

AB DNB banko finansinės ataskaitos

(pagal LB reikalavimus)

I ketvirtis

2012 m.



2012 m. kovo 31 d.
tūkst. Lt

| | Bankas | Finansinė grupė* |
|---|----------------------|----------------------|
| Palūkanų pajamos | 96 287 | 99 431 |
| Palūkanų išlaidos | (36 786) | (36 786) |
| <u>Grynosios palūkanų pajamos</u> | <u>59 501</u> | <u>62 645</u> |
| Paslaugų ir komisinių pajamos | 24 235 | 23 808 |
| Paslaugų ir komisinių išlaidos | (4 406) | (4 425) |
| <u>Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos</u> | <u>79 330</u> | <u>82 028</u> |
| Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais ir išvestinėmis finansinėmis priemonėmis | 7 877 | 5 272 |
| Grynasis rezultatas iš operacijų užsienio valiuta | 3 100 | 2 996 |
| Vertės sumažėjimas ir kiti atidėjiniai | (16 776) | (15 641) |
| Kitos pajamos | 4 060 | 4 891 |
| Personalo išlaidos | (25 557) | (25 737) |
| Nusidėvėjimas ir amortizacija | (2 959) | (3 005) |
| Kitos administracinės išlaidos | (27 344) | (27 794) |
| <u>Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą</u> | <u>21 731</u> | <u>23 010</u> |
| Pelno mokestis | - | (135) |
| <u>Grynasis laikotarpio pelnas (nuostoliai)</u> | <u>21 731</u> | <u>22 875</u> |
| Pelnas (nuostoliai), priskirtinas : | | |
| Patruojančios įmonės nuosavybės valdytojams | 21 731 | 22 875 |

* Finansinę grupę sudaro bankas ir dukterinės finansinės bendrovės AB DNB Lizingas ir UAB DNB Investicijų valdymas



Dr. V. Bubnys
Prezidento pavaduotojas



J. Šaučiūnienė
Vyriausioji buhalterė

AB DNB bankas**FINANSINĖS GRUPĖS IR BANKO BENDRŪJŲ PAJAMŲ (IŠLAIDŲ) ATASKAITA**2012 m. kovo 31 d.
tūkst. Lt

| | Bankas | Finansinė grupė* |
|---|----------------------|-------------------------|
| <u>Grynasis pelnas (nuostoliai)</u> | <u>21 731</u> | <u>22 875</u> |
| Kitos bendrosios pajamos (išlaidos), atskaičius mokesčius: | | |
| dėl parduoti turimo finansinio turto perkainavimo | - | 115 |
| Viso kitų bendrųjų pajamų (išlaidų), atskaičius mokesčius | - | 115 |
| <u>Laikotarpio bendrasis pelnas (nuostoliai), atskaičius mokesčius</u> | <u>21 731</u> | <u>22 990</u> |
| Priskirtinas : | | |
| Patronuojančios įmonės nuosavybės valdytojams | 21 731 | 22 990 |

* Finansinę grupę sudaro bankas ir dukterinės finansinės bendrovės AB DNB Lizingas ir UAB DNB Investicijų valdymas



Dr. V. Bubnys
Prezidento pavaduotojas



J. Šaučiūnienė
Vyriausioji buhalterė

2012 m. kovo mėn. 31 d.
tūkst. Lt

| | Bankas | Finansinė grupė* |
|---|-------------------|-------------------|
| TURTAS | | |
| Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose | 498 871 | 498 871 |
| Gautinos sumos iš bankų | 522 568 | 522 568 |
| Prekybiniai vertybiniai popieriai | 44 636 | 44 636 |
| Tikraja verte vertinami skolos vertybiniai popieriai | 641 191 | 646 602 |
| Išvestinės finansinės priemonės | 12 871 | 12 871 |
| Vertybiniai popieriai skirti parduoti | 889 | 889 |
| Paskolos ir gautinos sumos iš klientų | 8 657 041 | 8 376 744 |
| Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos | - | 288 574 |
| Investicijos į dukterines bendroves | 163 592 | 86 159 |
| Nekilnojamasis turtas įranga ir įrengimai | 90 913 | 91 670 |
| Nematerialusis turtas | 7 102 | 7 121 |
| Atidėto pelno mokesčio turtas | 29 804 | 29 804 |
| Kitas turtas | 52 136 | 69 096 |
| Iš viso turto | 10 721 614 | 10 675 605 |
| ĮSIPAREIGOJIMAI IR AKCININKŲ NUOSAVYBĖ | | |
| Įsiskolinimai bankams | 3 839 344 | 3 839 344 |
| Išvestinės finansinės priemonės | 33 013 | 33 013 |
| Įsiskolinimas klientams | 5 342 768 | 5 338 704 |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai | 81 067 | 81 067 |
| Subordinuotos paskolos | - | - |
| Atidėjiniai | 52 982 | 776 |
| Kiti įsiskolinimai | 42 157 | 47 774 |
| Iš viso įsipareigojimų | 9 391 331 | 9 340 678 |
| Patronuojančios įmonės akcininkų nuosavybė | | |
| Apmokėtas kapitalas | 656 665 | 656 665 |
| Emisinis skirtumas | 282 929 | 282 929 |
| Nepaskirstytas rezultatas | 25 395 | 29 839 |
| Rezervai | 365 294 | 365 494 |
| Iš viso akcininkų nuosavybės | 1 330 283 | 1 334 927 |
| Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės | 10 721 614 | 10 675 605 |

* Finansinę grupę sudaro bankas ir dukterinės finansinės bendrovės AB DNB Lizingas ir UAB DNB Investicijų valdymas



Dr. V. Bubnys
Prezidento pavaduotojas



J. Šaučiūnienė
Vyriausioji buhalterė

INFORMACIJA APIE TURTO KOKYBĘ

2012 m. kovo 31 d.

(mln. Lt)

| | Paskolų, kurioms nustatyti nuostolio įvykiai | | |
|--|--|----------------|-------------------------|
| | Paskolų bendroji vertė | Bendroji vertė | Specialieji atidėjiniai |
| Reikšmingos paskolos | 5 506,0 | 1 818,1 | 611,1 |
| Nereikšmingos paskolos (be mokėjimo kortelių)* | 3 838,9 | 706,4 | 116,8 |
| Iš viso | 9 345,1 | 2 524,5 | 727,9 |

* Hipotekinės paskolos gyventojams iki 0,5 mln. Lt, vartojimo paskolos gyventojams iki 0,05 mln. Lt, paskolos ūkininkams ir SVĮ iki 0,3 mln. Lt

VERTĖS SUMAŽĖJIMAS (SPECIALIEJI ATIDĖJINIAI) PASKOLOMS IR KITIEMS AKTYVAMS

2012 m. kovo 31 d.

| Rodikliai | Suma tūkst. Lt | Proc. dydis |
|---|----------------|-------------|
| Specialieji atidėjiniai paskoloms | 787 760 | |
| Klientams suteiktų paskolų bendroji vertė | 9 444 801 | |
| Specialiųjų atidėjinių santykis su visomis klientams suteiktomis paskolomis | | 8,3 |
| Specialieji atidėjiniai kitiems aktyvams | 128 | |
| Kiti aktyvai | 82 068 | |
| Specialiųjų atidėjinių kitiems aktyvams santykis su kitais aktyvais | | 0,2 |

INFORMACIJA APIE BANKO VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMĄ

2012 m. kovo 31 d.
(procentais)

| Rodiklio pavadinimas | Faktinis (ketvirčio, metų) dydis |
|---|----------------------------------|
| Likvidumo | 36,65 |
| Kapitalo pakankamumo | 14,82 |
| Bendrosios atviros pozicijos | 0,27 |
| Vienos valiutos maksimali pozicija (pagal valiutas) | vykdomas |
| Maksimalios paskolos vienam skolininkui | vykdomas |

2012 m. kovo 31 d.
(procentais)

| | |
|------------------------|-----|
| Nuosavybės grąža (ROE) | 6,6 |
| Turto grąža (ROA) | 0,8 |

REITINGAI

Didžiausios Norvegijos finansų institucijos valdomas AB DNB bankas savo veikloje vadovaujasi DNB Bank ASA suteiktais skolinimosi reitingais. Nuo 2011 m. kovo 21 d. atskiri kredito reitingai bankui nesuteikiami.

DNB Bank ASA suteikti reitingai

| Reitingo agentūra | Ilgalaikio skolinimosi reitingas | Trumpalaikio skolinimosi reitingas | Vertinimo data |
|--------------------------|----------------------------------|------------------------------------|-------------------|
| Standard & Poor's | A+ | A-1 | 2011 m. gruodis |
| Moody's Investor Service | Aa3 | P-1 | 2011 m. rugpjūtis |

Ataskaitinį ketvirtį bankas veiklą vykdė sutinkamai su visais teisės aktų nustatytais normatyvais ir jam nebuvo pritaikytos jokios poveikio priemonės.