoroda į pačią schemą arba pateikta pagrindinių jos sąlygų santrauka. Akcininkams taip pat turėtų būti pateikta informacija apie tai, kaip bendrovė ketina apsirūpinti akcijomis, kurios reikalingos įsipareigojimams pagal skatinimo schemas įgyvendinti: turėtų būti aiškiai nurodyta, ar bendrovė ketina pirkti reikalingas akcijas rinkoje, laikyti jas atsargoje ar išleisti naujų akcijų. Taip pat turėtų būti pateikta schemos išlaidų, kurias patirs bendrovė dėl numatomo schemos taikymo, apžvalga. Šiame punkte nurodyta informacija turėtų būti paskelbta bendrovės interneto tinklalapyje.	Neaktualu	Atsižvelgiant į tai, kad Banką kontroliuoja vienintelis akcininkas, informacija teikiama Banko stebėtojų tarybai.
IX PRINCIPAS. INTERESŲ TURĖTOJŲ VAIDMUO BENDROVĖS VALDYME Bendrovės valdymo sistema turėtų pripažinti interesų turėtojų teises, įtvirtintas įstatymuose, ir skatinti aktyvų bendrovės ir interesų turėtojų bendradarbiavimą kuriant bendrovės gerovę, darbo vietas ir finansinį stabilumą. Šio principo kontekste sąvoka interesų turėtojai apima investuotojus, darbuotojus, kreditorius, tiekėjus, klientus, vietas bendruomenę ir kitus asmenis, turinčius interesų konkrečioje bendrovėje.		
9.1. Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad būtų gerbiama tos interesų turėtojų teisė, kurias gina įstatymai.	Taip	Bankas laikosi visų įstatymuose numatytų reikalavimų dėl interesų turėtojų galimybių dalyvauti Banko valdyme, tačiau iki šiol jokia interesų grupė, turinti įstatymuose nustatytą teisę dalyvauti Banko valdyme, nėra įstatyme nustatyta tvarka šios teisės įgyvendinusi.
9.2. Bendrovės valdymo sistema turėtų sudaryti sąlygas interesų turėtojams dalyvauti bendrovės valdyme įstatymų nustatyta tvarka. Interesų turėtojų dalyvavimo bendrovės valdyme pavyzdžiai galėtų būti darbuotojų kolektyvo dalyvavimas priimant svarbius bendrovei sprendimus, konsultacijos su darbuotojų kolektyvu bendrovės valdymo ir kitais svarbiais klausimais, darbuotojų dalyvavimas bendrovės akciniame kapitale, kreditorių įtraukimas į bendrovės valdymą bendrovės nemokumo atvejais ir kt.		
9.3. Kai interesų turėtojai dalyvauja bendrovės valdymo procese, jiems turėtų būti sudaromos sąlygos susipažinti su reikiama informacija.		

X PRINCIPAS. INFORMACIJOS ATSKLEIDIMAS

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

10.1. Bendrovė turėtų atskleisti informaciją apie: 1) bendrovės veiklą ir finansinius rezultatus; 2) bendrovės tikslus; 3) asmenis, nuosavybės teise turinčius bendrovės akcijų paketą ar jį valdančius; 4) bendrovės priežiūros ir valdymo organų narius, bendrovės vadovą bei jų atlyginimą; 5) galimus numatyti esminius rizikos veiksniai; 6) bendrovės ir susijusių asmenų sandorius, taip pat sandorius, kurie sudaryti ne įprastinės bendrovės veiklos eigoje; 7) pagrindinius klausimus, susijusius su darbuotojais ir kitais interesų turėtojais; 8) bendrovės valdymo struktūrą ir strategiją. Šis sąrašas laikytinas minimaliu, ir bendrovės yra skatinamos neapsiriboti tik informacijos, nurodytos šiame sąrašė, atskleidimu. 10.2. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 1 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama atskleisti informaciją apie visos įmonių grupės, kuriai priklauso bendrovė, konsoliduotus rezultatus. 10.3. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 4 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama pateikti informaciją apie bendrovės priežiūros ir valdymo organų narių, bendrovės vadovo profesinę patirtį, kvalifikaciją ir potencialius interesų konfliktus, kurie galėtų paveikti jų sprendimus. Taip pat rekomenduojama atskleisti bendrovės priežiūros ir valdymo organų narių, bendrovės vadovo iš bendrovės gaunamą atlyginimą ar kitokias pajamas, kaip tai detaliau reglamentuojama VIII principu. 10.4. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 7 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama atskleisti informaciją apie bendrovės ir interesų turėtojų, tokių kaip darbuotojai, kreditoriai, tiekėjai, vietos bendruomenė, santykius, įskaitant bendrovės politiką žmoniškųjų išteklių atžvilgiu, darbuotojų dalyvavimo bendrovės akciniame kapitale programas ir pan.	Taip	
10.5. Informacija turėtų būti atskleidžiama tokiu būdu, kad jokie akcininkai ar investuotojai nebūtų diskriminuojami informacijos gavimo būdo ir apimtys atžvilgiu. Informacija turėtų būti atskleidžiama visiems ir vienu metu. Rekomenduojama, kad pranešimai apie esminius įvykius būtų skelbiami prieš arba po Vilniaus vertybinių popierių biržos prekybos sesijos, kad visi bendrovės akcininkai ir investuotojai turėtų vienodas galimybes susipažinti su informacija bei priimti atitinkamus investicinius sprendimus.	Taip	
10.6. Informacijos skleidimo būdai turėtų užtikrinti informacijos naudotojams nešališką, savalaikį ir nebrangų prieinamą prie informacijos. Rekomenduojama informacijos skleidimui didesniu mastu naudoti informacines technologijas, pavyzdžiui, skelbti informaciją bendrovės interneto tinklalapyje. Rekomenduojama informaciją skelbti ir dėti į bendrovės interneto tinklalapį ne tik lietuvių, bet ir anglų kalba, o esant galimybei ir poreikiui – ir kitomis kalbomis.	Taip	
10.7. Rekomenduojama bendrovės interneto tinklalapyje skelbti bendrovės metinį pranešimą, metų prospektą-ataskaitą bei kitas bendrovės rengiamas periodines ataskaitas, taip pat siūloma į tinklalapį dėti bendrovės pranešimus apie esminius įvykius bei bendrovės akcijų kainų kitimą vertybinių popierių biržoje.	Taip	Visa šiame punkte nurodyta informacija yra pateikta Banko tinklalapyje. Banko akcijos nėra įtrauktos į prekybą reguliuojamoje rinkoje.

XI PRINCIPAS. BENDROVĖS AUDITO ĮMONĖS PARINKIMAS

Bendrovės audito įmonės parinkimo mechanizmas turėtų užtikrinti audito įmonės išvados ir nuomonės nepriklausomumą.

11.1. Siekiant gauti objektyvią nuomonę dėl bendrovės tarpinės finansinės atskaitomybės, bendrovės metinės finansinės atskaitomybės ir metinio pranešimo patikrinimą turėtų atlikti nepriklausoma audito įmonė.	Taip	
11.2. Rekomenduojama, kad audito įmonės kandidatūrą visuotiniam akcininkų susirinkimui siūlytų bendrovės stebėtojų taryba, o jeigu ji bendrovėje nesudaroma, – bendrovės valdyba.	Taip	
11.3. Jei audito įmonė yra gavusi iš bendrovės užmokestį už suteiktas ne audito paslaugas, bendrovė turėtų tai atskleisti akcininkams. Šia informacija taip pat turėtų disponuoti bendrovės stebėtojų taryba, o jeigu ji bendrovėje nesudaroma, – bendrovės valdyba, svarstydamą, kurią audito įmonės kandidatūrą pasiūlyti visuotiniam akcininkų susirinkimui.	Taip	

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

	Pasta- bos	Grupė		Bankas	
		2013 m.	2012 m.	2013 m.	2012 m.
Palūkanų pajamos		287 543	365 007	280 534	357 107
Palūkanų sąnaudos		(74 430)	(123 413)	(74 427)	(123 413)
Grynosios palūkanų pajamos	1	213 113	241 594	206 107	233 694
Paslaugų ir komisinių pajamos	2	120 044	102 741	120 360	104 284
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	2	(25 387)	(21 709)	(24 853)	(21 354)
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos		307 770	322 626	301 614	316 624
Grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų vertybiniais popieriais ir išvestinėmis finansinėmis priemonėmis	3	(12 206)	12 207	(9 404)	14 583
Grynasis rezultatas iš operacijų užsienio valiuta		41 170	25 669	41 286	25 757
Vertės sumažėjimas ir kiti atidėjiniai	4	(2 120)	(43 115)	7 849	(36 309)
Kitos pajamos	5	27 340	18 248	20 431	14 593
Personalo sąnaudos	6	(115 818)	(108 620)	(112 098)	(105 677)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	7	(11 797)	(12 125)	(11 735)	(11 980)
Kitos administracinės sąnaudos	8	(184 346)	(134 371)	(176 826)	(129 163)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		49 993	80 519	61 117	88 428
Pelno mokestis	9	(4 406)	(95)	(4 002)	-
Grynasis pelnas (nuostoliai)		45 587	80 424	57 115	88 428
Pelnas (nuostoliai) priskirtinas:					
Banko akcininkams		45 587	80 424	57 115	88 428
Pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai (Lt)					
– akcijai	10	7,98	14,08		
– vienai akcijai kartu su potencialiomis akcijomis	10	7,98	14,08		

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	Grupė		Bankas	
	2013 m.	2012 m.	2013 m.	2012 m.
Grynasis pelnas (nuostoliai)	45 587	80 424	57 115	88 428
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudų), kurios bus pripažintos pelnu arba nuostoliu ateinančiais laikotarpiais:				
dėl parduoti turimo turto perkainavimo	-	115	-	-
Viso kitų bendrųjų pajamų (sąnaudų), kurios bus pripažintos pelnu arba nuostoliu ateinančiais laikotarpiais:	-	115	-	-
Metų bendrasis pelnas (nuostoliai), atskaičius mokesčius	45 587	80 539	57 115	88 428
Priskirtinas:				
Banko akcininkams	45 587	80 539	57 115	88 428

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

		Grupė		Bankas	
	Pasta bos	2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
TURTAS					
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	11	482 885	535 163	482 885	535 163
Gautinos sumos iš bankų	12	845 584	1 017 603	845 584	1 017 603
Prekybinis finansinis turtas	13	53 506	50 848	53 506	50 848
Tikraja verte vertinamas finansinis turtas	14	822 980	626 978	816 477	619 743
Išvestinės finansinės priemonės	15	12 525	16 643	12 525	16 643
Parduoti turimas finansinis turtas	16	-	952	-	952
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	17	8 942 027	8 560 769	9 411 845	8 967 084
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	19	351 657	295 793	-	-
Investicijos į dukterines bendroves	20	-	-	237 756	201 225
Investicinis turtas	22	227 793	227 047	-	-
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai	21	85 255	89 827	84 984	89 466
Nematerialusis turtas	23	11 803	8 987	11 758	8 958
Atidėtų mokesčių turtas	9	25 804	29 755	25 804	29 804
Kitas turtas	24	72 433	50 494	49 843	32 780
Pardavimui laikomas turtas ir perleidžiamos turto grupės	25	40 229	14 722	3 544	10 404
Iš viso turto		11 974 481	11 525 581	12 036 511	11 580 673
ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVAS KAPITALAS					
Įsiskolinimai bankams	26	4 200 763	4 099 366	4 200 763	4 099 366
Išvestinės finansinės priemonės	15	21 224	26 222	21 224	26 222
Įsiskolinimai klientams	27	6 252 718	5 884 500	6 256 532	5 886 161
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	28	13 464	70 558	13 464	70 558
Atidėjiniai	29	4 724	5 883	49 056	58 246
Kiti įsipareigojimai	30	48 904	51 955	41 377	43 140
Iš viso įsipareigojimų		10 541 797	10 138 484	10 582 416	10 183 693
Nuosavas kapitalas, priskirtinas Banko akcininkams					
Apmokėtas kapitalas	31	656 665	656 665	656 665	656 665
Emisinis skirtumas	31	282 929	282 929	282 929	282 929
Nepaskirstytas rezultatas		122 991	82 009	144 602	92 092
Rezervai	32	370 099	365 494	369 899	365 294
		1 432 684	1 387 097	1 454 095	1 396 980
Iš viso nuosavo kapitalo		1 432 684	1 387 097	1 454 095	1 396 980
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo		11 974 481	11 525 581	12 036 511	11 580 673

Šios Finansinės ataskaitos buvo pasirašytos 2014 m. vasario 20 d.

B. Lund
Prezidentas

J. Šaučiūnienė
Vyr. buhalterė

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Priskirta Banko akcininkams						Iš viso
	Įregistruo- tas kapitalas	Emisinis skirtumas	Finansi- nio turto perkai- nojimo rezervas	Privalomas rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirs- tytas rezultatas	
2012 m. sausio 1 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
Pastatų nusidėvėjimo perkėlimas	-	-	-	-	(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
Iš viso pripažintos pajamos ir sąnaudos	-	-	-	-	-	45 587	45 587
Pervedimai į privalomąjį rezervą	-	-	-	4 605	-	(4 605)	-
2013 m. gruodžio 31 d.	656 665	282 929	-	4 998	365 101	122 991	1 432 684

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Priskirta Banko akcininkams						Iš viso
	Įregistruo- tas kapitalas	Emisinis skirtumas	Finansi- nio turto perkai- nojimo rezervas	Privalomas rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirs- tytas rezultatas	
2012 m. sausio 1 d.	656 665	282 929	-	-	365 102	3 856	1 308 552
Iš viso pripažintos pajamos ir sąnaudos	-	-	-	-	-	88 428	88 428
Pastatų nusidėvėjimo perkėlimas	-	-	-	-	(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
Iš viso pripažintos pajamos ir sąnaudos	-	-	-	-	-	57 115	57 115
Pervedimai į privalomąjį rezervą	-	-	-	4 605	-	(4 605)	-
2013 m. gruodžio 31 d.	656 665	282 929	-	4 798	365 101	144 602	1 454 095

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

Įprasta veikla	Pastabos	Grupė		Bankas	
		2013 m.	2012 m.	2013 m.	2012 m.
Palūkanų įplaukos		267 464	337 881	259 172	329 833
Palūkanų mokėjimai		(80 839)	(130 388)	(80 373)	(131 188)
Susigrąžintos anksčiau nurašytos paskolos		4 990	5 232	4 990	5 232
Įplaukos ir mokėjimai iš prekybinių valiutos ir vertybiniais popieriais operacijų		11 660	13 702	11 660	13 433
Paslaugų ir komisinių įplaukos		120 044	102 741	120 360	104 284
Paslaugų ir komisinių mokėjimai		(25 387)	(21 709)	(24 853)	(21 354)
Atlyginimai ir susiję mokėjimai		(114 757)	(107 096)	(111 135)	(104 381)
Kiti mokėjimai		(157 006)	(116 123)	(156 395)	(114 570)
Grynieji pinigų sratai iš įprastinės veiklos prieš turto bei įsipareigojimų iš veiklos pasikeitimą		26 169	84 240	23 426	81 289
Turto iš veiklos (padidėjimas) sumažėjimas:					
Paskolų kredito ir finansų institucijoms (padidėjimas) sumažėjimas		263 894	(104 956)	211 793	(101 073)
Suteiktų paskolų, išskyrus paskolas kredito ir finansų institucijoms (padidėjimas) sumažėjimas		(355 009)	(44 630)	(358 860)	(96 958)
Prekybinių vertybinių popierių įsigijimas		(2 800 606)	(2 835 724)	(2 800 606)	(2 835 724)
Prekybinių vertybinių popierių pardavimas		2 800 358	2 817 055	2 800 358	2 817 055
Kito turto (padidėjimas) sumažėjimas		(49 713)	(91 916)	4 133	(40 332)
Turto iš veiklos pasikeitimas		(141 076)	(260 171)	(143 182)	(257 032)
Įsipareigojimų iš veiklos padidėjimas (sumažėjimas):					
Įsipareigojimų kredito ir finansų institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)		103 981	(466 254)	104 916	(467 864)
Indėlių padidėjimas (sumažėjimas)		370 347	806 483	371 588	807 133
Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)		2 485	2 982	3 385	1 758
Įsipareigojimų iš veiklos pasikeitimas		476 813	343 211	479 889	341 027
Sumokėtas pelno mokestis		-	-	-	-
Grynieji pinigų sratai iš įprastinės veiklos		361 906	167 280	360 133	165 284
Investicinė veikla					
Nematerialiojo, nekilnojamo turto, įrengimų įsigijimas		(10 519)	(13 629)	(10 448)	(13 566)
Nematerialiojo, nekilnojamo turto, įrengimų pardavimas		79	290	4	-
Vertybinių popierių įsigijimas		(1 181 601)	(612 461)	(1 153 486)	(608 225)
Vertybinių popierių pardavimas		982 612	396 436	953 786	392 037
Gauti dividendai		11	15	2 798	2 660
Gautos palūkanos		6 296	9 472	6 113	9 301
Grynieji pinigų sratai iš investicinės veiklos		(203 122)	(219 877)	(201 233)	(217 793)

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA (tęsinys)

	Pastabos	Grupė		Bankas	
		2013 m.	2012 m.	2013 m.	2012 m.
Finansinė veikla					
Nuosavų vertybinių popierių išpirkimas		(56 730)	(45 202)	(56 730)	(45 202)
Sumokėtos palūkanos		(2 719)	(3 084)	(2 719)	(3 084)
Gražintos subordinuotos paskolos		-	(37 981)	-	(37 981)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos		(59 449)	(86 267)	(59 449)	(86 267)
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		99 335	(138 864)	99 451	(138 776)
Grynojo valiutų kursų pasikeitimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams		(24 420)	(9 945)	(24 536)	(10 033)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.		670 575	819 384	670 575	819 384
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	35	745 490	670 575	745 490	670 575

(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 Nr. 10 teikti finansines paslaugas, nurodytas Lietuvos Respublikos bankų įstatyme ir Lietuvos Respublikos finansų įstatigų įstatyme.

Bankas priima indėlius, išduoda paskolas, atlieka piniginius pervedimus ir dokumentinius atsiskaitymus, keičia valiutas klientams, išduoda ir administruoja debeto ir kredito korteles, atlieka prekybos finansavimą, investuoja ir prekiauja vertybiniais popieriais bei teikia kitas finansines paslaugas, numatytas LR bankų ir finansų įstatigų įstatymuose.

2013 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 0,1 % bendrovės UAB Industrious (bendrovė registruota Valstybės įmonėje Registrų centras, Juridinių asmenų registre 2011 m. vasario 15 d.) akcijų ir dukterinė įmonė UAB Gėlužės projektai (įsigyta iš Banko 2011 m. spalio 19 d.);
- 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.

2013 m. gruodžio 31 d. Bankui priklausė 100 % AB DNB lizingas, UAB DNB investicijų valdymas, UAB Intractus, 99,9 % 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 0,1 % UAB Industrious akcinio kapitalo. 2013 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.

Banko ir dukterinių bendrovių UAB DNB investicijų valdymas ir AB DNB lizingas buveinės yra įsikūrusios Vilniuje, Basanavičiaus g. 26, dukterinės bendrovės UAB Intractus, UAB Industrious ir UAB Gėlužės projektai įsikūrusios Vilniuje, Vilniaus g. 18, dukterinė bendrovė UAB DNB būstas įsikūrusi Vilniuje, Švitrigailos g. 11M.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Bankas turėjo 70 klientų aptarnavimo skyrių (2012 m. gruodžio 31 d. – 78 klientų aptarnavimo skyrius). 2013 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 1 221 darbuotojai (2012 m. gruodžio 31 d. – 1 364 darbuotojai). 2013 m. gruodžio 31 d. Grupėje dirbo 1 252 darbuotojai (2012 m. gruodžio 31 d. – 1 395 darbuotojų).

2013 m. gruodžio 31 d. Banko įstatinis kapitalas yra 656 665 410 (2012 m. gruodžio 31 d. 656 665 410) litų ir yra padalintas į 5 710 134 (2012 m. gruodžio 31 d. 5 710 134) paprastąsias vardines akcijas. Vienos akcijos nominali vertė – 115 (vienas šimtas penkiolika) litų. Iki 2011 m. birželio 30 d. banko DNB vienintelis akcininkas buvo Danijoje įregistruotas bankas DnB NORD A/S (DK), kuriam priklausė 100 % Banko akcijų (2010; 100 %). 2011 m. birželio 30 d. Norvegijoje registruotas bankas DNB Bank ASA, įmonės kodas 984851006MVA (kurio pavadinimas iki 2011 11 11 buvo DnB NOR Bank ASA) įsigijo 100 proc. AB DnB NORD akcijų iš savo valdomo Danijoje registruoto banko Bank DnB NORD A/S,. Kaip atskleista 31 pastaboje DNB Bank ASA (NO) tapo tiesioginiu Banko akcininku, valdančiu 100 proc. Banko akcijų ir balsavimo teisių.

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI

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

Atskaitomybės sudarymo pagrindas

Banko bei Grupės finansinė atskaitomybė yra paruošta pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje 2013 m. gruodžio 31 d. Finansinė atskaitomybė paruošta remiantis istorinėmis sąnaudomis, išskyrus investicinius vertybinius popierius, skirtus parduoti, tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą vertinamus skolos vertybinius popierius, prekybinį finansinį turtą bei įsipareigojimus, išvestines finansines priemones ir investicinį turtą, kurie buvo vertinami tikrąja verte.

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

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

Naujų ir/ar pakeistų TFAS ir Tarptautinės finansinės atskaitomybės aiškinimo komiteto (TFAAK) išaiškinimų taikymas

Šiais atskaitiniais metais Grupė pritaikė šiuos TFAS pakeitimus:

- 1 TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pakeitimas – kitų bendrųjų pajamų (KBP) elementų pateikimas. Ši pataisa keičia KBP pateiktų elementų grupavimą. Elementai, kurie galėtų būti perkelti (arba „grąžinti“) į pelno (nuostolių) ataskaitą ateityje (pavyzdžiui, nutraukus pripažinimą ar apmokėjus), bus pateikiami atskirai nuo elementų, kurie niekada nebus perkeltami. Pataisa taikoma tik pateikimui, ji neturi įtakos Grupės finansinei būklei ar rezultatams. Kadangi Grupė turi tik vieną KBP elementą, įtaka jo pateikimui yra minimali.
- 19 TAS „Išmokos darbuotojams“ pakeitimai. 19 TAS yra daug pakeitimų: nuo esminių, tokių kaip „koridoriaus“ metodo ir laukiamos grąžos iš plano turto taikymo panaikinimo iki paprastų paaiškinimų ir pakeistų formuluočių. Šie pakeitimai neturėjo įtakos Grupės finansinėms ataskaitoms, nes Grupė neturi nustatytų reikšmingų įmokų planų.
- 7 TFAS „Finansinės priemonės. Atskleidimai“ pakeitimas – finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų užskaita pakeitimas numato bendrus reikalavimus dėl atskleidimo. Šie atskleidimai privalo naudotojams suteikti informacijos, kuri būtų naudinga vertinant užskaitų poveikį ar potencialų poveikį bendrovės finansinei būklei. Šis pakeitimas neturėjo reikšmingos įtakos Grupės finansinėse ataskaitose pateikiamiems skaičiams, tačiau remiantis jo reikalavimais buvo atskleista papildoma informacija (žr. 18 pastabą).
- 13 TFAS „Tikrosios vertės nustatymas“ – pagrindinė 13 TFAS išleidimo priežastis yra supaprastinti ir pagerinti standartų reikalavimų, susijusių su tikrosios vertės nustatymu, taikymo nuoseklumą. Šis standartas nekeičia nuostatų, kada įmonė privalo naudoti tikrosios vertės metodą, o pateikia paaiškinimų, kaip turi būti atliekamas tikrosios vertės nustatymas, kai to reikalauja ar leidžia TFAS. Šis pakeitimas neturėjo reikšmingos įtakos Grupės finansinėse ataskaitose pateikiamiems skaičiams, tačiau remiantis jo reikalavimais buvo atskleista papildoma informacija.
- 20 TFAAK išaiškinimas „Paviršinės kasyklos gavybos etapo nuodangos sąnaudos“. Šis išaiškinimas taikomas nuodangos sąnaudoms, patirtoms atliekant kasyklos gavybos etapo paviršinės kasybos darbus („gavybos nuodangos sąnaudos“). Šis išaiškinimas neturėjo įtakos Grupės finansinėms ataskaitoms, nes Grupė nevykdo kasyklų veiklos.

Patvirtinti, bet dar neįsigalioję standartai

Grupė nepritaikė šių TFAS ir TFAAK išaiškinimų, kurie jau yra patvirtinti šių finansinių ataskaitų pasirašymo datą, bet dar neįsigalioję:

19 TAS „Išmokos darbuotojams“ pakeitimai (įsigalioja nuo ar po 2014 m. liepos 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, bet ne anksčiau nei bus priimtas ES).

Šie pakeitimai nurodo, kaip apskaityti darbuotojų įnašus į nustatytų įmokų planus. Kadangi Grupės darbuotojai nedaro tokių įnašų, šio pakeitimo taikymas neturės įtakos Grupės finansinėms ataskaitoms.

27 TAS „Atskiros finansinės atskaitos“ pakeitimas (įsigalioja nuo ar po 2014 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais).

Kaip pasekmė naujai išleistų 10 TFAS, 11 TFAS ir 12 TFAS, šis standartas buvo pakoreguotas taip, kad nustatytų apskaitos ir atskleidimų reikalavimus investicijoms į dukterines, bendrai valdomas įmones ir asocijuotas įmones, kai bendrovė rengia atskiras finansines atskaitas. Pagal 27 TAS bendrovė, rengianti atskiras finansines atskaitas, turi apskaityti šias investicijas įsigijimo savikaina arba vadovaudamasi 9 TFAS „Finansinės priemonės“. Šio pakeitimo taikymas neturės įtakos Grupės finansinėms ataskaitoms.

28 TAS „Investicijos į asocijuotąsias ir bendras įmones“ pakeitimas (įsigalioja nuo ar po 2014 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais).

Kaip pasekmė naujai išleistų 10 TFAS, 11 TFAS ir 12 TFAS, buvo pakeistas šio standarto pavadinimas ir nuo šiol jis apima nuosavybės metodo taikymą ne tik asocijuotoms įmonėms, bet ir bendroms įmonėms. Šio pakeitimo taikymas neturės įtakos Grupės finansinėms ataskaitoms.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

32 TAS „Finansinės priemonės. Pateikimas“ pakeitimas – finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų užskaita (įsigalioja nuo ar po 2014 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais).

Šioje pataisoje išaiškinama frazės „šiuo metu turi pagal įstatymą įvykdomą teisę atlikti užskaitymą“ reikšmė ir paaiškinamas 32 TAS užskaitos kriterijų taikymas atsiskaitymo sistemoms (tokioms kaip kliringo namų sistemos), kurios taiko nesinchroninio bendrojo atsiskaitymo mechanizmus. Grupė dar nėra įvertinusi šio pakeitimo taikymo įtakos.

36 TAS „Turto nuvertėjimas“ pakeitimas (įsigalioja nuo ar po 2014 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais).

Šis pakeitimas reikalauja atskleisti papildomą informaciją apie tikrosios vertės vertinimą, kai atsiperkamoji vertė yra nustatoma remiantis tikrąja verte, atėmus pardavimo išlaidas, ir panaikina netyčia atsiradusias 13 TFAS pasekmes 36 TAS atskleidimams. Šis pakeitimas neturės įtakos Grupės finansinei būklei ar rezultatams, tačiau gali reikėti papildomų atskleidimų.

39 TAS „Finansinės priemonės. Pripažinimas ir vertinimas“ pakeitimas (įsigalioja nuo ar po 2014 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais).

Šis pakeitimas leidžia tęsti apsidraudimo apskaitą, kai išvestinės finansinės priemonės, skirtos rizikai drausti, pakeitimas atitinka nustatytus kriterijus. Šis pakeitimas neturės įtakos Grupės finansinei būklei ar rezultatams, nes Grupė netaiko apsidraudimo apskaitos.

9 TFAS „Finansinės priemonės“ (įsigalioja nuo ar po 2015 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, bet ne anksčiau nei bus priimtas ES).

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

10 TFAS „Konsoliduotos finansinės ataskaitos“ (įsigalioja nuo ar po 2014 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais).

Šis 10 TFAS pakeitimas nustato vieningą kontrolės nustatymo būdą, kuris bus taikomas visoms įmonėms, įskaitant ir specialios paskirties įmones. 10 TFAS pakeitimai reikalaus iš vadovybės atlikti svarbius vertinimus, nustatant, kurios įmonės yra kontroliuojamos ir atitinkamai privalo būti konsoliduojamos patronuojančios įmonės. Tokių svarbių vertinimų pavyzdžiai būtų *de facto* kontrolės įvertinimas, potencialių balsavimo teisių įvertinimas bei nustatymas ar kai sprendimų priėmėjas veikia kaip atstovaujamas ar kaip agentas. 10 TFAS pakeičia 27 TAS „Konsoliduotos ir atskiros finansinės ataskaitos“ dalį, kurioje kalbama apie konsoliduotas finansines ataskaitas, ir 12 NAK „Konsolidavimas – specialiosios paskirties įmonės“. Šis pakeitimas neturės įtakos Grupės finansinei būklei ar rezultatams.

11 TFAS „Jungtinė veikla“ (įsigalioja nuo ar po 2014 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais).

11 TFAS panaikina jungtinės veiklos įmonių konsolidavimą taikant proporcingos dalies principą. Pagal 11 TFAS jungtinės veiklos įmonės, jei jos klasifikuojamos kaip bendros įmonės (naujai apibrėžtas terminas), privalo būti apskaitomos taikant nuosavybės metodą. Be to, bendrai kontroliuojamas turtas ir veikla yra bendra veikla pagal 11 TFAS, o šių bendros veiklos sutarčių apskaita iš esmės nesiskirs nuo šiuo metu taikomų apskaitos principų, t. y. įmonė ir toliau pripažins jai priklausančią atitinkamą dalį turto, įsipareigojimų, pajamų ir sąnaudų. Šis pakeitimas neturės įtakos Grupės finansinei būklei ar rezultatams.

12 TFAS „Dalyvavimo kitose įmonėse atskleidimai“ (įsigalioja nuo ar po 2014 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais).

12 TFAS, kaip vienas išsamus standartas, nustato atskleidimo reikalavimus įmonės investicijoms į dukterines įmones, bendros veiklos sutartis, investicijoms į asocijuotas įmones ir specialios paskirties įmones. Šis standartas pareikalaus papildomų informacijos atskleidimų, tokių kaip padaryti įvertinimai, susiję su kontrolės nustatymu. Šis pakeitimas neturės įtakos Grupės finansinei būklei ar rezultatams, tačiau gali pareiklauti papildomų atskleidimų.

10 TFAS, 12 TFAS ir 27 TAS pakeitimai – investicinės bendrovės (įsigalioja nuo ar po 2014 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais).

Pakeitimai taikomi įmonėms, atitinkančioms investicinės bendrovės apibrėžimą. Šie pakeitimai reikalauja tokioms įmonėms taikyti 10 TFAS konsolidavimo reikalavimų išimtį – investicinės bendrovės savo dukterines įmones turi apskaityti tikrąja verte per pelno (nuostolių) atskaitą, o ne konsoliduoti. Šio pakeitimo taikymas neturės įtakos Grupės finansinėms ataskaitoms, kadangi patronuojanti Grupės įmonė nėra investicinė bendrovė.

14 TFAS „Reguliacinės atidėtos sąskaitos“ (įsigalioja nuo ar po 2016 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, bet ne anksčiau nei bus priimtas ES).

Tai yra tarpinis standartas, suteikiantis įmonėms, pirmą kartą taikančioms TFAS, galimybę palikti reguliacinį turtą ir įsipareigojimus balanse, kol TASV pabaigs išsamų tokio turto ir įsipareigojimų apskaitos projektą. Šio standarto taikymas neturės jokios įtakos Grupei.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

TFAS patobulinimai

Įsigalioja nuo ar po 2014 m. liepos 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, bet ne anksčiau nei bus priimta ES: 2013 m. gruodžio mėn. TASV išleido jungtinį šių standartų reikalingų, bet neskubių pakeitimų dokumentą:

- 1 TFAS „TFAS taikymas pirmą kartą“;
- 2 TFAS „Mokėjimas akcijomis“;
- 3 TFAS „Verslo jungimai“;
- 8 TFAS „Veiklos segmentai“;
- 13 TFAS „Tikrosios vertės nustatymas“;
- 16 TAS „Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai“;
- 24 TAS „Susijusių šalių atskleidimas“;
- 38 TAS „Nematerialusis turtas“;
- 40 TAS „Investicinis turtas“.

Dėl šių pataisų gali atsirasti pasikeitimų Grupės apskaitos politikoje bei atskleidimuose, tačiau jos neturės įtakos Grupės finansinei būklei ar rezultatams.

21 TFAAK išaiškinimas „Rinkliavos“ (įsigalioja nuo ar po 2014 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, bet ne anksčiau nei bus priimtas ES).

Šis išaiškinimas nurodo, kaip apskaityti vyriausybės nustatytas rinkliavas. Įsipareigojimas mokėti rinkliavą apskaitomas finansinėse ataskaitose, kai įmonė užsiima veikla, dėl kurios ji turi mokėti rinkliavą. Grupė dar neįvertino šio išaiškinimo taikymo įtakos.

Grupė planuoja pradėti taikyti aukščiau aprašytus standartus ir išaiškinimus jų įsigaliojimo datą, jei jie bus priimti taikyti Europos Sąjungoje.

Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

Rengiant finansinę atskaitomybę pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus yra naudojami įvertinimai ir prielaidos, kurie daro įtaką ataskaitose pateikiamoms turto bei įsipareigojimų sumoms ir galimų turto bei įsipareigojimų finansinių ataskaitų dieną atvaizdavimui ir atvaizduotų pajamų bei sąnaudų per ataskaitinį laikotarpį dydžiams. Nors šie įvertinimai yra pagrįsti geriausiu įvykių ir veiksmų vadovybės vertinimu, faktiniai rezultatai gali skirtis nuo šių įverčių.

Veiklos testinumas

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

Paskolų vertės sumažėjimas

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

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

Finansinio turto tikroji vertė

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

Investicinio turto tikroji vertė

Grupės investicinis turtas apskaitomas tikrąja verte, kuri daugumai turto buvo nustatyta nepriklausomų turto vertintojų atlikto vertinimo metu. Grupės investicinio turto vertinimo modelis buvo parengtas taikant rinkos palyginamąjį metodą, o kai kuriems objektams naudotas ir pajamų metodas.

Investicinio turto tikroji vertė atskleista 22 pastaboje.

Atidėtų mokesčių turtas

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Investicijos į dukterines įmones

Bankas vertina ar pelno (nuostolių) ataskaitoje turi būti pripažintas vertės sumažėjimo nuostolis investicijoms į dukterines įmones ne rečiau kaip kartą per metus. Nustatant, ar pelno (nuostolių) ataskaitoje turi būti pripažintas vertės sumažėjimo nuostolis, įvertinama, ar yra objektyvių įrodymų, rodančių reikšmingą pasikeitimą tikėtinų būsimųjų pinigų srautų, verslo augimo ir rizikos sąnaudų.

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

Konsolidavimas

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

Kur reikalinga, dukterinių bendrovių apskaitos politikos buvo pakeistos, kad atitiktų Banko apskaitos politiką. Grupės įmonių tarpusavio operacijos, likučiai ir nerealizuotas pelnas iš tarpusavio operacijų yra eliminuojami.

Verslo jungimai

Įsigijimo metodas yra naudojamas dukterinių įmonių įsigijimo apskaitai. Įsigijimo savikaina nustatoma pagal perduoto turto, išleistų nuosavybės priemonių ir patirtų ar prisiimtų įsipareigojimų tikrąją vertę įsigijimo datą. Verslo sujungimo būdu įsigytas turtas ir prisiimti įsipareigojimai (įskaitant neapibrėžtuosius įsipareigojimus) pradžioje įvertinami tikrosiomis vertėmis įsigijimo datai, neatsižvelgiant į mažumos dalį. Įsigijimo išlaidos pripažįstamos administracinėmis sąnaudomis.

Įsigijimo savikainos dalis, viršijanti įsigyto turto ir įsipareigojimų tikrąsias vertes, yra apskaitoma kaip prestižas. Jeigu įsigijimo savikaina yra mažesnė už įsigytos dukterinės įmonės grynojo turto tikrąsias vertes, skirtumas pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Dukterinės įmonės patrunuojančio Banko finansinėse atskaitose yra apskaitomos įsigijimo metodu, atėmus vertės sumažėjimą (jeigu toks yra).

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

Užsienio valiutų perskaičiavimas

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

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

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Palūkanų pajamos ir sąnaudos

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

Paskolų suteikimo mokesčiai yra apskaitomi kaip efektyviosios palūkanų normos koregavimas kiekvienai suteiktai paskolai atskirai.

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Paslaugų ir komisinių pajamos ir sąnaudos

Paslaugų ir komisinių pajamos/sąnaudos paprastai pripažįstamos vadovaujantis kaupimo principu tuo metu, kai suteikiama atitinkama paslauga.

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

Kitos sąnaudos

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

Dividendų pajamos

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

Mokesčiai

Pelno mokestis

Pagal Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymą, ataskaitinio laikotarpio apmokestinamas pelnas yra apmokestinamas 15 % pelno mokesčiu. Sąnaudos, susijusios su apmokestinimu ir įtrauktos į šią finansinę atskaitomybę, pagrįstos vadovybės atliktais apskaičiavimais pagal Lietuvos Respublikos mokesčių įstatymus.

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

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

Tačiau atidėtas pelno mokestis nėra apskaitomas, jeigu jis atsiranda turto ar įsipareigojimų pirminio pripažinimo ne dėl verslo sujungimo metu ir jeigu operacijos atlikimo metu nedaro įtakos nei apskaitos nei apmokestinamojo pelnui ar nuostoliui.

Mokestiniai nuostoliai gali būti keliami neribotą laikotarpį, išskyrus nuostolius, kurie susidarė dėl vertybinių popierių perleidimo. Nuostoliai iš vertybinių popierių perleidimo gali būti keliami 5 metus. Nuo 2014 m. sausio 1 d. perkeltiniais mokestiniais nuostoliais galima padengti ne daugiau kaip 70 % einamųjų mokestinių metų apmokestinamųjų pajamų.

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

Kiti mokesčiai

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Sudarant pinigų srautų ataskaitą, pinigai ir pinigų ekvivalentai apima pinigus ir kitas vertybes, lėšas bankų korespondentinėse sąskaitose, korespondentinę sąskaitą ir vienos nakties indėlius Lietuvos banke bei išdo trumpalaikius vertybinius popierius, kurių galiojimo trukmė yra trumpesnė nei 3 mėnesiai. Privalomosios atsargos nacionaline valiuta centriniame banke taip pat laikomos pinigais, nes yra prieinamos pagal pareikalavimą.

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

Finansinis turtas

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Finansinis turtas, vertinamas tikrąją verte per pelno (nuostolių) ataskaitą

Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąją verte per pelno (nuostolių) ataskaitą

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

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

Vertybiniai popieriai vertinami tikrąją verte per pelno (nuostolių) ataskaitą pripažįstami atsiskaitymo metu, t. y. tada, kai turtas pristatomas Grupei arba kai Grupė jį pristato pirkėjui. Vertybiniai popieriai pradžioje pripažįstami tikrąją verte. Tikrosios vertės pokyčiai yra apskaitomi kaip grynas pelnas (nuostolis) iš operacijų vertybiniais popieriais.

Prekybiniai vertybiniai popieriai

Prekybiniai vertybiniai popieriai yra vertybiniai popieriai, įsigyti pelnui iš trumpalaikių kainos ar prekybinės maržos svyravimų uždirbti, arba vertybiniai popieriai, įtraukti į trumpo laikotarpio pelno uždirbimui laikomą vertybinių popierių portfelį. Prekybiniai vertybiniai popieriai pradžioje pripažįstami tikrąją verte, kuri yra paremta rinkoje paskelbiamomis pirkimo kainomis. Visas susijęs realizuotas ir nerealizuotas pelnas ar nuostolis yra apskaitomas kaip grynosios ataskaitinio laikotarpio prekybos vertybiniais popieriais pajamos ar sąnaudos. Gauti dividendai yra atvaizduojami kaip dividendų pajamos.

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

Išvestinės finansinės priemonės

Išvestinės finansinės priemonės, apimančios valiutos keitimo išankstinius (angl. *forward*) sandorius, apsikeitimo sandorius (angl. *swap*), pasirinkimo (angl. *option*) sandorius (Banko išleistus ir nupirtus) bei kitas išvestines finansines priemones, pradžioje yra apskaitomos finansinių pozicijų ataskaitoje tikrosiomis jų vertėmis. Tikrosios vertės yra nustatomos pagal modelį, kurio kintamieji apima rinkos duomenis. Išvestinės finansinės priemonės yra atvaizduojamos kaip turtas, jei tikroji vertė yra teigiama, arba kaip įsipareigojimai, jei tikroji vertė neigiama.

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

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

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

Tikrosios išvestinių finansinių priemonių vertės yra atskleistos 15 pastaboje.

Turtas, skirtas parduoti

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

Skirti parduoti vertybiniai popieriai įsigijimo momentu apskaitomi tikrąją verte, pagrįsta sandorio kaina. Nerealizuotas pelnas ar nuostolis, atsiradęs dėl skirtų parduoti vertybinių popierių tikrosios vertės pokyčių, apskaitomas tiesiogiai bendrųjų pajamų ataskaitoje, išskyrus vertės sumažėjimo nuostolius ir užsienio valiutos perskaičiavimo rezultata. Kai tokio turto pripažinimas nutraukiamas, visas bendrųjų pajamų ataskaitoje sukauptas perkainojimo rezultatas pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Tačiau palūkanos už tokį finansinį turtą, apskaičiuotos taikant efektyvią palūkanų normą, yra pripažįstamos pelno (nuostolių) ataskaitoje.

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

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Atpirkimo ir atvirkštinio atpirkimo sandoriai

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

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

Paskolos

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

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

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

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

Finansinių pozicijų ataskaitos sudarymo dieną Grupė vertina, ar yra objektyvių įrodymų, kad finansinio turto ar finansinio turto grupės vertė sumažėjo. Pagrindiniai kriterijai, kuriais Grupė vadovaujasi nustatydamą, ar egzistuoja objektyvių vertės sumažėjimo požymių, yra šie:

- Paskolos dalies ar palūkanų mokėjimų pradelsimas.
- Reikšmingi skolininko arba emitento finansiniai sunkumai.
- Dėl ekonominių arba teisinių priežasčių, susijusių su skolininko finansiniais sunkumais, skolininkui suteikiama nuolaida, kurios Bankas paprastai nebūtų suteikęs.
- Pradėta skolininko arba emitento bankroto ar reorganizavimo procedūra.
- Skolos vertybinių popierių aktyviosios rinkos išnykimas dėl finansinių sunkumų.
- Pažeidžiamos paskolos sutarties sąlygos, nesilaikoma kitų su paskolos išdavimu susijusių susitarimų.
- Susijusių su skolininku asmenų įsipareigojimų nevykdymas.
- Skolininko arba emitento, užsiimančio licencijuota veikla (alkoholinių gėrimų gamyba ir prekyba jais, prekyba naftos produktais, vertimas medicinine, švietimo ir mokyimo praktika, elektros energijos pardavimas laisviems vartotojams ir pan.), licencijos galiojimo sustabdymas ar panaikinimas.
- Užtikrinimo priemonių vertės sumažėjimas.

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

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

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

Jeigu vėlesniais laikotarpiais vertės sumažėjimo nuostolis sumažėja ir tai gali būti objektyviai siejama su įvykiu (tokiu kaip skolininko kredito reitingo pagerėjimas), įvykusi po vertės sumažėjimo pripažinimo, anksčiau pripažinti vertės sumažėjimo

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

nuostoliai yra atstatomi koreguojant vertės sumažėjimo sąskaitą. Atstatyta suma yra apskaitoma pelno (nuostolių) ataskaitoje mažinant vertės sumažėjimo išlaidas.

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

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

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

Persvarstytos paskolos

Bankas pagal galimybes siekia persvarstyti paskolas vietoj to, kad perimtų užtikrinimo priemones. Ši procedūra gali apimti nustatytą mokėjimų terminų pratęsimą ar naujų sutarties sąlygų nustatymą. Paskolos, kurios dėl vertės sumažėjimo yra vertinamos bendrai arba yra reikšmingos individualiai ir kurių terminai buvo persvarstyti, nebėra laikomos pradelstomis.

Finansinio turto ir įsipareigojimų pripažinimo nutraukimas

Finansinis turtas

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

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

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

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

Finansiniai įsipareigojimai

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

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

Ilgalaikis nematerialusis turtas

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

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

Investicinis turtas

Pirminio pripažinimo metu investicinis turtas yra apskaitomas įsigijimo verte, įskaitant sandorio išlaidas. Apskaitinė vertė apima esamo investicinio turto dalių pakeitimo išlaidas, kai jos patiriamos, jei šios išlaidos atitinka turto pripažinimo kriterijus, neįskaitant investicinio turto kasdieninės priežiūros išlaidų. Po pirminio pripažinimo, investicinis turtas yra apskaitomas tikrąja

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

verte, kuri atspindi rinkos sąlygas finansinių pozicijų ataskaitos sudarymo dieną. Pelnas ar nuostoliai, atsirandantys dėl investicinio turto tikrosios vertės pasikeitimų, yra įtraukti į tų metų, kuriais jie atsirado, pelno (nuostolių) ataskaitą.

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

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

Ilgalaikis materialusis turtas

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

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

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

Turtas, skirtas parduoti

Turtas, skirtas parduoti, yra vertinamas mažesniąja apskaitine verte ir tikrąja verte minus išlaidos pardavimui. Turtas klasifikuojamas kaip skirtas parduoti, jei jo apskaitinė vertė bus atgauta per pardavimo operaciją, o ne tęstinį naudojimą. Ši sąlyga yra vykdoma tik tuo atveju, jei pardavimo tikimybė yra labai didelė ir turtas yra tinkamas parduoti jo esamoje būklėje, vadovybė priėmusi sprendimą parduoti ir pardavimą tikimasi užbaigti per metus nuo klasifikavimo datos. Turtas, skirtas parduoti, nėra nudėvimas arba amortizuojamas.

Tikrosios parduoti skirto turto vertės yra atskleidžiamos 25 pastaboje.

Nuoma ir lizingas

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

Grupės įmonė yra nuomininkė

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

Grupės įmonė yra nuomotoja

Nuoma

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

Finansinė nuoma (lizingas)

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

Pavestas valdyti turtas/lėšos ir susiję įsipareigojimai

Turtas ir pajamos, kartu su susijusiais įsipareigojimais grąžinti šį turtą klientams, nėra įtraukiami į šias finansines ataskaitas tais atvejais, kai Grupė veikia kaip įgaliotinis, patikėtinis arba agentas.

Pavestą valdyti turtą sudaro paskolos, kurias Bankas valdo Lietuvos Respublikos finansų ir žemės ūkio ministerijų vardu. Grupės pavestas valdyti turtas taip pat apima valdomus fondus, kurie apskaitomi nebalansinėje apskaitoje.

Išleistos skolos priemonės ir kitos skolintos lėšos

Išleistos finansinės priemonės ir jų sudėtinės dalys, kurios nėra klasifikuojamos kaip vertinamos tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, ir jų sutartyse yra numatytas įsipareigojimas sumokėti pinigų ar perduoti kitą finansinį turtą kitai šaliai ar

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

padengti įsipareigojimą apsieičiant fiksuota pinigų ar kito finansinio turto suma už fiksuotą Banko ir Grupės akcijų skaičių, yra apskaitomos kaip finansiniai įsipareigojimai.

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

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

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

Skolos vertybiniai popieriai vėliau vertinami amortizuota savikaina, pakoreguota atidėtu pelnu ar nuostoliu.

Išmokos darbuotojams

Socialinio draudimo įmokos

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

Išaitinės kompensacijos

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

Segmentai

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

Atidėjiniai

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

Finansinių garantijų sutartys ir kiti kredito įsipareigojimai

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

Suteikimo dieną finansinės garantijos pirmiausiai pripažįstamos finansinėse ataskaitose tikrąja verte. Pirminio pripažinimo metu į finansinių garantijų tikrąją vertę nėra įtraukiama būsimų įmokų, kurių mokėjimo terminas nėra suėjęs, bendra gautina suma. Po pirminio pripažinimo Banko įsipareigojimai pagal tokias garantijas vertinami didesne iš šių sumų: pirminio vertinimo metu pripažinta suma, sumažinta amortizuota dalimi, kuri įtraukiama į pelno (nuostolių) ataskaitą tiesiniu principu per garantijos sutarties galiojimo laikotarpį paskirstant uždirbtas pajamas; arba numatomų išlaidų, kurių prireiks finansiniam įsipareigojimui, atsiradusiam finansinių pozicijų ataskaitos sudarymo dieną, įvykdyti, geriausio vertinimo suma. Šie vertinimai yra paremti

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

sukaupia panašių sandorių istorinę informaciją ir praeityje patirtų nuostolių suma, taip pat vadovybės priimtais sprendimais. Bet koks įsipareigojimų, susijusių su garantijomis padidėjimas yra apskaitomas pelno (nuostolio) ataskaitoje kaip kitos veiklos išlaidos.

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

Akcijų išleidimo sąnaudos

Naujų akcijų išleidimui tiesiogiai priskirtinos sąnaudos, atėmus mokesčius, yra apskaitomos nuosavame kapitale mažinant gautas įplaukas.

Turto ir įsipareigojimų tikroji vertė

Tikroji vertė yra kaina, kuri būtų gaunama parduodant turtą ar sumokėta už įsipareigojimų perleidimą įprastu sandoriu tarp rinkos dalyvių iki vertinimo datos. Tikrosios vertės nustatymas remiasi prielaida, kad turto pardavimo ar įsipareigojimų perleidimo sandoris vyksta:

- pagrindinėje turto ar įsipareigojimų rinkoje;
- nesant pagrindinės rinkos, labiausiai šiam turtui ar įsipareigojimams palankioje rinkoje.

Pagrindinė arba palankiausia rinkos turi būti prieinamos Grupei.

Turto ir įsipareigojimų tikroji vertė nustatoma naudojant prielaidas, kurias rinkos dalyviai naudotų įvertindami turto ir įsipareigojimų kainą, darant prielaidą, kad jie veikia siekdami geriausio ekonominio rezultato.

Nustatant tikrąją vertę ne finansiniam turtui įvertinamas rinkos dalyvių gebėjimas gauti ekonominę naudą geriausiai panaudojant turtą arba parduodant jį kitiems rinkos dalyviams, kurie geriausiai panaudotų turtą.

Grupė naudoja vertinimo metodus, geriausiai tinkančius tam tikromis aplinkybėmis ir kuriems turima pakankamai duomenų tikrosios vertės nustatymui, maksimaliai panaudojant prieinamus rinkoje kintamuosius ir minimizuojant kintamųjų, neparemtų rinkos duomenimis, naudojimą.

Tikroji palūkanas uždirbančio turto vertė nustatoma remiantis diskontuota pinigų srautų verte, taikant tą pačią palūkanų normą tarpusavyje terminais ir rizika panašioms instrumentams. Esant neaktyviai rinkai, tikrosios vertės nustatymui taikomi vertinimo modeliai.

Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų sudengimas

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

Nebalansiniai straipsniai

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

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

Neapibrėžtas turtas ir įsipareigojimai

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

Pelnas vienai akcijai

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

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

Pobalansiniai įvykiai

Visi po finansinės būklės ataskaitos dienos įvykę įvykiai (koreguojantys įvykiai), yra apskaitomi finansinėse ataskaitose, jei jie susiję su ataskaitiniu laikotarpiu ir turi reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms. Visi įvykiai, kurie yra reikšmingi, tačiau nėra koreguojantys įvykiai, yra atskleidžiami šių finansinių ataskaitų pastabose.

Kur reikalinga buvo koreguojami praėjusių metų skaičiai, kad atitiktų šių metų pateikimą.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS

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

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

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

Pagrindiniai rizikos valdymo principai yra apibrėžti Rizikos valdymo strategijoje:

- Rizikos valdymas grindžiamas geriausia panašių institucijų rizikos valdymo praktika, laikantis tarptautinėje DNB grupėje nustatytų vieningų rizikos valdymo principų bei atsižvelgiant į banko produktų ir paslaugų sudėtingumą bei veiklos apimtį.
- Jei situacija yra neaiški arba kyla abejonių dėl rizikos valdymo tinkamumo, Grupė vadovaujasi atsargumo, konservatyvumo ir apdairumo principais.
- Rizikos valdymas organizuojamas taip, kad būtų išvengta personalo ir/ar struktūrinių padalinių interesų konflikto. Principas įgyvendinamas nustatant Banko organizacinę struktūrą, apibrėžiant funkcijų ir atsakomybės ribas bei pavaldumo ryšius. Bankas siekia turėti tokią organizacinę struktūrą, kuri užtikrintų efektyvų ir patikimą valdymą tiek Banko, tiek Grupės lygmeniu.

Rizikos valdymo procesas Grupėje apima šias sudėtines dalis:

- Rizikos identifikavimas. Naujų rizikų identifikavimas atliekamas vidaus rizikų savęs vertinimo proceso metu.
- Kiekybinis rizikų įvertinimas ir joms padengti reikalingo vidaus kapitalo apskaičiavimas. Didžioji dalis Grupės veikloje patiriamos rizikos yra matuojama kiekybiškai (kredito, rinkos, iš dalies operacinė), kitos rizikos, kurios priklauso nuo daugybės faktorių, ir kurių pasekmės negali būti patikimai tikimybiškai prognozuojamos, vertinamos kokybiškai (operacinė). Atsižvelgiant į galimas rizikų realizavimosi pasekmes Grupei, apskaičiuojamas vidinis kapitalas.
- Rizikų apjungimas (agregavimas).
- Išankstinė (ex-ante) kontrolė vykdoma nustatant operacijų limitus, planuojant kainodarą, vykdant Grupei priimtinių klientų ar klientų segmentų atranką. Išankstinė rizikų kontrolė taip pat apima krizių valdymo bei veiklos tęstinumo planų sudarymą, testavimą nepalankiausiomis sąlygomis.
- Rizikos monitoringas. Nuolatinis stebėjimas ir kontrolė užtikrina, kad prisiimamos rizikos atitiktų Grupei priimtinos rizikos lygį ir struktūrą. Grupėje reguliariai vykdoma nustatytų rizikų ribojančių limitų kontrolė. Kiekybiškai neišmatuojamų rizikų atveju yra stebimas procesų ir kokybės reikalavimų įvykdymas.
- Pasekmių (ex-post) kontrolė. Vidinės ataskaitos yra svarbi pasekmių kontrolės dalis, kuri leidžia laiku įvertinti rizikų pasireiškimą ir mastą bei imtis tinkamų priemonių išvengti rizikos ar ją sumažinti ateityje. Pasekmių kontrolę Grupė vykdo perduodama riziką ar jos dalį (draudimas, apsidraudimas (angl. *hedging*), didindama kapitalą, diversifikuodama rizikas.

Naujos veiklos rūšys arba produktai bei finansinės priemonės į Grupės veiklą įtraukiami patenkinus šias sąlygas:

- atlikus naujo produkto rinkos analizę;
- parengus tvarką, nustatančią veiklos rūšies, produkto ar finansinės priemonės naudojimą, vertinimą ir apskaitą;
- įvertinus riziką, vidaus kontrolę, galimą kapitalo poreikį ir/arba patvirtinus rizikos limitus.

Rizikos valdymo funkcija Grupėje organizuota taip, kad užtikrintų efektyvų rizikos valdymą ir padėtų įgyvendinti Rizikos valdymo strategijoje nustatytus uždavinius. Struktūriniai padaliniai savo kompetencijos ribose yra atsakingi už atskirų rizikų valdymą. Visų rūšių rizikos kontrolės funkcija atskiriama nuo rizikos prisiėmimo, t. y. nuo struktūrinių padalinių, tiesiogiai bendraujančių su klientais.

Rizikos modelių ir portfelio analizės departamentas atsakingas už reikšmingiausios – kredito rizikos – valdymo kontrolę. Pastaraisiais metais stiprinant operacinės rizikos valdymo kontrolę Grupėje, 2012 m. įsteigtas atskiras struktūrinis padalinys – Operacinės rizikos departamentas. Siekiant sustiprinti kontrolę ir išplėsti palaikymą Rinkų departamentui, tais pačiais metais buvo įkurtas atskiras Rinkų ir išdo palaikymo ir kontrolės skyrius. Visi trys už finansinių rizikų kontrolę atsakingi organizaciniai padaliniai – Rizikos modelių ir portfelio analizės departamentas, Operacinės rizikos departamentas bei Rinkų ir išdo palaikymo ir kontrolės skyrius – yra tiesiogiai atskaitingi Vyriausiajam rizikos pareigūnui, kuris taip pat yra ir Valdybos narys.

Užtikrinant, kad Grupės veikloje būtų laikomasi įstatymų bei kitų išorės teisės aktų, nepriklausomas Atitikties skyrius nustato, vertina, pataria, stebi, tikrina ir teikia ataskaitas apie atitikties riziką. Atitikties skyrius yra struktūriškai pavaldus vyriausiajam rizikos pareigūnui bei funkciškai atskaitingas Banko prezidentui ir DNB Bank ASA atitikties pareigūnui.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

Vidaus kontrolės sistemos tikslai – išvengti klaidų, nuostolių ir įvairaus pobūdžio pažeidimų Banke ir Grupėje. Valdyba yra atsakinga už veiksmingos vidaus kontrolės sistemos sukūrimą ir palaikymą Grupėje.

Rizikos valdymo procesus ir vidaus kontrolės sistemos efektyvumą vertina Vidaus audito departamentas.

Procedūras, darančias reikšmingą įtaką rizikos valdymui, ir rizikos mažinimo priemonės, susijusias su rizikos valdymu, tvirtina Valdyba. Jei nedraudžia taikytini teisės aktai, tvirtinimo funkcija deleguojama vyriausiajam rizikos pareigūnui.

Sprendimų priėmimo dėl likvidumo ir rinkos rizikos bei jų reglamentavimo funkcijos pavestos nestruktūriniam Banko padaliniiui – Rizikos valdymo komitetui (toliau – RVK). RVK tikslas – priimti ir įgyvendinti tarptautinės DNB grupės Aktyvų ir Pasyvų valdymo komiteto (APVK) sprendimus dėl Grupės veiklos bei reguliuoti turto ir įsipareigojimų valdymą per sandorių kainodaros sistemą, nustatant vidinius limitus ir naudojant kitas priemones. RVK taip pat atsakingas už efektyvų operacinės rizikos (tarp jų – atitikties ir teisinės rizikos) valdymą ir kontrolę bei bendrą visų finansinių rizikų priežiūrą. RVK reguliariai teikiamos rizikos ataskaitos, apimančios visų rizikų analizę.

Bendros kredito rizikos valdymo kokybės Grupėje gerinimui ir reguliariam numatytų tikslų įgyvendinimo, valdant kredito riziką, ataskaitų teikimui Banko valdybai įsteigtas Kredito komitetas. Kredito komiteto funkcijos taip pat apima veiksmų planų dėl padidintos rizikos klientų tvirtinimą bei rekomendacijų teikimą dėl sprendimų, susijusių su reikšmingo dydžio kredito rizika. Kredito komitete aptariama ir sprendžiama dėl vertės sumažėjimo nuostolių vertinimo rezultatų klientams, turintiems didžiausias pozicijas.

1. Kredito rizika

Kredito rizika – tai rizika Grupei patirti nuostolius dėl klientų finansinių įsipareigojimų Grupei nevykdymo. Kredito rizika daugiausia kyla iš kreditavimo veiklos ir yra reikšmingiausia rizika Grupės versle. Teigiamos tendencijos nuostolių dėl kredito rizikos pasireiškimo srityje 2013 m. buvo nulemtos gerėjančios ekonominės situacijos ir stabilesnės verslo aplinkos, atitinkamai tai turėjo teigiamos įtakos metiniams Grupės veiklos rezultatams.

Pagrindiniai kredito rizikos valdymo elementai yra Grupės Kreditavimo politika, Verslo klientų kreditavimo strategija bei Privačių klientų kreditavimo strategija, kurie grindžiami vieningomis tarptautinės DNB grupės gairėmis kreditavimo veiklai ir jos kreditavimo strategijomis. Šių dokumentų principų praktinio taikymo kreditavimo veiklos ir sprendimų priėmimo procesuose aspektus išsamiai reglamentuoja Kreditavimo vadovas.

Vadovaujantis Grupės Kreditavimo politika bei kreditavimo strategijomis, pagrindinis kreditavimo veiklos tikslas yra turėti tokį paskolų portfelį, kurio kokybė ir struktūra užtikrintų pelningumą trumpu ir ilgu laikotarpiu. Siekiama, kad paskolų portfelio kredito rizikos lygis būtų tarp žemo ir vidutinio. Kreditavimo įvertinimas visų pirma turėtų būti grindžiamas kredito gavėjo pajėgumu vykdyti skolinius įsipareigojimus, o klientų veiklos generuojami pinigų srautai, reikalingi paskoloms grąžinti, turi būti aiškiai suprantami ir tvarūs.

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

Kredito rizikos valdymo funkcija yra nepriklausoma nuo struktūrinių padalinių, tiesiogiai bendraujančių su klientais. Sprendimai dėl paskolų suteikimo priimami skirtinguose kompetencijos lygiuose priklausomai nuo paskolos dydžio ir kliento reikšmingumo bei priisiimamos rizikos lygio.

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

1.1. Kredito rizikos vertinimas

(a) Paskolos ir gautinos sumos

Kredito rizika valdoma atliekant išsamią kliento analizę prieš suteikiant jam paskolą bei stebint ją po paskolos išdavimo. Visi klientai, kuriems suteikta paskola, turi būti priskiriami konkrečiai rizikos grupei kiekvieną kartą, kai paskola yra atnaujinama arba, jei nenumatyta kitaip, bent vieną kartą per metus.

Kredito rizika yra įvertinama naudojant kliento/produkto segmento vertinimo balais (angl. *scoring*) ir reitingavimo priemones, skirtas šioms homogeninėms klientų grupėms:

- didelėms įmonėms,
- smulkios ir vidutinės įmonės (SVI),
- individualioms įmonėms,
- veiklą pradedančioms įmonėms,
- individualiems klientams,
- juridinių asmenų nekilnojamojo turto projektams.

Vertinimo balais ir reitingavimo priemonių modeliai tvirtinami tarptautinės DNB grupės lygyje ir Banko valdyboje. Minėtos priemonės yra nuolat tobulinamos, analizuojant istorinius duomenis apie patirtus nuostolius dėl kredito rizikos pasireiškimo, tikrinamas jų patikimumas.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

2013 m. didesnis dėmesys buvo skiriamas pagal riziką pagrįstos kainodaros įgyvendinimui visiems klientų/produktų segmentams bei pelningumo, atsižvelgiant į riziką, matavimui pagal verslo linijas, taip pat rizikos įvertinimo priemonių verslo klientams tobulinimui.

Vidinės vertinimo balais ir reitingavimo priemonės naudojamos sprendimų priėmimo, kainodaros, monitoringo ir rizikos ataskaitų tikslais, taip pat ekonominio kapitalo (pagal riziką įvertinto kapitalo, angl. *risk adjusted capital*, toliau – RAC) skaičiavimui. RAC naudojamas priimant sprendimus dėl strateginio kapitalo paskirstymo, t. y. nustatant strateginius segmentus kreditavimo veikloje bei planuojant Banko ir Grupės kapitalo poreikį.

Išduodant paskolas dideliems verslo klientams, papildomai įvertinamas atskirų paskolų bei paties kliento pelningumas Grupei, atsižvelgiant į riziką, t. y. išmatuojama pagal riziką įvertinto kapitalo grąža (RORAC). Tam naudojamas 2012 m. įdiegtas naujas rekomendacinio pobūdžio įrankis, atliekantis svarbų vaidmenį kainodaroje ir priimant sprendimus didelėms įmonėms. 2013 m. RAC pagrįstos kainodaros bei RORAC pagrįsto pelningumo vertinimo taikymas buvo išplėstas ir kitiems paskolų portfelio segmentams. Mokymai kreditavimo veikloje dalyvaujantiems darbuotojams ir jų palaikymas dėl naujo požiūrio į kainodaros bei pelningumo vertinimą atliko svarbų vaidmenį šių pokyčių įgyvendinime.

(b) Skolos vertybiniai popieriai

Skolos vertybiniai popieriai sudaro apie 7 proc. viso Grupės turto. Kredito rizika, susijusi su šiais vertybiniais popieriais (toliau – VP), laikytina nereikšminga. 99,5 proc. visų turimų VP yra Lietuvos Respublikos Vyriausybės VP, vidutinė portfelio trukmė neviršija 1 metų. Investicijos į VP Banko portfeliuose vykdomos Banko bei motininio banko nustatytų limitų ribose. Limitų vykdymas stebimas kasdien.

1.2. Rizikos limitų kontrolė ir rizikos mažinimo politika

(a) Koncentracijos rizika

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

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

Skolinimo ekonominės veiklos sektoriams koncentracijos rizika yra reikšminga ir yra atidžiai stebima bei kontroliuojama. Greta Lietuvos banko nustatytų riziką ribojančių maksimalios paskolos vienam skolininkui ar susijusių skolininkų grupei bei didelių pozicijų normatyvų Grupė nustato limitus ekonominės veiklos sektoriams, t. y. galima koncentracija tam tikruose ekonominės veiklos sektoriuose Grupės lygmenyje yra apribojama nustatant vidinius skolinimo limitus. Atskiriems ekonominės veiklos sektoriams nustatomi procentiniai ir apimties (kai skolinimas konkrečioms ekonominės veiklos rūšims yra galimas tik itin išimtiniais atvejais, sprendimą priimant aukštesniame kompetencijos lygyje) skolinimo limitai. Limitus tvirtina Banko valdyba; jie nustatomi atsižvelgiant į makroekonominę analizę, paskolų portfelio struktūrą, patirtus nuostolius pagal ekonominius sektorius, Grupės strateginius planus.

Iki 2013 m. pabaigos Grupės paskolų portfelis buvo pakankamai diversifikuotas pagal ekonominės veiklos sektorius ir nustatyti limitai nebuvo viršyti.

Geografinė koncentracijos rizika Grupės veikloje nėra reikšminga, kadangi Grupė teikia prioritetą klientams šalies, kurioje įsteigtos paslaugas teikiančios įmonės.

Koncentracijos limitai nustatomi ir stebimi centralizuotai, visos Grupės mastu. Limitai, nustatyti paskoloms, nuolat stebimi ir peržiūrimi esant poreikiui.

Kitos specifinės rizikos kontrolės ir mažinimo priemonės aprašomos toliau tekste.

(b) Užtikrinimo priemonės

Išduodama kreditus Grupė pirmenybę teikia kliento galimybėms grąžinti paskolą, tuo tarpu įkeičiamai užtikrinimo priemonei suteikiama mažesnė svarba.

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

- Nekilnojamasis turtas (dažniausiai gyvenamosios paskirties ar komercinės paskirties nekilnojamasis turtas).
- Įmonės turtas (įrengimai, atsargos, transporto priemonės).
- Finansinių priemonių (skolos vertybiniai popieriai, nuosavybės vertybiniai popieriai, piniginės lėšos) turinės teisės.
- Garantijos.

Priimant sprendimą dėl užtikrinimo priemonės rūšies, atsižvelgiama į paskolų terminus. Ilgalaikems paskoloms užtikrinti prioritetą teikiamas ilgalaikiam turtui, dažniausiai gyvenamosios paskirties nekilnojamajam turtui.

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

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

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

(c) Išvestinės finansinės priemonės

Kredito rizika, kylanti iš išvestinių finansinių priemonių, valdoma kasdien vertinant potencialius rinkos verčių svyravimus. Su klientais sudaromos papildomo užstato reikalavimo sutartys. Šių finansinių priemonių kredito rizikai valdyti klientams yra suteikiamos kredito linijos, užtikrinimo priemonės (deponuotos lėšos ar vertybiniai popieriai) yra naudojamos rečiau. Dažniausiai šie sandoriai sudaromi kliento pinigų srautams apdrausti.

(d) Kredito atžvilgiu prisiimti įsipareigojimai

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

1.3. Vertės sumažėjimo principai

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

Nuvertėjusių reikšmingų paskolų, kurių suma viršija nustatytas reikšmingumo ribas, vertės sumažėjimo vertinimas atliekamas ne rečiau kaip kartą per ketvirtį arba dažniau, atsižvelgiant į individualias aplinkybes. Vertės sumažėjimo nuostoliai reikšmingoms nuvertėjusioms paskoloms sudaromi atliekant individualų vertinimą, vadovaujantis diskontuotų pinigų srautų metodu, atsižvelgiant į būsimuosius pinigų srautus tiek iš skolininko veiklos, tiek iš užtikrinimo priemonių realizavimo. Paskolų vertės sumažėjimo nuostolių suma apskaičiuojama kaip skirtumas tarp apskaitinės vertės ir atsiperkamosios vertės, kuri lygi būsimųjų pinigų srautų, diskontuotų taikant efektyvią palūkanų normą, dabartinei vertei bei įvertinant sąnaudas, kurias Grupė patirtų dėl užtikrinimo priemonių realizavimo. Sunkiau prognozuojamais atvejais atliekami įvertinimai pagal du skirtingus scenarijus, kuriems suteikiami tikėtini svoriai, ir atitinkamai pritaikius svorius apskaičiuotiems būsimiesiems pinigų srautams gaunamas vertės sumažėjimo nuostolio rezultatas.

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

Grupė bendrai vertina likusias nuvertėjusias paskolas, kurioms vertės sumažėjimo nuostolių poreikis dar nėra nustatytas. Tokia vertinimo metodika Grupei leidžia anksti įsivertinti galimą paskolų ir gautinų sumų nuvertėjimą. Skaičiavimo metodika pagrįsta istoriniais duomenimis apie nemokumo rodiklių/jmokų mokėjimų pradelsimų ir paskolų nuvertėjimo tendencijas atskiruose portfelio segmentuose, kurie išskiriami pagal kliento tipą (pvz., ekonominės veiklos rūšis) ar pagal produkto tipą.

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

Paskolos ir gautinos sumos nurašomos tik tada, kai Grupė nei iš skolininko veiklos, nei iš užtikrinimo priemonės realizavimo nebesitiki reikšmingų pinigų srautų.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

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

	Grupė		Bankas	
	2013	2012	2013	2012
Balansinės turto pozicijos, turinčios kredito riziką:				
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	482 885	535 163	482 885	535 163
Gautinos sumos iš bankų	845 584	1 017 603	845 584	1 017 603
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:	8 942 027	8 560 769	9 411 845	8 967 084
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	37 924	2 738	377 994	290 704
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės):	4 067 073	3 906 053	4 067 073	3 906 053
- Vartojimo kreditai	175 394	173 617	175 394	173 617
- Hipotekinės paskolos	3 860 334	3 685 797	3 860 334	3 685 797
- Paskolos, užtikrintos Banko išleistomis su akcijų indeksais susietomis obligacijomis	9 654	22 735	9 654	22 735
- Kitos (kreditinės kortelės, atvirkštiniai atpirkimo sandoriai, kitos paskolos, užtikrintos vertybiniais popieriais, kita)	21 691	23 904	21 691	23 904
Paskolos verslo klientams:	4 837 030	4 651 978	4 966 778	4 770 327
- Valdžios institucijos, valstybės ir savivaldybės įmonės	957 642	785 790	957 642	785 790
- Didelės įmonės	2 317 070	2 327 035	2 317 070	2 327 035
- SVĮ	1 282 548	1 293 082	1 412 296	1 411 431
- Ūkininkai	276 750	243 764	276 750	243 764
- Kitos	3 020	2 307	3 020	2 307
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	351 657	295 793	-	-
- Individualūs klientai	39 330	32 054	-	-
- Verslo klientai	312 327	263 739	-	-
Prekybinis turtas:	53 506	50 848	53 506	50 848
- Skolos vertybiniai popieriai	53 506	50 848	53 506	50 848
Tikraja verte vertinami skolos vertybiniai popieriai	822 980	626 978	816 477	619 743
- Skolos vertybiniai popieriai	821 544	626 334	815 557	619 743
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	1 436	644	920	-
Išvestinės finansinės priemonės	12 525	16 643	12 525	16 643
Vertybiniai popieriai skirti parduoti:	-	952	-	952
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	952	-	952
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:	1 641 252	1 213 923	2 219 959	1 833 152
- Finansinės garantijos	417 525	341 134	649 705	567 183
- Kreditavimo ir kiti įsipareigojimai	1 223 727	872 789	1 570 254	1 265 969
Gruodžio 31 d.	13 152 416	12 318 672	13 842 781	13 041 188

Pateikta lentelė atskleidžia kredito rizikos pozicijas 2013 m. ir 2012 m. gruodžio 31 d., neatsižvelgiant į kredito rizikos mažinimo priemones. Balanso turto straipsniai parodyti grynąja balansine verte, kaip ir finansinės būklės ataskaitoje.

Didelėmis įmonėmis laikomos įmonės, kurių metinė apyvarta viršija 51,8 mln. Lt (15 mln. EUR), SVĮ – įmonės, kurių metinė apyvarta sudaro iki 51,8 mln. Lt (15 mln. EUR).

Paskolos ir gautinos sumos iš bankų ir klientų sudaro 74% Grupės maksimalios pozicijos (2012 – 78 %) ir 74 % Banko maksimalios pozicijos (2012 – 77 %).

Dėl gerėjusios ekonominės situacijos ir stabilesnės verslo aplinkos, taip pat dėl nurašymų pastebimos teigiamos tendencijos paskolų ir gautinų sumų iš klientų portfelio kokybėje: vertės sumažėjimo nuostolių ir Grupės atitinkamo portfelio santykis 2013 m. sudarė 6,3 %, 2012 m. buvo 7,5 %.

Galimus patirti kredito rizikos nuostolius reikšmingai mažina užtikrinimo priemonės: hipotekinės paskolos ir 62 % paskolų ir gautinų sumų iš verslo klientų yra apdraustos užtikrinimo priemonėmis (detalesnė informacija apie užtikrinimo priemones – 1.5(e) skyriuje).

Grupė skiria ypatingą dėmesį tinkamų priimtinių rizikos kriterijų (susijusių su kliento finansine būkle ir finansavimo valiuta), kurie taikomi priimant sprendimus dėl paskolų suteikimo, nustatymui bei monitoringo procesui, siekdama išlaikyti optimalų kredito rizikos lygį.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

1.5. Paskolos ir gautinos sumos

Informacija apie paskolas ir gautinas sumas apibendrinta šiose lentelėse:

Grupė

	Gruodžio 31 d.			
	2013		2012	
	Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	Gautinos sumos iš bankų	Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	Gautinos sumos iš bankų
Paskolos ir gautinos sumos, kurios nebuvo pradelstos ir nėra nuvertėjusios	7 009 485	845 584	6 589 248	1 017 603
Paskolos ir gautinos sumos, kurios buvo pradelstos, bet nėra nuvertėjusios	1 163 104	-	1 095 059	-
Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos	1 365 454	-	1 574 904	-
Bendra vertė	9 538 043	845 584	9 259 211	1 017 603
Minus: vertės sumažėjimas	(596 016)	-	(698 442)	-
Grynoji vertė	8 942 027	845 584	8 560 769	1 017 603

Bankas

	Gruodžio 31 d.			
	2013		2012	
	Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	Gautinos sumos iš bankų	Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	Gautinos sumos iš bankų
Paskolos ir gautinos sumos, kurios nebuvo pradelstos ir nėra nuvertėjusios	7 479 303	845 584	6 995 563	1 017 603
Paskolos ir gautinos sumos, kurios buvo pradelstos, bet nėra nuvertėjusios	1 163 104	-	1 095 059	-
Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos	1 365 454	-	1 574 904	-
Bendra vertė	10 007 861	845 584	9 665 526	1 017 603
Minus: vertės sumažėjimas	(596 016)	-	(698 442)	-
Grynoji vertė	9 411 845	845 584	8 967 084	1 017 603

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

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

Per 2013 metus Grupės paskolos ir gautinos sumos padidėjo 3 %. Grupės bendras paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas buvo 596 016 tūkst. Lt (2012 – 698 442 tūkst. Lt) ir tai sudarė 6,3 % atitinkamo Grupės portfelio (2012 – 7,5%). Grupės paskolos ir gautinos sumos iš klientų, kurių vertė sumažėjo, sudarė 14,3 % nuo atitinkamo portfelio (2012 – 17%). Sumažėjimo priežastys yra pagerėjęs esamų klientų kreditingumas, portfelio papildymas naujais mokiais klientais, taip pat paskolų nurašymai.

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

Skolinimo bankams kredito rizika yra vertinama tarptautinės DNB grupės lygmeniu. Remiantis šių vertinimų rezultatais, nustatomi pozicijų limitai įvairiems su kredito rizika susijusiems produktams.

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

Paskolų individualiems ir verslo klientams kredito kokybė yra atskleista lentelėse toliau pagal reitingų skalę, kuri naudojama visoje tarptautinėje DNB grupėje.

Reitingai yra susieti su nemokumo tikimybėmis vieno metų horizontui, t. y. su tikimybėmis, kad per vienus metus po reitingo nustatymo klientas taps nepajėgiu vykdyti savo finansinius įsipareigojimus bankui. Žemos rizikos reitingo kategorijoms (nuo 1 iki 4) nemokumo tikimybė yra intervale nuo 0,00 % iki 0,75 %, vidutinės rizikos reitingo kategorijoms (nuo 5 iki 7) ji yra nuo 0,75 % iki 3,00 %, aukštos rizikos (nuo 8 iki 12) – daugiau kaip 3,00 %.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

2013 m. gruodžio 31 d.

Banko paskolos klientams			
	Verslo klientai	Individualūs klientai	Iš viso
Žema rizika	1 568 659	2 528 338	4 096 997
Vidutinė rizika	2 277 356	396 702	2 674 058
Aukšta rizika	473 364	234 884	708 248
Iš viso	4 319 379	3 159 924	7 479 303

Grupės duomenys yra 469 818 tūkst. Lt suma mažesni dėl paskolų dukterinėms įmonėms – AB DNB lizingas, UAB Intractus, UAB Industrius, kurios yra priskirtos žemai rizikai.

2012 m. gruodžio 31 d.

Banko paskolos klientams			
	Verslo klientai	Individualūs klientai	Iš viso
Žema rizika	1 008 492	2 217 650	3 226 142
Vidutinė rizika	2 491 506	271 251	2 762 757
Aukšta rizika	514 268	492 396	1 006 664
Iš viso	4 014 266	2 981 297	6 995 563

Grupės duomenys yra 406 315 tūkst. Lt suma mažesni dėl paskolų dukterinėms įmonėms – AB DNB lizingas, UAB Intractus, kurios yra priskirtos žemai rizikai.

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

Bendros paskolų ir gautinų sumų sumos pagal rūšis atvaizduotos toliau pateikiamose lentelėse. 2013 m. ir 2012 m. gruodžio 31 d. „Paskolų ir gautinų sumų iš bankų“ kategorijoje nebuvo pradelstų, bet nenuvertėjusių paskolų nei Banko, nei Grupės lygmeniu.

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

2013 m. gruodžio 31 d.

Grupės ir Banko paskolos klientams			
	Verslo klientai	Individualūs klientai	Iš viso
Pradelsta iki 3 dienų	224 015	395 505	619 520
Pradelsta 4 -30 dienų	117 334	149 011	266 345
Pradelsta 31-60 dienų	30 282	11 109	41 391
Pradelsta 61-90 dienų	48 838	35 806	84 644
Pradelsta daugiau kaip 90 dienų	120 588	30 616	151 204
Iš viso	541 057	622 047	1 163 104
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	392 916	584 140	977 056

2012 m. gruodžio 31 d.

Grupės ir Banko paskolos klientams			
	Verslo klientai	Individualūs klientai	Iš viso
Pradelsta iki 3 dienų	289 357	339 756	629 113
Pradelsta 4 -30 dienų	15 657	72 379	88 036
Pradelsta 31-60 dienų	56 291	145 074	201 365
Pradelsta 61-90 dienų	19 984	25 456	45 440
Pradelsta daugiau kaip 90 dienų	104 260	26 845	131 105
Iš viso	485 549	609 510	1 095 059
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	335 796	568 298	904 094

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

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

c) Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos

Nuvertėjusių individualiai vertinamų paskolų ir gautinų sumų iš klientų sukauptos palūkanų pajamos 2013 m. gruodžio 31 d. sudarė 71 667 tūkst. Lt (2012 – 58 105 tūkst. Lt). Nuvertėjusių paskolų ir gautinų sumų iš klientų palūkanų pajamos 2013 m. gruodžio 31 d. sudarė 24 752 tūkst. Lt (2012 – 25 968 tūkst. Lt).

Individualiai vertinamų nuvertėjusių paskolų ir gautinų sumų iš bankų ir finansų institucijų nei Banko, nei Grupės lygmeniu 2013 m. ir 2012 m. gruodžio 31 d. nebuvo.

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

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

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

	Grupės ir Banko paskolos		
	Verslo klientai	Individualūs klientai	Iš viso
2013 m. gruodžio 31 d.			
Nuvertėjusios individualiai vertinamos paskolos	847 122	518 332	1 365 454
Užtikrinimo priemonių vertė	569 141	390 640	959 781
2012 m. gruodžio 31 d.			
Nuvertėjusios individualiai vertinamos paskolos	996 063	578 841	1 574 904
Užtikrinimo priemonių vertė	680 812	416 398	1 097 210

d) Persvarstytos paskolos ir gautinos sumos

Pagal paskolų ir gautinų sumų reikšmingumą bei rizikos lygį, persvarstymą Grupė atlieka skirtingų kompetencijų lygmeniu. Dėl stabilesnės verslo aplinkos 2013 m. toliau buvo pastebima poreikio klientų paskolų persvarstymui mažėjimo tendencija, kuri prasidėjo dar 2011 m. Kaip ir ankstesniais metais verslo klientų segmentas dominuoja prieš individualių klientų segmentą persvarstytų paskolų pasiskirstymu pagal paskolų likutį.

Paskolų ir gautinų sumų, kurios buvo persvarstytos 2013 ir 2012 m., apimties atskleidžiamos toliau esančioje lentelėje.

	Grupės ir Banko paskolos	
	2013	2012
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės):	26 327	77 980
- Vartojimo kreditai	492	985
- Hipotekinės paskolos	25 835	65 902
- Paskolos, užtikrintos Banko išleistomis su akcijų indeksais susietomis obligacijomis	-	11 093
Paskolos verslo klientams:	133 572	125 884
- Didelės įmonės	61 894	7 205
- SVĮ	68 716	109 691
- Ūkininkai	2 962	8 988
Iš viso	159 899	203 864

2013 metais buvo tikslinami restruktūrizuotų paskolų duomenys ir buvo pakoreguotas restruktūrizuotų paskolų atrinkimo iš paskolų portfelio algoritmas. Siekiant portfelį palyginamumo buvo perskaičiuoti ir 2012 metų duomenys.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

e) Informacija apie paskolų užtikrinimo priemones

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

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

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

Dažniausiai naudojamos užtikrinimo priemonės yra gyvenamasis nekilnojamas turtas, sudarantis 43 % nuo Grupės paskolų portfelio apdraustos dalies (2012 – 40 %).

Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų paprastai nėra užtikrintos.

2013 m. gruodžio 31 d.

	Grupės ir Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)		Grupės paskolos verslo klientams		Banko paskolos verslo klientams	
		%		%		%
Neužtikrintos paskolos	376 305	9%	1 978 974	38%	2 108 723	40%
Paskolos, užtikrintos:	3 923 998	91%	3 220 842	62%	3 220 841	60%
- gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	2 921 800	68%	181 032	4%	181 031	3%
- kitu nekilnojamoju turtu	351 329	8%	2 239 927	43%	2 239 927	42%
- vertybiniais popieriais	24 133	1%	28 946	1%	28 946	1%
- garantijomis	626 509	14%	115 311	2%	115 311	2%
- kitu turtu	227	0%	655 626	12%	655 626	12%
Iš viso	4 300 303	100%	5 199 816	100%	5 329 564	100%

2012 m. gruodžio 31 d.

	Grupės ir Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)		Grupės paskolos verslo klientams		Banko paskolos verslo klientams	
		%		%		%
Neužtikrintos paskolos	451 727	11%	1 793 840	35%	1 912 189	37%
Paskolos, užtikrintos:	3 717 921	89%	3 292 985	65%	3 292 985	63%
- gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	2 636 156	63%	192 877	4%	192 877	4%
- kitu nekilnojamoju turtu	404 446	10%	2 265 269	45%	2 265 269	43%
- vertybiniais popieriais	12 902	0%	10 275	0%	10 275	0%
- garantijomis	664 083	16%	110 640	2%	110 640	2%
- kitu turtu	334	0%	713 924	14%	713 924	14%
Iš viso	4 169 648	100%	5 086 825	100%	5 205 174	100%

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

1.6. Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos

Finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų detalizavimas pateikiamas toliau:

	2013			2012		
	Verslo klientai	Individualūs klientai	Iš viso	Verslo klientai	Individualūs klientai	Iš viso
Gautinos sumos, kurios nėra pradelstos ir nėra nuvertėjusios	279 988	35 620	315 608	209 013	27 287	236 300
Gautinos sumos, kurios buvo pradelstos, bet nėra nuvertėjusios	21 700	3 432	25 132	29 905	4 222	34 127
Nuvertėjusios gautinos sumos	59 607	1 062	60 669	92 760	1 840	94 600
Bendra vertė	361 295	40 114	401 409	331 678	33 349	365 027
Vertės sumažėjimas	(48 968)	(784)	(49 752)	(67 939)	(1 295)	(69 234)
Grynoji vertė	312 327	39 330	351 657	263 739	32 054	295 793

Per 2013 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų portfelis padidėjo 10,0 %. Bendra finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų vertės sumažėjimo suma lygi 49 752 tūkst. Lt (2012 m. – 69 234 tūkst. Lt) ir tai sudarė 12,39 % atitinkamo portfelio (2012 m. – 18,97 %).

1.7. Pozicijos pagal reitingus

Toliau pateikiama skolos vertybinių popierių ir iždo vekselių analizė 2013 m. gruodžio 31d. pagal *Moody's* reitingų agentūros nustatytus reitingus ar jų ekvivalentus.

2013 m. gruodžio 31 d.

Grupė

Reitingas	Prekybiniai skolos vertybiniai popieriai		Skolos vertybiniai popieriai skirti parduoti		Tikrąja verte vertinami skolos vertybiniai popieriai		Iš viso
	Iždo		Iždo		Iždo		
	Obligacijos	vekseliai	Obligacijos	vekseliai	Obligacijos	vekseliai	
Aaa	-	-	-	-	-	-	-
Nuo Aa3 iki Aa1	-	-	-	-	-	-	-
Nuo A3 iki A1	18 981	-	-	-	111 179	488 597	618 757
Nuo Baa1 iki Ba3	31 091	-	-	-	221 768	-	252 859
Nuo B1 iki B3	1 786	-	-	-	-	-	1 786
Nereitinguojama	1 648	-	-	-	-	-	1 648
Iš viso	53 506	-	-	-	332 947	488 597	875 050

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

2013 m. gruodžio 31 d.

Bankas

Reitingas	Prekybiniai skolos vertybiniai popieriai		Skolos vertybiniai popieriai skirti parduoti		Tikraja verte vertinami skolos vertybiniai popieriai		Iš viso
	Iždo		Iždo		Iždo		
	Obligacijos	vekseliai	Obligacijos	vekseliai	Obligacijos	vekseliai	
Aaa	-	-	-	-	-	-	-
Nuo Aa3 iki Aa1	-	-	-	-	-	-	-
Nuo A3 iki A1	18 981	-	-	-	108 270	488 597	615 848
Nuo Baa1 iki Ba3	31 091	-	-	-	218 690	-	249 781
Nuo B1 iki B3	1 786	-	-	-	-	-	1 786
Nereitinguojama	1 648	-	-	-	-	-	1 648
Iš viso	53 506	-	-	-	326 960	488 597	869 063

2012 m. gruodžio 31 d.

Grupė

Reitingas	Prekybiniai skolos vertybiniai popieriai		Skolos vertybiniai popieriai skirti parduoti		Tikraja verte vertinami skolos vertybiniai popieriai		Iš viso
	Obligacijos	Iždo vekseliai	Obligacijos	Iždo vekseliai	Obligacijos	Iždo vekseliai	
Aaa	-	-	-	-	-	-	-
Nuo Aa3 iki Aa1	-	-	-	-	-	-	-
Nuo A3 iki A1	-	-	-	-	-	-	-
Nuo Baa1 iki Ba3	50 000	848	-	-	266 897	359 437	677 182
Nereitinguojama	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso	50 000	848	-	-	266 897	359 437	677 182

2012 m. gruodžio 31 d.

Bankas

Reitingas	Prekybiniai skolos vertybiniai popieriai		Skolos vertybiniai popieriai skirti parduoti		Tikraja verte vertinami skolos vertybiniai popieriai		Iš viso
	Iždo		Iždo		Iždo		
	Obligacijos	vekseliai	Obligacijos	vekseliai	Obligacijos	vekseliai	
Aaa	-	-	-	-	-	-	-
Nuo Aa3 iki Aa1	-	-	-	-	-	-	-
Nuo A3 iki A1	-	-	-	-	-	-	-
Nuo Baa1 iki Ba3	50 000	848	-	-	260 306	359 437	670 591
Nereitinguojama	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso	50 000	848	-	-	260 306	359 437	670 591

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

1.8. Už skolas perimtas turtas

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

	Bendra vertė			
	Grupė		Bankas	
Turto rūšis bendraja verte	2013	2012	2013	2012
Už skolas perimtas turtas (investicinis turtas, 22 pastaba)	227 793	227 047	-	-
Kitas už skolas perimtas turtas	40 456	19 440	32 908	19 440
Perimtas turtas (ilgalaikis turtas, skirtas pardavimui, 25 pastaba)	40 229	14 722	3 544	10 404
Susigrąžintas turtas pagal nutrauktas lizingo sutartis	38 664	31 629	-	-
Iš viso	347 142	292 838	36 452	29 844

Kitas už skolas perimtas ir pagal nutrauktas lizingo sutartis susigrąžintas turtas (daugiausiai transporto priemonės ir įrengimai) yra apskaitomas žemesniąja iš savikainos ir grynosios realizacinės vertės. Finansinių pozicijų ataskaitoje šis turtas klasifikuojamas kaip „Kitas turtas“.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

1.9. Finansinio turto, turinčio kredito riziką, rizikos koncentracija

Ekonominės veiklos sektoriai

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

Grupė

	Finansinis tarpininka vimas	Žemės ūkis, medžioklė, miškininkystė, žuvininkystė	Apdirbamoji pramonė	Elektros, dujų ir vandens tiekimas	Statyba	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	Transportas, sandėliavimas, susisiekimas	Nekilnojamojo turto operacijos	Viešasis sektorius	Kitos veiklos rūšys	Privatūs asmenys	Nepriskirta	Iš viso
Paskolos ir gautinos sumos, kurios nebuvo pradelstos ir nėra nuvertėjusios	38 420	452 963	724 906	236 613	122 626	717 570	176 341	438 420	931 832	289 784	3 195 544	74	7 325 093
Paskolos ir gautinos sumos, kurios buvo pradelstos, bet nėra nuvertėjusios	10	104 907	115 501	1 815	46 841	46 461	27 178	136 041	42 158	41 845	625 479	-	1 188 236
Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos	-	15 153	104 811	288	141 484	99 236	29 038	421 377	18	95 255	519 394	69	1 426 123
Vertės koregavimai ir atidėjiniai	(1)	(5 919)	(45 032)	(408)	(79 022)	(52 706)	(22 326)	(149 671)	(9)	(56 592)	(234 013)	(69)	(645 768)
Vertės koregavimų ir atidėjinių pokytis per ataskaitinį laikotarpį	20	7 913	12 803	(32)	29 127	13 007	15 999	(398)	1	12 622	30 877	(31)	121 908
2013 m. gruodžio 31 d.	38 429	567 104	900 186	238 308	231 929	810 561	210 231	846 167	973 999	370 292	4 106 404	74	9 293 684
2012 m. gruodžio 31 d.	3 499	503 473	866 399	198 312	399 617	800 733	200 510	766 057	793 577	386 231	3 938 107	47	8 856 562

Bankas

	Finansinis tarpininka vimas	Žemės ūkis, medžioklė, miškininkystė, žuvininkystė	Apdirbamoji pramonė	Elektros, dujų ir vandens tiekimas	Statyba	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	Transportas, sandėliavimas, susisiekimas	Nekilnojamojo turto operacijos	Viešasis sektorius	Kitos veiklos rūšys	Privatūs asmenys	Nepriskirta	Iš viso
Paskolos ir gautinos sumos, kurios nebuvo pradelstos ir nėra nuvertėjusios	377 994	414 035	694 719	231 764	111 207	675 048	65 954	564 607	915 965	268 012	3 159 924	74	7 479 303
Paskolos ir gautinos sumos, kurios buvo pradelstos, bet nėra nuvertėjusios	-	101 934	114 171	1 430	46 231	43 825	16 227	135 985	40 999	40 255	622 047	-	1 163 104
Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos	-	14 036	98 672	-	132 101	92 379	9 344	416 019	-	84 502	518 332	69	1 365 454
Vertės koregavimai ir atidėjiniai	-	(5 298)	(40 161)	(300)	(69 991)	(46 411)	(7 080)	(147 154)	-	(46 323)	(233 229)	(69)	(596 016)
Vertės koregavimų ir atidėjinių pokytis per ataskaitinį laikotarpį	-	6 144	10 685	27	28 687	6 732	7 738	152	-	11 926	30 366	(31)	102 426
2013 m. gruodžio 31 d.	377 994	524 707	867 401	232 894	219 548	764 841	84 445	969 457	956 964	346 446	4 067 074	74	9 411 845
2012 m. gruodžio 31 d.	290 704	470 372	827 689	193 064	389 667	759 851	103 315	875 194	785 271	365 857	3 906 053	47	8 967 084

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

2. Rinkos rizika

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

Palūkanų normos rizika yra vertinama skaičiuojant Grupės pozicijų jautrumą palūkanų normos pokyčiui 1 baziniu punktu, tuo tarpu valiutos kurso rizika vertinama skaičiuojant atvirtąją valiutos poziciją. Minėti skaičiavimai atliekami kasdien, rezultatai pateikiami Banko valdybai, Rizikos valdymo komiteto nariams ir Rinkų departamentui. Palūkanų normos ir valiutos kurso rizika ribojama akcininko nustatytais limitais. Limitus Rinkų ir išdo palaikymo ir kontrolės skyrius stebi kasdien, apie jų laikymąsi reguliariai informuoja Banko valdybą.

Rinkos rizikos ataskaitos yra reguliariai teikiamos Banko valdybai.

2.1 Rinkos rizikos vertinimo metodai

Rinkos rizika Grupėje apskaičiuojama įvertinant atskiras rizikos rūšis.

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

Valiutos kurso (toliau – FX) rizika vertinama kaip tam tikros valiutos atviroji turto ir įsipareigojimų pozicija. Minėta atviroji pozicija apribojama limitais, nustatytais DNB Rinkų padaliniu Norvegijoje ir stebimais kasdien. FX pozicijų dydis nežymus, išskyrus euro/lito pozicijas, kurios yra reikšmingesnės.

2.2. Valiutos kurso rizika

37 pastaboje atskleidžiamos Grupės turimos euro pozicijos, kitų valiutų pozicijos yra nereikšmingos. Grupė valdydama valiutos kurso riziką laikosi konservatyvumo principo ir riboja euro poziciją limitu, nustatytu DNB Rinkų padalinio Norvegijoje.

Valiutos kurso rizikos jautrumas

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

Valiuta	Pagrįstai tikėtinas valiutos kurso pokytis
PLN	5,8 %
DKK	0,2 %
USD	5,2 %
NOK	4,0 %
Kitos valiutos	5,8 %

Tikėtino valiutos kurso pokyčio įtaka Banko ir Grupės metų pelnui ir kapitalui yra priimtino lygio ir 2013 m. pelnas, taip pat kapitalas, dėl šios įtakos sumažėtų 184 tūkst. Lt (2012 m. – 142 tūkst. Lt).

Informacija apie Banko valiutos kurso riziką pateikiama 37 pastaboje.

2.3. Palūkanų normos rizika

Grupė prisiima palūkanų normos riziką, kylančią iš litais ir eurai denominuotų pozicijų. Kitų valiutų pozicijos sudaro nereikšmingą dalį. Su lito pozicijomis susijusi palūkanų normos rizika, turto pusėje atsirandanti dėl paskolų portfelio ir skolos vertybinių popierių, įsipareigojimų pusėje atsveriamas klientų indėliais litais. Turto pusėje kylanti palūkanų normos rizika, susijusi su euro pozicijomis, dengiama motininio bankų finansavimu. Palūkanų normos rizika, kylanti iš atskirų valiutų atvirųjų pozicijų, skaičiuojama ir stebima kasdien, analizuojant bazinio punkto vertę (toliau – bpv). Valdydama palūkanų normos riziką Grupė laikosi konservatyvumo principo, atskirų atvirųjų pozicijų ir bendrųjų atvirųjų pozicijų rizika apribojama 1 bpv limitais, nustatytais DNB Rinkų padalinio Norvegijoje.

1 bpv apskaičiuojama remiantis palūkanų normos spragos ataskaita, kurioje pateikiama skirtumų tarp turto ir įsipareigojimų, sugrupuotų pagal trukmes, analizė atsižvelgiant į kiekvieną valiutą.

Bpv atspindi lygiagretaus palūkanų pajamingumo kreivės postūmio įtaką pelnui prieš apmokestinimą.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

Banko ir Grupės palūkanų normos rizika 2013 m. gruodžio 31 d. (bazinio punkto vertė):

Rizika	Bankas	DNB lizingas	DNB investicijų valdymas	Eliminavimo efektas	Konsoliduota
LTL	(45,8)	(1,9)	(0,8)	(0,5)	(49,0)
EUR	(17,8)	4,0	(0,2)	(0,3)	(14,3)
USD	0,6	-	-	-	0,6
LVĻ	(0,8)	-	-	-	(0,8)
PLN	0,1	-	-	-	0,1
NOK	0,4	-	-	-	0,4
Kitos valiutos	0,7	-	-	-	0,7

Banko ir Grupės palūkanų normos rizika 2012 m. gruodžio 31 d. (bazinio punkto vertė):

Rizika	Bankas	DNB lizingas	DNB investicijų valdymas	Eliminavimo efektas	Konsoliduota
LTL	(29,2)	(1,1)	(1,4)	-	(31,7)
EUR	1,8	3,6	(0,4)	-	5,0
USD	(4,2)	-	-	-	(4,2)
LVĻ	(3,8)	-	-	-	(3,8)
PLN	0,1	-	-	-	0,1
NOK	0,9	-	-	-	0,9
Kitos valiutos	0,6	-	-	-	0,6

Banko palūkanų normos spragos analizė pateikta 38 pastaboje.

Palūkanų normos rizikos jautrumas

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

	Pagrįstai tikėtinas pokytis, bp	LTL	EUR	USD
2013		68	68	82
2012		100	50	50

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

Pajamingumo kreivės poslinkio įtaka:

Metai	Kapitalui		Pelniui	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
2013	4 521	4 551	9 688	9 646
2012	4 118	4 235	12 154	12 037

2.4 Nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika

Nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika Grupėje yra nereikšminga. Nuosavybės vertybinių popierių rizika kyla dėl su akcijomis susietų obligacijų ir indėlių. Akcijų indeksų opcionai, parduoti mažmeniniam klientams, yra apdraudžiami įsigyjant atitinkamus opcionus iš finansinių institucijų. Atvira akcijų indeksų opcionų pozicija atsiranda dėl su akcijomis susietų obligacijų prekybos antrinėje rinkoje arba, kai su akcijomis susieti indėliai yra nutraukiami prieš terminą. Atvira opcionų pozicija, susijusi su tam tikra su akcijomis susietų obligacijų emisija, yra sumažinama, jeigu atviros pozicijos rinkos vertė yra didesnė nei 10 tūkst. eurų. Limitai atviroms pozicijoms nulemia, kad Banko patiriama nuosavybės vertybinių popierių rizika yra nereikšmingo dydžio. 2013 metų bėgyje naujų emisijų nebuvo. 2013 metų bėgyje atviros akcijų opcionų pozicijos buvo nustatytų limitų ribose visoms su akcijomis susietų obligacijų ir indėlių emisijoms.

Nuosavybės vertybinių popierių poziciją taip pat sudaro DNB Investicijų valdymo investicinių fondų vienetai, kurie naudojami prekybai su įmonės klientais palaikyti. Grupė nevertina nuosavybės VP rizikos, kylančios iš investicinių fondų vienetų, kadangi nereikšmingas investicinių vienetų kiekis yra laikomas ne pelnui uždirbti, o klientų sandorių vykdymui užtikrinti.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

3. Likvidumo rizika

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

Banko vadovybė nuolat stebi likvidumo situaciją finansinėse rinkose. Bankas yra pasiruošęs galimam likvidumo situacijos finansinėse rinkose blogėjimui, nes yra parengti aktualūs veiklos tęstinumo bei finansavimo tęstinumo planai.

3.1 Likvidumo rizikos valdymo procesas

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

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

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

	2013 m. gruodžio 31 d.		2012 m. gruodžio 31 d.	
	1 savaitė	1 mėn.	1 savaitė	1 mėn.
Likvidumo spraga (Grupės)	988,8	654,9	732,7	364,5
Limitas	(1 381,1)	(1 381,1)	(1 381,1)	(1 381,1)

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

	2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Finansavimosi rodiklis (Grupės)	1,19	1,16

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

3.2. Finansavimosi būdai

Bankas turi galimybę pritraukti finansavimą minimaliomis sąnaudomis. Patronuojantis bankas DNB (skolinimosi reitingas A+/Stable/A-1 (Standard & Poor's) suteiktas 2013 m. rugsėjo mėn.) yra paskutinis galimas skolinimosi šaltinis, kuris gali suteikti Bankui finansavimą likvidumo krizės atveju. Banko akcininkas ir Bankas pasirašė daugiavaliutinio finansavimo sutartį, pagal kurią akcininkas įsipareigoja suteikti finansavimą Bankui.

3.3. Neišvestinių finansinių įsipareigojimų pinigų srautai

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

Grupė

2013 m. gruodžio 31 d.						
Įsipareigojimai	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Daugiau nei 5 m.	Iš viso
Įsiskolinimai bankams	64 030	4 137	22 615	4 220 083	-	4 310 865
Įsiskolinimai klientams	4 872 055	507 519	862 753	54 527	12 173	6 309 027
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	567	12 203	1 645	-	14 415
Kiti finansiniai įsipareigojimai	52 980	2 661	12 802	13 918	-	82 361
Įsipareigojimai iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	4 989 065	514 884	910 373	4 290 173	12 173	10 716 668

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

Bankas

2013 m. gruodžio 31 d.

Įsipareigojimai	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Daugiau nei 5 m.	Iš viso
Įsiskolinimai bankams	64 030	4 137	22 615	4 220 083	-	4 310 865
Įsiskolinimai klientams	4 875 870	507 519	862 753	54 527	12 173	6 312 842
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	567	12 203	1 645	-	14 415
Kiti finansiniai įsipareigojimai	52 980	2 661	12 802	13 918	-	82 361
Įsipareigojimai iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	4 992 880	514 884	910 373	4 290 173	12 173	10 720 483

Grupė

2012 m. gruodžio 31 d.

Įsipareigojimai	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Daugiau nei 5 m.	Iš viso
Įsiskolinimai bankams	49 607	224 219	2 574 086	1 296 354	-	4 144 266
Įsiskolinimai klientams	4 367 682	520 886	946 803	59 044	15 780	5 910 195
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	50 516	22 147	-	72 663
Kiti finansiniai įsipareigojimai	34 010	8 326	13 045	2 457	-	57 838
Įsipareigojimai iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	4 451 299	753 431	3 584 450	1 380 002	15 780	10 184 962

Bankas

2012 m. gruodžio 31 d.

Įsipareigojimai	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Daugiau nei 5 m.	Iš viso
Įsiskolinimai bankams	49 607	224 219	2 574 086	1 296 354	-	4 144 266
Įsiskolinimai klientams	4 369 343	520 886	946 803	59 044	15 780	5 911 856
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	50 516	22 147	-	72 663
Kiti finansiniai įsipareigojimai	54 375	7 121	13 114	26 776	-	101 386
Įsipareigojimai iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	4 473 325	752 226	3 584 519	1 404 321	15 780	10 230 171

3.4. Išvestinių finansinių priemonių pinigų srautai

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

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

	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Daugiau nei 5 m.	Iš viso
2013 m. gruodžio 31 d.						
Išvestinės finansinės priemonės, laikomos prekybai						
- Palūkanų normos išvestinės finansinės priemonės	212	2 404	5 035	17 994	2 743	28 388
- Nuosavybės vertybinių popierių išvestinės finansinės priemonės	1 408	-	-	-	-	1 408
- Žaliavų išvestinės finansinės priemonės	2 586	-	-	-	-	2 586
Iš viso	4 206	2 404	5 035	17 994	2 743	32 382

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Daugiau nei 5 m.	Iš viso
2012 m. gruodžio 31 d.						
Išvestinės finansinės priemonės, laikomos prekybai						
- Palūkanų normos išvestinės finansinės priemonės	1 760	4 034	11 353	14 752	1 867	33 766
- Nuosavybės vertybinių popierių išvestinės finansinės priemonės	780	-	-	-	-	780
- Žaliavų išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-	-	-
Iš viso	2 540	4 034	11 353	14 752	1 867	34 546

b) Išvestinės finansinės priemonės, kurių atsiskaitymas vykdomas bruto vertėmis

	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Iš viso
2013 m. gruodžio 31 d.					
Išvestinės finansinės priemonės, laikomos prekybai					
Valiutos išvestinės finansinės priemonės	1 288 995	1 003 581	28 228	375 290	2 696 094
Išmokos	1 287 343	1 000 550	27 356	371 968	2 687 217
Išmokos, iš viso	1 288 995	1 003 581	28 228	375 290	2 696 094
Išmokos, iš viso	1 287 343	1 000 550	27 356	371 968	2 687 217

	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Iš viso
2012 m. gruodžio 31 d.					
Išvestinės finansinės priemonės, laikomos prekybai					
Valiutos išvestinės finansinės priemonės	902 237	782 158	430 528	916 082	3 031 005
Išmokos	903 726	782 029	431 079	916 459	3 033 293
Išmokos, iš viso	902 237	782 158	430 528	916 082	3 031 005
Išmokos, iš viso	903 726	782 029	431 079	916 459	3 033 293

3.5. Nebalansiniai straipsniai

Nebalansinių straipsnių analizė pagal likusį terminą pateikiama žemiau:

Grupė

	Iki metų	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	Iš viso
2013 m. gruodžio 31 d.				
Garantijos	281 974	132 171	3 380	417 525
Akredityvai	4 013	359	-	4 372
Kreditavimo įsipareigojimai	789 213	388 654	21 030	1 198 897
Įsipareigojimai pagal finansinės nuomos (lizingo) sutartis	3 874	-	-	3 874
Įsipareigojimai pagal nuomos sutartis	3 140	-	-	3 140
Kiti įsipareigojimai	2 665	5 003	5 776	13 444
Iš viso	1 084 879	526 187	30 186	1 641 252
2012 m. gruodžio 31 d.				
Garantijos	169 149	167 870	4 115	341 134
Akredityvai	4 605	-	-	4 605
Kreditavimo įsipareigojimai	517 930	299 729	21 889	839 548
Įsipareigojimai pagal finansinės nuomos (lizingo) sutartis	8 501	-	-	8 501
Įsipareigojimai pagal nuomos sutartis	8 342	-	-	8 342
Kiti įsipareigojimai	2 786	3 863	5 144	11 793
Iš viso	711 313	471 462	31 148	1 213 923

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

Bankas

	Iki metų	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	Iš viso
2013 m. gruodžio 31 d.				
Garantijos	329 974	316 351	3 380	649 705
Akredityvai	4 013	359	-	4 372
Kreditavimo įsipareigojimai	1 140 168	388 654	21 030	1 549 852
Įsipareigojimai pagal nuomos sutartis	2 586	-	-	2 586
Kiti įsipareigojimai	2 665	5 003	5 776	13 444
Iš viso	1 479 406	710 367	30 186	2 219 959

2012 m. gruodžio 31 d.

Garantijos	207 881	355 187	4 115	567 183
Akredityvai	4 605	-	-	4 605
Kreditavimo įsipareigojimai	925 884	299 729	21 889	1 247 502
Įsipareigojimai pagal nuomos sutartis	2 069	-	-	2 069
Kiti įsipareigojimai	2 786	3 863	5 144	11 793
Iš viso	1 143 225	658 779	31 148	1 833 152

4. Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų tikrosios vertės

Lentelėje pateikiamos balansinės ir tikrosios vertės tų finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų straipsnių, kurie Banko finansinės būklės ataskaitoje nėra atvaizduoti tikrąja verte. Lentelėje žemiau atskleistos tikrosios vertės priskiriamos Lygiui 3. Apskaičiuota tikroji vertė parodo diskontuotą prognozuojamų būsimųjų pinigų srautų vertę, kurią tikimasi gauti. Tikėtini pinigų srautai diskontuojami naudojant dabartines rinkos palūkanų normas (VILIBOR arba LIBOR) atėmus arba pridėjus esamą maržą panašioms produktams ir taip nustatant tikrąją vertę.

2013 m. gruodžio 31 d.

	Grupė		Bankas	
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Turtas				
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų, iš jų:	8 942 027	8 345 414	9 411 845	8 783 562
-Paskolos individualiems klientams	4 067 073	3 795 119	4 067 073	3 795 119
-Paskolos verslo klientams	4 837 030	4 514 652	4 966 778	4 635 724
-Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	37 924	35 643	377 994	352 719
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos, iš jų:	351 657	328 143	-	-
- Individualūs klientai	39 330	36 700	-	-
- Verslo klientai	312 327	291 443	-	-
Įsipareigojimai				
Įsiskolinimai bankams	4 200 763	4 271 467	4 200 763	4 271 467
Įsiskolinimai klientams	6 252 718	6 259 543	6 256 532	6 263 358
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	13 464	13 722	13 464	13 722

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

2012 m. gruodžio 31 d.

	Grupė		Bankas	
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Turtas				
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų, iš jų:	8 560 769	8 018 633	8 967 084	8 238 064
-Paskolos individualiems klientams	3 906 053	3 658 690	3 906 053	3 588 493
-Paskolos verslo klientams	4 651 978	4 357 378	4 770 327	4 382 502
-Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	2 738	2 565	290 704	267 070
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos, iš jų:	295 793	277 061	-	-
- Individualūs klientai	32 054	30 024	-	-
- Verslo klientai	263 739	247 037	-	-
Įsipareigojimai				
Įsiskolinimai bankams	4 099 366	4 081 441	4 099 366	4 081 441
Įsiskolinimai klientams	5 884 500	5 888 615	5 886 161	5 897 537
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	70 558	71 687	70 558	71 687

Lentelėse žemiau apibendrintas Banko finansinis turtas ir įsipareigojimai, apskaitomi tikrąja verte. Finansiniai instrumentai pateikti trimis tikrosios vertės lygiais:

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

Lygis 2 – vertinimo metodais apskaičiuota tikroji vertė; kai žemiausio lygio kintamieji, turintys reikšmingą įtaką tikrajai vertei, yra tiesiogiai ar netiesiogiai prieinami rinkoje.

Lygis 3 – vertinimo metodais apskaičiuota tikroji vertė, kai žemiausio lygio kintamieji, turintys reikšmingą įtaką tikrajai vertei, neparemti prieinamais rinkos duomenimis.

Visų banko turimų išvestinių finansinių instrumentų tikroji vertė priskirta Lygiui 2. Didžiausią jų dalį sudaro palūkanų normos apskaitimo ir valiutos išvestiniai sandoriai, kurie perkainojami diskontuotų pinigų srautų arba dabartinės vertės metodu bei naudojant *Black and Scholes* modelį (pasirinkimo sandoriai). Visais atvejais vertinimas pagrįstas rinkoje prieinamais kintamaisiais. Skolos vertybinių popierių kainos atitinka rinkos kotiruotes, o atvejais, kai tam tikram vertybiniam popieriui nėra aktyvios rinkos; kainai nustatyti naudojamas modelis.

2013 metais nebuvo finansinių instrumentų perklasifikavimo iš vieno lygio į kitą.

Finansinio turto ir įsipareigojimų tikrosios vertės nustatymas buvo atliktas 2013 m. gruodžio 31 d.

Grupė

<u>2013 m. gruodžio 31 d.</u>	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	Iš viso
Išvestinės finansinės priemonės (15 pastaba):				
Valiutų ateities (forward), apskaitimo (swap), pasirinkimo (put call) sandoriai	-	2 245	-	2 245
Palūkanų normos apskaitimo (swap), apribojimo (collar) sandoriai	-	5 200	-	5 200
Su akcijų indeksais susieti pasirinkimo sandoriai	-	2 384	-	2 384
Žaliavų išankstiniai (forward) sandoriai	-	2 696	-	2 696
	-	12 525	-	12 525
Kitas prekybinis finansinis turtas (13 pastaba):				
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	53 506	-	-	53 506
	53 506	-	-	53 506
Tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą vertinamas finansinis turtas (14 pastaba):				
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	821 544	-	-	821 544
Nuosavybės vertybiniai popieriai	1 436	-	-	1 436
	822 980	-	-	822 980
	876 486	12 525	-	889 011

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	Iš viso
Tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą vertinami įsipareigojimai: Išvestinės finansinės priemonės (15 pastaba):				
Valiutų ateities (forward), apsigėitimo (swap), pasirinkimo (put call) sandoriai	-	11 844	-	11 844
Palūkanų normos apsigėitimo (swap), apribojimo (collar) sandoriai	-	6 754	-	6 754
Žaliavų išankstiniai (forward) sandoriai	-	2 586	-	2 586
	-	21 224	-	21 224

Bankas

2013 m. gruodžio 31 d.

	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	Iš viso
Išvestinės finansinės priemonės (15 pastaba):				
Valiutų ateities (forward), apsigėitimo (swap), pasirinkimo (put call) sandoriai	-	2 245	-	2 245
Palūkanų normos apsigėitimo (swap), apribojimo (collar) sandoriai	-	5 200	-	5 200
Su akcijų indeksais susieti pasirinkimo sandoriai	-	2 384	-	2 384
Žaliavų išankstiniai (forward) sandoriai	-	2 696	-	2 696
	-	12 525	-	12 525
Kitas prekybinis finansinis turtas (13 pastaba):				
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	53 506	-	-	53 506
	53 506	-	-	53 506
Tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą vertinamas finansinis turtas (14 pastaba):				
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	815 557	-	-	815 557
Nuosavybės vertybiniai popieriai	920	-	-	920
	816 477	-	-	816 477
	869 983	12 525	-	882 508
Tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą vertinami įsipareigojimai: Išvestinės finansinės priemonės (15 pastaba):				
Valiutų ateities (forward), apsigėitimo (swap), pasirinkimo (put call) sandoriai	-	11 844	-	11 844
Palūkanų normos apsigėitimo (swap), apribojimo (collar) sandoriai	-	6 754	-	6 754
Žaliavų išankstiniai (forward) sandoriai	-	2 586	-	2 586
	-	21 224	-	21 224

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

Bankas

2012 m. gruodžio 31 d.	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	Iš viso
Finansinis turtas				
Valiutų ateities (forward), apsigavimo (swap), pasirinkimo (put call) sandoriai	-	5 621	-	5 621
Palūkanų normos apsigavimo (swap), apribojimo (collar) sandoriai	-	10 143	-	10 143
Su akcijų indeksais susieti pasirinkimo sandoriai	-	879	-	879
Kreditinės išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-
	-	16 643	-	16 643
Kitas prekybinis finansinis turtas				
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	50 848	-	-	50 848
	50 848	-	-	50 848
Tikrąja verte per pelno (nuotolių) ataskaitą vertinamas finansinis turtas				
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	619 743	-	-	619 743
	619 743	-	-	619 743
Finansinis turtas, skirtas parduoti				
Nekotiruojami vertybiniai popieriai (nuosavybės vertybiniai popieriai)	952	-	-	952
	952	-	-	952
	671 543	16 643	0	688 186
Finansiniai įsipareigojimai				
Valiutų ateities (angl. <i>forward</i>), apsigavimo (angl. <i>swap</i>), pasirinkimo (angl. <i>put call</i>) sandoriai	-	4 710	-	4 710
Palūkanų normos apsigavimo (angl. <i>swap</i>), apribojimo (angl. <i>collar</i>) sandoriai	-	21 512	-	21 512
	-	26 222	-	26 222

Grupės duomenys iš esmės nesiskiria, tik skolos vertybinių popierių vertinamų tikrąja verte, įtraukiamų į Lygį 1, pozicija skiriasi 6 591 tūkst. Lt (14 pastaba).

5. Operacinė rizika

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

Operacinė rizika Grupėje valdoma vadovaujantis Operacinės rizikos valdymo politika, kuri nustato minimalius reikalavimus operacinės rizikos valdymui ir kontrolei, apibrėžia šios rizikos valdymo metodiką, kontrolės procesus ir atsakomybės lygius. Operacinės rizikos lygis turi būti žemas ir rizikos valdymas turi užtikrinti mažesnę netikėtų nuostolių tikimybę.

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

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

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

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

2013 m. Grupė toliau vystė operacinės rizikos valdymo ir kontrolės sistemas bei stiprino operacijų vidaus kontrolės funkciją, sistemine paskesnę kontrolę nukreipiant į kritiškiausią kasdienę bankinę veiklą, įskaitant kreditavimą bei investavimą. Efektyvus operacinės rizikos valdymas Grupėje yra pagrįstas kiekvieno darbuotojo sąmoningumu, rizikos suvokimu ir išmanymu. Todėl Grupė sistemingai stiprino darbuotojų rizikos supratimą, rengiant operacinės rizikos mokymus. Kaip ir kiekvienais metais, 2013 m. spalio mėn. Bankas, naudodamas DNB grupės metodiką, atliko išsamų operacinės ir verslo rizikų

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

vertinimą, apimančią visas pagrindines Banko veiklos kryptis ir įvertinančią reikšmingiausias potencialias rizikas bei sudarė rizikos mažinimo priemonių planus.

Kadangi 2013 m. Bankas toliau intensyviai ruošėsi pereiti prie naujos pagrindinės informacinės sistemos, tai II ketvirtyje atliktas naujos sistemos poveikio Banko veiklai (verslo, vidaus ir informacinių technologijų procesams) rizikos vertinimas, siekiant išsiaiškinti didžiausias galimas grėsmes ir numatyti priemones potencialiai rizikai valdyti. 2013 m. II pusmetį Banke sėkmingai atlikti pagrindinių informacinių sistemų galutiniai pakeitimai ir užbaigtas naujos informacinės sistemos diegimo projektas.

2014 m. Bankas ir toliau vystys operacinės rizikos valdymo sistemą, tobulindamas esamą vidaus kontrolę, monitoringą bei stiprindamas rizikos valdymo kultūrą DNB grupėje. Ypatingas dėmesys bus skiriamas operacinės rizikos mažinimui veiklose, susijusiose su vieningos informacinės sistemos stabilizavimu, teisinės ir atitikties rizikos sritimis.

6. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis

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

Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatai pateikiami Grupės valdymo organams ne rečiau kaip kartą per metus.

7. Kapitalo valdymas

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

- 1) Laikytis Lietuvos banko nustatytų kapitalo pakankamumo reikalavimų bei pagrindinio akcininko nustatytų aukštesnių siektinų kapitalo pakankamumo reikalavimų.
- 2) Užtikrinti Banko ir Grupės veiklos tęstinumą, gražą akcininkams bei naudą kitoms suinteresuotoms šalims.
- 3) Skatinti Grupės verslo vystymą per tvirtą kapitalo bazę.

Kiekvieną ketvirtį priežiūros institucijai teikiama informacija apie kapitalo pakankamumą, vadovaujantis Lietuvos banko reikalavimais.

Grupės kapitalas skirstomas į 2 lygius:

- 1) 1 lygio kapitalą sudaro įregistruotas kapitalas, emisinis skirtumas, privalomas rezervas, praėjusių finansinių metų nepaskirstytas pelnas, einamųjų metų audituotas pelnas, patvirtintas visuotiniame akcininkų susirinkime, neigiamas perkainojimo rezervas, sumažinti nematerialiuoju turtu ir dalimi investicijų į finansines institucijas.
- 2) 2 lygio kapitalą sudaro subordinuotos paskolos, kiti rezervai, sumažinti dalimi investicijų į finansines institucijas.

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

Lentelėje pateikiama kapitalo sudėtis Banko ir Grupės rodikliai už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus. Lietuvos banko nurodymu, AB DNB bankui galioja minimalus 8 proc. kapitalo pakankamumo rodiklio reikalavimas. Per šiuos dvejus metus Grupė laikėsi jai keliamų kapitalo reikalavimų.

	Grupė		Bankas	
	2013	2012	2013	2012
I lygio kapitalas	1 374 463	1 296 855	1 320 901	1 235 273
II lygio kapitalas	706	706	-	-
Kapitalo iš viso	1 375 169	1 297 561	1 320 901	1 235 273
Rizikingi aktyvai	8 251 800	8 352 450	8 570 650	8 626 900
I lygio kapitalo pakankamumo rodiklis %	16,66	15,53	15,41	14,32
Kapitalo pakankamumo rodiklis %	16,67	15,54	15,41	14,32

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

Kapitalo reikalavimai

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

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

	Grupė			Bankas		
	Pozicijos vertė atėmus vertės koregavimus	Pozicija užtikrinta: Pripažįsta- momis užtikrinimo priemonėmis	Garanti- jomis	Pozicijos vertė atėmus vertės koregavimus	Pozicija užtikrinta: Pripažįsta- momis užtikrinimo priemonėmis	Garanti- jomis
Centrinės valdžios ir centrinių bankų pozicijos	185 094	-	-	185 094	-	-
Regioninės valdžios ir vietos valdžios pozicijos	1 041 654	-	-	1 041 654	-	-
Administracinių vienetų ir pelno nesiekiančių organizacijų pozicijos	75 717	700	668	62 770	700	668
Institucijų pozicijos	948 846	37 908	-	948 846	37 908	-
Įmonių pozicijos	3 970 942	4 069	42 886	4 887 035	4 283	42 885
Mažmeninės pozicijos	2 217 280	14 429	77 209	2 034 265	14 485	77 198
Nekilnojamuoju turtu užtikrintos pozicijos	2 909 318	2 909 318	-	2 908 550	2 908 550	-
Pradelstos pozicijos	648 135	-	7 355	605 401	-	7 355
Kitos pozicijos	767 158	-	-	635 548	-	-
Iš viso	12 764 144	2 966 424	128 118	13 309 163	2 965 926	128,106

Pozicijų sumų, padengtų pripažįstamomis užtikrinimo priemonėmis, vertės parodytos po nepastovumo korekcijų. 2013 m. ir 2012 m. Bankas ir Grupė neturėjo pozicijų, padengtų kredito išvestinėmis finansinėmis priemonėmis.

ICAAP metu Grupė skaičiuoja vidaus kapitalą rizikoms, kurioms nėra skaičiuojamas arba nepilnai skaičiuojamas I-os pakopos kapitalo poreikis. ICAAP principai yra vieningi visoje tarptautinėje DNB grupėje ir įdiegti atskiruose jai priklausančiuose bankuose, atsižvelgiant į jų specifiką.

Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procese Grupė naudoja ekonominio kapitalo (pagal riziką įvertinto kapitalo, RAC) modelį kaip alternatyvų skaičiavimo metodą palyginimui su bendru vidaus kapitalo poreikiu, kuris apima kapitalo poreikį pagal priežiūros institucijos reikalavimus bei papildomą vidaus kapitalo poreikį.

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

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

Rizika, susijusi su skolinimu užsienio valiuta, yra rizika, kad Grupės klientai negalės įvykdyti savo mokėjimų įsipareigojimų Grupei dėl reikšmingo skolinimosi valiutos vertės kitimo vietinės valiutos atžvilgiu. Papildomas kapitalas reikalingas padengti galimus kredito nuostolius, kurie atsiranda dėl neigiamų užsienio valiutų kursų svyravimo, bet ne dėl kliento kreditų kokybės pablogėjimo.

Grupė papildomai įvertina papildomą II-os pakopos kapitalo buferį kredito rizikai. Šis kapitalo buferis yra skirtas padengti papildomą kredito riziką, kuriai nevertinamas kapitalo poreikis pagal priežiūros institucijos reikalavimus arba pagal II-os pakopos vidaus kapitalą koncentracijos rizikai, likutinei rizikai ir rizikai, susijusiai su skolinimu užsienio valiuta.

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

Papildomas vidaus kapitalo poreikis operacinei rizikai 2013 m. pabaigoje reikšmingai sumažėjo, sėkmingai baigus naujos bankinės IT sistemos diegimą.

Verslo rizika yra rizika patirti nuostolius dėl išorinių faktorių, tokių kaip rinkos situacija (ekonominio ciklo rizika) arba strateginiai sprendimai (strateginė rizika). Pagrindiniai parametrai, naudojami verslo rizikos vidaus kapitalo poreikio vertinimui, yra BVP svyravimas, Banko rinkos dalies pokyčiai.

Bendrą vidaus kapitalo poreikį Grupė apskaičiuoja koreguodama I-os pakopos kapitalo poreikį, apskaičiuotą pagal priežiūros institucijos reikalavimus, kapitalo sumomis rizikoms, identifikuotomis vidaus savęs vertinimo (angl. *self-assessment*) bei ICAAP metu.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

SEGMENTŲ INFORMACIJA

Grupė yra skirstoma į šiuos pagrindinius verslo segmentus, remiantis produktų, paslaugų ir teisine organizacija: bankinės veiklos, lizingo, investicijų valdymo ir nekilnojamojo turto tarpininkavimo. Verslo segmentų tarpusavio operacijos atliekamos įprastais komerciniais terminais ir sąlygomis. Paprastai dėl lėšų tarp segmentų realokavimo atsiranda lėšų pervedimo išlaidos, kurios parodomos veiklos pajamose. Pajamų iš operacijų su vienu išoriniu klientu ar sandorio šalimi, kurios sudarytų 10 proc. ar daugiau Grupės bendrųjų pajamų, 2013 m. ir 2012 m. nebuvo.

2013 m. gruodžio 31 d.

	Bankinės operacijos	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilnoja- mojo turto tarpininka- vimas	Nekilnojamo turto valdymas plėtra ir pardavimas	Perklasifi- kavimai	Grupė
Išorinės	274 408	12 954	181	-	-	-	287 543
Vidinės	6 126	11	-	-	-	(6 137)	-
Palūkanų pajamos	280 534	12 965	181	-	-	(6 137)	287 543
Išorinės	(74 427)	-	(3)	-	-	-	(74 430)
Vidinės	-	(3 245)	-	(5)	(2 876)	6 126	-
Palūkanų sąnaudos	(74 427)	(3 245)	(3)	(5)	(2 876)	6 126	(74 430)
Išorinės	199 981	12 954	178	-	-	-	213 113
Vidinės	6 126	(3 234)	-	(5)	(2 876)	(11)	-
Grynosios palūkanų pajamos	206 107	9 720	178	(5)	(2 876)	(11)	213 113
Išorinės	119 786	(92)	6 053	677	-	(2 787)	123 637
Vidinės	7 603	(4 261)	(2 101)	475	(3)	(1 713)	-
Kitos grynosios veiklos pajamos	127 389	(4 353)	3 952	1 152	(3)	(4 500)	123 637
Išorinės	(268 356)	2 827	(1 493)	(596)	(5 222)	-	(272 840)
Vidinės	(137)	(1 224)	(140)	(25)	(198)	1 724	-
Administracinės ir kitos sąnaudos (pajamos)	(268 493)	(1 603)	(1 633)	(621)	(5 420)	1 724	(272 840)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(11 735)	(21)	(5)	(26)	(10)	-	(11 797)
Vertės sumažėjimas ir kiti atidėjiniai	(182)	2 790	-	(34)	(4 694)	-	(2 120)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	53 086	9 739	2 492	466	(13 003)	(2 787)	49 993
Pelno mokestis	(2)	-	(379)	(74)	-	-	(455)
Atidėtojo pelno mokesčio pokytis	(4 000)	-	49	-	-	-	(3 951)
Grynasis pelnas (nuostoliai)	49 084	9 739	2 162	392	(13 003)	(2 787)	45 587
Ilgalaikio turto pirkimai	10 448	-	27	31	11	-	10 517
Grynasis turtas (nuosavas kapitalas)	1 454 095	73 675	6 760	1 783	134 465	(238 094)	1 432 684
Iš viso turto	12 036 511	417 646	7 745	2 575	267 042	(757 038)	11 974 481
Iš viso įsipareigojimų	10 582 416	343 971	985	792	132 577	(518 944)	10 541 797

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

SEGMENTŲ INFORMACIJA (tęsinys)

2012 m. gruodžio 31 d.

	Bankinės operacijos	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilnoja- mojo turto tarpininka- vimas	Nekilnojamo turto valdymas plėtra ir pardavimas	Perklasifi- kavimai	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

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“.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

KITOS FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	Grupė		Bankas	
	2013	2012	2013	2012
Palūkanų pajamos:				
už paskolas ir gautinas sumas iš bankų	2 454	4 994	2 454	4 994
už paskolas ir gautinas sumas iš klientų	263 254	326 085	269 380	335 047
už finansinės nuomos (lizingo) gautinas sumas	12 954	16 656	-	-
Iš viso	278 662	347 735	271 834	340 041
Už prekybinį finansinį turtą	1 252	1 878	1 252	1 878
Už tikrąją vertę vertinamą finansinį turtą	7 629	15 394	7 448	15 188
Iš viso palūkanų pajamų	287 543	365 007	280 534	357 107
Palūkanų sąnaudos				
už įsiskolinimus bankams	28 954	62 031	28 954	62 031
už indėlius ir kitas grąžintinas lėšas klientams	16 164	33 562	16 164	33 565
už išleistus skolos vertybinius popierius	1 935	3 092	1 935	3 092
už subordinuotąsias paskolas	-	276	-	276
privalomojo indėlių draudimo sąnaudos	27 377	24 452	27 374	24 449
Iš viso palūkanų sąnaudų	74 430	123 413	74 427	123 413
Grynosios palūkanų pajamos	213 113	241 594	206 107	233 694

2 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

	Grupė		Bankas	
	2013	2012	2013	2012
Paslaugų ir komisinių pajamos:				
pavesto valdyti turto	837	998	837	998
už pinigų pervedimo operacijas	50 771	41 493	50 801	41 522
už mokėjimo kortelių paslaugas	27 700	27 855	27 700	27 855
už operacijas vertybiniais popieriais	3 613	2 713	3 618	2 735
už valiutos (EUR) keitimą	10 071	8 314	10 071	8 314
už patikėtinių ir kitą pasitikėjimu grindžiamą veiklą	6 803	5 907	731	605
už garantijas	5 103	3 889	7 287	6 183
už tarpininkavimą	3 163	5 659	6 738	7 566
kitos	11 983	5 913	12 577	8 506
Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų	120 044	102 741	120 360	104 284
Paslaugų ir komisinių sąnaudos:				
už pinigų pervedimo operacijas	1 964	1 768	1 968	1 770
už mokėjimo kortelių paslaugas	17 915	16 395	17 915	16 395
už operacijas vertybiniais popieriais	1 145	1 985	1 145	1 985
už valiutos (EUR) keitimą	2 683	303	2 683	303
už patikėtinių ir kitą pasitikėjimu grindžiamą veiklą	692	496	692	496
kitos	988	762	450	405
Iš viso paslaugų ir komisinių sąnaudų	25 387	21 709	24 853	21 354
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	94 657	81 032	95 507	82 930

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

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

	Grupė		Bankas	
	2013	2012	2013	2012
Prekybiniai vertybiniai popieriai				
Skolos vertybiniai popieriai:				
Realizuotas pelnas (nuostolis)	5 896	7 755	5 896	7 755
Nerealizuotas pelnas (nuostolis)	(2 175)	(520)	(2 175)	(520)
Grynasis pelnas (nuostolis) iš prekybinių vertybinių popierių	3 721	7 235	3 721	7 235
Išvestinės finansinės priemonės				
Realizuotas pelnas (nuostolis)	(11 061)	(10 401)	(11 061)	(10 401)
Nerealizuotas pelnas (nuostolis)	(2 999)	6 676	(2 999)	6 676
Grynasis pelnas (nuostolis) iš išvestinių finansinių priemonių	(14 060)	(3 725)	(14 060)	(3 725)
Tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą vertinami skolos vertybiniai popieriai				
Realizuotas pelnas (nuostolis)	499	272	504	3
Nerealizuotas pelnas (nuostolis)	(1 932)	8 052	(1 922)	8 052
Grynasis pelnas (nuostolis) iš tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą vertinamų vertybinių popierių	(1 433)	8 324	(1 418)	8 055
Realizuotas pelnas (nuostolis) iš operacijų su išleistais skolos vertybiniais popieriais	(442)	358	(442)	358
Grynasis pelnas (nuostolis) iš nuosavybės vertybinių popierių pardavimo	(3)	-	(3)	-
Gauti dividendai	11	15	2 798	2 660
Iš viso	(12 206)	12 207	(9 404)	14 583

4 PASTABA VERTĖS SUMAŽĖJIMAS IR KITI ATIDĖJINIAI

	Grupė		Bankas	
	2013	2012	2013	2012
Paskolų vertės sumažėjimas:				
Grynasis vertės sumažėjimo nuostolių padidėjimas (sumažėjimas)	4 364	40 506	4 364	40 506
Atgautos anksčiau nurašytos paskolos	(4 990)	(5 232)	(4 990)	(5 232)
Viso paskolų vertės sumažėjimas	(626)	35 274	(626)	35 274
Vertės sumažėjimas finansinio lizingo gautinoms sumoms (19 pastaba)	(10 351)	(5 106)	-	-
Vertės sumažėjimas kitam turtui	9 969	9 215	-	1 508
Investicinio turto tikrosios vertės pasikeitimas	2 320	-	-	-
Atidėjinių sąnaudos:				
garantijoms	(237)	(468)	(8 268)	(4 673)
Kiti atidėjiniai	1 045	4 200	1 045	4 200
Iš viso	2 120	43 115	(7 849)	36 309

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

5 PASTABA KITOS PAJAMOS

	Grupė		Bankas	
	2013	2012	2013	2012
Grynasis kilnojamojo arba nekilnojamojo turto ir kitų užtikrinimo priemonių pardavimo rezultatas	5 736	2 790	2 160	1 397
Kilnojamojo ir nekilnojamojo turto nuomos pajamos	569	449	623	518
Už IT vystymo paslaugas	7 923	8 074	7 923	8 074
Už veiklos lizingą	16	147	-	-
Gautinas PVM	2 184	-	2 184	-
Kitos	10 912	6 788	7 541	4 604
Iš viso	27 340	18 248	20 431	14 593

6 PASTABA PERSONALO SĄNAUDOS

	Grupė		Bankas	
	2013	2012	2013	2012
Darbo užmokesčio sąnaudos	73 911	72 243	71 125	70 020
Socialinio draudimo sąnaudos	25 554	24 200	24 693	23 514
Kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių sąnaudos	2 424	2 358	2 351	2 324
Kitos	13 929	9 819	13 929	9 819
Iš viso	115 818	108 620	112 098	105 677

7 PASTABA NUSIDĖVĖJIMAS IR AMORTIZACIJA

	Grupė		Bankas	
	2013	2012	2013	2012
Nematerialaus turto amortizacija	1 866	1 554	1 850	1 532
Nekilnojamojo turto įrangos ir įrengimų nusidėvėjimas	9 931	10 571	9 885	10 448
Iš viso	11 797	12 125	11 735	11 980

8 PASTABA KITOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

	Grupė		Bankas	
	2013	2012	2013	2012
Patalpų nuoma ir eksploatacija	14 567	15 006	14 339	14 787
Transporto, pašto ir ryšių paslaugų sąnaudos	10 201	11 718	9 676	11 238
Reklama ir marketingas	4 715	4 151	4 433	3 863
Biuro įrangos eksploatacinės sąnaudos	88 803	44 849	88 628	44 595
Pinigų inkasavimo, konsultavimo ir kitų paslaugų sąnaudos	13 002	17 361	12 603	17 170
Mokesčiai (išskyrus pelno mokestį)	30 298	22 691	28 590	21 366
Išlaidos perimtam turtui	3 321	1 328	3 228	1 052
Kitos sąnaudos	19 439	17 267	15 329	15 092
Iš viso	184 346	134 371	176 826	129 163

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

9 PASTABA PELNO MOKESTIS

	Grupė		Bankas	
	2013	2012	2013	2012
Apskaičiuotas pelno mokestis	455	18	2	-
Atidėtojo pelno mokesčio turto pokytis (žr. žemiau)	3 951	77	4 000	-
Iš viso	4 406	95	4 002	-

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

	Grupė		Bankas	
	2013	2012	2013	2012
Pelnas (nuostolis) prieš mokesčius	49 993	80 519	61 117	88 428
Mokestis taikant 15% tarifą	7 499	12 078	9 168	13 264
Neapmokestinamos pajamos	(4 391)	(2 148)	(3 941)	(1 941)
Apmokestinamojo pelno nemažinančios sąnaudos	4 515	6 690	3 560	6 556
Ankščiau nepripažinto atidėto mokesčio turto pasikeitimas	(3 217)	(16 525)	(4 785)	(17 879)
Pelno mokestis	4 406	95	4 002	-

Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas

Likutis metų pradžioje	29 755	29 839	29 804	29 804
Atidėtas mokestis (apskaitomas per nuosavą kapitalą) (31 pastaba)	-	(7)	-	-
Pajamos (sąnaudos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	(3 951)	(77)	(4 000)	-
Likutis metų pabaigoje	25 804	29 755	25 804	29 804

Atidėtų mokesčių paskaičiavimui 2013 m. ir 2012 m. buvo taikomas 15% tarifas.

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

Grupė – atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai

	Ilgalaikio turto PVM	Vertybinių popierių vertė	Iš viso
2012 m. sausio 1 d.	2 400	117	2 517
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	347	896	1 243
2013 m. sausio 1 d.	2 747	1 013	3 760
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	259	(548)	(289)
2013 m. gruodžio 31 d.	3 006	465	3 471

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

9 PASTABA PELNO MOKESTIS (tęsinys)

Grupė – atidėtojo pelno mokesčio turtas

	Ilgalaikio turto nusidėvė- jimas	Vertybinių popierių vertė	Mokestiniai nuostoliai	Sukauptos sąnaudos/ ateinančių laikotarpių pajamos	Iš viso
2012 m. sausio 1 d.	1 286	314	30 324	432	32 356
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	219	(300)	1 154	93	1 166
Atidėtas mokestis (apskaitomas per nuosavą kapitalą)	-	(7)	-	-	(7)
2013 m. sausio 1 d.	1 505	7	31 478	525	33 515
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	220	123	(4 000)	75	(3 582)
Atidėtas mokestis (apskaitomas per nuosavą kapitalą)	-	-	(658)	-	(658)
2013 m. gruodžio 31 d.	1 725	130	26 820	600	29 275

Atidėtas pelno mokesčio turtas, susidarantis dėl keliamų mokestinių nuostolių, pripažįstamas tik tuomet, kai yra tikėtina, kad bus gautas apmokestinamasis pelnas, kurio pakaks mokestiniam nuostoliui panaudoti. Atidėtojo mokesčio turtas pripažintas 2013 m. gruodžio 31 d. dėl perkeltinų mokestinių nuostolių, remiantis pelningumo per ateinančius trejus metus prielaidomis. Tikėtini būsimi apmokestinami pelnai yra paremti verslo plano prielaidomis, įvertinant neigiamą dabartinę ekonomikos situaciją. Per ateinančius ketvirčius reikšmingai pasikeitus verslo plano pajamoms ir prielaidoms dabar pripažinto atidėto mokesčio turto suma gali būti tikslinama.

2013 m. gruodžio 31 d. Grupė turi 257 mln. Lt perkeltinų nepanaudotų mokestinių nuostolių, kurių perkėlimo laikas nėra ribojamas ir 15 mln. Lt mokestinių nuostolių, kurie galioja iki 2016 metų (2012 m. gruodžio 31 d. mokestinių nuostolių sumos atitinkamai buvo lygios 302 mln. Lt ir 15 mln. Lt). 2013 m. gruodžio 31 d. Grupė turi 4,7 mln. Lt laikinųjų skirtumų iš investicinio turto ir parduoti turimo turto perkainojimo, kuriems atidėtas mokestis nebuvo pripažintas (2012 m. gruodžio 31 d. tokių laikinųjų skirtumų neturėjo).

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

Bankas – atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai

	Ilgalaikio turto PVM	Vertybinių popierių vertė	Iš viso
2012 m. sausio 1 d.	2 400	117	2 517
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	347	839	1 186
2013 m. sausio 1 d.	2 747	956	3 703
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	259	(491)	(232)
2013 m. gruodžio 31 d.	3 006	465	3 471

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

9 PASTABA PELNO MOKESTIS (tęsinys)

Bankas – atidėtojo pelno mokesčio turtas

	Ilgalaikio turto nusidėvėji- mas	Vertybinių popierių vertė	Mokestinis nuostolis	Sukauptos sąnaudos/ ateinančių laikotarpių pajamos	Iš viso
2012 m. sausio 1 d.	1 286	297	30 324	414	32 321
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	219	(290)	1 154	103	1 186
Atidėtas mokestis (apskaitomas per nuosavą kapitalą)	-	-	-	-	-
2013 m. sausio 1 d.	1 505	7	31 478	517	33 507
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	220	123	(4 000)	83	(3 574)
Atidėtas mokestis (apskaitomas per nuosavą kapitalą)	-	-	(658)	-	(658)
2013 m. gruodžio 31 d.	1 725	130	26 820	600	29 275

2013 m. gruodžio 31 d. Bankas turi 184 mln. Lt perkeltinų nepanaudotų mokestinių nuostolių, kurių perkėlimo laikas nėra ribojamas (2012 m. gruodžio 31 d. nepanaudotų mokestinių nuostolių suma sudarė 240 mln. Lt.).

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

	Grupė		Bankas	
	2013	2012	2013	2012
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	29 275	33 515	29 275	33 507
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	(3 471)	(3 760)	(3 471)	(3 703)
Atskleista finansinės būklės ataskaitoje	25 804	29 755	25 804	29 804

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

10 PASTABA PELNAS, TENKANTIS VIENAI AKCIJAI

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

Svertinio vidurkio apskaičiavimas 2013 m.	Pastaba	Akcijų skaičius	Nominali vertė	Apyvartoje/ 365 (dienomis)	Svertinis vidurkis
2012 m. gruodžio 31 d. akcijų skaičius		5 710 134	115	366/366	5 710 134
2013 m. gruodžio 31 d. akcijų skaičius	31	5 710 134	115	365/365	5 710 134

Svertinio vidurkio apskaičiavimas 2012 m.		Akcijų skaičius	Nominali vertė	Apyvartoje/ 366 (dienomis)	Svertinis vidurkis
2011 m. gruodžio 31 d. akcijų skaičius		5 710 134	115	365/365	5 710 134
2012 m. gruodžio 31 d. akcijų skaičius	31	5 710 134	115	366/366	5 710 134

		2013	2012
		Grupė	Grupė
Pelnas priskirtinas Banko akcininkams		45 587	80 424
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (vnt.)		5 710 134	5 710 134
Pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt)		7,98	14,08

2013 m. ir 2012 m. sumažintas pelnas, tenkantis vienai akcijai, kartu su potencialiomis akcijomis, sutapo su pelnu, tenkančiu vienai akcijai.

11 PASTABA PINIGAI IR LĖŠOS CENTRINIUOSE BANKUOSE

	Grupė		Bankas	
	2013	2012	2013	2012
Gryni pinigai ir kitos vertybės	297 796	297 919	297 796	297 919
Lėšos centriniame banke:				
Privalomosios atsargos nacionaline valiuta	185 089	237 244	185 089	237 244
Iš viso	482 885	535 163	482 885	535 163

Lietuvos banke laikomas privalomąsias atsargas sudaro suma, apskaičiuojama kiekvieną mėnesį nuo ankstesnio mėnesio pabaigoje Banko turėtų įsipareigojimų, kuriems taikoma teigiama 3 % (2012 m. gruodžio 31 d. – 4 %) privalomųjų atsargų norma. Visos privalomosios atsargos laikomos litais. Lietuvos bankas už privalomųjų atsargų laikymą palūkanų nemoka.

12 PASTABA GAUTINOS SUMOS IŠ BANKŲ

	Grupė		Bankas	
	2013	2012	2013	2012
Lėšos bankuose				
Indėliai iki pareikalavimo:	275 829	149 071	275 829	149 071
iš jų lėšos išvestinių finansinių priemonių sandorių	13 224	13 639	13 224	13 639
vykdymo užtikrinimui	569 755	839 213	569 755	839 213
Terminuoti indėliai	-	29 319	-	29 319
Trumpalaikės paskolos				
Iš viso	845 584	1 017 603	845 584	1 017 603

Paskolų vertės sumažėjimo nuostolių paskoloms ir gautinoms sumoms iš bankų nei Banko nei Grupės lygyje 2013 m. ir 2012 m. nebuvo. Atitinkamai šioms lėšoms neužfiksuota nurašymų ir vertės sumažėjimo nuostolio pokyčių 2013 m. ir 2012 m.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

13 PASTABA PREKYBINIS FINANSINIS TURTAS

Grupė (Bankas)

	2013			2012		
	Tikroji vertė nustatyta taikant:			Tikroji vertė nustatyta taikant:		
	rinkos kainas	vertinimo metodus paremtus stebimais rinkos duomenimis	vertinimo metodus neparemtus stebimais rinkos duomenimis	rinkos kainas	vertinimo metodus paremtus stebimais rinkos duomenimis	vertinimo metodus neparemtus stebimais rinkos duomenimis
Skolos vertybiniai popieriai						
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos ir išdo vekseliai	49 313	-	-	33 341	-	-
Užsienio emitentų Vyriausybės obligacijos	1 649	-	-	17 507	-	-
Užsienio emitentų skolos vertybiniai popieriai	2 544	-	-	-	-	-
Iš viso	53 506	-	-	50 848	-	-

2013 ir 2012 m. nebuvo judėjimų tarp skirtingų vertinimo metodų.

14 PASTABA TIKRĄJA VERTE VERTINAMAS FINANSINIS TURTAS

GRUPĖ

	2013			2012		
	Tikroji vertė nustatyta taikant:			Tikroji vertė nustatyta taikant:		
	rinkos kainas	vertinimo metodus paremtus stebimais rinkos duomenimis	vertinimo metodus neparemtus stebimais rinkos duomenimis	rinkos kainas	vertinimo metodus paremtus stebimais rinkos duomenimis	vertinimo metodus neparemtus stebimais rinkos duomenimis
Skolos vertybiniai popieriai						
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos ir išdo vekseliai	821 544	-	-	626 334	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai						
Fondų vienetai	516	-	-	644	-	-
Kiti	920	-	-	-	-	-
Iš viso	822 980	-	-	626 978	-	-

Bankas

	2013			2012		
	Tikroji vertė nustatyta taikant:			Tikroji vertė nustatyta taikant:		
	rinkos kainas	vertinimo metodus paremtus stebimais rinkos duomenimis	vertinimo metodus neparemtus stebimais rinkos duomenimis	rinkos kainas	vertinimo metodus paremtus stebimais rinkos duomenimis	vertinimo metodus neparemtus stebimais rinkos duomenimis
Skolos vertybiniai popieriai						
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos ir išdo vekseliai	815 557	-	-	619 743	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai						
Fondų vienetai	-	-	-	-	-	-
Kiti	920	-	-	-	-	-
Iš viso	816 477	-	-	619 743	-	-

2013 ir 2012 m. nebuvo judėjimų tarp skirtingų vertinimo metodų.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

14 PASTABA TIKRĄJA VERTE VERTINAMAS FINANSINIS TURTAS (tęsinys)

Skolos vertybinių popierių svertiniai pajamingumai ir trukmės pateikti lentelėje:

Grupė	2013		2012	
	%	Terminas (metais)	%	Terminas (metais)
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	0,67	0,81	0,78	0,75
Bankas	2013		2012	
	%	Terminas (metais)	%	Terminas (metais)
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	0,67	0,81	0,76	0,73

15 PASTABA IŠVESTINĖS FINANSINĖS PRIEMONĖS

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

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

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

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

Išvestinių finansinių priemonių tikrosios vertės parodytos toliau pateikiamoje lentelėje.

	Nominaliosios vertės (nurodytos sutartyje)		Tikrosios vertės	
	Pirkti	Parduoti	Turtas	Įsipareigojimai
2013 m. gruodžio 31 d.				
Valiutų ateities (forward) apsiskeitimo (swap) pasirinkimo (put call)	2 687 217	2 696 094	2 245	11 884
Palūkanų normos apsiskeitimo (swap) apribojimo (collar)	1 841 264	1 830 042	5 200	6 754
Su akcijų indeksais susieti pasirinkimo sandoriai	12 430	-	2 384	-
Biržos prekių išvestinės finansinės priemonės	9 810	9 875	2 696	2 586
Iš viso	4 550 721	4 536 011	12 525	21 224
2012 m. gruodžio 31 d.				
Valiutų ateities (forward) apsiskeitimo (swap) pasirinkimo (put call)	3 033 293	3 031 005	5 621	4 710
Palūkanų normos apsiskeitimo (swap) apribojimo (collar)	1 111 866	1 100 645	10 143	21 512
Su akcijų indeksais susieti pasirinkimo sandoriai	38 929	-	879	-
Iš viso	4 184 088	4 131 650	16 643	26 222

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

16 PASTABA PARDUOTI TURIMAS FINANSINIS TURTAS

Grupė (Bankas)

	2013			2012		
	Tikroji vertė nustatyta taikant:			Tikroji vertė nustatyta taikant:		
	rinkos kainas	vertinimo metodus paremtus stebimais rinkos duomenimis	vertinimo metodus neparemtus stebimais rinkos duomenimis	rinkos kainas	vertinimo metodus paremtus stebimais rinkos duomenimis	vertinimo metodus neparemtus stebimais rinkos duomenimis
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	952	-	-
Iš viso	-	-	-	952	-	-

Visi vertybiniai popieriai, skirti pardavimui, nėra nuvertėję. 2013 ir 2012 m. nebuvo judėjimų tarp skirtingų vertinimo metodų grupių.

17 PASTABA PASKOLOS IR GAUTINOS SUMOS IŠ KLIENTŲ

	Grupė		Bankas	
	2013	2012	2013	2012
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	37 924	2 738	377 994	290 704
Paskolos verslo klientams:				
- Valdžios institucijos, valstybės ir savivaldybės įmonės	957 642	785 790	957 642	785 790
- didelės įmonės	2 447 262	2 478 704	2 447 262	2 478 704
- SVĮ	1 509 724	1 569 820	1 639 472	1 688 169
- ūkininkai	281 959	250 088	281 959	250 088
- kiti	3 230	2 423	3 230	2 423
Iš viso paskolų verslo klientams	5 199 817	5 086 825	5 329 565	5 205 174
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės):				
- vartojimo kreditai	181 565	180 168	181 565	180 168
- hipotekinės paskolos	4 065 835	3 923 518	4 065 835	3 923 518
- paskolos, užtikrintos Banko išleistomis su akcijų indeksais susietomis obligacijomis	30 498	41 319	30 498	41 319
- kitos	22 404	24 643	22 404	24 643
Iš viso paskolų individualiems klientams (mažmeninių)	4 300 302	4 169 648	4 300 302	4 169 648
Iš viso suteiktų paskolų	9 538 043	9 259 211	10 007 861	9 665 526
Iš viso vertės sumažėjimo nuostoliai:				
finansų institucijoms	(596 016)	(698 442)	(596 016)	(698 442)
verslo klientams	-	-	-	-
individualiems klientams	(362 787)	(434 847)	(362 787)	(434 847)
	(233 229)	(263 595)	(233 229)	(263 595)
Iš viso suteiktų paskolų ir gautinų sumų iš klientų grynąja verte	8 942 027	8 560 769	9 411 845	8 967 084

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

17 PASTABA PASKOLOS IR GAUTINOS SUMOS IŠ KLIENTŲ (tęsinys)

Paskolų vertės sumažėjimas

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

2013 m. gruodžio 31 d.

	Grupės ir Banko suteiktos paskolos individualiems klientams (mažmeninės)	Grupės ir Banko paskolos verslo klientams
2013 m. sausio 1 d.	263 595	434 847
Paskolų vertės sumažėjimo sumos pokytis	4 993	(3 073)
Per metus nurašytos neatgautinos paskolos	(35 359)	(68 987)
2013 m. gruodžio 31 d.	233 229	362 787
Specialieji atidėjiniai individualiai vertinamam turtui	224 833	358 297
Specialieji atidėjiniai bendrai vertinamam turtui	8 396	4 490
	233 229	362 787
Individualiai vertinamos nuvertėjusios paskolos prieš specialiųjų atidėjinių atskaitymą	513 446	842 601

2012 m. gruodžio 31 d.

	Grupės ir Banko suteiktos paskolos individualiems klientams (mažmeninės)	Grupės ir Banko paskolos verslo klientams
2012 m. sausio 1 d.	270 734	531 578
Paskolų vertės sumažėjimo sumos pokytis	33 072	6 853
Per metus nurašytos neatgautinos paskolos	(40 211)	(103 584)
2012 m. gruodžio 31 d.	263 595	434 847
Specialieji atidėjiniai individualiai vertinamam turtui	247 862	423 134
Specialieji atidėjiniai bendrai vertinamam turtui	15 733	11 713
	263 595	434 847
Individualiai vertinamos nuvertėjusios paskolos prieš specialiųjų atidėjinių atskaitymą	578 842	992 965

Paskolų vertės sumažėjimo grynas pokytis 2013 m. gruodžio 31 d. sudarė 1 920 tūkst. Lt (2012: 39 925 tūkst. Lt).

Paskolų vertės sumažėjimo nuostolių paskoloms ir gautinoms sumoms iš finansų institucijų nei Banko, nei Grupės lygyje 2013 m. nebuvo. Atitinkamai šioms paskoloms neužfiksuota nurašymų ir vertės sumažėjimo nuostolio pokyčių 2013 m. ir 2012 m.

18 PASTABA FINANSINIŲ STRAIPSNIŲ SUDENGIMAS

	Bendra apskaitinė vertė	Sumos, sudengtos finansinės būklės ataskaitoje	Apskaitinė vertė	Užtikrinta įkeistais vertybiniais popieriais	Sumos po galimo sudengimo
2013 m. gruodžio 31 d.					
TURTAS					
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų ¹	38 427	-	38 427	38 427	-
Išvestinės finansinės priemonės ²	751	214	537	-	537
ĮSIPAREIGOJIMAI					
Išvestinės finansinės priemonės ²	2 237	210	2 027	-	2 027

1) Apima atvirkštinius atpirkimo sandorius.

2) Apima išvestines finansines priemones už kurias atsiskaitoma neto.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

19 PASTABA FINANSINĖS NUOMOS (LIZINGO) GAUTINOS SUMOS

	Iki metų	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	Iš viso
Investicijos į finansinę nuomą				
Likutis 2012 m. gruodžio 31 d.	174 291	198 982	10 133	383 406
Pokytis per 2013 m.	(2 397)	41 465	(762)	(38 306)
Likutis 2013 m. gruodžio 31 d.	171 894	240 447	9 371	421 712
Neuždirbtos finansinės nuomos pajamos				
Likutis 2012 m. gruodžio 31 d.	8 069	9 621	692	18 382
Pokytis per 2013 m.	750	1 377	(206)	1 921
Likutis 2013 m. gruodžio 31 d.	8 819	10 998	486	20 303
Grynosios investicijos į finansinę nuomą prieš vertės sumažėjimą				
2012 m. gruodžio 31 d.	166 222	189 361	9 441	365 024
2013 m. gruodžio 31 d.	163 075	229 449	8 885	401 409
Vertės sumažėjimo pokyčiai				
Likutis 2011 m. gruodžio 31 d.	41 569	36 027	407	78 003
Vertės sumažėjimo nuostolių padidėjimas (sumažėjimas) (4 pastaba)	(4 159)	(973)	26	(5 106)
Per metus nurašytos neatgautinos finansinės nuomos sumos	-	(3 666)	-	(3 666)
Likutis 2012 m. gruodžio 31 d.	37 410	31 388	433	69 231
Vertės sumažėjimo nuostolių padidėjimas (sumažėjimas) (4 pastaba)	(2 402)	(7 620)	(329)	(10 351)
Per metus nurašytos neatgautinos finansinės nuomos sumos	-	(9 128)	-	(9 128)
Likutis 2013 m. gruodžio 31 d.	35 008	14 640	104	49 752
Grynosios investicijos į finansinę nuomą po vertės sumažėjimo				
2012 m. gruodžio 31 d.	128 812	157 973	9 008	295 793
2013 m. gruodžio 31 d.	128 067	214 809	8 781	351 657

20 PASTABA INVESTICIJOS Į DUKTERINES BENDROVES

	Dalis nuosa- vybėje	2013		2012	
		Nominali vertė	Vertės sumažėjimas	Balansinė vertė	Balansinė vertė
Investicijos į konsoliduojamas dukterines bendroves:					
AB DNB Lizingas	100%	172 335	(105 006)	67 329	67 329
UAB DNB Investicijų Valdymas	100%	4 000	-	4 000	4 000
UAB DNB Būstas	75.47%	3 700	(960)	2 740	2 740
UAB Intractus	100%	123 478	-	123 478	108 085
UAB Industrius	99.90%	40 209	-	40 209	19 071
Iš viso			(105 966)	237 756	201 225

2012 m. Bankas įsigijo 99,79 proc. naujai išleidžiamų UAB Industrius akcijų iš UAB Intractus, apmokėdamas jas turtais įnašais. 2013 m. papildomai įsigyta 0,11 proc. Per 2013 m. Bankas neperleido savo ar savo dukterinių įmonių akcijų tretiesiems asmenims.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

21 PASTABA NEKILNOJAMAS TURTAS ĮRANGA IR ĮRENGIMAI

Grupė	Pastatai ir patalpos	Transporto priemonės	Įranga	Iš viso
Įsigijimo savikaina:				
2012 m. sausio 1 d.	98 625	1 311	76 608	176 544
Įsigijimai	-	1 487	8 134	9 621
Nurašymai ir pardavimai	-	(1 096)	(1 440)	(2 536)
2012 m. gruodžio 31 d.	98 625	1 702	83 302	183 629
Įsigijimai	-	-	5 805	5 805
Nurašymai ir pardavimai	-	(215)	(9 644)	(9 859)
2013 m. gruodžio 31 d.	98 625	1 487	79 463	179 575
Nusidėvėjimas:				
2012 m. sausio 1 d.	27 436	938	57 152	85 526
Nurašymai ir pardavimai	-	(864)	(1 431)	(2 295)
Nusidėvėjimo sąnaudos per metus	2 351	158	8 062	10 571
2012 m. gruodžio 31 d.	29 787	232	63 783	93 802
Nurašymai ir pardavimai	-	(252)	(9 161)	(9 413)
Nusidėvėjimo sąnaudos per metus	2 162	221	7 548	9 931
2013 m. gruodžio 31 d.	31 949	201	62 170	94 320
Likutinė vertė:				
2012 m. sausio 1 d.	71 189	373	19 456	91 018
2012 m. gruodžio 31 d.	68 838	1 470	19 519	89 827
2013 m. gruodžio 31 d.	66 676	1 286	17 293	85 255
Naudingo tarnavimo laikas (metais)	50	6	3-10	-
Nudėvėtas, bet dar naudojamas veikloje nekilnojamas turtas įranga ir įrengimai:				
2012 m. gruodžio 31 d.	6 049	-	38 221	44 270
2013 m. gruodžio 31 d.	6 852	-	40 552	47 404

Turto išnuomoto pagal veiklos nuomos sutartis (parodytos aukščiau pateiktoje Grupės turto bendroje sumoje) judėjimas buvo toks:

	Transporto priemonės	Iš viso
Įsigijimo savikaina:		
2012 m. sausio 1 d.	1 311	1 311
Įsigijimai	-	-
Nurašymai ir pardavimai	(1 096)	(1 096)
2012 m. gruodžio 31 d.	215	215
Įsigijimai	-	-
Nurašymai ir pardavimai	215	215
2013 m. gruodžio 31 d.	-	-
Nusidėvėjimas:		
2012 m. sausio 1 d.	938	938
Nurašymai ir pardavimai	(864)	(864)
Nusidėvėjimo sąnaudos per metus	104	104
2012 m. gruodžio 31 d.	178	178
Nurašymai ir pardavimai	(198)	(198)
Nusidėvėjimo sąnaudos per metus	20	20
2013 m. gruodžio 31 d.	-	-
Likutinė vertė:		
2012 m. sausio 1 d.	373	373
2012 m. gruodžio 31 d.	37	37
2013 m. gruodžio 31 d.	-	-
Naudingo tarnavimo laikas (metais)	6	-

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

21 PASTABA NEKILNOJAMAS TURTAS ĮRANGA IR ĮRENGIMAI (tęsinys)

Bankas	Pastatai ir patalpos	Transporto priemonės	Įranga	Iš viso
Įsigijimo savikaina:				
2012 m. sausio 1 d.	98 625	-	76 222	174 847
Įsigijimai	-	1 219	8 088	9 307
Nurašymai ir pardavimai	-	-	(1 440)	(1 440)
2012 m. gruodžio 31 d.	98 625	1 219	82 870	182 714
Įsigijimai	-	-	5 769	5 769
Nurašymai ir pardavimai	-	-	(9 549)	(9 549)
2013 m. gruodžio 31 d.	98,625	1 219	79 090	178 934
Nusidėvėjimas:				
2012 m. sausio 1 d.	27 436	-	56 795	84 231
Nurašymai ir pardavimai	-	-	(1 431)	(1 431)
Nusidėvėjimo sąnaudos per metus	2 351	54	8 043	10 448
2012 m. gruodžio 31 d.	29 787	54	63 407	93 248
Nurašymai ir pardavimai	-	-	(9 183)	(9 183)
Nusidėvėjimo sąnaudos per metus	2 162	201	7 522	9 885
2013 m. gruodžio 31 d.	31 949	255	61 746	93 950
Likutinė vertė:				
2012 m. sausio 1 d.	71 189	-	19 427	90 616
2012 m. gruodžio 31 d.	68 838	1 165	19 463	89 466
2013 m. gruodžio 31 d.	66 676	964	17 344	84 984
Naudingo tarnavimo laikas (metais)	50	6	3-10	-
2013 m. gruodžio 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. turtas nebuvo įkeistas trečiųjų šalių naudai.				
2013 m. gruodžio 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. Bankas (Grupė) turėjo nuosavybės teises į visą ilgalaikį nematerialųjį turtą, nekilnojamąjį turtą ir įrangą.				
Nudėvėtas, bet dar naudojamas veikloje nekilnojamas turtas įranga ir įrengimai:				
2012 m. gruodžio 31 d.	6 049	-	37 886	43 935
2013 m. gruodžio 31 d.	6 852	-	40 205	47 057

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

22 PASTABA INVESTICINIS TURTAS

	Žemė		Pastatai						Viso 2013	Viso 2012
	Kita Lygis 2	Kita Lygis 3	Komer- cinė Lygis 2	Gyvena- moji Lygis 2	Kita Lygis 2	Komer- cinė Lygis 3	Gyvena- moji Lygis 3	Kita Lygis 3		
Likutinė vertė sausio 1 d.	46 015	9 989	61 282	62 681	20 197	13 878	9 904	3 101	227 047	138 899
Išsigijimai	13 201	-	19 747	13 292	111	-	-	-	46 351	83 770
Investicijų kapitalizavimas	46	-	997	1 019	328	-	-	-	2 390	8 563
Nurašymai ir perleidimai	(319)	-	(15)	(1 299)	-	-	-	-	(1 633)	(76)
Perklasifikuojama s į skirtą parduoti	(16 064)	(932)	(18 746)	(8 101)	(199)	-	-	-	(44 042)	(4 109)
Grynasis pelnas (nuostolis), gautas patikslinus tikrąją vertę	3 234	3 893	(1 256)	(4 168)	-	(1 158)	(3 024)	159	(2 320)	-
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	46 113	12 950	62 009	63 424	20 437	12 720	6 880	3 260	227 793	227 047

2013 m. gruodžio 31 d. daliai Grupei priklausančio turto, kurio vertė buvo lygi 6 880 tūkst. Lt, buvo laikinai apribotos disponavimo teisės (2012 m. gruodžio 31 d. 9 900 tūkst. Lt).

Pajamų/išlaidų susijusių su investiciniu turtu judėjimas buvo toks:

Grupė	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	Viso 2013	Viso 2012
Investicinio turto nuomos pajamos	-	451	1 043	1 494	878
Tiesioginės veiklos išlaidos (įskaitant remonto ir eksploatacijos išlaidas) atsiradusias dėl investicinio turto, už kurio nuomą buvo gauta pajamų	-	88	203	291	68
Tiesioginės veiklos išlaidos (įskaitant remonto ir eksploatacijos išlaidas) atsiradusias dėl investicinio turto, už kurio nuomą nebuvo gauta pajamų	-	2 549	44	2 593	1 306

Investicinis turtas apskaitomas tikrąja verte, kuri didžiajai turto daliai buvo nustatyta remiantis akredituotų nepriklausomų vertintojų atliktais vertinimais.

Grupės vadovybė nustato tikrosios vertės nustatymo politiką ir procedūras. Išorės vertintojai pasitelkiami reikšmingam turtui vertinti. Dėl išorės vertintojų dalyvavimo sprendimas priimamas kasmet. Į atrankos kriterijus įtraukiamos žinios, reputacija, nepriklausomumas ir profesinių standartų laikymasis. Pasitarusi su Grupės išorės vertintojais, vadovybė sprendžia, kokius vertinimo metodus ir duomenis naudoti kiekvienu atveju. Vadovybė analizuoja turto ir įsipareigojimų, kurių vertė pagal Grupės apskaitos politiką turi būti pakartotinai vertinama bent kartą per metus, vertės judėjimus. Tokiai analizei vadovybė patikrina pagrindinius duomenis naudotus paskutiniame vertinime sutikrindama vertinimo apskaičiavimų informaciją su sutartimis ir kitais aktualiais dokumentais. Kartu su Grupės išorės vertintojais vadovybė taip pat lygina kiekvieno turto ir įsipareigojimų vienetų tikrosios vertės pokyčius pagal atitinkamus išorės šaltinius, kad nustatytų, ar pokyčiai yra pagrįsti. Siekama teisingai atskleisti tikrąją vertę, Grupė nustatė turto ir įsipareigojimų klases pagal turto ar įsipareigojimo pobūdį, savybes ir riziką, taip pat tikrosios vertės hierarchijos lygį.

Grupės investicinio turto vertinimo modelis buvo parengtas taikant rinkos palyginamąjį metodą, o kai kuriems objektams naudotas ir pajamų metodas. Investicinio turto vertinimai buvo atlikti 2013 m. gruodžio 31 d. Per 2013 metus nebuvo investicinio turto perklasifikavimų tarp lygių.

Turtui ir įsipareigojimams, kurie periodiškai pripažįstami finansinėse ataskaitose, Grupė nustato, ar perkėlimai buvo atlikti tarp hierarchijos lygių, kiekvieno ataskaitinio laikotarpio gale iš naujo įvertindama klasifikavimą (remdamasi žemiausio lygmens duomenimis, kurie yra reikšmingi tikrosios vertės kaip visumos nustatymui).

Pagal rinkos palyginamąjį metodą turto tikroji vertė nustatoma remiantis palyginamaisiais sandoriais. Rinkos palyginamasis metodas remiasi sukeitimo principu, pagal kurį potencialus pirkėjas nemokės už turtą daugiau nei kainuotų palyginamas pakaitinis turtas. Grupės taikomas palyginamasis vienetas yra kaina už kvadratinį metrą (m²).

Iš pajamų metodų taikomas DPS metodas. Pagal DPS metodą turto tikroji vertė nustatoma naudojant veiklos pajamas grynąja verte. Atitinkamą trukmę paprastai lemia elgsena, kuri būdinga nekilnojamojo turto klasei, rinkoje. Periodinės veiklos pajamos kartu su numatoma galutine verte prognozuojamo laikotarpio pabaigoje yra diskontuojamos. Tada pinigų srautams taikoma atitinkama diskonto norma.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

22 PASTABA INVESTICINIS TURTAS (tęsinys)

Pagrindiniai rinkoje nestebimi pradiniai duomenys, panaudoti nustatant tikrąją vertę tikrosios vertės 3 lygmens hierarchijoje yra:

- Nuomos kaina (1-30 LTL/m² per mėnesį);
- Kapitalizavimo norma (7,0–11,50 %)
- Diskonto norma (9,5–13,90 %)

Grupės vadovybė artimiausioje ateityje nesitiki reikšmingų rinkoje nestebimų pradinių duomenų pokyčių. Bet esant reikšmingam numatomam nuomos kainos padidėjimui (sumažėjimui) ir nuomos augimui atskirai tikroji vertė būtų reikšmingai aukštesnė (žemesnė). Reikšmingas užimtumo lygio sumažėjimas (padidėjimas) ir diskonto normos (ir pajamingumo) padidėjimas (sumažėjimas) atskirai lemtų reikšmingai žemesnę (aukštesnę) tikrąją vertę. Bendrai daromą numatomos nuomos kainos pokyčio prielaidą kryptingai lydi:

- Panašus nuomos augimo ir diskonto normos (ir pelningumo) pokytis;
- Priešingas užimtumo pokytis.

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

Žemė	Vidutinės kainos už arą 2013 m., tūkst. litų	Vidutinės kainos už arą 2012 m., tūkst. litų
Gyvenamoji	2.0 - 80.0	2.0 - 80.0
Kita	0.1 - 15.0	0.1 - 15.0

Pastatai	Vidutinės kainos už kv.m. 2013 m., tūkst. litų	Vidutinės kainos už kv.m. 2012 m., tūkst. litų
Komercinė	0.5 - 10.0	0.5 - 10.0
Gyvenamoji	0.5 - 8.0	0.5 - 8.0
Kita	0.1 - 6.0	0.1 - 6.0

23 PASTABA ILGALAIKIS NEMATERIALUSIS TURTAS

	Grupė	Bankas
Išigijimo savikaina:		
2012 m. sausio 1 d.	23 468	22 099
Išigijimai	4 276	4 259
Nurašymai ir pardavimai	(60)	(60)
Kiti pasikeitimai	2	-
2012 m. gruodžio 31 d.	27 686	26 298
Išigijimai	4 712	4 679
Nurašymai ir pardavimai	(2 286)	(2 260)
2013 m. gruodžio 31 d.	30 112	28 717
Amortizacija ir vertės sumažėjimas:		
2012 m. sausio 1 d.	17 203	15 868
Nurašymai ir pardavimai	(60)	(60)
Kiti pasikeitimai	2	-
Amortizacijos sąnaudos per metus	1 554	1 532
2012 m. gruodžio 31 d.	18 699	17 340
Nurašymai ir pardavimai	(2 256)	(2 231)
Amortizacijos sąnaudos per metus	1 866	1 850
2013 m. gruodžio 31 d.	18 309	16 959
Likutinė vertė:		
2012 m. sausio 1 d.	6 265	6 231
2012 m. gruodžio 31 d.	8 987	8 958
2013 m. gruodžio 31 d.	11 803	11 758
Naudojimo laikotarpis (metais)	3-5	5

2013 m. gruodžio 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. nebuvo jokio trečiosioms šalims įkeisto turto. Ilgalaikis nematerialusis turtas apima kompiuterines programas ir licencijas jomis naudotis.

Nudėvėtas, bet vis dar veikloje naudojamas ilgalaikis nematerialusis ilgalaikis turtas:

2012 m. gruodžio 31 d.	15 048	13 723
2013 m. gruodžio 31 d.	13 481	12 161

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

24 PASTABA KITAS TURTAS

	Grupė		Bankas	
	2013	2012	2013	2012
Sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos	4 875	5 487	4 948	5 685
Už skolas perimtas turtas	40 456	19 440	32 908	19 440
Turtas skirtas lizinguoti	528	491	-	-
Avansiniai mokėjimai ir gautinos sumos	10 732	8 098	8 542	5 312
Kitas turtas	4 003	8 322	3 583	3 980
Susigrąžintas turtas pagal nutrauktas lizingo sutartis	38 664	31 629	-	-
Bendra vertė	99 258	73 467	49 981	34 417
Minus: susigrąžinto turto pagal nutrauktas lizingo sutartis vertės sumažėjimas	(25 874)	(20 361)	-	-
kito turto vertės sumažėjimas	(951)	(2 612)	(138)	(1 637)
Iš viso	72 433	50 494	49 843	32 780

25 PASTABA PARDUOTI LAIKOMAS ILGALAIKIS TURTAS IR PERLEIDŽIAMOS TURTO GRUPĖS

Parduoti laikomo ilgalaikio turto ir perleidžiamų turto grupių judėjimas pagal lygius yra toks:

Grupė

	Žemė			Pastatai				Lygis 3	Viso 2013	Viso 2012
	Gyvena- moji Lygis 2	Kita Lygis 2	Kita Lygis 3	Komer- cinė Lygis 2	Gyvena- moji Lygis 2	Kita Lygis 2				
Likutinė vertė sausio 1 d.	340	-	-	1 608	12 709	65	-	-	14 722	869
Įsigijimai	-	-	-	-	5	-	-	-	5	-
Investicijų kapitalizavimas	-	12	-	-	-	-	-	-	12	-
Įsigijimai (perklasifikuota iš turto perimto už skolas)	-	-	-	-	273	-	-	-	273	10 404
Įsigijimai (perklasifikuota iš investicinio turto)	-	16 064	932	18 746	8 101	199	-	-	44 042	4 109
Nurašymai ir perleidimai	(340)	(1 788)	-	(1 999)	(12 324)	-	-	-	(16 451)	(660)
Grynasis pelnas (nuostolis), gautas patikslinus tikrąją vertę	-	(988)	358	(1 744)	-	-	-	-	(2 374)	-
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	-	13 300	1 290	16 611	8 764	264	-	-	40 229	14 722

Bankas

	Žemė			Pastatai				Lygis 3	Viso 2013	Viso 2012
	Gyvena- moji Lygis 2	Kita Lygis 2	Kita Lygis 3	Komer- cinė Lygis 2	Gyvena- moji Lygis 2	Kita Lygis 2				
Likutinė vertė sausio 1 d.	340	-	-	-	10 064	-	-	-	10 404	2
Įsigijimai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investicijų kapitalizavimas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Įsigijimai (perklasifikuota iš turto perimto už skolas)	-	-	-	-	273	-	-	-	273	10 404
Įsigijimai (perklasifikuota iš investicinio turto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nurašymai ir perleidimai	(340)	-	-	-	(6 793)	-	-	-	(7 133)	(2)
Grynasis pelnas (nuostolis), gautas patikslinus tikrąją vertę	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	-	-	-	-	3 544	-	-	-	3 544	10 404

Per 2013 metus Grupė perėmė nekilnojamojo turto, kurio vertė metų pabaigai yra 40 229 tūkst. Lt (2012 metais 14 722 tūkst. Lt.). Šis turtas yra pardavimo procese ir klasifikuojamas kaip parduoti laikomas ilgalaikis turtas. Bendrųjų pajamų ataskaitoje nėra apskaityta jokių pajamų ir išlaidų, susijusių su parduoti laikomu ilgalaikiu turtu. Parduoti laikomo turto ir perleidžiamų turto grupių tikrosios vertės vertinimai buvo atlikti 2013 m. gruodžio 31 d. Per 2013 metus turto perklasifikavimų tarp lygių nebuvo. Detalesnė informacija apie tikrosios vertės nustatymą atskleista 22 pastaboje.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

26 PASTABA ĮSISKOLINIMAI BANKAMS

	Grupė		Bankas	
	2013	2012	2013	2012
<u>Bankų lėšos</u>				
Indėliai iki pareikalavimo	57 727	43 165	57 727	43 165
Terminuoti indėliai	107 153	113 599	107 153	113 599
Paskolos	4 035 883	3 942 602	4 035 883	3 942 602
Iš viso	4 200 763	4 099 366	4 200 763	4 099 366

27 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KLIENTAMS

	Grupė		Bankas	
	2013	2012	2013	2012
<u>Indėliai iki pareikalavimo</u>				
Valdžios institucijų	238 126	311 077	238 126	311 077
Valstybės ir savivaldybės įmonių	161 497	85 567	161 497	85 567
Finansinių institucijų	31 321	30 346	32 808	30 921
Privačių įmonių	2 172 864	1 907 728	2 175 191	1 908 814
Fizinių asmenų	1 801 327	1 509 579	1 801 327	1 509 579
Iš viso indėlių iki pareikalavimo	4 405 135	3 844 297	4 408 949	3 845 958
<u>Terminuoti indėliai</u>				
Valdžios institucijų	3 995	1 538	3 995	1 538
Valstybės ir savivaldybės įmonių	15 518	30 072	15 518	30 072
Finansinių institucijų	8 136	22 734	8 136	22 734
Privačių įmonių	404 633	571 454	404 633	571 454
Fizinių asmenų	1 408 018	1 403 270	1 408 018	1 403 270
Iš viso terminuotųjų indėlių	1 840 300	2 029 068	1 840 300	2 029 068
Ilgalaikė paskola	7 283	11 135	7 283	11 135
Iš viso	6 252 718	5 884 500	6 256 532	5 886 161

2013 m. gruodžio 31 d. Grupės klientų sąskaitose buvo įtraukta 18 686 tūkst. Lt (2012: 26 643 tūkst. Lt) bei Banko klientų sąskaitose -18 956 tūkst. Lt (2012: 26 666 tūkst. Lt) indėlių laikomų kaip įkeistas turtas neatšaukiamais įsipareigojimams pagal importo akredityvus, garantijas ir paskolas.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

28 PASTABA IŠLEISTI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

Banko Grupės išleisti skolos vertybiniai popieriai pateikiami šioje lentelėje:

Valiuta	Palūkanų norma	Terminas	Balansinė vertė	
			2013	2012
Su indeksais susietos obligacijos				
LTL	-	2014	8 056	11 991
EUR	-	2014	1 983	4 283
Įterptos išvestinės finansinės priemonės			1 408	523
Su indeksais susietų obligacijų atidėtas pelnas			50	173
Iš viso			11 497	16 970
Kitos obligacijos				
LTL	3,50 %	2013	-	32 873
LTL	4,10 %	2013	-	9 536
LTL	4,18 %	2014	1 038	1 038
LTL	5,00 %	2015	929	10 141
Iš viso			1 967	53 588
Iš viso išleistų skolos vertybinių popierių			13 464	70 558

Su indeksais susietų obligacijų atidėto pelno pasikeitimai pateikiami žemiau:

	Grupė	Bankas
2013 m. sausio 1 d.	173	173
Per metus pripažinta pelno (nuostolių) ataskaitoje	(123)	(123)
2013 m. gruodžio 31 d.	50	50
2012 m. sausio 1 d.	519	519
Per metus pripažinta pelno (nuostolių) ataskaitoje	(346)	(346)
2012 m. gruodžio 31 d.	173	173

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

29 PASTABA ATIDĖJINIAI

Žemiau pateikiamas atidėjinių garantijoms ir kitiems galimiems įsipareigojimams judėjimas:

	Grupė			Bankas		
	Garantijoms ir kitiems galimiems įsipareigojimams	Nebaigtoms teisinėms byloms ir kita	Restruktū- rizavimui	Garantijoms ir kitiems galimiems įsipareigojimams	Nebaigtoms teisinėms byloms ir kita	Restruktū- rizavimui
2013 m. sausio 1 d.	327	4 457	1 099	52 828	4 319	1 099
Atidėjinių išaugimas	46	440	3 591	46	440	3 591
Panaudotos sumos	-	(4 300)	(329)	-	(4 300)	(329)
Atstatytos nepanaudotos sumos	(309)	-	(297)	(8 314)	-	(297)
Valiutų kurso pasikeitimo įtaka	(1)	-	-	(27)	-	-
2013 m. gruodžio 31 d.	63	597	4 064	44 533	459	4 064
Einamieji (iki vienerių metų)	28	597	4 064	32 481	459	4 064
Ilgalaikiai (virš vienerių metų)	35	-	-	12 052	-	-
2013 m. gruodžio 31 d.	63	597	4 064	44 533	459	4 064
2012 m. sausio 1 d.	796	372	-	57 502	234	-
Atidėjinių išaugimas	3 739	4 623	1 099	3 739	4 623	1 099
Panaudotos sumos	(9)	(53)	-	(9)	(53)	-
Atstatytos nepanaudotos sumos	(4 198)	(485)	-	(8 403)	(485)	-
Valiutų kurso pasikeitimo įtaka	(1)	-	-	(1)	-	-
2012 m. gruodžio 31 d.	327	4 457	1 099	52 828	4 319	1 099
Einamieji (iki vienerių metų)	268	4 457	1 099	27 837	4 319	1 099
Ilgalaikiai (virš vienerių metų)	59	-	-	24 991	-	-
2012 m. gruodžio 31 d.	327	4 457	1 099	52 828	4 319	1 099

Teisminiai ginčai. 2013 m. gruodžio 31 d. bendra ieškinių, pareikštų prieš Banką, suma sudarė 65 573 tūkst. Lt (2012: 67 867 tūkst. Lt), iš jų 38 499 tūkst. Lt (2012: 15 368 tūkst. Lt) ieškinių, susijusių su indeksais susietomis obligacijomis. Bankas sudarė 459 tūkst. Lt (2012: 19 tūkst. Lt) atidėjinių galimiems nuostoliams dėl teisminių ginčų padengti.

30 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

	Grupė		Bankas	
	2013	2012	2013	2012
Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos	21 715	24 532	20 948	23 131
Tranzitinės sąskaitos (paskolų dengimui bei BIS Litais)	4 301	2 905	4 301	2 905
Įsiskolinimai atsiskaitant kredito kortelėmis	1 243	846	1 243	846
Prekybos skolos (tiekejai)	4 648	7 483	2 225	3 409
Molėtinės sumos	11 486	13 700	10 100	10 687
Išankstiniai finansinio lizingo mokėjimai	1 396	968	-	-
Kiti įsipareigojimai	4 115	1 521	2 560	2 162
Iš viso	48 904	51 955	41 377	43 140

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

31 PASTABA AKCINIS KAPITALAS

2013 m. gruodžio 31 d. emisinis skirtumas sudarė 282 929 tūkst. Lt (2012 m. gruodžio 31 d.: 282 929 tūkst. Lt).

Informacija apie Banko akcininką pateikta žemiau esančioje lentelėje:

	2013			2012		
	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

32 PASTABA REZERVAI

	Grupė		Bankas	
	2013	2012	2013	2012
Privalomas rezervas	4 998	393	4 798	193
Kiti rezervai	831	831	831	831
Atsargos kapitalas	364 270	364 270	364 270	364 270
Iš viso	370 099	365 494	369 899	365 294

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

Kiti rezervai - tai ilgalaikio turto perkainojimo rezervai, kuriuos sudaro ilgalaikio materialaus turto perkainojimo rezultatas. Banko atsargos kapitalas sudaromas iš banko akcininkų papildomų įnašų.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

33 PASTABA PAVESTAS VALDYTI TURTAS

Pavestas valdyti turtas bei įsipareigojimai apskaitomi nebalansinėse sąskaitose.

2013 m. gruodžio 31 d. visą 28 877 tūkst. Lt (2012: 31 591 tūkst. Lt) pavesto valdyti turto sumą sudarė išduotos lengvatinės paskolos juridiniams ir fiziniams asmenims, tame tarpe ūkininkams, gyvenamųjų namų statybos bendrijoms bei kitoms įmonėms. Šios paskolos buvo išduotos iš Lietuvos Respublikos Paramos žemės ūkiui fondo, Ūkininkų rėmimo fondo, Paramos žemės ūkiui fondo (lėšų už parduotus grūdus gautus iš JAV) bei Bendro paramos gyvenamiesiems namams, butams statyti ir pirkti fondo, LB paramos gyvenamiesiems namams, butams statyti arba pirkti fondo.

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

Banko dukterinė įmonė UAB DNB investicijų valdymas valdo šiuos fondus:

	2013 (Neaudituota)	2012
Investiciniai fondai:		
DNB likvidumo fondas	39 035	40 907
DNB akcijų fondų fondas	9 292	9 183
Pensijų fondai:		
DNB pensija 1	44 455	38 462
DNB pensija 2	228 083	189 691
DNB pensija 3	203 710	170 780
Papildomo savanoriško kaupimo fondas:		
DNB papildoma pensija	32 789	25 511
DNB papildoma pensija 100	3 720	2 333
DNB papildoma konservatyvi pensija	616	-
Individualiai valdomuose profesionalaus investuotojo VP portfeliuose valdomo turto vertė	36 005	123 298
Iš viso	597 705	600 165

34 PASTABA GALIMI ĮSIPAREIGOJIMAI

Suteiktos garantijos, išleisti akreditivai, kreditavimo bei kiti įsipareigojimai

	Grupė		Bankas	
	2013	2012	2013	2012
Garantijos	417 525	341 134	649 705	567 183
Akreditivai	4 372	4 605	4 372	4 605
Kreditavimo įsipareigojimai	1 198 897	839 548	1 549 852	1 247 502
Įsipareigojimai suteikti finansinę nuomą	3 874	8 501	-	-
Turto įsigijimo įsipareigojimai	3 140	8 342	2 586	2 069
Kiti įsipareigojimai	13 444	11 793	13 444	11 793
Iš viso	1 641 252	1 213 923	2 219 959	1 833 152

Banko vadovybė mano, kad atidėjinių lygis yra pakankamas padengti potencialius nuostolius, galinčius atsirasti iš aukščiau išvardintų įsipareigojimų.

Įsipareigojimai pagal veiklos nuomos sutartis – Bankas yra lizingo gavėjas

Banko būsimi minimalūs mokėjimai pagal nenutraukiamas veiklos nuomos sutartis yra:

	Grupė		Bankas	
	2013	2012	2013	2012
Per vienerius metus	745	898	745	898
Po vienerių metų bet ne vėliau kaip per penkerius metus	435	-	435	-
Iš viso	1 180	898	1 180	898

2013 m. gruodžio 31 d. Bankas ir Grupė patyrė veiklos nuomos sąnaudų 1 105 tūkst. Lt (2012 m. gruodžio 31 d.: Bankas patyrė 1 252 tūkst. Lt ir Grupė 1 188 tūkst. Lt sąnaudų).

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

34 PASTABA GALIMI ĮSIPAREIGOJIMAI (tęsinys)

Gautinos sumos pagal veiklos nuomos sutartis – Grupė yra lizingo davėjas

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

	Grupė		Bankas	
	2013	2012	2013	2012
Per vienerius metus	-	10	-	-
Po vienerių metų bet ne vėliau kaip per penkerius metus	-	-	-	-
Iš viso	-	10	-	-

35 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

	Grupė		Bankas	
	2013	2012	2013	2012
Grynieji pinigai (11 pastaba)	297 796	297 919	297 796	297 919
Lėšos korespondentinėse sąskaitose kituose bankuose	88 256	135 432	88 256	135 432
Vienos nakties indėliai	174 349	-	174 349	-
Privalomos atsargos Centriniam Banke nacionaline valiuta (11 pastaba)	185 089	237 224	185 089	237 224
Iš viso	745 490	670 575	745 490	670 575

36 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA

Pagal Lietuvos banko patvirtintas taisykles likvidumo rodiklis turi būti ne mažesnis kaip 30%. 2013 m. ir 2012 m. Bankas ir Grupė vykdo Lietuvos banko nustatytą likvidumo normatyvą. Likvidumo rizikos valdymas aprašytas Finansinių rizikų valdymo dalyje (3.1 ir 3.2 punktai).

Grupės turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus 2013 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvienu pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1 – 3 mėn.	3 – 6 mėn.	6 – 12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Neaiškūs terminai	Iš viso
Turtas									
Pinigai ir lėšos									
centrinuose bankuose	482 885	-	-	-	-	-	-	-	482 885
Gautinos sumos iš bankų	101 480	744 104	-	-	-	-	-	-	845 584
Prekybinis finansinis turtas	-	52	564	370	154	23 772	28 594	-	53 506
Tikraja verte vertinamas finansinis turtas	-	-	151 266	351 080	208 941	51 539	58 718	1 436	822 980
Išvestinės finansinės priemonės	-	2 498	1 964	640	1 427	1 506	4 490	-	12 525
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	-	180 249	402 368	659 798	972 454	1 674 393	4 437 953	614 812	8 942 027
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	-	27 531	21 568	30 160	52 288	149 757	69 982	371	351 657
Nekilnojamas turtas									
įranga ir įrenginiai	-	-	-	-	-	-	-	85 255	85 255
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	-	-	227 793	227 793
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	11 803	11 803
Atidėtų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	-	-	25 804	25 804
Kitas turtas	997	8 715	764	18	70	32	26	61 811	72 433
Pardavimui laikomas turtas ir perleidžiamas turto grupės	-	-	-	-	40 229	-	-	-	40 229
Iš viso turto	585 362	963 149	578 494	1 042 066	1 275 563	1 900 999	4 599 763	1 029 085	11 974 481

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

36 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA (tęsinys)

Įsipareigojimai ir nuosavas kapitalas

Įsiskolinimai bankams	18 518	42 670	2 583	1 041	1 223	4 031 144	103 584	-	4 200 763
Išvestinės finansinės priemonės	-	4 087	4 931	4 389	1 935	1 203	4 679	-	21 224
Įsiskolinimai klientams	4 405 135	414 304	507 211	492 987	368 004	44 281	20 796	-	6 252 718
Išleisti skolos	-	-	488	4 229	7 847	900	-	-	13 464
vertybinių popierių	-	5	1 191	681	2 215	34	1	597	4 724
Atidėjimai	9 082	22 733	2 173	2 000	8 454	2 481	268	1 713	48 904
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	-	1 432 684	1 432 684
Nuosavas kapitalas	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo	4 432 735	483 799	518 577	505 327	389 678	4 080 043	129 328	1 434 994	11 974 481
---	------------------	----------------	----------------	----------------	----------------	------------------	----------------	------------------	-------------------

Grynoji likvidumo spraga	(3 847 373)	479 350	59 917	536 739	885 885	(2 179 044)	4 470 435	(405 909)	-
---------------------------------	--------------------	----------------	---------------	----------------	----------------	--------------------	------------------	------------------	----------

Grupės turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus 2012 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvienu pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1 – 3 mėn.	3 – 6 mėn.	6 – 12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Neaiškūs terminai	Iš viso
Turtas									
Pinigai ir lėšos									
centrinuose bankuose	535 163	-	-	-	-	-	-	-	535 163
Gautinos sumos iš									
bankų	178 390	832 438	-	6 775	-	-	-	-	1 017 603
Prekybinis finansinis									
turtas	-	69	886	638	1 789	8 811	38 655	-	50 848
Tikraja verte vertinamas									
finansinis turtas	-	135 427	140 267	86 800	174 878	29 239	59 723	644	626 978
Išvestinės finansinės									
priemonės	-	2 685	1 061	1 014	2 972	2 364	6 547	-	16 643
Parduoti turimas									
finansinis turtas	-	-	-	-	-	-	-	952	952
Paskolos ir gautinos									
sumos iš klientų	-	178 720	291 363	446 597	1 163 002	1 700 828	4 323 856	456 403	8 560 769
Finansinės nuomos									
(lizingo) gautinos sumos	-	43 072	21 014	27 940	45 180	102 330	55 809	448	295 793
Nekilnojamas turtas									
įranga ir įrenginiai	-	-	-	-	-	-	-	89 827	89 827
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	-	-	227 047	227 047
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	8 987	8 987
Atidėtų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	-	-	29 755	29 755
Kitas turtas	2 587	6 991	2 194	3	35	2	-	38 682	50 494
Pardavimui laikomas									
turtas ir perleidžiamas									
turto grupės	-	-	-	-	14 722	-	-	-	14 722
Iš viso turto	716 140	1 199 402	456 785	569 767	1 402 578	1 843 574	4 484 590	852 745	11 525 581

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

36 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA (tęsinys)

Įsipareigojimai ir nuosavas kapitalas

Įsiskolinimai bankams	13 118	37 210	223 044	69 812	2 487 278	1 139 424	129 480	-	4 099 366
Išvestinės finansinės priemonės	-	1 362	4 300	2 433	7 558	2 761	7 808	-	26 222
Įsiskolinimai klientams	3 849 795	496 765	521 698	546 777	396 283	44 575	28 607	-	5 884 500
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	16	31	16 391	32 919	21 201	-	-	70 558
Atidėjiniai	-	-	5 399	-	260	58	-	166	5 883
Kiti įsipareigojimai	5 743	25 898	2 927	5 787	6 998	2 212	187	2 203	51 955
Nuosavas kapitalas	-	-	-	-	-	-	-	1 387 097	1 387 097

Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo

	3 868 656	561 251	757 399	641 200	2 931 296	1 210 231	166 082	1 389 466	11 525 581
--	-----------	---------	---------	---------	-----------	-----------	---------	-----------	------------

Grynoji likvidumo spraga

	(3 152 516)	638 151	(300 614)	(71 433)	(1 528 718)	633 343	4 318 508	(536 721)	-
--	-------------	---------	-----------	----------	-------------	---------	-----------	-----------	---

Likvidumo rodiklis apskaičiuojamas kaip grupės likvidaus turto santykis su einamaisiais įsipareigojimais. Skaičiuojant pagal Lietuvos banko patvirtintas taisykles Grupės likvidumo rodiklis metų pabaigoje buvo:

	Likvidus turtas	Einamieji įsipareigojimai	Likvidumo rodiklis procentais
2012 m. gruodžio 31 d.	2 327 555	5 286 473	44,03
2013 m. gruodžio 31 d.	2 315 537	5 819 072	39,79

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

36 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA (tęsinys)

Banko turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus 2013 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvienu pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Neaiškūs terminai	Iš viso
Turtas									
Pinigai ir lėšos centrinuose bankuose	482 885	-	-	-	-	-	-	-	482 885
Gautinos sumos iš bankų	101 480	744 104	-	-	-	-	-	-	845 584
Prekybinis finansinis turtas	-	52	564	370	154	23 772	28 594	-	53 506
Tikraja verte vertinamas finansinis turtas	-	-	151 207	351 032	208 081	47 801	57 436	920	816 477
Išvestinės finansinės priemonės	-	2 498	1 964	640	1 427	1 506	4 490	-	12 525
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	-	180 522	871 913	659 798	972 454	1 674 393	4 437 953	614 812	9 411 845
Investicijos į dukterines bendroves	-	-	-	-	-	-	-	237 756	237 756
Nekilnojamasis turtas įranga ir įrenginiai	-	-	-	-	-	-	-	84 984	84 984
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	11 758	11 758
Atidėtų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	-	-	25 804	25 804
Kitas turtas	727	896	67	7	17	32	-	48 097	49 843
Pardavimo laikomas turtas ir perleidžiamos turto grupės	-	-	-	-	3 544	-	-	-	3 544
Iš viso turto	585 092	928 072	1 025 715	1 011 847	1 185 677	1 747 504	4 528 473	1 024 131	12 036 511
Įsipareigojimai ir nuosavas kapitalas									
Įsiskolinimai bankams	18 518	42 670	2 583	1 041	1 223	4 031 144	103 584	-	4 200 763
Išvestinės finansinės priemonės	-	4 087	4 931	4 389	1 935	1 203	4 679	-	21 224
Įsiskolinimai klientams	4 408 949	414 304	507 211	492 987	368 004	44 281	20 796	-	6 256 532
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	488	4 229	7 847	900	-	-	13 464
Atidėjimai	-	32 197	1 191	681	2 476	12 051	1	459	49 056
Kiti įsipareigojimai	8 072	18 606	1 470	1 782	7 863	1 865	1	1 718	41 377
Nuosavas kapitalas	-	-	-	-	-	-	-	1 454 095	1 454 095
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo	4 435 539	511 864	517 874	505 109	389 348	4 091 444	129 061	1 456 272	12 036 511
Grynoji likvidumo spraga	(3 850 447)	416 208	507 841	506 738	796 329	(2 343 940)	4 399 412	(432 141)	-

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

36 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA (tęsinys)

Banko turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus 2012 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvienu pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Neaiškūs terminai	Iš viso
Turtas									
Pinigai ir lėšos centrinuose bankuose	535 163	-	-	-	-	-	-	-	535 163
Gautinos sumos iš bankų	178 390	832 438	-	6 775	-	-	-	-	1 017 603
Prekybinis finansinis turtas	-	69	886	638	1 789	8 811	38 655	-	50 848
Tikraja verte vertinamas finansinis turtas	-	135 427	140 078	86 763	174 021	25 815	57 639	-	619 743
Išvestinės finansinės priemonės	-	2 685	1 061	1 014	2 972	2 364	6 547	-	16 643
Parduoti turimas finansinis turtas	-	-	-	-	-	-	-	952	952
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	-	178 990	291 363	448 534	1 567 110	1 700 828	4 323 856	456 403	8 967 084
Investicijos į dukterines bendroves	-	-	-	-	-	-	-	201 225	201 225
Nekilnojamas turtas	-	-	-	-	-	-	-	89 466	89 466
Įranga ir įrengimai	-	-	-	-	-	-	-	8 958	8 958
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	29 804	29 804
Atidėtų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	-	-	26 663	32 780
Kitas turtas	971	3 671	1 471	1	1	2	-	-	-
Pardavimui laikomas turtas ir perleidžiamos turto grupės	-	-	-	-	10 404	-	-	-	10 404
Iš viso turto	714 524	1 153 280	434 859	543 725	1 756 297	1 737 820	4 426 697	813 471	11 580 673
Įsipareigojimai ir nuosavas kapitalas									
Įsiskolinimai bankams	13 118	37 210	223 044	69 812	2 487 278	1 139 424	129 480	-	4 099 366
Išvestinės finansinės priemonės	-	1 362	4 300	2 433	7 558	2 761	7 808	-	26 222
Įsiskolinimai klientams	3 851 456	496 765	521 698	546 777	396 283	44 575	28 607	-	5 886 161
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	16	31	16 391	32 919	21 201	-	-	70 558
Atidėjiniai	-	27 221	5 399	-	608	24 990	-	28	58 246
Kiti įsipareigojimai	5 383	20 483	1 722	5 689	6 817	1 786	-	1 260	43 140
Nuosavas kapitalas	-	-	-	-	-	-	-	1 396 980	1 396 980
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo	3 869 957	583 057	756 194	641 102	2 931 463	1 234 737	165 895	1 398 268	11 580 673
Grynoji likvidumo spraga	(3 155 433)	570 223	(321 335)	(97 377)	(1 175 166)	503 083	4 260 802	(584 797)	-

Likvidumo rodiklis apskaičiuojamas kaip Banko likvidaus turto santykis su einamaisiais įsipareigojimais. Skaičiuojant pagal Lietuvos banko patvirtintas taisykles Banko likvidumo rodiklis metų pabaigoje buvo:

	Likvidus turtas	Einamieji įsipareigojimai	Likvidumo rodiklis procentais
2012 m. gruodžio 31 d.	2 299 563	5 347 144	43,01
2013 m. gruodžio 31 d.	2 295 921	5 880 523	39,04

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

37 PASTABA OPERACIJOS UŽSIENIO VALIUTA IR ATVIROS VALIUTŲ POZICIJOS

Žemiau pateiktos Grupės atviros vyraujančių valiutų pozicijos 2013 m. gruodžio 31 d.:

	USD	EUR	GBP	NOK	Kitomis valiuto- mis	Iš viso valiutomis	LTL	Iš viso
Turtas								
Pinigai ir lėšos centriniame banke	15 169	40 806	11,797	14 984	24 675	107 431	375 454	482 885
Gautinos sumos iš bankų	75 286	748 179	5 142	560	13 417	842 584	3 000	845 584
Prekybinis finansinis turtas	11	14 365	-	-	1 649	16 025	37 481	53 506
Tikrąja verte vertinamas finansinis turtas	814	1 071	-	-	-	1 885	821 095	822 980
Išvestinės finansinės priemonės	34	7 549	-	2 696	-	10 279	2 246	12 525
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	52 445	6 494 750	-	-	-	6 547 195	2 394 832	8 942 027
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	283	281 636	-	-	-	283 719	67 938	351 657
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	-	227 793	227 793
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai	-	-	-	-	-	-	85 255	85 255
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	11 803	11 803
Atidėtų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	-	25 804	25 804
Kitas turtas	277	3 470	17	72	197	4 163	68 270	72 433
Pardavimui laikomas turtas ir perleidžiamos turto grupės	-	-	-	-	-	-	40 229	40 229
Iš viso turto	146 119	7 591 826	17 086	18 312	39 938	7 813 281	4 161 200	11 974 481
Įsipareigojimai ir nuosavas kapitalas								
Įsiskolinimai bankams	4 383	4 145 107	104	293	3 642	4 153 529	47 234	4 200 763
Išvestinės finansinės priemonės	25	6 729	-	2 586	-	9 340	11 884	21 224
Įsiskolinimai klientams	255 927	1 323 715	13 589	143 683	26 073	1 762 987	4 489 731	6 252 718
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	3 395	-	-	-	3 395	10 069	13 464
Atidėjimai	30	-	-	-	-	30	4 694	4 724
Kiti įsipareigojimai	289	3 689	150	229	1 213	5 570	43 334	48 904
Nuosavas kapitalas	-	-	-	-	-	-	1 432 684	1 432 684
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo	260 654	5 482 635	13 843	146 791	30 928	5 934 851	6 039 630	11 974 481
Grynoji balansinė pozicija	(114 535)	2 109 191	3 243	(128 479)	9 010	1 878 430	(1 878 430)	-
Nebalansinė pozicija	116 512	(2 081 485)	(3 162)	128 236	(6 018)	(1 845 917)	1 833 896	(12 021)
Grynoji atvira pozicija	1 977	27 706	81	(243)	2 992	32 513	(44 534)	(12 021)

AB DNB bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

Žemiau pateiktos Grupės atviros vyraujančių valiutų pozicijos 2012 m. gruodžio 31 d.:

	USD	EUR	GBP	NOK	Kitomis valiuto- mis	Iš viso valiutomis	LTL	Iš viso
Turtas								
Pinigai ir lėšos centriniame banke	17 647	47 383	13 100	27 062	21 804	126 996	408 167	535 163
Gautinos sumos iš bankų	38 224	915 931	432	141	12 555	967 283	50 320	1 017 603
Prekybinis finansinis turtas	9 572	9 781	-	-	7 038	26 391	24 457	50 848
Tikraja verte vertinamas finansinis turtas	-	-	-	-	-	-	626 978	626 978
Išvestinės finansinės priemonės	71	10 951	-	-	-	11 022	5 621	16 643
Parduoti turimas finansinis turtas	845	107	-	-	-	952	-	952
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	80 988	6 320 679	-	-	-	6 401 667	2 159 103	8 560 770
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	942	280 110	-	-	-	281 052	14 741	295 793
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	-	227 047	227 047
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai	-	-	-	-	-	-	89 827	89 827
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	8 987	8 987
Atidėtų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	-	29 755	29 755
Kitas turtas	381	4 466	43	48	5	4 942	45 552	50 494
Pardavimui laikomas turtas ir perleidžiamos turto grupės	-	-	-	-	-	-	14 722	14 722
Iš viso turto	148 669	7 589 408	13 575	27 251	41 402	7 820 305	3 705 276	11 525 581
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė								
Įsiskolinimai bankams	857	4 058 353	33	79	6 895	4 066 217	33 149	4 099 366
Išvestinės finansinės priemonės	54	21 458	-	-	-	21 512	4 710	26 222
Įsiskolinimai klientams	272 963	1 245 062	9 080	134 384	43 955	1 705 444	4 179 056	5 884 500
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	4 834	-	-	-	4 834	65 724	70 558
Subordinuotos paskolos	-	-	-	-	-	-	-	-
Atidėjimai	24	1	-	-	-	25	5 858	5 883
Kiti įsipareigojimai	911	1 741	23	1 587	28	4 290	47 665	51 955
Akcininkų nuosavybė	-	-	-	-	-	-	1 387 097	1 387 097
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	274 810	5 331 449	9 136	136 050	50 878	5 802 322	5 723 259	11 525 581
Grynoji balansinė pozicija	(126 140)	2 257 959	4 439	(108 799)	(9 476)	2 017 983	(2 017 983)	-
Nebalansinė pozicija	126 801	(1 994 165)	(4 454)	107 055	11 525	(1 753 238)	1 748 821	(4 417)
Grynoji atvira pozicija	661	263 794	(15)	(1 744)	2 049	264 745	(269 162)	(4 417)

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

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

Žemiau pateiktos Banko atviros vyraujančių valiutų pozicijos 2013 m. gruodžio 31 d.:

	USD	EUR	GBP	NOK	Kitomis valiuto- mis	Iš viso valiutomis	LTL	Iš viso
Turtas								
Pinigai ir lėšos centriniame banke	15 169	40 806	11,797	14 984	24 675	107 431	375 454	482 885
Gautinos sumos iš bankų	75 286	748 179	5 142	560	13 417	842 584	3 000	845 584
Prekybinis finansinis turtas	11	14 365	-	-	1 649	16 025	37 481	53 506
Tikrąja verte vertinamas finansinis turtas	814	106	-	-	-	920	815 557	816 477
Išvestinės finansinės priemonės	34	7 549	-	2 696	-	10 279	2 246	12 525
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	54 905	6 788 359	-	-	-	6 843 264	2 568 581	9 411 845
Investicijos į dukterines bendroves	-	-	-	-	-	-	237 756	237 756
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai	-	-	-	-	-	-	84 984	84 984
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	11 758	11 758
Atidėtų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	-	25 804	25 804
Kitas turtas	277	2 136	147	72	197	2 829	47 014	49 843
Pardavimui laikomas turtas ir perleidžiamos turto grupės	-	-	-	-	-	-	3 544	3 544
Iš viso turto	146 496	7 601 500	17 086	18 312	39 938	7 823 332	4 213 179	12 036 511
Įsipareigojimai ir nuosavas kapitalas								
Įsiskolinimai bankams	4 383	4 145 107	104	293	3 642	4 153 529	47 234	4 200 763
Išvestinės finansinės priemonės	25	6 729	-	2 586	-	9 340	11 884	21 224
Įsiskolinimai klientams	255 927	1 324 417	13 589	143 683	26 073	1 763 689	4 492 843	6 256 532
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	3 395	-	-	-	3 395	10 069	13 464
Atidėjiniai	430	9 394	-	-	-	9 824	39 232	49 056
Kiti įsipareigojimai	290	3 590	150	229	1 214	5 473	35 904	41 377
Nuosavas kapitalas	-	-	-	-	-	-	1 454 095	1 454 095
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo	261 055	5 492 632	13 843	146 791	30 929	5 945 250	6 091 261	12 036 511
Grynoji balansinė pozicija	(114 559)	2 108 868	3 243	(128 479)	9 009	1 878 082	(1 878 082)	-
Nebalansinė pozicija	114 218	(2 091 626)	(3 162)	128 236	(6 018)	(1 858 352)	1 830 336	(28 016)
Grynoji atvira pozicija	(341)	17 242	81	(243)	2 991	19 730	(47 746)	(28 016)

AB DNB bankas
ATSKIOS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

Žemiau pateiktos Banko atviros vyraujančių valiutų pozicijos 2012 m. gruodžio 31 d.:

	USD	EUR	GBP	NOK	Kitomis valiuto-mis	Iš viso valiutomis	LTL	Iš viso
Turtas								
Pinigai ir lėšos centriniame banke	17 647	47 383	13 100	27 062	21 804	126 996	408 167	535 163
Gautinos sumos iš bankų	38 224	915 931	432	141	12 555	967 283	50 320	1 017 603
Prekybinis finansinis turtas	9 572	9 781	-	-	7 038	26 391	24 457	50 848
Tikrąja verte vertinamas finansinis turtas	-	-	-	-	-	-	619 743	619 743
Išvestinės finansinės priemonės	71	10 951	-	-	-	11 022	5 621	16 643
Parduoti turimas finansinis turtas	845	107	-	-	-	952	-	952
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	82 618	6 607 015	-	-	-	6 689 633	2 277 451	8 967 084
Investicijos į dukterines bendroves	-	-	-	-	-	-	201 225	201 225
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai	-	-	-	-	-	-	89 466	89 466
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	8 958	8 958
Atidėtų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	-	29 804	29 804
Kitas turtas	381	4 323	43	48	4	4 799	27 981	32 780
Pardavimui laikomas turtas ir perleidžiamos turto grupės	-	-	-	-	-	-	10 404	10 404
Iš viso turto	149 358	7 595 491	13 575	27 251	41 401	7 827 076	3 753 597	11 580 673
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė								
Įsiskolinimai bankams	857	4 058 353	33	79	6 895	4 066 217	33 149	4 099 366
Išvestinės finansinės priemonės	54	21 458	-	-	-	21 512	4 710	26 222
Įsiskolinimai klientams	272 963	1 245 062	9 080	134 384	43 955	1 705 444	4 180 717	5 886 161
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	4 834	-	-	-	4 834	65 724	70 558
Subordinuotos paskolos	-	-	-	-	-	-	-	-
Atidėjimai	714	20 086	-	-	-	20 800	37 446	58 246
Kiti įsipareigojimai	911	1 740	23	1 587	45	4 306	38 834	43 140
Akcininkų nuosavybė	-	-	-	-	-	-	1 396 980	1 396 980
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	275 499	5 351 533	9 136	136 050	50 895	5 823 113	5 757 560	11 580 673
Grynoji balansinė pozicija	(126 141)	2 243 958	4 439	(108 799)	(9 494)	2 003 963	(2 003 963)	-
Nebalansinė pozicija	125 763	(2 014 624)	(4 454)	107 055	11 525	(1 774 735)	1 743 025	(31 710)
Grynoji atvira pozicija	(378)	229 334	(15)	(1 744)	2 031	229 228	(260 938)	(31 710)

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

38 PASTABA PALŪKANŲ NORMŲ RIZIKA

Žemiau lentelėje pateikiami duomenys apie Grupės palūkanų normos riziką 2013 m. gruodžio 31 d. Turtas ir įsipareigojimai parodyti balansine verte, suskirstyta pagal palūkanų normos perkainojimo terminą arba turto ir įsipareigojimų terminų atitikimą, priklausomai nuo to, kuris iš jų yra anksčiau.

	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
Turtas								
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	482 885	-	-	-	-	-	-	482 885
Gautinos sumos iš bankų	845 584	-	-	-	-	-	-	845 584
Prekybinis finansinis turtas	52	2 332	370	154	22 004	28 594	-	53 506
Tikrąja verte vertinamas finansinis turtas	-	151 266	351 080	208 941	51 539	58 718	1 436	822 980
Išvestinės finansinės priemonės	141	375	84	-	1 209	3 390	7 326	12 525
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	1 489 180	2 935 736	3 147 595	374 887	198 374	796 255	-	8 942 027
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	130 612	141 225	69 991	3 818	720	5 291	-	351 657
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	-	227 793	227 793
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai	-	-	-	-	-	-	85 255	85 255
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	11 803	11 803
Atidėtų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	-	25 804	25 804
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	72 433	72 433
Pardavimui laikomas turtas ir perleidžiamos turto grupės	-	-	-	-	-	-	40 229	40 229
Iš viso turto	2 948 454	3 230 934	3 569 120	587 800	273 846	892 248	472 079	11 974 481
Įsipareigojimai ir nuosavas kapitalas								
Įsiskolinimai bankams	751 748	1 072 951	2 107 249	139 335	25 896	103 584	-	4 200 763
Išvestinės finansinės priemonės	94	977	1 298	-	758	3 627	14 470	21 224
Įsiskolinimai klientams	4 819 414	503 145	490 753	375 266	44 281	14 244	5 615	6 252 718
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	488	4 229	7 847	900	-	-	13 464
Atidėjiniai	-	-	-	-	-	-	4 724	4 724
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	48 904	48 904
Nuosavas kapitalas	-	-	-	-	-	-	1 432 684	1 432 684
Iš viso įsipareigojimų ir nusoavo kapitalo	5 571 256	1 577 561	2 603 529	522 448	71 835	121 455	1 506 397	11 974 481
Balansinis skirtumas dėl įautrumo palūkanoms	(2 622 802)	1 653 373	965 591	65 352	202 011	770 793	(1 034 318)	-

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

38 PASTABA PALŪKANŲ NORMŲ RIZIKA (TĘSINYS)

Žemiau lentelėje pateikiami duomenys apie Grupės palūkanų normos riziką 2012 m. gruodžio 31 d.:

	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
Turtas								
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	535 163	-	-	-	-	-	-	535 163
Gautinos sumos iš bankų	1 010 828	-	6 775	-	-	-	-	1 017 603
Prekybinis finansinis turtas	69	886	638	1 789	8 811	38 655	-	50 848
Tikrąja verte vertinamas finansinis turtas	135 427	140 267	86 801	174 877	29 239	60 367	-	626 978
Išvestinės finansinės priemonės	1 617	5 098	2 916	862	-	45	6 105	16 643
Parduoti turimas finansinis turtas	-	-	-	-	-	-	952	952
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	1 484 100	2 600 501	3 134 800	435 947	202 717	702 704	-	8 560 769
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	124 554	101 904	54 303	4 112	7 891	3 029	-	295 793
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	-	227 047	227 047
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai	-	-	-	-	-	-	89 827	89 827
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	8 987	8 987
Atidėtų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	-	29 755	29 755
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	50 494	50 494
Pardavimui laikomas turtas ir perleidžiamos turto grupės	-	-	-	-	-	-	14 722	14 722
Iš viso turto	3 291 758	2 848 656	3 286 233	617 587	248 658	804 800	427 889	11 525 581
Įsipareigojimai ir nuosavas kapitalas								
Įsiskolinimai bankams	878 424	1 014 806	1 865 843	207 236	-	133 057	-	4 099 366
Išvestinės finansinės priemonės	6 356	6 394	7 252	1 484	-	26	4 710	26 222
Įsiskolinimai klientams	4 341 062	521 698	557 875	396 283	44 575	17 509	5 498	5 884 500
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	16	31	16 391	32 919	21 201	-	-	70 558
Atidėjiniai	-	-	-	-	-	-	5 883	5 883
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	51 955	51 955
Nuosavas kapitalas	-	-	-	-	-	-	1 387 097	1 387 097
Iš viso įsipareigojimų ir nusoavo kapitalo	5 225 858	1 542 929	2 447 361	637 922	65 776	150 592	1 455 143	11 525 581
Balansinis skirtumas dėl įautrumo palūkanoms	(1 934 100)	1 305 727	838 872	(20 335)	182 882	654 208	(1 027 254)	-

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

38 PASTABA PALŪKANŲ NORMŲ RIZIKA (tęsinys)

Duomenys apie Banko palūkanų normos riziką 2013 m. gruodžio 31 d.

	Iki 1 mėn.	1 – 3 mėn.	3 – 6 mėn.	6 – 12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
Turtas								
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	482 885	-	-	-	-	-	-	482 885
Gautinos sumos iš bankų	845 584	-	-	-	-	-	-	845 584
Prekybinis finansinis turtas	52	2 332	370	154	22 004	28 594	-	53 506
Tikraja verte vertinamas finansinis turtas	-	151 207	351 032	208 081	47 801	57 436	920	816 477
Išvestinės finansinės priemonės	141	375	84	-	1 209	3 390	7 326	12 525
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	1 489 452	3 405 282	3 147 595	374 887	198 374	796 255	-	9 411 845
Investicijos į dukterines bendroves	-	-	-	-	-	-	237 756	237 756
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai	-	-	-	-	-	-	84 984	84 984
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	11 758	11 758
Atidėtų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	-	25 804	25 804
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	49 843	49 843
Pardavimui laikomas turtas ir perleidžiamos turto grupės	-	-	-	-	-	-	3 544	3 544
Iš viso turto	2 818 114	3 559 196	3 499 081	583 122	269 388	885 675	421 935	12 036 511
Įsipareigojimai ir nuosavas kapitalas								
Įsiskolinimai bankams	751 748	1 072 951	2 107 249	139 335	25 896	103 584	-	4 200 763
Išvestinės finansinės priemonės	94	977	1 298	-	758	3 627	14 470	21 224
Įsiskolinimai klientams	4 823 228	503 145	490 753	375 266	44 281	14 244	5 615	6 256 532
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	488	4 229	7 847	900	-	-	13 464
Atidėjiniai	-	-	-	-	-	-	49 056	49 056
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	41 377	41 377
Nuosavas kapitalas	-	-	-	-	-	-	1 454 095	1 454 095
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo	5 575 070	1 577 561	2 603 529	522 448	71 835	121 455	1 564 613	12 036 511
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(2 756 956)	1 981 635	895 552	60 674	197 553	764 220	(1 142 678)	-

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

38 PASTABA PALŪKANŲ NORMŲ RIZIKA (TĘSINYS)

Žemiau lentelėje pateikiami duomenys apie Banko palūkanų normos riziką 2012 m. gruodžio 31 d.:

	Iki 1 mėn.	1 – 3 mėn.	3 – 6 mėn.	6 – 12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Palūkanos neskaiciuojamos	Iš viso
Turtas								
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	535 163	-	-	-	-	-	-	535 163
Gautinos sumos iš bankų	1 010 828	-	6 775	-	-	-	-	1 017 603
Prekybinis finansinis turtas	69	886	638	1 789	8 811	38 655	-	50 848
Tikraja verte vertinamas finansinis turtas	135 427	140 078	86 764	174 020	25 815	57 639	-	619 743
Išvestinės finansinės priemonės	1 617	5 098	2 916	862	-	45	6 105	16 643
Parduoti turimas finansinis turtas	-	-	-	-	-	-	952	952
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	1 484 370	2 600 501	3 422 496	554 296	202 717	702 704	-	8 967 084
Investicijos į dukterines bendroves	-	-	-	-	-	-	201 225	201 225
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai	-	-	-	-	-	-	89 466	89 466
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	8 958	8 958
Atidėtų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	-	29 804	29 804
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	32 780	32 780
Pardavimui laikomas turtas ir perleidžiamos turto grupės	-	-	-	-	-	-	10 404	10 404
Iš viso turto	3 167 474	2 746 563	3 519 589	730 967	237 343	799 043	379 694	11 580 673
Įsipareigojimai ir nuosavas kapitalas								
Įsiskolinimai bankams	878 424	1 014 806	1 865 843	207 236	-	133 057	-	4 099 366
Išvestinės finansinės priemonės	6 356	6 394	7 252	1 484	-	26	4 710	26 222
Įsiskolinimai klientams	4 342 723	521 698	557 875	396 283	44 575	17 509	5 498	5 886 161
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	16	31	16 391	32 919	21 201	-	-	70 558
Atidėjiniai	-	-	-	-	-	-	58 246	58 246
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	43 140	43 140
Nuosavas kapitalas	-	-	-	-	-	-	1 396 980	1 396 980
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo	5 227 519	1 542 929	2 447 361	637 922	65 776	150 592	1 508 574	11 580 673
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(2 060 045)	1 203 634	1 072 228	93 045	171 567	648 451	(1 128 880)	-

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

39 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Grupės vadovybei ir jų šeimos nariams išduotų paskolų ir priimtų indėlių likučiai laikotarpio pabaigai pateikiami žemiau:

	Indėlių likučiai		Išduotų paskolų likučiai	
	2013 m.	2012 m.	2013 m.	2012 m.
Grupės vadovybė ir vadovybės šeimos nariai	3 665	3 357	5 979	5 300

2013 metais išmokos Grupės vadovybei sudarė 4 351 tūkst. Lt (2012 metais – 3 544 tūkst. Lt). Išmokos Banko vadovybei 2013 metais sudarė 3 226 tūkst. Lt (2012 metais – 2 671 tūkst. Lt).

Žemiau pateikiami likučiai su motininio banku:

	2013	2012
Turtas		
Korespondentinės sąskaitos	40 443	130 489
Vienos nakties indėliai	174 349	-
Terminuotieji indėliai	569 754	832 438
Išvestinės finansinės priemonės	7 313	6 614
Kitos sumos	146	1 445
Gautinos sumos	32	-
Įsipareigojimai		
Korespondentinės sąskaitos	701	167
Vienos nakties indėliai	2 497	46
Terminuotieji indėliai	107 153	107 161
Išvestinės finansinės priemonės	14 135	10 502
Paskolos iš bankų	4 006 120	1 105 587
Mokėtinos sumos	1 200	3 869
Kiti įsipareigojimai	166	1 583
Pajamos		
Palūkanų	2 102	3 882
Paslaugų ir komisinių	217	24
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų užsienio valiuta	(239)	443
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų išvestinėmis priemonėmis	(17 205)	(7 104)
Kitos	16	-
Sąnaudos		
Palūkanų	23 750	37 798
Paslaugų ir komisinių	167	202
Kitos	5 037	5 597

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

39 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS (tęsinys)

Žemiau pateikiami likučiai su DNB ASA grupės įmonėmis:

Turtas	2013	2012
Korespondentinės sąskaitos	3 670	4 622
Terminuotieji indėliai	-	6 774
Gautinos sumos	-	956
Kitos sumos	-	1 600
Įsipareigojimai		
Korespondentinės sąskaitos	3 011	5 094
Terminuotieji indėliai	-	6 439
Indėliai iki pareikalavimo	-	101
Paskolos iš bankų	-	2 590 004
Kiti įsipareigojimai	1 211	-
Pajamos	2013	2012
Palūkanų	93	294
Paslaugų ir komisinių	10	1 550
Grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų užsienio valiuta	(11)	(20)
Grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų išvestinėmis priemonėmis	840	(31)
Kitos	7 923	8 074
Sąnaudos		
Palūkanų	4 153	23 143
Paslaugų ir komisinių	963	1 490
Kitos	62 268	33 655

Aukščiau pateiktoje bendroje kitų sąnaudų sumoje išlaidos, susijusios su investicijomis į informacines technologijas ir bankinių sistemų atnaujinimu, pagal ilgalaikę sutartį su DnB Baltic IT kompanija 2013 m. gruodžio 31 d. sudarė 62 260 tūkst. Lt (2012 m. gruodžio 31 d. – 33 655 tūkst. Lt).

Žemiau pateikti likučiai su dukterinėmis bendrovėmis:

Turtas	2013	2012
Paskolos	469 818	406 315
Nuosavybės vertybiniai popieriai	237 756	201 225
Kitas turtas	934	686
Įsipareigojimai		
Indėliai iki pareikalavimo	3 814	1 661
Kiti įsipareigojimai	664	663

Pagrindinės Banko pajamos/sąnaudos iš sandorių su dukterinėmis bendrovėmis:

Pajamos	2013	2012
Palūkanų	6 126	8 962
Paslaugų ir komisinių	7 718	7 816
Dividendai	2 787	2 645
Kitos	54	77
Sąnaudos		
Palūkanų	-	3
Paslaugų ir komisinių	115	141
Kitos	191	126

2013 m. gruodžio 31 d. pagrindiniai nebalansiniai įsipareigojimai (garantijos, įsipareigojimai suteikti paskolas) dukterinėms įmonėms sudarė 579 383 tūkst. Litų (2012 m. 625 352 tūkst litų).

Sandorių su susijusiomis šalimis sudarymo sąlygos

Aukščiau pateikti likučiai yra iš sandorių, sudarytų įprastinės veiklos metu. Sandorių su susijusiomis šalimis palūkanų normos atitinka rinkos palūkanų normas.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

40 PASTABA KONCENTRACIJOS RIZIKA

Pagal Lietuvos banko patvirtintas taisykles maksimali paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 procentų banko skaičiuotino kapitalo. 2013 ir 2012 m. Bankas vykdė Lietuvos banko nustatytus maksimalios paskolos vienam skolininkui normatyvus. 2013 m. gruodžio 31 d. didžiausia paskola vienam skolininkui, įtraukiant paskolas keliems susijusiems skolininkams, laikomiems vienu skolininku, neapdrausta Lietuvos Vyriausybės garantijomis sudarė 14,52% Banko skaičiuotino kapitalo (2012 metais atitinkamai 12,25% Banko skaičiuotino kapitalo).

41 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

Pagal įstatymus Bankas turi pateikti Finansinės grupės konsoliduotą finansinę informaciją. Finansinę grupę sudaro Bankas ir dukterinės bendrovės, užsiimančios finansinio tarpininkavimo veikla, tai yra AB DNB lizingas ir UAB DNB investicijų valdymas. 2013 m. Finansinė Grupė vykdė visus Lietuvos banko nustatytus riziką ribojančius normatyvus. Finansinės Grupės konsoliduotos pelno (nuostolių), bendrųjų pajamų, finansinės būklės, nuosavo kapitalo pokyčių ir pinigų srautų ataskaitos pateikiamos šioje pastaboje žemiau:

FINANSINĖS GRUPĖS PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

	Finansinė grupė	
	2013 m.	2012 m.
Palūkanų pajamos	290 424	368 068
Palūkanų sąnaudos	(74 430)	(123 413)
Grynosios palūkanų pajamos	215 994	244 655
Paslaugų ir komisinių pajamos	118 752	101 801
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	(24 867)	(21 441)
Grynosios palūkanų paslaugų ir komisinių pajamos	309 879	325 015
Grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų vertybiniais popieriais ir išvestinėmis finansinėmis priemonėmis	(12 206)	12 207
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	41 170	25 669
Vertės sumažėjimas ir kiti atidėjiniai	2 608	(43 078)
Kitos pajamos	24 290	16 281
Personalo sąnaudos	(113 152)	(106 525)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(11 761)	(12 100)
Kitos administracinės sąnaudos	(178 298)	(130 883)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	62 530	86 586
Pelno mokestis	(4 332)	(77)
Grynasis pelnas (nuostoliai)	58 198	86 509
Pelnas (nuostoliai) priskirtinas:		
Banko akcininkams	58 198	86 509

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

41 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS (tęsinys)

FINANSINĖS GRUPĖS BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	Finansinė grupė	
	2013 m.	2012 m.
Grynasis pelnas (nuostoliai)	58 198	86 509
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)), kurios bus pripažintos pelnu arba nuostoliu ateinančiais laikotarpiais:		
dėl parduoti turimo turto perkainavimo	-	115
Viso kitų bendrųjų pajamų (sąnaudų)), kurios bus pripažintos pelnu arba nuostoliu ateinančiais laikotarpiais:	-	115
Metų bendrasis pelnas (nuostoliai) atskaičius mokesčius	58 198	86 624
Priskirtinas:		
Banko akcininkams	58 198	86 624

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

41 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS (tęsinys)

FINANSINĖS GRUPĖS FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

	Finansinė Grupė	
	2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
TURTAS		
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	482 885	535 163
Gautinos sumos iš bankų	845 584	1 017 603
Prekybinis finansinis turtas	53 506	50 848
Tikrąja verte vertinamas finansinis turtas	822 980	626 978
Išvestinės finansinės priemonės	12 525	16 643
Parduoti turimas finansinis turtas	-	952
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	9 071 775	8 679 118
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	351 657	295 793
Investicijos į dukterines bendroves	160 323	123 792
Nekilnojamas turtas įranga ir įrengimai	85 196	89 773
Nematerialusis turtas	11 790	8 970
Atidėtų mokesčių turtas	25 804	29 755
Kitas turtas	69 705	48 052
Pardavimui laikomas turtas ir perleidžiamos turto grupės	3 544	10 404
Iš viso turto	11 997 274	11 533 844
ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVAS KAPITALAS		
Įsiskolinimai bankams	4 200 763	4 099 366
Išvestinės finansinės priemonės	21 224	26 222
Įsiskolinimai klientams	6 255 045	5 885 586
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	13 464	70 558
Atidėjiniai	4 586	5 745
Kiti įsipareigojimai	45 433	47 806
Iš viso įsipareigojimų	10 540 515	10 135 283
Nuosavas kapitalas, priskirtinas Banko akcininkams		
Apmokėtas kapitalas	656 665	656 665
Emisinis skirtumas	282 929	282 929
Nepaskirstytas rezultatas	147 066	93 473
Rezervai	370 099	365 494
	1 456 759	1 398 561
Iš viso nuosavo kapitalo	1 456 759	1 398 561
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo	11 997 274	11 533 844

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

41 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS (tęsinys)

FINANSINĖS GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Priskirta Banko akcininkams						Iš viso
	Įregistruotas kapitalas	Emisinis skirtumas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Privalomas rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirstytas rezultatas	
2012 m. sausio 1 d.	656 665	282 929	(115)	200	365 102	7 156	1 311 937
Iš viso pripažintos pajamos ir sąnaudos	-	-	115	-	-	86 509	86 624
Pastatų ir statinių nusidėvėjimo pervedimas	-	-	-	-	(1)	1	-
Pervedimai į privalomąjį rezervą	-	-	-	193	-	(193)	-
2012 m. gruodžio 31 d.	656 665	282 929	-	393	365 101	93 473	1 398 561
Iš viso pripažintos pajamos ir sąnaudos	-	-	-	-	-	58 198	58 198
Pervedimai į privalomąjį rezervą	-	-	-	4 605	-	(4 605)	-
2013 m. gruodžio 31 d.	656 665	282 929	-	4 998	365 101	147 066	1 456 759

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

41 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS (tęsinys)

FINANSINĖS GRUPĖS PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	Finansinė grupė	
	2013 m.	2012 m.
Įprasta veikla		
Palūkanų įplaukos	270 431	340 906
Palūkanų mokėjimai	(81 036)	(130 342)
Susigrąžintos anksčiau nurašytos paskolos	4 990	5 232
Įplaukos ir mokėjimai iš prekybinių valiutos operacijų ir iš operacijų vertybiniais popieriais	11 660	13 702
Paslaugų ir komisinių įplaukos	118 752	101 801
Paslaugų ir komisinių mokėjimai	(24 867)	(21 441)
Atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai	(112 146)	(105 094)
Kiti mokėjimai	(154 024)	(114 596)
Grynieji pinigų sratai iš įprastinės veiklos prieš turto bei įsipareigojimų iš veiklos pasikeitimą	33 760	90 168
Turto iš veiklos (padidėjimas) sumažėjimas:		
Paskolų kredito ir finansų institucijoms sumažėjimas (padidėjimas)	263 894	(104 956)
Suteiktų paskolų sumažėjimas (padidėjimas)	(366 408)	(96 958)
Prekybinių vertybinių popierių įsigijimas	(2 800 606)	(2 835 724)
Prekybinių vertybinių popierių pardavimas	2 800 358	2 817 055
Kito turto (padidėjimas)	(48 192)	(44 676)
Turto iš veiklos pasikeitimas	(150 954)	(265 259)
Įsipareigojimų iš veiklos padidėjimas (sumažėjimas):		
Įsipareigojimų kredito ir finansų institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)	103 981	(466 254)
Indėlių padidėjimas	371 588	807 133
Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	3 494	1 431
Įsipareigojimų iš veiklos pasikeitimas	479 063	342 310
Sumokėtas pelno mokestis	-	-
Grynieji pinigų sratai iš įprastinės veiklos	361 869	167 219
Investicinė veikla		
Nematerialiojo nekilnojamo turto įrengimų įsigijimas	(10 475)	(13 568)
Nematerialiojo nekilnojamo turto įrengimų pardavimas	72	290
Vertybinių popierių įsigijimas	(1 180 105)	(611 129)
Vertybinių popierių pardavimas	981 116	395 104
Gauti dividendai	11	15
Gautos palūkanos	6 296	9 472
Grynieji pinigų sratai iš investicinės veiklos	(203 085)	(219 816)
Finansinė veikla		
Nuosavų vertybinių popierių išpirkimas	(56 730)	(45 202)
Sumokėtos palūkanos	(2 719)	(3 084)
Gražintos subordinuotos paskolos	-	(37 981)
Grynieji pinigų sratai iš finansinės veiklos	(59 449)	(86 267)
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas	99 335	(138 864)
Grynojo valiutų kursų pasikeitimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams	(24 420)	(9 945)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	670 575	819 384
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	745 490	670 575

42 PASTABA ĮVYKIAI PO FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS DIENOS

Reikšmingų įvykių po ataskaitos dienos Grupėje ir Banke nebuvo.