



DNB

AB DNB bankas

KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS,
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS
FINANSINĖS ATASKAITOS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

TURINYS

Puslapis

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	3
AB DNB BANKO GRUPĖS 2012 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS	4
GRUPĖS IR BANKO PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA	48
GRUPĖS IR BANKO BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	49
GRUPĖS IR BANKO FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	50
GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	51
BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	52
GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	53
BENDROJI INFORMACIJA	55
APSKAITOS PRINCIPAI	56
FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS	67
SEGMENTŲ INFORMACIJA	89
KITOS FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS	91

Nepriklausomo auditoriaus išvada AB DNB bankas akcininkuiIšvada apie finansines ataskaitas

Mes atlikome 49 - 128 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 2012 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, 49 - 128 puslapiuose pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia AB DNB bankas ir Grupės 2012 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.

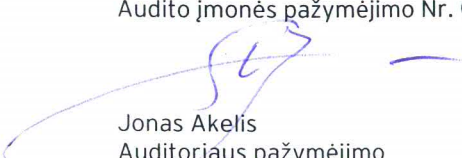
Išvada apie kitą įstatymų reikalaujamą pateikti informaciją

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 2012 m. metinį pranešimą, pateikiamą 4 - 48 puslapiuose, ir nepastebėjome jokių reikšmingų į jį įtrauktos finansinės informacijos neatitikimų 2012 m. konsoliduotoms finansinėms ataskaitoms.

UAB „ERNST & YOUNG BALTIC“

Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001335


Jonas Akelis
Auditoriaus pažymėjimo
Nr. 000003

Auditas buvo baigtas 2013 m. vasario 20 d.

AB DNB BANKO GRUPĖS 2012 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

1. ATASKAITINIS LAIKOTARPIS, UŽ KURĮ PARENGTAS PRANEŠIMAS

Šis 2012 m. konsoliduotas metinis pranešimas parengtas už laikotarpį nuo 2012 m. sausio 1 d. iki 2012 m. gruodžio 31 d.

2. EMITENTAS IR JO KONTAKTINIAI DUOMENYS

Emitento pavadinimas	AB DNB bankas
Teisinė forma	Akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta	1993 m. rugsėjo 13 d. įregistruotas Lietuvos banke, registracijos Nr. 29.
Įmonės kodas	112029270
Buveinės adresas	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	1608
Fakso numeris	(8 5) 213 9057
Elektroninio 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 gražintinių 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:

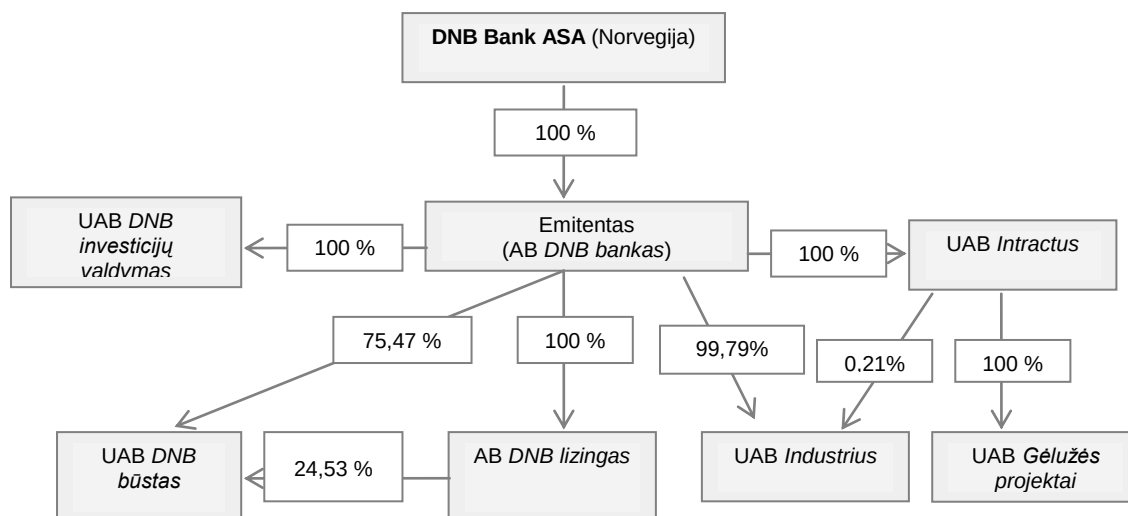
- indėlių ir kitų gražintinių lėšų priėmimas;
- skolinimas (įskaitant hipotekines paskolas);
- pinigų pervedimas;
- mokėjimo kortelių ir kitų mokėjimo priemonių išleidimas ir (arba) operacijų su jomis atlikimas;
- finansinė nuoma (lizingas);
- finansinių laidavimų ir finansinių garantijų teikimas;
- 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 kamerų nuoma;
- valiutos keitimas (grynaisiais pinigais);
- piniginių lėšų saugojimas ir administravimas;
- įmonių konsultavimas dėl kapitalo struktūros bei 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 antrinės (dukterinės) bendrovės: UAB DNB investicijų valdymas, AB DNB lizingas, UAB DNB būstas, UAB Industrious, UAB Intractus ir jos dukterinė bendrovė UAB Gėlužės projektai. Išsamūs duomenys apie Grupę priklausančias bendroves ir jų veiklą pateikti šio konsoliduoto tarpinio pranešimo „Informacija apie antrines įmones“ 13 skirsnyje.

2012 m. gruodžio 31 d. AB DNB bankas Lietuvoje teikė finansines paslaugas 78-iose klientų aptarnavimo padaliniuose.



5. ĮSTATINIO KAPITALO STRUKTŪRA

2012 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.

2012 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 2012 m. Bankas neperleido savo ar savo dukterinių įmonių akcijų tretiesiems asmenims. Per ataskaitinį laikotarpį AB DNB bankas įsigijo UAB Industrius akcijų iš savo antrinės bendrovės UAB Intractus.

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 NOR A/S*, tokiu būdu tapdamas vieninteliu tiesioginiu AB *DNB banko* akcininku, valdančiu 100 proc. Banko akcijų ir balsavimo teisių.

6. AKCININKAI IR JŲ TEISĖS

2012 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.	
					Nuosa- vybės teise	Su kartu veikiančiais asmenimis
<i>DNB Bank ASA</i>	Dronning Eufemias gate 30, 0191 Oslo, Norvegija	Bankas	984851006MVA	5 710 134	100	100

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 kitokių 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 teisimą 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 ĮSIGALIOJŲ, PASIKEISTŲ AR NUTRŪKTŲ, PASIKEITUS EMITENTO KONTROLEI

2012 m. gruodžio 31 d. Emitentas buvo sudaręs šias ISDA generalines sutartis, 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.)*.

2012 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 Europos investicijų bankas turi pagrindo manyti, jog toks Emitento kontrolės pasikeitimas turi ar tikėtina, kad turės, esminį neigiamą poveikį paskolos, gautos pagal Finansavimo sutartį, grąžinimui.

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, 2012 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.

2012 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. 10/2013 (LT0000431132)	NASDAQ OMX Vilnius VP biržos skolos VP sąrašas	350 000	100 (LTL)	35 000 000 (LTL)	2013-10-07
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

2012 m. gruodžio 31 d. bendra AB DNB banko į viešąją apyvertą išleistų skolos vertybinių popierių nominali vertė sudarė 86,4 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 2012 m. konsoliduoto metinio pranešimo 1 priede.

10. INFORMACIJA APIE REIKŠMINGUS SUSIJUSIŲ ŠALIŲ SANDORIUS

Informacija apie reikšmingus susijusių šalių sandorius pateikiama 2012 m. konsoliduotų finansinių ataskaitų 39 pastaboje.

11. ESMINIAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO ĮVYKIAI

2012 m. AB DNB bankas paskelbė informaciją apie šiuos esminius įvykius:

2012 m. vasario 2 d. pranešta, kad nuo 2012 m. vasario 1 d. valdybos narės ir Banko prezidento pavaduotojos pareigas pradėjo eiti Anne Birgitte Prestholdt. Ji tapo atsakinga už kredito ir finansinių rizikų valdymo, paskolų restruktūrizavimo, specialiųjų aktyvų bei turto vertinimo padalinių veiklą. Šiose pareigose Anne Birgitte Prestholdt pakeitė Banko valdybos narį Fredrik Johannes Borch.

2012 m. vasario 9 d. pranešta, kad preliminariais neaudituoti duomenimis, apskaičiuotais pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, 2011 m. AB DNB bankas uždirbo 81,0 mln. litų (23,5 mln. eurų) grynojo pelno. AB DNB banko pelnas prieš mokesčius ir atidėjinius 2011 m. sudarė 157,2 mln. litų (45,5 mln. eurų).

2012 m. vasario 27 d. paskelbiamas neauditotas AB DNB banko grupės ir banko tarpinis sutrumpintas 2011 m. ketvirtojo ketvirčio finansinių ataskaitų rinkinys, parengtas pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, ir atsakingų asmenų patvirtinimas.

2012 m. kovo 30 d. pranešama, kad AB DNB banko vienintelis akcininkas DNB Bank ASA:

1. Susipažino su konsoliduotu Banko 2011 m. metiniu pranešimu.
2. Patvirtino Banko 2011 m. atskirus ir konsoliduotus metinių finansinių ataskaitų rinkinius.

3. Patvirtino Banko pelno (nuostolių) paskirstymą. Nuspręsta iš 2011 m. uždirbto 81 mln. litų (23,5 mln. eurų) grynojo pelno, skirti 77,1 mln. litų (22,3 mln. eurų) nepaskirstytam 2010 m. nuostoliui padengti ir pervesti 193 tūkst. litų (55,9 tūkst. eurų) į privalomąjį rezervą. Likusią grynojo pelno dalį, t. y. 3,7 mln. litų (1,1 mln. eurų), nuspręsta perkelti į kitus finansinius metus.

4. Išrinko uždarają akcinę bendrovę „Ernst & Young Baltic“ audito įmone 2012 finansinių metų metinėms finansinėms ataskaitoms patikrinti ir pavedė Banko prezidentui nustatyti audito paslaugų teikimo sutarties sąlygas pagal akcininko patvirtintą atlygio dydį.

5. Pritarė pasiūlytam Banko įstatų pakeitimui:

5.1. Dėl Banko stebėtojų tarybos narių sumažinimo nuo 7 iki 5 narių ir įstatų VII Skyriaus 7.1 punkto išdėstymui:

„7.1. Banko stebėtojų taryba yra kolegialus priežiūros organas, atliekantis Banko veiklos priežiūrą. Tarybai vadovauja jos pirmininkas. Banko Tarybą, sudaromą iš 5 narių, renka Susirinkimas. Renkant Tarybos narius, kiekvienas akcininkas turi tokį balsų skaičių, kuris lygus balsų skaičiaus, kurį suteikia jam priklausančios akcijos, ir renkamų 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 Taryboje, rengiamas pakartotinis balsavimas, kuriame kiekvienas akcininkas gali balsuoti tik už vieną iš lygų balsų skaičių surinkusių kandidatų. Taryba renkama 4 metams.“

5.2. Dėl Banko valdybos narių skaičiaus didinimo nuo 6 iki 7 narių ir VIII Skyriaus 8.1 punkto ir išdėstymui:

„8.1. Banko valdyba yra kolegialus Banko valdymo organas, kurį sudaro 7 nariai. Ji vadovauja Bankui, tvarko jo reikalus, atstovauja jam ir už Banko finansinių paslaugų vykdymą atsako pagal įstatymus.“

5.3. Dėl Banko filialų, atstovybių, kitų atskirų Banko padalinių steigimo bei jų veiklos nutraukimo priėmimo tvarkos supaprastinimo ir pritarė įstatų X skyriaus naujam išdėstymui:

„X skyrius. Sprendimų dėl Banko filialų, atstovybių, kitų atskirų Banko padalinių steigimo bei jų veiklos nutraukimo priėmimo tvarka, Banko filialų ir atstovybių vadovų skyrimo ir atšaukimo tvarka.

10.1. Bankas turi teisę teisės aktų nustatyta tvarka steigti filialus ir atstovybes Lietuvos Respublikoje.

10.2. Bankas taip pat turi teisę steigti kitus atskirus Banko padalinius, teikiančius finansines paslaugas.

10.3. Sprendimus dėl Banko filialų, atstovybių, kitų atskirų Banko padalinių steigimo, sujungimo ir veiklos nutraukimo priima Valdyba. Jie veikia pagal įstatymus, kitus teisės aktus, Banko įstatus ir Valdybos patvirtintus nuostatus.

10.4. Bankas vienai ar kelioms finansinėms paslaugoms teikti gali steigti atskiras darbo vietas ir automatizuotus punktus toje pačioje ar kitoje vietoje, negu yra Banko buveinė, filialas ar kitas atskiras Banko padalinys, bei pavaldžius Bankui, filialui ar kitam atskiram Banko padaliniui. Sprendimus dėl darbo vietų ir automatizuotų punktų steigimo, veiklos nutraukimo, jų nuostatų (jei tokie yra) patvirtinimo priima Valdyba ar jos įgaliotas asmuo.

10.5. Valdyba nustato Banko filialų ir atstovybių vadovų skyrimo tvarką bei tvirtina Prezidento pateiktas kandidatūras į Banko filialų ir atstovybių vadovų pareigas.

10.6. Banko filialai ir atstovybės, kiti atskiri Banko padaliniai gali turėti spaudą.

10.7. Banko filialų ir kitų atskirų Banko padalinių, taip pat klientų savitarnos centrų, darbo vietų ir automatizuotų punktų atliekamos operacijos (teikiamos finansinės paslaugos) apskaitomos Banko balanse.“

2012 m. kovo 30 d. AB DNB bankas paskelbė 2011 m. finansinių ataskaitų rinkinį, 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 2012 m. kovo 30 d. vienintelio Banko akcininko – Norvegijos DNB Bank ASA – sprendimu. Patvirtintas ir auditorių patikrintas AB DNB banko 2011 m. veiklos rezultatas nuo anksčiau skelbtų preliminarinių duomenų nesiskyrė.

2012 m. kovo 30 d. pranešta, kad tęsdama karjerą Norvegijos DNB Bank ASA banke dr. Jekaterina Titarenko atsistatydino iš Banko stebėtojų tarybos narės pareigų nuo 2012 m. kovo 30 d.

2012 m. balandžio 6 d. pranešta, kad 2012 m. balandžio 5 d. Juridinių asmenų registre įregistruoti pakeisti AB DNB banko įstatai. Įstatai pakeisti remiantis 2012 m. kovo 30 d. vienintelio Banko akcininko – DNB Bank ASA – sprendimu:

1. dėl Banko Stebėtojų tarybos narių sumažinimo nuo 7 iki 5 narių ir įstatų VII Skyriaus 7.1 punkto išdėstymo:

„7.1. Banko stebėtojų taryba yra kolegialus priežiūros organas, atliekantis Banko veiklos priežiūrą. Tarybai vadovauja jos pirmininkas. Banko Tarybą, sudaromą iš 5 narių, renka Susirinkimas. Renkant Tarybos narius, kiekvienas akcininkas turi tokį balsų skaičių, kuris lygus balsų skaičiaus, kurį suteikia jam priklausančios akcijos, ir renkamų 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 Taryboje, rengiamas pakartotinis balsavimas, kuriame kiekvienas akcininkas gali balsuoti tik už vieną iš lygų balsų skaičių surinkusių kandidatų. Taryba renkama 4 metams.“

2. dėl Banko valdybos narių skaičiaus didinimo nuo 6 iki 7 narių ir VIII Skyriaus 8.1 punkto ir išdėstymo:

„8.1. Banko valdyba yra kolegialus Banko valdymo organas, kurį sudaro 7 nariai. Ji vadovauja Bankui, tvarko jo reikalus, atstovauja jam ir už Banko finansinių paslaugų vykdymą atsako pagal įstatymus.“

3.3. dėl Banko filialų, atstovybių, kitų atskirų Banko padalinių steigimo bei jų veiklos nutraukimo priėmimo tvarkos supaprastinamo ir pritarė įstatų X skyriaus naujam išdėstymui:

„X skyrius. Sprendimų dėl Banko filialų, atstovybių, kitų atskirų Banko padalinių steigimo bei jų veiklos nutraukimo priėmimo tvarka, Banko filialų ir atstovybių vadovų skyrimo ir atšaukimo tvarka.

10.1. Bankas turi teisę teisės aktų nustatyta tvarka steigti filialus ir atstovybes Lietuvos Respublikoje.

10.2. Bankas taip pat turi teisę steigti kitus atskirus Banko padalinius, teikiančius finansines paslaugas.

10.3. Sprendimus dėl Banko filialų, atstovybių, kitų atskirų Banko padalinių steigimo, sujungimo ir veiklos nutraukimo priima Valdyba. Jie veikia pagal įstatymus, kitus teisės aktus, Banko įstatus ir Valdybos patvirtintus nuostatus.

10.4. Bankas vienos ar kelių finansinių paslaugų teikimui gali steigti atskiras darbo vietas ir automatizuotus punktus toje pačioje ar kitoje vietoje negu yra Banko buveinė, filialas ar kitas atskiras Banko padalinys, bei pavaldžius Bankui, filialui ar kitam atskiram Banko padaliniui. Sprendimus dėl darbo vietų ir automatizuotų punktų steigimo, veiklos nutraukimo, jų nuostatų (jei tokie yra) patvirtinimo priima Valdyba ar jos įgaliotas asmuo.

10.5. Valdyba nustato Banko filialų ir atstovybių vadovų skyrimo tvarką bei tvirtina Prezidento pateiktas kandidatūras į Banko filialų ir atstovybių vadovų pareigas.

10.6. Banko filialai ir atstovybės, kiti atskiri Banko padaliniai gali turėti spaudą.

10.7. Banko filialų ir kitų atskirų Banko padalinių, taip pat klientų savitarnos centrų, darbo vietų ir automatizuotų punktų atliekamos operacijos (teikiamos finansinės paslaugos) apskaitomos Banko balanse.“

2012 m. balandžio 27 d. paskelbta, kad preliminariais neaudituoti duomenimis, apskaičiuotais pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, pirmąjį 2012 metų ketvirtį AB *DNB bankas* uždirbo 21,7 mln. litų (6,3 mln. eurų) grynojo pelno.

2012 m. gegužės 25 d. paskelbtas neaudituotas AB *DNB banko* grupės ir banko tarpinis sutrumpintas 2012 m. pirmojo ketvirčio finansinių ataskaitų rinkinys, parengtas pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, ir atsakingų asmenų patvirtinimas.

2012 m. birželio 13 d. pranešama, kad 2012 m. birželio 12 d. vienintelio akcininko – *DNB Bank ASA* – sprendimu Olaf Tronsgaard išrinktas AB *DNB banko* stebėtojų tarybos nariu iki šios stebėtojų tarybos kadencijos pabaigos. Jis pakeitė dr. Jekateriną Titarenko, kuri, tęsdama karjerą *DNB Bank ASA*, atsistatydino iš AB *DNB banko* stebėtojų tarybos narės pareigų nuo 2012 m. kovo 30 dienos.

2012 m. liepos 12 d. paskelbta, kad preliminariais neaudituoti duomenimis, apskaičiuotais pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, per pirmuosius šešis 2012 m. mėnesius AB *DNB bankas* uždirbo 55,3 mln. litų (16,0 mln. eurų) grynojo pelno. Per pirmuosius šešis 2011 m. mėnesius AB *DNB banko* grynasis pelnas buvo 36,2 mln. litų (10,5 mln. eurų).

2012 m. liepos 16 d. pranešta, kad AB *DNB bankas* 2012 m. liepos 16 d. gavo Lietuvos Respublikos Konkurencijos tarybos pranešimą apie atliktą tyrimą dėl AB *DNB banko* ir kitų ūkio subjektų veiksmų atitikties Lietuvos Respublikos konkurencijos įstatymo bei Sutarties dėl Europos sąjungos veikimo reikalavimams.

Informuota, kad AB *DNB bankas* laikosi nuomonės, kad nėra pažeidęs konkurencijos teisės aktų ir pateiks Konkurencijos tarybai banko poziciją pagrindžiančius argumentus nustatyta tvarka.

2012 m. liepos 31 d. pranešta, kad nuo 2012 m. rugpjūčio 1 d. AB *DNB banko* valdybos nario ir prezidento pavaduotojo pareigas pradeda eiti Per Weidemann. Jis atsakingas už personalo valdymo strategijos įgyvendinimą. Lietuvos bankas yra suteikęs Per Weidemann leidimą tapti Banko valdybos nariu ir prezidento pavaduotoju.

2012 m. rugpjūčio 28 d. AB *DNB bankas* paskelbė 2012 m. šešių mėnesių neaudituatą tarpinį konsoliduatą pranešimą, neaudituatą tarpinę sutrumpintą finansinę informaciją, parengtą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, ir atsakingų asmenų patvirtinimą.

2012 m. spalio 25 d. pranešta, kad preliminariais neaudituoti duomenimis, apskaičiuotais pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, per pirmuosius devynis 2012 m. mėnesius AB *DNB bankas* uždirbo 75,98 mln. litų (22,01 mln. eurų) grynojo pelno.

2012 m. gruodžio 12 d. pranešta, kad 2012 m. gruodžio 11 d. vienintelio akcininko – Norvegijos *DNB Bank ASA* – sprendimu Eline Skramstad išrinkta AB *DNB banko* stebėtojų tarybos nare iki šios stebėtojų tarybos kadencijos pabaigos. Ji pakeitė Ola Landmark, kuris, jį paskyrus dirbti *DNB Bank ASA* Singapūre, atsistatydino iš AB *DNB banko* stebėtojų tarybos nario pareigų nuo 2012 m. spalio 20 dienos.

2012 m. gruodžio 21 d. pranešta, kad 2012 m. gruodžio 20 d. Lietuvos Respublikos Konkurencijos taryba skyrė baudą saugos bendrovei ir trims Lietuvos bankams už susitarimus nepagrįstai ribojusius pinigų tvarkymo ir inkasavimo paslaugų bendrovės konkurentų galimybes veikti grynųjų pinigų tvarkymo bei inkasavimo paslaugų rinkose. AB *DNB bankui* skirta 8,6 mln. litų (2,49

mln. eurų) bauda. AB DNB bankas laikosi nuomonės, kad nėra pažeidęs konkurencijos teisės aktų ir informavo, kad numato skųsti šį sprendimą LR teisės aktų nustatyta tvarka.

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

12. INFORMACIJA APIE VEIKLOS REZULTATUS

AB DNB banko grupė 2012 m. dirbo pelningai. Didžiausią teigiamą įtaką finansiniam rezultatui turėjo išaugusios pajamos visose pagrindinėse verslo linijose ir toliau gerėjusi paskolų portfelio kokybė. Tai augančio įvairiomis AB DNB banko grupės paslaugomis besinaudojančių klientų skaičiaus ir stabilesnės verslo aplinkos tiesioginis atspindys. Pozityvu yra tai, kad geresni gyventojų ir verslo ekonominiai lūkesčiai skatina finansinių paslaugų, būsto ir investicinių paskolų verslo plėtrai paklausa.

Per 2012 m. AB DNB bankas pasirašė 2,1 mlrd. litų vertės naujų paskolos sutarčių, ir 2012 m. gruodžio 31 d. Grupės grynasis paskolų portfelis sudarė 8,6 mlrd. litų. Palyginti su tuo pačiu laikotarpiu 2011 m., grynasis Grupės paskolų portfelis padidėjo 0,4 procento. Didžiausią teigiamą įtaką tam turėjo naujų kreditų verslui augimas.

Augant fizinių asmenų bei verslo subjektų lėšoms Banko sąskaitose, Grupės indėlių portfelis per 2012 m. padidėjo 14,3 proc. iki 5,9 mlrd. litų gruodžio mėn. pabaigoje.

Grupės turtas, palyginti su tuo pačiu laikotarpiu 2011 m., padidėjo 3,0 proc. ir ataskaitinių metų pabaigoje sudarė 11,5 mlrd. litų.

Didėjant klientų skaičiui ir finansinių paslaugų paklausai, Grupės grynosios pajamos, palyginti su 2011 m., išaugo 11,1 proc. iki 378,8 mln. litų. Didžiausią lyginamąjį svorį – 63,8 proc. – veiklos pajamos sudarė grynosios palūkanų pajamos. Grupės nepalūkaninės pajamos sudarė 36,2 proc. visų grynujų pajamų, o tai buvo 4,1 proc. punkto daugiau. Palyginti su tuo pačiu laikotarpiu 2011 m., Grupės operacijų ir kitos išlaidos per 2012 m. sudarė 255,1 mln. litų. 2011 m. jos sudarė 182,8 mln. litų. Didžiausią įtaką išlaidų augimui turėjo investicijos į šiuolaikinių bankinių sistemų diegimą, kurios suteikia tvirtą technologinį pagrindą tvariai Banko plėtrai ilgalaikėje perspektyvoje. Tai leis lanksčiai reaguoti į nuolat didėjančius klientų poreikius, plėsti paslaugų funkcionalumą ir užtikrinti aukštą aptarnavimo kokybę.

Augant ekonomikai ir mažėjant klientų rizikai Grupė 2012 m. specialiesiems atidėjiniams skyrė 43,1 mln. litų, t. y. beveik perpus mažiau, palyginti su 2011 m., kai šiam tikslui buvo skirta 82,8 mln. litų. Dėl to iš viso 2012 m. Bankas uždirbo 88,4 mln. litų grynojo pelno, o Grupės grynasis pelnas 2012 m. buvo 80,4 mln. litų. 2011 m. Banko grynasis pelnas buvo 80,95 mln. litų, o Grupės – 74,26 mln. litų.

2012 m. gruodžio 31 d. Grupės akcininkų nuosavybės grąža (ROE) buvo 6,0 proc., o išlaidų ir pajamų santykinis rodiklis (CIR) – 67,4 proc.

Metai	2009		2010		2011		2012	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Akcininkų nuosavybės grąža (proc.)	-46,5	-45,9	-13,5	-14,7	6,8	7,5	6,0	6,5
Išlaidų ir pajamų santykis (proc.)	44,4	41,3	61,5	57,0	53,6	52,9	67,4	66,4

Nuosekliai įgyvendinant į klientų poreikius orientuotą verslo modelį ir siekiant, kad kuo daugiau esamų ir naujų klientų rinktųsi AB DNB banką savo pagrindiniu banku bei aktyviai naudotųsi įvairiomis Grupės paslaugomis, 2012 m. individualių ir verslo klientų skaičius padidėjo daugiau nei 60 tūkst. iki 777 tūkstančių. Tai tapo vienu iš veiksnių, lėmusių pajamų iš pagrindinės banko veiklos augimą.

2012 m. Grupė teikė finansines paslaugas privatiems ir verslo klientams per visoje šalyje išplėtotą klientų aptarnavimo tinklą. Metų pabaigoje jį sudarė 78 klientų aptarnavimo padaliniai su įrengtais savitarnos terminalais kiekviename iš jų. Tai antras pagal dydį klientų aptarnavimo tinklas Lietuvoje. Bankas toliau investavo į padalinių modernizavimą ir 2012 m. atnaujino du padalinius, vienas padalinys Vilniuje buvo uždarytas.

Ataskaitiniais metais Bankas tęsė bankomatų su grynujų pinigų įnešimo funkcija plėtrą ir metų pabaigoje šia savitarnos paslauga jau galėjo naudotis penkių didžiųjų Lietuvos miestų gyventojai. Grupės klientai taip pat galėjo tomis pačiomis sąlygomis naudotis didžiausiu Lietuvoje bankomatų tinklu, jungiančiu 541 DNB (182) ir SEB (359) bankų bankomatus 80 šalies miestų ir miestelių. Gruodžio mėn. Bankui pasirašius bendradarbiavimo sutartį su UAB „Perlo Paslaugos“, individualiems ir verslo klientams buvo atverta galimybė naudotis daugiau kaip 1 500 mokėjimo kortelių aptarnavimo vietų „Perlo terminaluose“ visoje šalyje pervedant pinigus į savo mokėjimo kortelės sąskaitą ar išsiginant juos. Tai itin patogiu tuose miestuose ar miesteliuose, kur nėra Banko padalinio ar bankomato, o taip pat pageidaujantiems pasinaudoti šiomis bankinėmis paslaugomis savaitgaliais ar ne darbo metu.

2012 m. AB DNB bankas išdavė 97 tūkst. naujų mokėjimo kortelių, ir gruodžio mėn. pabaigoje bendras išleistų mokėjimo kortelių skaičius išaugo iki 505 tūkstančių. Tai turėjo tiesioginės teigiamos įtakos atsiskaitymų apyvartai, kuri 2012 m. išaugo iki 4,9 mlrd. litų.

Aktyviai plėtojant mokėjimo kortelių verslą, Bankas daug dėmesio skyrė ir mokėjimo kortelių aptarnavimotinklo plėtrai. 2012 m. Bankas pradėjo teikti mokėjimo kortelių aptarnavimo paslaugą 235 naujiems partneriams ir metų pabaigoje Banko valdomą

mokėjimo kortelių aptarnavimo tinklą sudarė 2 288 mokėjimo kortelių aptarnavimo įrenginiai. 2012 m. mokėjimo kortelių aptarnavimo paslaugų bendra metinė apyvarta Banke sudarė 247,7 mln. litų.

Tobulindamas internetinės bankininkystės sistemos funkcionalumą ir patogumą, trečiąjį 2012 m. ketvirtį Bankas privatiems klientams įdiegė atnaujintą internetinės bankininkystės versiją. 2012 m. besinaudojančių AB DNB banko internetinės bankininkystės paslaugomis klientų skaičius, palyginti su 2011 m., išaugo 17 proc. iki 526 tūkstančių. Per ataskaitinį laikotarpį 93,1 proc. visų mokėjimo pavedimų buvo atlikta naudojantis AB DNB banko internetinės bankininkystės sistema.

AB DNB bankas vykdė SEPA iniciatyvos įgyvendinimą Lietuvoje aktyviai dalyvaudamas SEPA (*Single Euro Payments Area*) koordinavimo komitete. Nuo 2012 m. sausio 3 d. įgyvendino Mokėjimų įstatymo reikalavimus sutrumpindamas SEPA mokėjimų atlikimo greitį nuo dviejų dienų iki vienos dienos, prailgindamas paprastų ir skubių mokėjimų eurais ir labai skubių JAV doleriais vėliausio pateikimo laiką tiek padalinyje, tiek banke internete, taip savo klientams sudarydamas išskirtines sąlygas rinkoje.

2012 m. vienas didžiausių atsiskaitymų bankų pasaulyje – *Deutsche Bank AG* – šeštus metus iš eilės įvertino AB DNB banką už itin gerą tarptautinių paslaugų kokybę (*EUR/US Straight-Through Processing Excellence Award*). Kokybiškas pinigų pervedimo nurodymo parengimas ir išsiuntimas reiškia, kad AB DNB banko klientų pinigai visuomet pasiekia adresatą greitai ir saugiai.

Siekdamas užtikrinti aukštą finansinių paslaugų ir aptarnavimo kokybę, Bankas toliau vykdė klientų pasitenkinimo Banko teikiamomis paslaugomis tyrimus. Jų metu buvo matuojama AB DNB banko klientų pasitenkinimas įvairiais aspektais – nuo bendrosios aptarnavimo kokybės iki atskirų paslaugų funkcionalumo. Šių tyrimų metu surinkta ir susisteminta informacija padėjo identifikuoti Banko stiprybes ir nustatyti prioritetinius veiksmus tolesniam tobulėjimui šioje srityje.

Ilgalaikius santykius su klientais vertinantis AB DNB bankas 2012 m. vykdė visus savo įsipareigojimus socialiniams partneriams, tarp jų ir dešimtus metus remiamai nacionalinei vyrų krepšinio rinketinei, taip pabrėždamas, kad yra patikimas partneris ne tik versle, bet ir visuomenės gyvenime.

Mažmeninė bankininkystė

Individualiems klientams Bankas teikė šias paslaugas: sąskaitas litais ir užsienio valiuta, terminuotuosius indėlius litais ir užsienio valiuta, kreditus būstui, vartojimo kreditus, privačius kreditus, vietinius ir tarptautinius pervedimus, tarptautinių organizacijų *MasterCard* ir *VISA* mokėjimo korteles, bankinių ir kelioninių (*American Express*, *Thomas Cook*, *Swiss Bankers*) čekių priėmimą, valiutos keitimo paslaugas, kasos operacijas, individualių seifų nuomos paslaugas, finansų maklerio paslaugas, elektroninės bankininkystės paslaugas, lizingo paslaugas bei investicinius produktus.

Nuosekliai siekdamas, kad kuo daugiau klientų rinktųsi AB DNB banką savo pagrindiniu banku ir aktyviai naudotųsi įvairiomis paslaugomis, 2012 m. Bankas daug dėmesio skyrė individualių klientų aptarnavimo kokybei ir kultūrai, segmentų strategijos, leidžiančios lanksčiau reaguoti į klientų poreikius, įgyvendinimui, Banko vardo bei teikiamų paslaugų ir produktų žinomumo didinimui. Dėl to individualių AB DNB banko klientų skaičius 2012 m. padidėjo 55 tūkst. iki 716 tūkstančių.

Laikydamasis atsakingo skolinimo nuostatų, Bankas toliau teikė būsto kredito programą „Pirmi namai“. Ji suteikia galimybę klientams vieną mėnesį kasmet atidėti kredito dalies mokėjimą ir grąžinti dalį ar visą paskolą prieš numatytą terminą be papildomo mokesčio. Dėl šių aktyvių veiksmų ir konkurencingų kreditų palūkanų 2012 metais Bankas tapo vienu iš daugiausiai naujų būsto paskolų gyventojams suteikusių finansų institucijų šalies rinkoje. Balandžio mėnesį startavo ir Banko vartojimo finansavimo programa, apimanti vartojimo kreditą, lizingą bei kredito limitą kortelėje „Power card“.

Aktyvią veiklą Bankas vykdė ir taupymo bei investavimo srityje. Ieškantiems alternatyvių investavimo būdų gyventojams Bankas inicijavo LR Vyriausybės obligacijų pardavimo skatinimo programą „Tikime Lietuva“, o gegužės mėn. tapo vienu iš trijų šalies bankų, pelniusių teisę platinti gyventojams Lietuvos Vyriausybės leidžiamus taupymo ląštus.

Reaguodamas į skirtingų amžiaus grupių klientų poreikius, AB DNB bankas 2012 m. pristatė specialų projektą savarankišką gyvenimą pradedantiems jaunuoliams – programą *UP*. Siekdamas palengvinti pirmuosius jaunuolio savarankiškus žingsnius, Bankas dovanojo jiems naudingų patarimų knygą „Indėliai ir užtrauktukai“. Taip pat pristatė naująją kredito kortelę, kurią gali įsigyti dieniniame skyriuje studijuojantys studentai. Bankas taip pat teikė specialius pasiūlymus akademiniam jaunimui, sukurdamas jiems „Sėkmingo studento“ krepšelį bei teikdamas paskolas studijoms itin palankiomis sąlygomis. Pasirašydamas bendradarbiavimo sutartį su Lietuvos studentų sąjunga, Bankas sudarė sąlygas patogiai atsiimti Lietuvos studento pažymėjimą ne tik Banko padaliniuose, bet ir pristatydamas pažymėjimus tiesiai į aukštąsias mokyklas.

2012 m. AB DNB bankas taip pat tęsė bendradarbiavimą su *ERGO Life Insurance SE*, *UAB DK PZU Lietuva* bendrovėmis. Aktyviai platinant draudimo paslaugas, 2012 m. gyvybės draudimą pasirinko virš 35 proc. naujų būsto paskolos gavėjų. Virš 75 proc. naujų būsto paskolų gavėjų Banke apsidraudė turto draudimu, virš 80 proc. naujų greitųjų vartojimo kreditų gavėjų apsidraudė gyvybės draudimu, o bendras apdraustų mokėjimo kortelių skaičius viršijo 130 tūkst.

Verslo bankininkystė

Puoselėdamas ilgalaikius dalykiškus santykius su klientais, priimdamas lanksčius sprendimus atsižvelgiant į klientų poreikius bei skirdamas daug dėmesio paslaugų bei aptarnavimo kokybei, 2012 m. Bankas išsaugojo tvirtas pozicijas verslo bankininkystės srityje. Esamiems ir naujiems verslo klientams vis dažniau naudojantis įvairiomis AB DNB banko paslaugomis, jų skaičius nuo metų pradžios išaugo 5,4 tūkst. ir siekė 60,9 tūkst. Tai rodo į klientų poreikius orientuoto verslo modelio efektyvumą.

2012 m. augant šalies ūkiui, gerėjantys verslo subjektų ekonominiai lūkesčiai skatino finansinių paslaugų, o ypač investicinių verslo plėtros projektų finansavimo, paklausą. Suteikiant daugiau paskolų, nei jų buvo grąžinama, ir toliau gerėjant paskolų portfelio kokybei, palyginti su metų pradžia, paskolų Grupės verslo subjektams portfelis išaugo 1,5 proc. iki 4,65 mlrd. litų. Paskolų verslui portfelis labiausiai išaugo maisto perdirbimo, energetikos, viešajame sektoriuose bei į eksportą orientuotose

šakose. Finansavimo apimtys nekilnojamojo turto, nuomos bei transporto sektoriuose vis dar mažėjo, o efektyviai restruktūrizuojant kreditus, gamybos, prekybos ir paslaugų sektorių paskolų portfelis išliko stabilus.

AB DNB bankas daug dėmesio skyrė smulkioms ir vidutinėms įmonėms (toliau tekste – SVĮ), siūlydamas šio verslo segmento poreikius atitinkančius sprendimus. Suprasdamas naujai steigiamo verslo įkūrimo sunkumus, AB DNB bankas sukūrė specialią elektroninę programėlę „Įkurk verslą“, skirtą planšetiniams „i-Pad“ ir įprastiems asmeniniams kompiuteriams. Ji leidžia vienoje vietoje rasti svarbiausią informaciją ir atsakymus į esminius klausimus, kylančius kuriant sėkmingo verslo modelį – pradedant pirminės idėjos testavimu ir baigiant įmonės įsteigimu. Be to, Bankas suteikė galimybę registruojant įmonę atsidaryti kaupiamąją sąskaitą ir suformuoti įstatinį kapitalą elektroniniu būdu. Šių veiksmų dėka iš visų pernai įsteigtų naujų įmonių 31,1 proc. savo finansiniu partneriu pasirinko AB DNB banką.

Antroje 2012 m. pusėje AB DNB bankas kartu su VŠĮ „Versli Lietuva“ rinkai pateikė nemokamą verslo plano finansinę skaičiuklę, kuri padeda verslininkams įvertinti, kokios yra verslo perspektyvos ir galimi rezultatai, ar investicinis projektas atsipirks ir kokia tikimybė, kad bankai finansuos šį verslo projektą. Jau veikiančioms įmonėms AB DNB bankas siūlė rinktis vieną iš BANKO ABONEMENTŲ™, kuris leidžia efektyviau valdyti įmonės išlaidas kasdienės banko operacijoms. Paėmusioms investicinę kreditą įmonėms Banke teikė unikalią rinkoje galimybę kartą per metus atidėti kredito dalies mokėjimą. Banko bendradarbiavimui su SVĮ ir toliau teigiamą įtaką darė klientų segmentavimas bei ilgalaikių santykių užtikrinimui kiekvienam SVĮ klientui priskirtas asmeninis vadybininkas.

Žemės ūkio ir maisto perdirbimo sektorius ataskaitiniais metais buvo viena iš svarbiausių AB DNB banko strateginių veiklos krypčių. Todėl 2012 m. bankas ir toliau teikė finansavimą ūkininkams bei žemės ūkio bendrovėms apyvartinėms lėšoms bei investicijoms, tęsė bendradarbiavimą su UAB „Žemės ūkio paskolų garantijos fondas“, teikdamas kreditus užtikrinant juos šios valstybinės institucijos garantija. Ataskaitiniais metais Bankas taip pat tęsė bendradarbiavimą su partneriais, prekiaujančiais žemės ūkio sektoriaus veiklai būtinais reikmenimis, ir sudarydamas žymiai palankesnes finansavimo sąlygas ūkininkams, žemės ūkio bendrovėms bei įmonėms, perkančioms šių bendrovių 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.

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

2012 m. AB DNB bankas sėkmingai įvykdė išmokėjimą Telšių ir Utenos apskričių įmonėms už valstybės draustus indėlius bankrutavusiam AB banke Snoras. 2012 m. gruodžio 31 d. Bankas buvo išmokėjęs 99,5 proc. VĮ Indėlių ir investicijų draudimas pervedtų draudimo išmokų įmonėms.

Bankas kartu su antrinėmis lizingo bei investicijų valdymo įmonėmis verslo klientams teikė įvairiapusių sprendimus, atitinkančius įmonių skolinimosi, investavimo ir atsiskaitymų poreikius. Buvo teikiami naudingi pasiūlymai 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.

2012 m. pagrindiniais investicinės bankininkystės pajamų šaltiniais buvo prekyba valiuta, tarpininkavimas prekiaujant vertybiniais popieriais ir komisas iš tarpininkavimo finansinių priemonių prekyboje DNB Trade™ platformoje. Banko prekybos valiuta apyvarta viršijo 17,3 mlrd. litų, o pajamos sudarė 11,6 mln. litų.

Prekybos vertybiniais popieriais apyvarta viršijo 7,53 mlrd. litų, o pajamos iš šios veiklos 2012 m. sudarė 9,5 mln. litų.

Tarpininkavimo prekiaujant valiutomis, akcijomis, sandoriais dėl kainų skirtumo (CFDs), pasirinkimo (angl. *options*) ir ateities sandoriais (angl. *futures*) DNB Trade™ platformoje apyvarta buvo 22,28 mlrd. litų, o pajamos sudarė 1,4 mln. litų.

13. INFORMACIJA APIE ANTRINES ĮMONES

2012 m. gruodžio 31 d. AB DNB bankui priklausė šios antrinės 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	UAB DNB investicijų valdymas
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta	2003 m. rugpjūčio 19 d. įregistruota Valstybės įmonėje Registrų centras
Įmonės kodas	226299280
Registruotos ir faktinės buveinės adresas	J. Basanavičiaus g. 26, LT-03601 Vilnius, Lietuvos Respublika
Telefono numeriai	(8 5) 239 3567
Fakso numeris	(8 5) 239 3473
Elektroninio pašto adresas	investicija@dnb.lt
Interneto svetainės adresas	www.dnb.lt
Leidimo verstis valdymo įmonės veikla numeris	VĮK –003

Banko antrinė bendrovė UAB DNB investicijų valdymas specializuojasi pensijų, investicinių fondų bei institucinių portfelių valdyme. 100 proc. įregistruoto UAB DNB investicijų valdymas įstatinio kapitalo nuosavybės teise priklauso vieninteliam akcininkui AB DNB bankui.

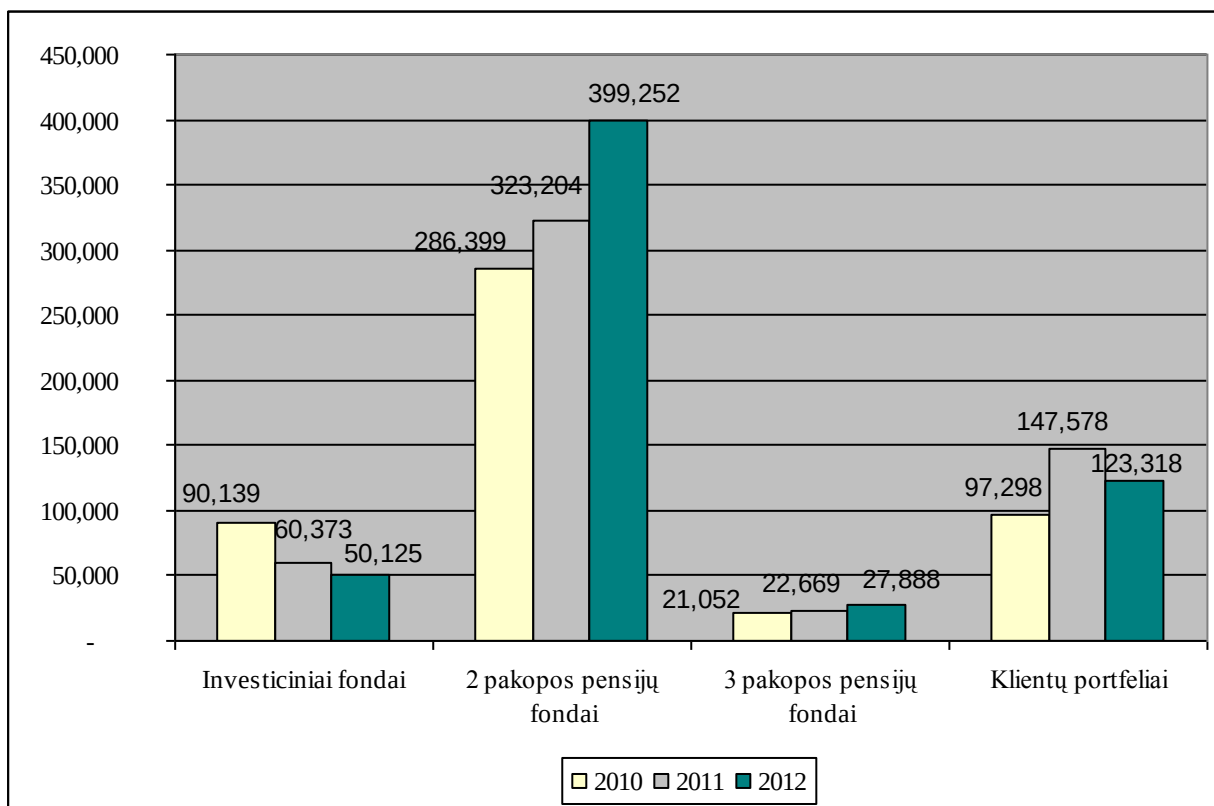
Ataskaitinių metų pabaigoje įmonė užėmė trečią vietą pagal valdomą turtą šalies valdymo įmonių sektoriuje. Bendrovė buvo sudariusi sutartis su 97,2 tūkstančiais klientų ir valdė tris savo įsteigtus antros pakopos pensijų fondus, du trečios pakopos pensijų fondus bei du investicinius fondus. Per 2012 m. UAB DNB investicijų valdymas valdomas turtas padidėjo 46,8 mln. litų arba 8,4 proc. iki 600,6 mln. litų.

UAB DNB investicijų valdymas teikė investicinio portfelio valdymo paslaugas UADGB PZU Lietuva ir AB Ergo Lietuva gyvybės draudimo įmonėms. Pagal susitarimą su šiais klientais UAB DNB investicijų valdymas yra įkūręs ir valdė 10 skirtingų strategijų investicinius fondus. Įmonė taip pat valdė kitų klientų investicinių priemonių portfelius.

Ataskaitinių metų pabaigoje pagal valdomą antros pakopos pensijų fondų turtą Lietuvos banko duomenimis UAB DNB investicijų valdymas užėmė 8,3 proc. rinkos dalį (2011 m. – 7,9 proc.), įskaitant ir gyvybės draudimo įmones, taip pat valdančias antros pakopos pensijų fondus. Pagal valdomą trečios pakopos pensijų fondo turtą įmonė užėmė 25,7 proc. rinkos dalį (2011 m. – 24,1 proc.).

2012 m. bendrovės grynasis pelnas sudarė 2,3 mln. litų. Sukauptas kapitalo grąžos rodiklis (ROE) buvo 32,47 proc., o išlaidų ir pajamų santykis (CIR) – 35,82 proc. Šie duomenys apskaičiuoti remiantis Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų (TFAS) nuostatomis.

Valdomo turto struktūros dinamika



Valdomų fondų veiklos rezultatai 2012 m.:

Fondas	Akcijų dalis %	Faktinis prieaugis nuo metų pradžios	Lyginamojo indekso pokytis nuo metų pradžios
<i>Antros pakopos pensijų fondai</i>			
<i>DNB pensija 1</i>	Vyriausybės skolos VP	9,92 %	4,54 %
<i>DNB pensija 2</i>	Akcijos iki 25 %	9,93 %	6,52 %
<i>DNB pensija 3</i>	Akcijos iki 50 %	11,30 %	8,75 %
<i>Trečios pakopos pensijų fondai</i>			
<i>DNB papildoma pensija</i>	Akcijos iki 50%	8,72 %	8,75 %
<i>DNB papildoma pensija 100</i>	Akcijos iki 100%	10,65 %	12,83 %
<i>Investiciniai fondai</i>			
DNB pinigų rinkos fondas	Trumpi skolos VP ir indėliai	1,36 %	0,41 %
DNB akcijų fondų fondas	Akcijų fondai	10,97 %	12,83 %

DNB pinigų rinkos fondui tarptautinė investicinių rinkos tyrimų agentūra „Morningstar, Inc.“ yra suteikusi aukščiausią 5 žvaigždučių reitingą. DNB akcijų fondų fondui ši agentūra yra suteikusi 3 žvaigždučių reitingą. Šie vertinimai suteikiami pagal vertinamų fondų veiklos rezultatus, investicijų portfelį ir išlaidas.

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 antrinė bendrovė AB DNB lizingas teikia išperkamosios nuomos paslaugas finansuojant transporto priemonių, žemės ūkio technikos, įrangos ir nekilnojamojo turto įsigijimą. AB DNB lizingas paslaugas teikiamos AB DNB banko tinkle, taip užtikrinant paslaugų prieinamumą ir patogumą klientams. 100 proc. įregistruoto 130 150 000 litų AB DNB lizingas įstatinio kapitalo nuosavybės teise priklauso vieninteliui akcininkui AB DNB bankui.

2012 m. gruodžio 31 d. bendras AB DNB lizingas portfelis prieš atidėjinius sudarė 331 mln. litų. Jis buvo 3,2 proc. mažesnis, palyginti su metų pradžia. Bendrovės individualių klientų lizingo portfelis per šį laikotarpį padidėjo 3,1 proc. ir metų pabaigoje sudarė 32,9 mln. litų. Juridinių asmenų portfelio dinamika ataskaitinio laikotarpio metu atitiko bendrą šalies lizingo rinkos tendencijas. Jis per ataskaitinį laikotarpį sumažėjo 3,9 proc. ir metų pabaigoje sudarė 298,1 mln. litų. 2012 m. AB DNB lizingas rinkos dalis sudarė 6,6 procento.

Reaguodamas į rinkos tendencijas AB DNB lizingas 2012 m. toliau daug dėmesio skyrė portfelio kokybės gerinimui, kreditavimo rizikos valdymui, naujų pardavimų didinimui bei 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, LT-03601 Vilnius, Lietuvos Respublika; Švitrigailos 11M, LT-03228 Vilnius, Lietuvos Respublika
Faktinės buveinės adresas	
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 antrinė bendrovė UAB DNB būstas užsiima tarpininkavimo paslaugų teikimu nekilnojamojo turto rinkoje. Bendrovė taip pat parduoda frančizę nekilnojamojo turto tarpininkavimo įmonėms bei asmenims, vykdančioms individualią veiklą. 2012 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 antrinei bendrovei AB DNB lizingas.

Ataskaitinių metų pabaigoje UAB DNB būstas ir jos atstovai vykdė veiklą Vilniuje, Kaune, Klaipėdoje, Šiauliuose, Druskininkuose, Mažeikių, Akmenės ir Skuodo rajonuose. Pagal frančizės sutartis UAB DNB būsto vardu paslaugas teikė trys nekilnojamojo turto tarpininkavimo įmonės ir 42 individualią veiklą vykdančys brokeriai. Per ataskaitinį laikotarpį UAB DNB būstas išlaikė lyderio pozicijas naujos statybos segmente, o pagal bendrą nekilnojamojo turto objektų pasiūlą ir pardavimus yra viena iš didžiausių tarpininkavimo įmonių Lietuvoje.

2012 m. UAB DNB būstas pajamos išaugo iki 2,1 mln. litų (palyginti, 2011 metais jos sudarė 1,6 mln. litų) ir uždirbo 148 tūkst. litų pelno. 2012 m. UAB DNB būstas brokeriai tarpininkavo parduodant nekilnojamąjį turtą, kurio bendra vertė siekė 148,1 mln. litų ir suteikiant klientams Banko būsto paskolas, kurių vertė – 40,1 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 antrinė bendrovės UAB *Intractus* veiklos sritis yra efektyvus Grupės perimto nekilnojamo turto valdymas, t. y. jo įsigijimas, nuoma, pardavimas bei jo vystymo planavimas. 2012 m. gruodžio 31 d. 100 proc. įregistruoto 101 643 100 litų UAB *Intractus* įstatinio kapitalo nuosavybės teise priklauso vieninteliui akcininkui AB *DNB bankui*.

Bendra UAB *Intractus* nuosavybės teise valdomo nekilnojamojo turto vertė 2012 m. gruodžio 31 d. buvo 203 mln. litų. Jį sudarė žemės sklypai, patalpos ir pastatai. 2012 m. UAB *Intractus* rinkai pristatė savo pirmą išplėtotą projektą – naują verslo centrą, kurio statybos darbams užbaigti investavo 4,6 mln. litų. Nebaigtas statyti pastatas buvo paverstas pajamas generuojančiu objektu.

Ataskaitinių metų pabaigoje UAB *Intractus* valdė vieną antrinę įmonę – UAB *Gėlužės projektai* (įmonės kodas 300135524). UAB *Intractus* valdė 100 proc. UAB *Gėlužės projektai* akcijų. Ši bendrovė vysto vieną nekilnojamojo turto objektą. UAB *Gėlužės projektai* įstatinis kapitalas yra 24,9 mln. litų.

2012 m. gruodžio 31 d. UAB *Intractus* taip pat valdė 0,21 proc. Banko dukterinės 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 antrinė AB *DNB* banko bendrovė, vykdančią veiklą, susijusią su Grupės perimto nekilnojamojo turto, kurio ateityje nenumatoma plėtoti, valdymu. 2012 m. gruodžio 31 d. įregistruoto 19 111 000 litų UAB *Industrius* įstatinio kapitalo nuosavybės teise priklausė AB *DNB bankui* (99,79 proc.) ir UAB *Intractus* (0,21 proc.).

2012 m. gruodžio 31 d. UAB *Industrius* nuosavybės teise valdomo nekilnojamojo turto vertė sudarė 24 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.

Rizikos valdymo AB DNB banko grupėje tikslas – konservatyviai valdant rizikas užtikrinti pakankamą nuosavybės grąžą akcininkams.

Su rizika susijusi Banko ir Grupės veikla buvo griežtai ribojama taikant limitų sistemą. Apribojimai nustatomi ir jų priežiūra vykdoma centralizuotai DNB grupės lygmenyje. Pagrindinis rizikos valdymo principas – atskirti visų rūšių rizikos kontrolės funkciją 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 2012 m. finansinės atskaitomybės skirsnyje „Finansinių rizikų valdymas“. Per ataskaitinį laikotarpį rizikų valdymo principai reikšmingai nesikeitė. Rizikų valdymo procesai buvo toliau tobulinami, siekiant įgyvendinti motininio banko DNB Bank ASA taikomą praktiką, bei ateityje kapitalo poreikį kredito rizikai skaičiuoti naudojantis pažangesniais metodais.

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

2012 m. gruodžio 31 d.
(proc.)

Rodiklio pavadinimas	Grupė	Bankas
Likvidumo	44,03	43,01
Kapitalo pakankamumo	15,54	14,32
Bendrosios atviros pozicijos	0,23	-0,19
Vienos valiutos maksimali pozicija (NOK)	-0,13	-0,14
Maksimalios paskolos vienam skolininkui	< = 25 proc. 11,66	12,25
	< = 75 proc. (dukterinėms įmonėms) -	56,18
Likvidumo atsarga dengia grynąjį finansavimo spragą, atsiradusią nepalankiomis sąlygomis labiausiai tikėtino scenarijaus atveju per išgyvenimo laikotarpį (kartais)	13,07	4,42

Banke veikia tinkamai įdiegta ir reglamentuota Banko kontrolės sistema, apimanti rizikos kontrolės, atitikties ir vidaus audito funkcijas. Rizikos kontrolės funkcijas Banke atlieka Operacinės rizikos departamentas, Finansinių rizikų departamentas bei Rinkų ir išdo palaikymo ir kontrolės skyrius. Atitikties funkciją vykdo Atitikties skyrius, o vidaus audito funkciją – Vidaus audito departamentas. Kiekviena kontrolės funkcija teikia periodines ataskaitas Banko vadovybei bei DNB Bank ASA.

15. SKOLINIMOSI REITINGAI

DNB Bank ASA tapus vieninteliu Banko akcininku, nuspręsta, kad Bankas savo veikloje vadovausis patronuojančiam 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“.

16. PLĖTROS STRATEGIJA IR PLANAI

AB DNB bankas numato tęsti 2012 m. patvirtintos „Kuriame ateitį“ strategijos įgyvendinimą. Ši strategija galioja visiems Baltijos šalyse veikiančioms DNB grupės bankams. Ji pagrįsta DNB grupės vizija ir vertybėmis ir akcentuoja į klientus orientuotą verslo modelį. Tai reiškia, kad AB DNB bankas daug dėmesio skiria pridėtinės vertės klientams, darbuotojams, akcininkams ir visuomenei kūrimui, ir orientuojasi ne tik į finansinių produktų įvairovę ar rinkos dalies didinimą. AB DNB bankas siekia būti patogiai pasiekiamu ir savalaikes paslaugas klientams teikiančiu banku, siūlančiu konkurencingas kainas, patrauklius produktus, reaguojančiu į klientų poreikius ir užtikrinančiu veiklos skaidrumą. Tokiu būdu yra siekiama subalansuoto klientų portfelių augimo ir dedamos pastangos užtikrinti didesnę siūlomų produktų bei paslaugų prieinamumą rinkoje.

Strategija numato, kad Bankas nuolat daug dėmesio skirs paskolų portfelio kokybės gerinimui, veiklos efektyvumo didinimui ir nuolatiniam darbuotojų kompetencijų lavinimui. Vienu iš esminių sėkmės faktorių išliks IT sistemų įdiegimas ir migracija į naująją bankinę sistemą. Didžioji dalis individualių klientų sąskaitų jau buvo perkeltos į naująją sistemą 2012 m. Likusių privačių klientų ir verslo subjektų sąskaitų migraciją planuojama užbaigti 2013 metais. Diegiamos šiuolaikinius poreikius atitinkančios bankinės sistemos leidžia sukurti didesnę pridėtinę vertę klientams, o Bankui suteikia tvirtą technologinį pagrindą tvariai plėtrai ilgalaikėje perspektyvoje. Būdamas tarptautinės DNB grupės nariu, Bankas ketina ir toliau savo darbe naudoti visą organizacijos sukauptą kompetenciją ir sukurtus produktus.

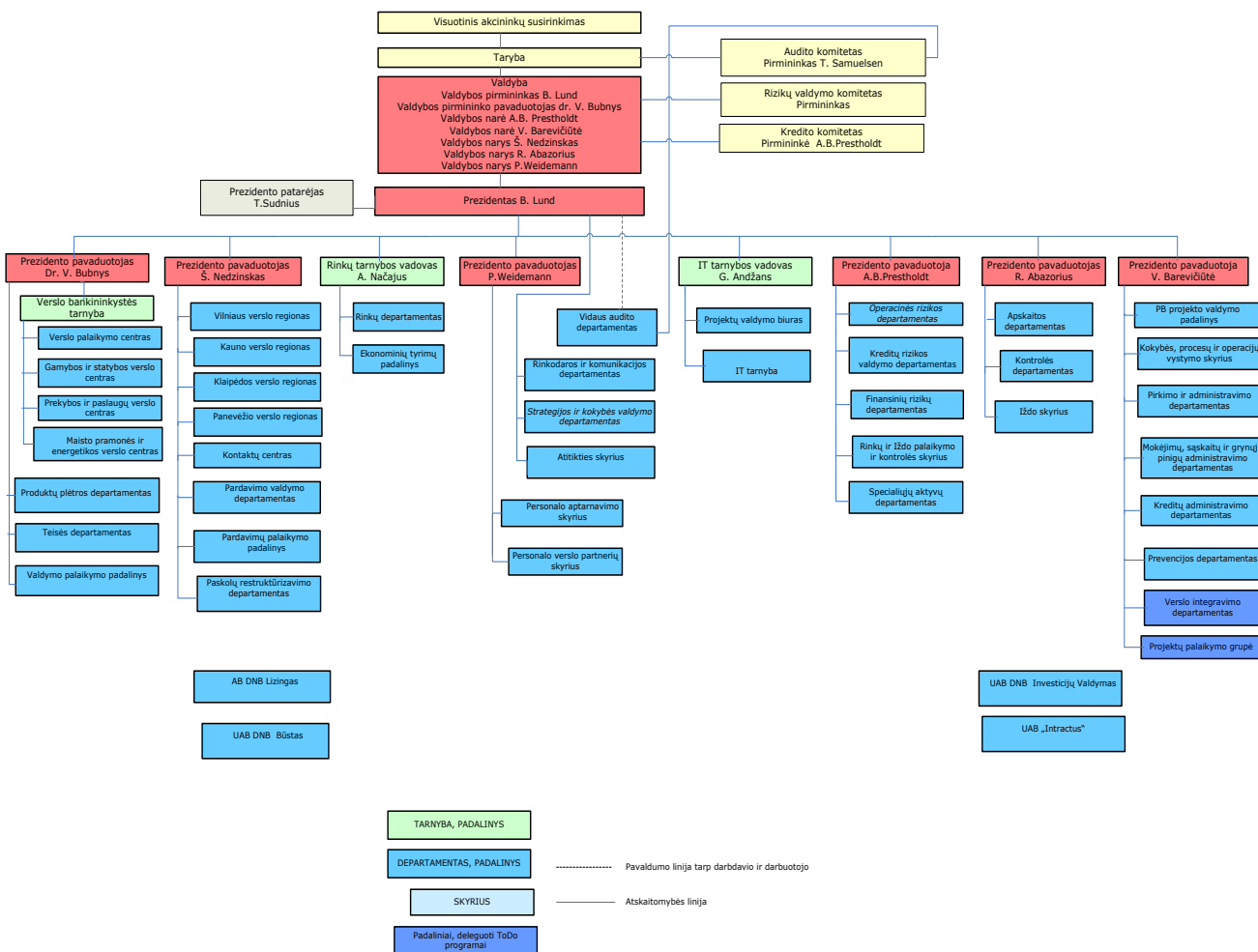
Veiklos strategija taip pat numato, kad AB DNB bankas sieks prisidėti prie finansų rinkos tobulinimo atstovaudamas aiškia poziciją bankiniais ir ekonominiais klausimais, laikysis atsakingos bankininkystės, verslo etikos ir kitų pamatinių bankininkystės principų. Lietuvos visuomenės gyvenime Bankui bus svarbu saugoti savo kaip skaidrios ir socialiai atsakingos finansų institucijos statusą. AB DNB banko strategijoje numatytas visuomenės švietimas finansų ir bankininkystės klausimais, jaunimo organizacijų bei Lietuvos nacionalinės vyrų krepšinio rinktinės rėmimas.

17. INVESTICIJOS

2012 m. padarytos investicijos į ilgalaikį materialųjį ir nematerialųjį turtą aprašytos konsoliduotų finansinių ataskaitų 20 ir 22 pastabose.

18. EMITENTO VALDYMO STRUKTŪRA

AB DNB Banko Grupės organizacinė valdymo struktūra 2013-01-01



Šio pranešimo rengimo metu jokie reikšmingi Emitento valdymo struktūros pokyčiai nebuvo planuojami.

19. EMITENTO VALDYMAS

Emitento įstatai numato, kad Emitento organai yra: visuotinis akcininkų susirinkimas, stebėtojų taryba, valdyba ir administracijos vadovas (prezidentas).

Emitento visuotinis akcininkų susirinkimas:

- keičia Emitento įstatus, išskyrus įstatymuose nustatytas išimtis;
- renka stebėtojų tarybą ar pavienius jos narius;
- atšaukia stebėtojų tarybą ar pavienius jos narius;
- renka ir atšaukia audito įmonę, nustato audito paslaugų apmokėjimo sąlygas;
- tvirtina metinę Emitento finansinę atskaitomybę ir veiklos ataskaitą;
- nustato Emitento išleidžiamų akcijų klasę, 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 Banką bei prokūras;
- 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;
- sutarties 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 valdymo organai yra visuotinis akcininkų susirinkimas, stebėtojų taryba, valdyba ir banko administracijos vadovas (prezidentas). Kiekvieno organo teisės ir pareigos yra išsamiai aprašytos šio konsoliduoto metinio pranešimo 19 skirsnyje.

AB DNB banko įstatai numato, kad Banko stebėtojų tarybą sudaro penki nariai. Šios stebėtojų tarybos kadencija baigiasi 2014 m. kovo 18 d.

2012 m. AB DNB banko stebėtojų taryboje įvyko šie pokyčiai:

- kovo 30 d. DNB Bank ASA Baltijos šalių padalinio vyr. finansų pareigūnė Jekaterina Titarenko atsistatydino iš tarybos narės ir pirmininko pavaduotos pareigų;
- birželio 12 d. tarybos nariu buvo išrinktas DNB Bank ASA Baltijos šalių padalinio personalo vadovas Olaf Tronsgaard;
- gruodžio 11 d. tarybos nare buvo išrinkta DNB Bank ASA vyresnioji kreditų pareigūnė Eline Skramstad, pakeitusi spalio 20 d. atsistatydinusį Ola Landmark.

Per 2012 m. vyko vienuolika stebėtojų tarybos posėdžių. 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.	[vairios 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 NORD A/S</i> , vyr. finansininkas (2006–2008); <i>DnB NOR</i> prezidento pavaduotojas (nuo 2008).
Margrethe Melbye Gronn	Tarybos narė	2010 03 18	2014 03 18	Oslo universitetas, filosofijos diplomas. Norvegijos vadybos mokykla, verslo administravimo magistrė.	<i>DnB NOR</i> bankas, viceprezidentė ir vyresnioji viceprezidentė (2001–2010); <i>Bank DnB NORD</i> grupės vyriausioji operacijų pareigūnė (nuo 2010).
Eline Skramstad	Tarybos narė	2012 12 11	2014 03 18	Norvegijos Mokslių ir technikos universitetas, magistrė.	<i>DnB Bank ASA</i> / <i>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).
Olaf Tronsgaard	Tarybos narys	2012 06 12	2014 03 18	Norvegijos vadybos mokykla, verslo ir ekonomikos magistras.	<i>E.ON AG</i> (1995–1997); <i>DnB NOR Bank ASA</i> , energetikos padalinys, viceprezidentas (1997–2009); Specialaus finansavimo ir išieškojimo padalinys, vyresnysis viceprezidentas (2009–2012), <i>DnB Bank ASA</i> Baltijos šalių tarnybos personalo vadovas (nuo 2012).

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.

2012 m. AB DNB banko valdyboje įvyko šie pokyčiai:

- Nuo 2012 m. vasario 1 d. AB DNB banko valdybos nare ir prezidento pavaduotoja, atsakinga už rizikų valdymą bei specialiųjų aktyvų ir paskolų restruktūrizavimą, buvo išrinkta Anne Birgitte Prestholdt.
- Nuo 2012 m. rugpjūčio 1 d. AB DNB banko valdybos nariu ir prezidento pavaduotoju, atsakingu už personalo valdymo strategijos įgyvendinimą, buvo išrinktas Per Weidemann.

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.	DnB NOR Bank ASA, 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.	AB Lietuvos taupomasis bankas, Banko valdybos pirmininkas (1991–1997); FMĮ Balticum Managament, patarėjas, direktoriaus pavaduotojas, direktorius (1997–2000) AB Lietuvos žemės ūkio bankas, Valdybos pirmininko patarėjas (2000–2002); AB Lietuvos žemės ūkio banko (vėliau AB Bankas NORD/LB Lietuva) valdybos narys (2002–2003); AB Bankas NORD/LB Lietuva, (vėliau AB DnB NORD bankas) valdybos pirmininko pavaduotojas (nuo 2003).
Ramūnas Abazorius	Valdybos narys, prezidento pavaduotojas	2010 03 18	2014 03 18	Vilniaus universitetas, finansų magistras.	AB Lietuvos žemės ūkio bankas, aktyvų ir pasyvų valdymo grupės vadovas (1999–2001); AB Lietuvos žemės ūkio bankas, Finansinių rizikų departamento Aktyvų ir pasyvų valdymo skyriaus vadovas (2001–2003); NORD/LB, Finansinių rizikų departamento Kredito rizikos skyriaus vadovas (2003– 2004); AB DnB NORD bankas, Kontrolės departamento vadovas (2004–2010).
Šarūnas Nedzinskas	Valdybos narys, prezidento pavaduotojas	2010 03 18	2014 03 18	Vilniaus universitetas, ekonomisto diplomas; Vytauto Didžiojo universitetas, vadybos ir verslo administravimo magistras.	AB Lietuvos žemės ūkio bankas, Maklerių skyriaus vadovas, Depozitų ir kredito departamento direktoriaus pavaduotojas, Kredito departamento direktorius, valdybos narys (1994–1997); AB Bankas Hermis, Valdybos pirmininko pavaduotojas (1998–2000); AB SEB Vilniaus bankas, Verslo plėtos departamento direktorius, Finansinių institucijų departamento direktorius, Specialiųjų

					paskolų departamento direktorius (2000–2003); UAB <i>Švyturys–Utenos alus</i> , Pardavimo direktorius (2003–2004); AB <i>Lietuvos draudimas</i> , valdybos narys, Verslo ir rizikos departamento direktorius (2004–2007); AB FMI <i>Finasta</i> , direktorius, valdybos pirmininkas (2007–2008); AB <i>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 diplomai; ISM universitetas, verslo ir vadybos administravimo magistrė.	Vilniaus miesto savivaldybė, juristė (1998–1999); Valstybinė mokesčių inspekcija prie Finansų ministerijos, juristė, skyriaus vedėja pavaduotoja (1999–2003); AB <i>Bankas NORD/LB Lietuva</i> , AB <i>DnB NORD bankas</i> , 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.	<i>DnB NOR</i> , Verslo klientų departamentas, vadovė (1999–2003); SVI <i>Sarpsborg</i> padalinys, vadovė (2003–2009); <i>Turto restruktūrizavimas</i> , vadovė (2009); <i>DnB Nor Bank ASA</i> , Kokybės ir mažmeninės bankininkystės <i>Norge</i> , <i>Akershus Østfold</i> , 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.	<i>DnB Bank ASA</i> vyresnysis klientų vadybininkas (1994 – 2008); <i>DnB Bank ASA</i> , Vyresnysis vyresnysis viceprezidentas (2008–2011); AB <i>DnB bankas</i> , prezidento patarėjas (2012).

Banko stebėtojų tarybos ir valdybos nariai nėra įsigiję Emitento akcijų.

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

Banko stebėtojų tarybos, valdybos ir administravimo organų nariai neturi teistumo už klastojimo nusikaltimus, jokios reguliavimo institucijos jiems per pastaruosius penkerius metus nėra pateikusių oficialių viešų kaltinimų ar pritaikiusių 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 padalinii. 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 TUB „J. Kabašinskas ir partneriai“ – auditoriaus asistentė (1997–1998);
J. Kabašinsko KUB „JKP Konsultacijos“ – KUB 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. KOMITETAI

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.

Vidaus audito komitetas vykdo Banko vidaus kontrolės sistemos veikimo ir rizikos valdymo priežiūrą, užtikrina vidaus audito funkcijų veiksmingumą, tvirtina metinį Vidaus audito departamento audito planą bei prižiūri auditavimo procesą. Atsižvelgdamas į auditavimo tvarką ir apskaitos politiką, Vidaus audito komitetas stebi finansinės informacijos vientisumą, peržiūri išorės auditorių pateikiamas išvadas bei rekomendacijas, stebi jų nepriklausomumą ir objektyvumą, nustato Vidaus audito departamento ir išorės auditorių audituotinų Banko operacijų rizikos sritis, stebi, ar Banko veikla neprieštarauja įstatymams, taisyklėms, Banko strateginei bei operacinei politikai.

2012 m. įvyko penki Vidaus audito komiteto posėdžiai.

Vidaus audito komitetą sudaro trys nariai:

Pirmininkas

Tony Samuelsen, dirba DNB Bank ASA.

Nariai

Margrethe Melbye Gronn, 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 nestrukūrinis 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 priimtinius rizikos parametrus bei pelningumą.

RVK 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.

2012 m. įvyko 14 Rizikos valdymo komiteto posėdžių.

RVK sudaro dešimt narių:

Pirmininkė

Anne Birgitte Prestholdt, Banko prezidento pavaduotoja

Pirmininkės pavaduotojas

Ramūnas Abazorius, Banko prezidento pavaduotojas

Vytautas Danta, Atitikties skyriaus vadovas

Dalius Darulis, Verslo bankininkystės departamento vadovas

Mantas Gikys, Išdo skyriaus vadovas

Michail Leontjev, Rinkų ir išdo palaikymo ir kontrolės skyriaus vadovas

Andrius Načajus, Rinkų tarnybos vadovas

Šarūnas Nedzinskas, Banko prezidento pavaduotojas

Šarūnas Vaineikis, Prevencijos departamento vadovas

Vaidas Žiedelis, Operacinės rizikos departamento vadovas

Rizikos valdymo komiteto nariai AB DNB banko akcijų neturi.

Kredito komitetas

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

- įvertinti bendrą kredito rizikos būklę;
- įvertinti ir parengti veiksmų planus darbui su problemineis 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.

2012 m. įvyko trys Kredito komiteto posėdžiai.

Kredito komitetą sudaro:

Pirmininkė	Anne Birgitte Prestholdt , Banko prezidento pavaduotoja
Pirmininkės pavaduotojas	Ramūnas Abazorius , Banko prezidento pavaduotojas
Nariai	Bjørnar Lund , Banko prezidentas
	Vaidotas Aleksius , Specialiųjų aktyvų departamento vadovas
	Šarūnas Nedzinskas , Banko prezidento pavaduotojas
	Dr. Vyginas Bubnys , Banko prezidento pavaduotojas
	Daiva Lideikienė , Kredito rizikos valdymo departamento vadovė
	Aušra Aleknavičienė , Paskolų restruktūrizavimo departamento vadovė

Kredito komiteto nariai AB DNB banko akcijų neturi.

Atlyginimų komitetas

Atlyginimo komiteto nuostatus ir sudėtį tvirtina Banko stebėtojų taryba.

Komitetas vertina kintamojo atlygio politiką, praktiką ir paskatas, sukurtas siekiant valdyti Banko prisiimamą riziką, kapitalą ir likvidumą. Taip pat tiesiogiai prižiūri už rizikos valdymą ir atitikties kontrolę atsakingų vadovaujančių darbuotojų kintamuosius atlygius bei rengia sprendimų dėl kintamojo atlygio projektus (įskaitant sprendimus, turinčius poveikį banko prisiimamai rizikai ir jos valdymui), kuriuos priima Banko 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 valdymo departamento vadovė
Atlyginimų komiteto nariai	Dalius Darulis , Verslo bankininkystės departamento vadovas
	Vytautas Jūras , Finansinių rizikų departamento vadovas
	Lijana Žmoginaitė , Pardavimų valdymo departamento vadovė
	Vytautas Naruševičius , Kontrolės departamento vadovas

Atlyginimų komiteto nariai AB DNB banko akcijų neturi.

23. DARBUOTOJAI

2012 m. Grupės personalo valdymo veikla buvo nukreipta į darbuotojų įgūdžių, padėsiančių įgyvendinti DNB vizijos - Vertę kuriantis kliento aptarnavimo menas - ugdymui ir banko vertybių įtvirtinimui kasdieniame darbe aptarnaujant klientus bei bendradarbiaujant su kolegomis.

2012 m. gruodžio 31 d. AB DNB banke dirbo 1 364 darbuotojai, o Grupėje - 1 395 darbuotojai. Jų vidutinis darbo užmokestis sudarė 4 220 litų. Vidutinio darbo užmokesčio padidėjimą 5,6 proc. palyginti su 2011 m. labiausiai įtakojė fiksuoto atlygio peržiūra ypač gerus darbo rezultatus pasiekusiems darbuotojams ir palyginti su rinka mažiausią atlyginimą uždirbančioms darbuotojų grupėms.

Darbuotojų skaičiaus ir darbo užmokesčio pokyčiai

	2009 12 31	2010 12 31	2011 12 31	2012 12 31
Banko darbuotojų skaičius	1 263	1 276	1 325	1 364
Grupės darbuotojų skaičius	1 282	1 300	1 353	1 395
Vidutinis Grupės mėnesinis darbo užmokestis Lt	3 855	3 895	3 995	4 220

2012 m. vidutinis darbuotojų skaičius Grupėje buvo 1 380. Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis pagal pagrindines darbuotojų grupes buvo pasiskirstęs taip: administracijos (be valdybos narių) – 7 850 litų; specialistų – 3 450 litų; tarnautojų ir darbininkų – 2 380 litų.

Grupės darbuotojų skaičius pagal pareigybių grupes 2012 m. gruodžio 31 d.

	Iš viso darbuotojų	Darbuotojų sudėtis pagal išsilavinimą		
		su aukštuoju	su spec. vid. (aukštesniojo)	su viduriniu
Administracija	226	217	6	3
Specialistai	1 155	830	150	175
Tarnautojai ir darbininkai	14	4	4	6
Iš viso	1 395	1 051	160	184

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 vieninteliu Banko akcininku – Norvegijos DNB Bank ASA – atlygio politika.

Banko atlygio politika Banko stebėtojų taryboje patvirtinta 2012 m. balandžio 10 d. 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 prisiimti pernelyg didelę riziką ir padėtų išvengti interesų konfliktų.

2012 m. balandžio 10 d. Banko stebėtojų taryba patvirtino Banko atlyginimų komiteto nuostatus ir sudėtį.

Rengiant atlygio politiką išorės konsultantų paslaugomis nebuvo naudotos. 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 Banko 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.

Banko atlygio nustatymo principai 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 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 vienų metų nuo akcijų paskirstymo datos, kita viena trečioji dalis – po dviejų metų nuo paskirstymo datos ir paskutinė viena trečioji dalis – po trejų metų nuo paskirstymo datos. Taigi, nuosavybės teisė akcijų atžvilgiu pereis gavėjui, kai jam bus perduotos akcijos. Iki nuosavybės teisės akcijų atžvilgiu perdavimo gavėjas turi tik sąlygines teises į akcijas.

Per šį laikotarpį teisės į akcijas yra sąlyginės, turi būti atliktas tolimesnis rizikos vertinimas, siekiant išanalizuoti, ar pirminis rizikos koregavimas buvo teisingas. Jei vertinimas parodo, kad pirminis rizikos vertinimas buvo neteisingas, teisės į lygtinai 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 sulaukomas arba iš dalies ar visiškai atšauktas, arba gali būti pareikalauta grąžinti jį po paskirstymo (susigrąžinimas).

Metinis kintamojo atlygio paskaičiavimas remiasi veiklos apžvalgos metu nustatytais tikslais ir bendru įvertinimu. Vertinamas metinių tikslų įvykdymas. Vertinant tikslų pasiekimą kintamojo atlygio atžvilgiu turi būti naudojamas mažiausiai trejų metų laikotarpis. Bendras skaičiavimas remiasi aritmetinių metinių paskaičiavimų 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 grąžinimų. Numatyta, kad darbuotojo mirties atveju atlygis bus išmokamas jo paveldėtojams.

Darbuotojų, vykdančių savarankišką 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)

2012 m. informacija pateikta pagal 2012 m. gruodžio 31 d. duomenis. Sumos nurodytos neatskaičius mokesčių.

AB DNB bankas	Fiksuotasis atlygis (tūkst. Lt)	Kintamasis atlygis (tūkst. Lt)	Gavėjų skaičius
Banko administracija	1 879	300	7
Riziką prisiimantys darbuotojai *	2 147	920	10
Darbuotojai	62 741	5 150	1322
Iš viso:	66 767	6 370	1339

Banko administracijos nariams 2012 m. kintamasis atlygis išmokėtas už 2011 m. darbo rezultatus, už 2012 m. nebuvo mokamas.

Kintamosios atlygio dalies struktūra

AB DNB bankas	Kintamas atlygis išmokėtas grynaisiais (tūkst. Lt)	Paskirtas atidėtas kintamasis atlygis akcijomis (tūkst. Lt)	Nepaskirtas atidėtas kintamasis atlygis (tūkst. Lt)
Banko administracija	150	50	100
Riziką prisiimantys darbuotojai*	530	120	270
Darbuotojai	5 142	0	8
Iš viso:	5 822	170	378

* kintamasis atlygis išmokėtas 2012 m.

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

2012 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	Išieitinių išmokų suma (tūkst. Lt)	Didžiausia suma vienam asmeniui (tūkst. Lt)
	22	520	112

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, kai nėra darbuotojo kaltės, (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, kai nėra darbuotojo kaltės, (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, kai nėra darbuotojo kaltės, (c) kai darbuotojo negrąžina į Prezidento pavaduotojo pareigas.

Banko valdybos nariams papildomos pensijos ar ankstyvo išėjimo į pensiją schemos nėra nustatomos.

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

Neatlygintinai perleisto turto ir suteiktų garantijų Banko vardu šiems darbuotojams 2012 m. nebuvo. Žemiau pateikiama informacija apie šiems asmenims priskaičiuotas pinigų sumas bendrai ir vidutinius dydžius, tenkančius Banko administracijos nariams, vadovui ir vyriausiajam finansininkui. Informacija apie kiekvienam asmeniui atskirai išmokėtas sumas nėra pateikiama, kad nebūtų pažeista Banko paslapties ir asmens duomenų apsaugos reikalavimai.

	Priskaičiuotos pinigų sumos (tūkst. Lt)
Bendrai visiems Banko administracijos nariams ir vyriausiajam finansininkui	2 816
Pagal darbo sutartį	2 273
Darbdavio socialinio draudimo įmokos	543
Kiti mokėjimai kartu su darbdavio socialinio draudimo įmokomis*	598
Vidutiniškai vienam Banko administracijos nariui ir vyriausiajam finansininkui	352
Pagal darbo sutartį	284
Darbdavio socialinio draudimo įmokos	68

*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 2012 m. balandžio 5 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 laikotarpį nuo 2012 m. sausio 1 d. iki 2012 m. gruodžio 31 d. teisminių (arbitražo) procesų skaičius, kuriuose Bankas yra dalyvis, žymiai nepadidėjo. 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 19 civilinių bylų, bendra bylinėjimosi suma 33,9 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. Bankas nuosekliai laikosi pozicijos, kad informacija klientams buvo atskleista tinkamai bei kad investicinės paslaugos buvo teikiamos laikantis teisės aktų reikalavimų. Pranešimo rengimo metu buvo išspręstas vienas ginčas ir priimtas galutinis teismo sprendimas, patvirtinantis, kad Bankas tinkamai vykdė pareigas.

2009 m. balandžio 30 d. LR Vertybinių popierių komisija (toliau – VPK) paskyrė bankui 15 000 Lt baudą, nustačiusi pažeidimų teikiant investicines paslaugas keturiems klientams. Bankas apskundė minėtą sprendimą teismui. 2011 m. balandžio 14 d. Lietuvos Vyriausiasis Administracinis teismas priėmė galutinį ir neskundžiamą sprendimą, kuriame konstatuota, jog VPK sprendimas ir atitinkamai poveikio priemonė yra nepagrįsti. 2011 m. gruodžio 19 d. bylos nagrinėjimas buvo atnaujintas, teismo sprendimas paskelbtas 2012 m. balandžio 16 d. ir juo pakeistas ankstesnis teismo sprendimas, t. y. VPK sprendimas pripažintas iš dalies pagrįstu, bauda sumažinta iki 5 000 litų.

2012 m. gruodžio 20 d. LR Konkurencijos taryba priėmė nutarimą Nr. 2S-15 Dėl AB *SEB banko*, *Swedbank AB*, *AB DNB banko*, *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 minėtą nutarimą apskundė teismui.

29. SOCIALINIAI PROJEKTAI

Bankas aktyviai prisideda prie svarbių socialinių iniciatyvų šalies ir bendruomenių lygmenyje bei dalinasi savo kompetencija ir įgūdžiais, inicijuodamas pažangius, ateitį kuriančius projektus.

2012 m. Bankas pradėjo vykdyti edukacinį projektą, skirtą jaunimo verslumo skatinimui, „Liftas“, kuriame aktyviai dalyvavo 51 Lietuvos gimnazija. Planuojama, kad šis edukacinis projektas bus tęsiamas. Taip pat 2012 m. buvo tęsiamas glaudus bendradarbiavimas su VŠĮ „Langas į ateitį“ bei ISM universitetu. Bankas dalyvauja ISM „100 talentų programoje“. Tradiciškai Bankas teikia premiją Jaunųjų Lietuvos mokslininkų sąjungos inicijuojamo konkurso „Geriausia disertacija“ laureatui. Bankas, ISM universitetas, ir VŠĮ „Versli Lietuva“ kartu vykdo eilę projektų, skirtų verslo aplinkos Lietuvoje gerinimui, verslumo skatinimui ir realių praktinių instrumentų pradedantiesiems verslininkams kūrimui.

Siekdamas prisidėti prie valstybės administravimo kultūros, kuri yra raktas į šalies gerovę, kilimo eilę metų Bankas remia žurnalo „Veidas“ organizuojamą „Metų valdininko“ konkursą. Bankas ir jo darbuotojai aktyviai dalyvauja Kalėdinės labdaros iniciatyvose. 2012 m. Bankas kaip partneris prisijungė prie LR Prezidentės D. Grybauskaitės globojamo „Knygų Kalėdų“ projekto ir nupirko visoms Lietuvos mokyklų bibliotekoms knygų, nominuotų Geriausios lietuviškos knygos konkursui, rinkinius.

Skatindamas ir remdamas kultūrą ir meną, Bankas 2012 m. prisidėjo prie D. Ibelhauptaitės ir „bohemičių“ naujausio spektaklio G. Puccini operos „Manon Lesko“ pastatymo. Bankas siekia įnešti savo indėlį į kiekvieno miesto bei miestelio bendruomeninį gyvenimą ir prisidėti prie ten vykstančių kultūrinių renginių, ryškiausi pavyzdžiai: Klaipėdos pilies džiazo festivalis, operetė Kauno pilyje.

Pabrėždamas ilgalaikės partnerystės svarbą, Bankas 2012 m. pažymėjo 10 metų partnerystės jubiliejų su Lietuvos krepšinio federacija – Lietuvos vyrų krepšinio rinktinės rėmimas yra pagrindinis Banko profesionalaus sporto rėmimo projektas. Bankas taip pat skatina bendrą sportinį aktyvumą ir prisideda prie sveiką gyvenimo būdą propaguojančių renginių, tokių kaip bėgimo renginys „Aš bėgu. Vilnius“, Gatvės krepšinio turnyrai didžiuosiuose Lietuvos miestuose.

AB DNB banko prezidentas



Bjornar Lund

1 PRIEDAS

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

2012 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	2012 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
Fiksuotųjų palūkanų obligacijų emisija Nr. 5/2013 (LT0000431033)	96 134	100 (LTL)	99,95-100,00 (LTL)	9 613 400 (LTL)	4.10	2013-05-28	Nominali vertė	392 226
Fiksuotųjų palūkanų obligacijų emisija Nr. 10/2013 (LT0000431132)	350 000	100 (LTL)	99,7195 (LTL)	35 000 000 (LTL)	3.50	2013-10-07	Nominali vertė	1 228 500
Su vertybinių popierių ir prekių indeksais susietos obligacijos								
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 39-LV (LT1000430033)	3 903	100 (EUR)	100,00 (EUR)	390 300 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2013-04-02	Nominali vertė +/- prieaugis	-
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 40-LV (LT1000430041)	2 567	100 (EUR)	110,00 (EUR)	256 700 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2013-04-02	Nominali vertė +/- prieaugis	-
Su pasaulio akcijų indeksais susietų obligacijų emisija Nr. 41-LV (LT1000430066)	10 000	100 (EUR)	110,00 (EUR)	1 000 000 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2013-04-15	Nominali vertė +/- prieaugis	-
Su Azijos šalių akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 6 (LT0000430993)	50 828	100 (LTL)	99,43-100,00 (LTL)	5 082 800 (LTL)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2013-05-06	Nominali vertė	-
Su žaliavų eksportuojančių įmonių akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 1-LV (LT1000430082)	3 900	100 (EUR)	100,00 (EUR)	390 000 (EUR)	Priklauso nuo indekso pokyčio	2013-06-14	Nominali vertė	-
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, tai yra nurodoma, kurių konkrečių nuostatų nesilaikoma ir dėl kokių priežasčių.

2012 m. gruodžio 31 d. į NASDAQ OMX Vilnius skolos vertybinių popierių sąrašą buvo įtrauktos dvi obligacijų emisijos, kurių 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 acinių bendrovių įstatyme numatytų privalomų organų – visuotinio akcininkų susirinkimo ir bendrovės vadovo – rekomenduojama bendrovėje sudaryti tiek kolegialų priežiūros organą, tiek kolegialų valdymo organą. Kolegialių priežiūros ir valdymo organų sudarymas užtikrina valdymo ir priežiūros funkcijų aiškų atskyrimą bendrovėje, bendrovės vadovo atskaitomybę ir kontrolę, o tai savo ruožtu lemia efektyvesnį ir skaidresnį 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 priimant 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 <i>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.</i>		
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:	Neaktualu	Žr. 3.6 punkto pastabą
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 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, teises, patiriamąsias 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 išties metus, bendrovė turėtų paskelbti priežastis, kodėl konkretus 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 <i>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.</i>		
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 abejonių, 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 pareigų. 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. 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 ištekiais (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 teises, 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 svarbioje 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, 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.	Taip	Banko įstatai numato, kad Banko stebėtojų taryba formuoja Audito ir Atlyginimų komitetus. Skyrimo komitetas nėra formuojamas. Šio komiteto funkcijas atlieka pati stebėtojų taryba.

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.		
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 nesiekia 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	Žr. 4.12–4.14 punkto pastabas
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 prieiti tokios išvados.	Taip	Komitetų veiklą atskleidžianti informacija pateikiama kasmet kaip metinio pranešimo dalis. Audito komitetas peržiūri nepriklausomumo reikalus, įskaitant diskusijas su Banko nepriklausomais išorės auditoriais. Žr. 4.12–4.14 punkto pastabas.
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;	Neaktualu	Banke nėra formuojamas Skyrimo komitetas.

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.		
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 išeities 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 individualus 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 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	Taip	Iki 2012-04-10 d. Atlyginimų komitetas veikė Grupės mastu, <i>inter alia</i> sprenddamas svarbiausius dukterinių įmonių vadovaujančių darbuotojų atlygio klausimus. 2012-04-10 d. Stebėtojų taryba patvirtino Atlyginimų komiteto sudėtį ir nuostatus. Atlyginimo komitetą sudaro 5 nariai. Komitetas atskaitingas stebėtojų tarybai. Atlyginimų komitetas atsiskaito Banko stebėtojų tarybai bent kartą per metus, pateikdamas rašytinę ataskaitą.

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.		
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 taip pat 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 esminiems interesų konfliktams, komitetas, remdamasis inter alia 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; 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	Taip	Audito komitetas atsiskaito Banko stebėtojų tarybai bent kartą per metus. Audito komitetas taip pat teikia ataskaitas Banko stebėtojų tarybos prašymu. Banko stebėtojų taryba skiria tris Audito komiteto narius. Vienas jų yra nepriklausomas narys.

turėtų informuoti audito komitetą apie svarbių ir neiįprastų 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 struktūras 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 <i>Bendrovėje nustatyta kolegialių priežiūros ir valdymo organų darbo tvarka turėtų užtikrinti efektyvų šių organų darbą ir sprendimų priėmimą, skatinti aktyvų bendrovės organų bendradarbiavimą.</i>		
5.1. Bendrovės kolegialiams priežiūros ir valdymo organams (šiam principui 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 ir posėdžio darbotvarkę. Jis taip pat turėtų užtikrinti tinkamą vadovavimą kolegialaus organo posėdžiams bei tvarką ir darbingą atmosferą posėdžio metu.	Taip	
5.2. Bendrovės kolegialių organų posėdžius rekomenduojama rengti atitinkamu periodiškumu, pagal iš	Taip	

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.		
5.3. Kolegialaus organo nariai apie šaukiamą posėdį turėtų būti informuojami iš anksto, kad turėtų pakankamai laiko tinkamai pasirengti posėdyje nagrinėjamiems klausimams svarstyti 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 darbotvarka susijusi, medžiaga. Darbotvarkė 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 ir 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 <i>Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti nešališką visų akcininkų, įskaitant smulkiuosius bei užsieniečius, traktavimą. Bendrovės valdymo sistema turėtų apsaugoti akcininkų teises.</i>		
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. <i>AB DNB banko</i> akcijų iš savo valdomo Danijoje registruoto banko <i>Bank DnB NORD A/S</i> , tokiu būdu tapdamas vieninteliu tiesioginiu <i>AB 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 priimant bendrovei svarbius sprendimus, įskaitant paminėtų sandorių tvirtinimą.	Ne	Pagal LR akcinių bendrovių įstatymą bei Banko įstatus 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) priimtus sprendimus taip pat rekomenduojama paskelbti viešai prieinamai bendrovės interneto tinklalapyje. Siekiant užtikrinti	Neaktualu	Bankas turi vienintelį akcininką.

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	
6.7. Siekiant padidinti akcininkų galimybes dalyvauti akcininkų susirinkimuose, bendrovėms rekomenduojama balsavimo proceso metu 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 <i>Bendrovės valdymo sistema turėtų skatinti bendrovės organų narius vengti interesų konfliktų bei užtikrinti skaidrų ir efektyvų bendrovės organų narių interesų konfliktų atskleidimo mechanizmą.</i>		
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 turėtų būti skelbiama ir bendrovės interneto tinklalapyje.	Taip	Bankas vadovaujantis Lietuvos banko 2010 m. gruodžio 23 d. nutarimu dėl Minimalių kredito įstaigų darbuotojų atlygio politikos reikalavimų patvirtinimo, skelbia ataskaitą kaip metinio pranešimo dalį, ji yra 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 esminiems bendrovės atlyginimų politikos pokyčiams, lyginant 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 atlyginimodalis; 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 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 kainą, 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 sukauptų 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.	Taip	
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 pasirodė akivaizdžiai neteisingi.	Ne	Ši nuostata nėra įtraukta į asmenines sutartis, bet yra aptarta Atlygio politikoje, todėl paaiškėjus tokiems faktams Bankas imtųsi priemonių sugrąžinti nepagrįstai gautą atlygį.
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 plus 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	Neaktualu	Atsižvelgiant į tai, kad Banką kontroliuoja vienintelis akcininkas, schemas tvirtina Banko Stebėtojų taryba.

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.		
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 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.	Neaktualu	Banko stebėtojų taryba atsakinga už Atlygio politikos nustatymą, o Banko valdyba – už įgyvendinimą.
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 schemas 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 valdant bendrovę

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, vietos 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 priimanč 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 veiksnius; 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 apimties 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.		
10.6. Informacijos skleidimo būdai turėtų užtikrinti informacijos naudotojams nešališką, savalaikį ir nebrangų priėjimą 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 <i>Bendrovės audito įmonės parinkimo mechanizmas turėtų užtikrinti audito įmonės išvados ir nuomonės nepriklausomumą.</i>		
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, svarstydama, 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	
		2012 m.	2011 m.	2012 m.	2011 m.
Palūkanų pajamos		365 007	404 193	357 107	398 420
Palūkanų sąnaudos		(123 413)	(172 788)	(123 413)	(172 791)
Grynosios palūkanų pajamos	1	241 594	231 405	233 694	225 629
Paslaugų ir komisinių pajamos	2	102 741	89 307	104 284	91 441
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	2	(21 709)	(19 483)	(21 354)	(19 085)
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos		322 626	301 229	316 624	297 985
Grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų vertybiniais popieriais ir išvestinėmis finansinėmis priemonėmis	3	12 207	(753)	14 583	2 109
Grynasis rezultatas iš operacijų užsienio valiuta		25 669	21 904	25 757	21 727
Vertės sumažėjimas ir kiti atidėjiniai	4	(43 115)	(82 778)	(36 309)	(75 179)
Kitos pajamos	5	18 248	18 504	14 593	11 889
Personalo sąnaudos	6	(108 620)	(93 964)	(105 677)	(91 445)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	7	(12 125)	(13 958)	(11 980)	(13 491)
Kitos administracinės sąnaudos	8	(134 371)	(74 894)	(129 163)	(71 577)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		80 519	75 290	88 428	82 018
Pelno mokestis	9	(95)	(1 028)	-	(1 067)
Grynasis pelnas (nuostoliai)		80 424	74 262	88 428	80 951
Pelnas (nuostoliai) priskirtinas:					
Banko akcininkams		80 424	74 262	88 428	80 951
Pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai (Lt)					
– akcijai	10	14,08	13,01		
– vienai akcijai kartu su potencialiomis akcijomis	10	14,08	13,01		

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	Grupė		Bankas	
	2012 m.	2011 m.	2012 m.	2011 m.
Grynasis pelnas (nuostoliai)	80 424	74 262	88 428	80 951
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), atskaičius mokesčius:				
dėl parduoti turimo turto perkainavimo	115	2 654	-	2 819
Viso kitų bendrųjų pajamų (sąnaudų), atskaičius mokesčius	115	2 654	-	2 819
Metų bendrasis pelnas (nuostoliai), atskaičius mokesčius	80 539	76 916	88 428	83 770
Priskirtinas:				
Banko akcininkams	80 539	76 916	88 428	83 770

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

		Grupė		Bankas	
	Pastabos	2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
TURTAS					
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	11	535 163	763 428	535 163	763 428
Gautinos sumos iš bankų	12	1 017 603	836 215	1 017 603	836 215
Prekybinis finansinis turtas	13	50 848	32 189	50 848	32 189
Tikraja verte vertinamas finansinis turtas	14	626 978	388 287	619 743	388 287
Išvestinės finansinės priemonės	15	16 643	11 533	16 643	11 533
Parduoti turimas finansinis turtas	16	952	6 049	952	915
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	17	8 560 769	8 524 185	8 967 084	8 882 706
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	18	295 793	295 823	-	-
Investicijos į dukterines bendroves	19	-	-	201 225	155 671
Investicinis turtas	21	227 047	138 899	-	-
Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai	20	89 827	91 018	89 466	90 616
Nematerialusis turtas	22	8 987	6 265	8 958	6 231
Atidėtų mokesčių turtas	9	29 755	29 839	29 804	29 804
Kitas turtas	23	50 494	63 793	32 780	45 209
Parduoti laikomas turtas ir perleidžiamos turto grupės	24	14 722	871	10 404	2
Iš viso turto		11 525 581	11 188 394	11 580 673	11 242 806
ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVAS KAPITALAS					
Įsiskolinimai bankams	25	4 099 366	4 506 051	4 099 366	4 506 051
Išvestinės finansinės priemonės	15	26 222	31 463	26 222	31 463
Įsiskolinimai klientams	26	5 884 500	5 146 575	5 886 161	5 149 173
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	27	70 558	114 954	70 558	114 954
Subordinuotos paskolos	28	-	38 544	-	38 544
Atidėjimai	29	5 883	1 168	58 246	57 736
Kiti įsipareigojimai	30	51 955	43 081	43 140	36 333
Iš viso įsipareigojimų		10 138 484	9 881 836	10 183 693	9 934 254
Nuosavas kapitalas, priskirtinas Banko akcininkams					
Apmokėtas kapitalas	31	656 665	656 665	656 665	656 665
Emisinis skirtumas	31	282 929	282 929	282 929	282 929
Nepaskirstytas rezultatas		82 009	1 777	92 092	3 856
Rezervai	32	365 494	365 187	365 294	365 102
		1 387 097	1 306 558	1 396 980	1 308 552
Iš viso nuosavo kapitalo		1 387 097	1 306 558	1 396 980	1 308 552
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo		11 525 581	11 188 394	11 580 673	11 242 806

Šios finansinės ataskaitos buvo pasirašytos 2013 m. vasario 20 d.

B. Lund
Prezidentas

J. Šaučiūnienė
Vyr. buhalterė

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Iregistruo- tas kapitalas	Emisinis skirtumas	Finansi- nio turto perkai- nojimo rezervas	Privalomas rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirs- tytas rezultatas	Iš viso
2011 m. sausio 1 d.	656 665	282 929	(2 769)	200	173 474	(245 127)	865 372
Iš viso pripažintos pajamos ir sąnaudos	-	-	2 654	-	-	74 262	76 916
Visiškai nudėvėto ilgalaikio turto perkainojimo rezervo perkėlimai	-	-	-	-	(2)	2	-
Akcinio kapitalo padidinimas (iš papildomų akcininkų įnašų išleidžiant naują paprastų vardinių akcijų emisiją)	-	-	-	-	364 270	-	364 270
Pervedimai iš rezervų	-	-	-	-	(172 640)	172 640	-
2011 m. gruodžio 31 d.	656 665	282 929	(115)	200	365 102	1 777	1 306 558
Iš viso pripažintos pajamos ir sąnaudos	-	-	115	-	-	80 424	80 539
Visiškai nudėvėto ilgalaikio turto perkainojimo rezervo perkėlimai	-	-	-	-	(1)	1	-
Pervedimai į privalomąjį rezervą	-	-	-	193	-	(193)	-
2012 m. gruodžio 31 d.	656 665	282 929	-	393	365 101	82 009	1 387 097

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Įregistruo- tas kapitalas	Emisinis skirtumas	Finansi- nio turto perkai- nojimo rezervas	Privalomas rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirs- tytas rezultatas	Iš viso
2011 m. sausio 1 d.	656 665	282 929	(2 819)	-	173 474	(249 737)	860 512
Iš viso pripažintos pajamos ir sąnaudos	-	-	2 819	-	-	80 951	83 770
Visiškai nudėvėto ilgalaikio turto perkainojimo rezervo perkėlimai	-	-	-	-	(2)	2	-
Akcinio kapitalo padidėjimas (iš papildomų akcininkų įnašų išleidžiant naują paprastų vardinių akcijų emisiją)	-	-	-	-	364 270	-	364 270
Pervedimai iš rezervų	-	-	-	-	(172 640)	172 640	-
2011 m. gruodžio 31 d.	656 665	282 929	-	-	365 102	3 856	1 308 552
Iš viso pripažintos pajamos ir sąnaudos	-	-	-	-	-	88 428	88 428
Visiškai nudėvėto ilgalaikio turto perkainojimo rezervo perkėlimai	-	-	-	-	(1)	1	-
Pervedimai į privalomąjį rezervą	-	-	-	193	-	(193)	-
2012 m. gruodžio 31 d.	656 665	282 929	-	193	365 101	92 092	1 396 980

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

Įprasta veikla	Pastabos	Grupė		Bankas	
		2012 m.	2011 m.	2012 m.	2011 m.
Palūkanų įplaukos		337 881	376 619	329 833	370 321
Palūkanų mokėjimai		(130 388)	(171 191)	(131 188)	(171 574)
Susigrąžintos anksčiau nurašytos paskolos		5 232	4 027	5 232	4 027
Įplaukos ir mokėjimai iš prekybinių valiutos ir vertybiniais popieriais operacijų		13 702	(618)	13 433	429
Paslaugų ir komisinių įplaukos		102 741	89 307	104 284	91 441
Paslaugų ir komisinių mokėjimai		(21 709)	(19 483)	(21 354)	(19 085)
Atlyginimai ir susiję mokėjimai		(107 096)	(89 572)	(104 381)	(87 216)
Kiti mokėjimai		(116 123)	(56 388)	(114 570)	(59 731)
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos prieš turto bei įsipareigojimų iš veiklos pasikeitimą		84 240	132 701	81 289	128 612
Turto iš veiklos (padidėjimas) sumažėjimas:					
Paskolų kredito ir finansų institucijoms (padidėjimas) sumažėjimas		(104 956)	(464 147)	(101 073)	(208 574)
Suteiktų paskolų (padidėjimas) sumažėjimas		(44 630)	105 787	(96 958)	71 252
Prekybinių vertybinių popierių įsigijimas		(2 835 724)	(2 321 607)	(2 835 724)	(2 321 607)
Prekybinių vertybinių popierių pardavimas		2 817 055	2 318 857	2 817 055	2 318 857
Kito turto (padidėjimas) sumažėjimas		(91 916)	(5 296)	(40 332)	27 484
Turto iš veiklos pasikeitimas		(260 171)	(366 406)	(257 032)	(112 588)
Įsipareigojimų iš veiklos padidėjimas (sumažėjimas):					
Įsipareigojimų kredito ir finansų institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)		(466 254)	(785 864)	(467 864)	(784 918)
Indėlių padidėjimas (sumažėjimas)		806 483	787 962	807 133	788 079
Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)		2 982	2 833	1 758	(67 368)
Įsipareigojimų iš veiklos pasikeitimas		343 211	4 931	341 027	(64 207)
Sumokėtas pelno mokestis		-	(150)	-	(1)
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos		167 280	(228 924)	165 284	(48 184)
Investicinė veikla					
Nematerialiojo, nekilnojamojo turto, įrengimų įsigijimas		(13 629)	(7 756)	(13 566)	(7 738)
Nematerialiojo, nekilnojamojo turto, įrengimų pardavimas		290	799	-	32
Vertybinių popierių įsigijimas		(612 461)	(484 989)	(608 225)	(482 959)
Vertybinių popierių pardavimas		396 436	869 270	392 037	867 075
Gauti dividendai		15	12	2 660	1 827
Gautos palūkanos		9 472	16 488	9 301	16 276
Investicijos į dukterines bendroves (įsigijimai)		-	-	-	(190 275)
Dukterinių įmonių pardavimas		-	-	-	8 669
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos		(219 877)	393 824	(217 793)	212 907

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA (tęsinys)

	Pastabos	Grupė		Bankas	
		2012 m.	2011 m.	2012 m.	2011 m.
Finansinė veikla					
Nuosavų vertybinių popierių išpirkimas		(45 202)	(62 823)	(45 202)	(62 823)
Nuosavų vertybinių popierių išleidimas		-	38 605	-	38 605
Rezervinio kapitalo padidinimas		-	364 270	-	364 270
Sumokėtos palūkanos		(3 084)	(5 831)	(3 084)	(5 831)
Grąžintos subordinuotos paskolos		(37 981)	(364 270)	(37 981)	(364 270)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos		(86 267)	(30 049)	(86 267)	(30 049)
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		(138 864)	134 851	(138 776)	134 674
Grynojo valiutų kursų pasikeitimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams		(9 945)	(8 751)	(10 033)	(8 574)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.		819 384	693 284	819 384	693 284
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	35	670 575	819 384	670 575	819 384

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

BENDROJI INFORMACIJA

AB DNB banko pavadinimas užregistruotas 2011 m. lapkričio 11 d. Bankas kaip akcinė bendrovė buvo užregistruotas 1993 m. rugsėjo 13 d. Bankas turi Lietuvos banko išduotą licenciją teikti finansines paslaugas, nurodytas Lietuvos Respublikos bankų įstatyme ir Lietuvos Respublikos finansų įstatigų įstatyme.

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

2012 m. gruodžio 31 d. Bankui priklausė šios dukterinės bendrovės:

- AB *DNB lizingas* (lizingo veikla);
- UAB *DNB investicijų valdymas* (investicijų valdymo veikla);
- UAB *DNB būstas* (nekilnojamojo turto tarpininkavimo paslaugos);
- UAB *Intractus* (nekilnojamojo turto valdymo, plėtros ir pardavimo paslaugos). UAB *Intractus* priklausė (0,21 % akcijų) bendrovė UAB *Industrius* (įmonė įregistruota Valstybės įmonėje Registrų centras, Juridinių asmenų registre 2011 m. vasario 15 d.) ir dukterinė bendrovė UAB *Gelūžės projektai* (įsigyta 2011 m. spalio 19 d. iš Banko);
- UAB *Industrius* (nekilnojamojo turto valdymo, plėtros ir pardavimo paslaugos). Įmonės padidintas kapitalas įregistruotas Valstybės įmonėje Registrų centras, Juridinių asmenų registre 2012 m. gruodžio 21 d.

2012 m. gruodžio 31 d. Bankui priklausė 100 % AB *DNB lizingas*, UAB *DNB investicijų valdymas*, UAB *Intractus*, 99,79 % UAB *Industrius* ir 75,47 % UAB *DNB būstas* akcinio kapitalo. AB *DNB lizingas* priklausė 24,53 % UAB *DNB būstas* akcinio kapitalo. UAB *Intractus* priklausė 100 % UAB *Gelūžės projektai* ir 0,21 % UAB *Industrius* akcinio kapitalo. 2011 m. gruodžio 31 d. AB DNB banko grupę (toliau „Grupė“) Lietuvoje sudarė: AB *DNB bankas* ir dukterinės bendrovės UAB *Investicijų valdymas*, AB *DNB lizingas*, UAB *DNB būstas*, UAB *Intractus*, UAB *Industrius* bei UAB *Gelūžės 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 *Industrius* ir UAB *Gelūžės projektai* įsikūrusios Vilniuje, Vilniaus g. 18, dukterinė bendrovė UAB *DNB būstas* įsikūrusi Vilniuje, Švitrigailos g. 11M.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Bankas turėjo 78 klientų aptarnavimo padalinius (2011 m. gruodžio 31 d. – 79 klientų aptarnavimo padalinius), iš jų – 15 klientų aptarnavimo skyrių ir 63 klientų aptarnavimo poskyrius. 2012 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 1 364 darbuotojai (2011 m. gruodžio 31 d. – 1 325 darbuotojai). 2012 m. gruodžio 31 d. Grupėje dirbo 1 395 darbuotojai (2011 m. gruodžio 31 d. – 1 353 darbuotojų).

2012 m. gruodžio 31 d. Banko įstatinis kapitalas yra 656 665 410 (2011 m. gruodžio 31 d. 656 665 410) litų ir yra padalintas į 5 710 134 (2011 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 % (2010 m. – 100%). 2011 m. birželio 30 d. Norvegijoje registruotas bankas *DNB Bank ASA* (kurio pavadinimas iki 2011 11 11 buvo *DnB NOR Bank ASA*) įsigijo 100 % 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 % 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 2012 m. gruodžio 31 d. Finansinė atskaitomybė paruošta remiantis istoriniais kaštais, išskyrus investicinius vertybinius popierius, skirtus pardavimui, 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 finansines ataskaitas ir patronuojančio Banko finansines ataskaitas 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:

- 7 TFAS „Finansinės priemonės. Atskleidimai“ pakeitimą „Išplėsti reikalavimai atskleidžiant pripažinimo nutraukimą“,
- 12 TAS „Pelno mokesčiai“ pakeitimą „Turto vertės atgavimas“.

Šie pakeitimai neturėjo įtakos Grupės finansinėms ataskaitoms, nes Grupė neturėjo likučių ar sandorių, kuriems jie būtų taikomi.

Patvirtinti, bet dar neįsigalioję standartai

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

1 TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pakeikimas – kitų bendrųjų pajamų elementų pateikimas (įsigalioja nuo ar po 2012 m. liepos 1 d. prasidedančiais finansiniais metais).

TAS 1 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. Grupė dar nėra įvertinusi šio pakeitimo taikymo įtakos.

19 TAS „Išmokos darbuotojams“ pakeitimai (įsigalioja nuo ar po 2013 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais).

Pakeistame 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. Šio pakeitimo taikymas neturės įtakos Grupės finansinėms ataskaitoms.

27 TAS „Atskiros finansinės ataskaitos“ pakeikimas (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 ataskaitas. Pagal 27 TAS bendrovė, rengianti atskiras finansines ataskaitas, turi apskaityti šias investicijas įsigijimo savikaina arba vadovaudamasi 9 TFAS „Finansinės priemonės“. Bankas dar nėra įvertinęs šio pakeitimo taikymo įtakos.

28 TAS „Investicijos į asocijuotąsias ir bendras įmones“ pakeikimas (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.

32 TAS „Finansinės priemonės. Pateikimas“ pakeikimas – 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 nesusinkroninio bendrojo atsiskaitymo mechanizmus. Grupė dar nėra įvertinusi šio pakeitimo taikymo įtakos.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

7 TFAS „Finansinės priemonės. Atskleidimai“ pakeitimas – finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų užskaita (įsigalioja nuo ar po 2013 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais).

Pakeitimas numato bendrus reikalavimus dėl atskleidimo. Šie atskleidimai privalo naudotojams suteikti informacijos, kuri būtų naudinga vertinant užskaitų poveikį ar potencialų poveikį bendrovės finansinei būklei. 7 TFAS pakeitimai turi būti taikomi retrospektyviai. Grupė dar nėra įvertinusi šio pakeitimo taikymo įtakos.

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 ilgiamui pakeis 39 TAS. TASV išleido pirmąsias dvi šio standarto dalis, kuriose nustatyta nauja finansinio turto klasifikavimo bei vertinimo tvarka ir reikalavimai finansinių įsipareigojimų 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 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“. Grupė dar neįvertino šių pakeitimų taikymo įtakos.

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. Grupė dar neįvertino šių pakeitimų taikymo įtakos.

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. Grupė dar neįvertino šių pakeitimų taikymo įtakos.

10 TFAS, 12 TFAS ir 27 TAS pakeitimai – investicinės bendrovės (įsigalioja nuo ar po 2014 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, bet ne anksčiau nei bus priimti ES).

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) ataskaitą, o ne konsoliduoti. Šio pakeitimo taikymas neturės įtakos Grupės finansinėms ataskaitoms, kadangi patronuojanti Grupės įmonė nėra investicinė bendrovė.

13 TFAS „Tikrosios vertės nustatymas“ (įsigalioja nuo ar po 2013 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais).

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. Grupė dar neįvertino šių pakeitimų taikymo įtakos.

TFAS patobulinimai (įsigalioja nuo ar po 2013 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, bet ne anksčiau nei bus priimti ES).

2012 m. gegužės mėn. TASV išleido jungtinį šių penkių standartų reikalingų, bet neskubių pakeitimų dokumentą:

- 1 TFAS „TFAS taikymas pirmą kartą“;
- 1 TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“;
- 16 TAS „Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai“;
- 32 TAS „Finansinės priemonės. Pateikimas“;
- 34 TAS „Tarpinės finansinės ataskaitos“.

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

20 TFAAK išaiškinimas „Paviršinės kasyklos gavybos etapo nuodangos sąnaudos“ (įsigalioja nuo ar po 2013 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais).

Šis išaiškinimas taikomas nuodangos sąnaudoms, patirtoms atliekant kasyklos gavybos etapo paviršinės kasybos darbus („gavybos nuodangos sąnaudos“). Išaiškinimas neturės įtakos Grupės finansinėms ataskaitoms, nes Grupė nevykdo kasyklų veiklos.

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 įtakoja ataskaitose pateikiamas turto bei įsipareigojimų sumas ir galimų turto bei įsipareigojimų finansinių ataskaitų dieną atvaizdavimą ir atvaizduotų pajamų bei sąnaudų per ataskaitinį laikotarpį dydžius. 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

Grupėje investicinis turtas yra apskaitomas tikrąja verte, jo tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje. Nustatant Grupės investicinio turto tikrąją vertę 2012 m. gruodžio 31 d., daugumos turto vertinimas buvo atliktas nepriklausomų vertintojų. Investicinis turtas buvo įvertintas, remiantis lyginamosios vertės (pardavimo kainos analogų) vertinimo metodu. Taikant šį metodą, investicinio turto tikroji vertė nustatoma palyginus analogiškų objektų faktinių sandorių kainas. Grupės investicinio turto vertinimo modelis remiasi palyginamaisiais objektais, parduotais 2011 ir 2012 metais.

Investicinio turto tikroji vertė atskleista 21 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.

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

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 įsigyto dukterinės įmonės grynojo turto tikrąsias vertes, skirtumas pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Dukterinės įmonės patrunuojančio Banko finansinėse ataskaitose yra apskaitomos įsigijimo metodu.

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 atskaitinio 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, išskyrus prekybines ar vertinamas tikrąją vertę per pelno (nuostolių) ataskaitą finansines priemones, 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 atsižvelgiant 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 kaštus ir visas kitas premijas ar diskontus.

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.

Paslaugų ir komisinių pajamos ir sąnaudos

Paslaugų ir komisinių pajamos/sąnaudos paprastai pripažįstamos vadovaujantis kaupimo principu tuo metu, kai suteikiama atitinkama paslauga. Paskolų suteikimo mokesčiai yra apskaitomi kaip efektyviosios palūkanų normos koregavimas kiekvienai suteiktai paskolai atskirai.

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 atskaitiniu laikotarpiu, kai uždirbamos su jomis susijusios pajamos, neatsižvelgiant į pinigų išleidimo laiką. Tais atvejais, kai per atskaitinį 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.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

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 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.

Pagrindiniai laikini skirtumai susidaro dėl vertybinių popierių perkainojimo ir nematerialiojo turto, nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų apskaitos (mokesčių tikslais į jų vertę nėra įtraukiamas PVM).

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

Keliamų mokestinių nuostolių efektas pripažįstamas kaip turtas, kai yra tikėtina, kad ateityje bus uždirbamas apmokestinamasis pelnas, kuriam bus panaudoti šie keliami nuostoliai.

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 ir padengiami tik iš tokio paties pobūdžio sandorių pelno.

Atidėtas mokestis, tenkantis skirtų parduoti vertybinių popierių perkainojimui, kuris apskaitomas per nuosavą kapitalą, taip pat yra apskaitomas per nuosavą kapitalą 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.

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, parduoti skirtas finansinis turtas. Vadovybė nustato, kaip bus klasifikuojamos investicijos jų pirminio pripažinimo metu.

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

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

Finansinis turtas pradinio pripažinimo metu gali būti klasifikuojamas kaip vertinamas tikrąja 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 tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą, pripažįstami atsiskaitymo metu, t. y. tada, kai turtas pristatomas Grupei arba kai Grupė jį pristato pirkėjui. Vertybiniai popieriai pradžioje pripažįstami tikrąja verte. Tikrosios vertės pokyčiai yra apskaitomi kaip grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų vertybiniais popieriais. Palūkanų pajamos, uždirbtos laikant vertybinius popierius, yra apskaitomos kaip ataskaitinio laikotarpio palūkanų pajamos.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

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 tikrąja 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. Palūkanų pajamos, uždirbtos laikant prekybinius vertybinius popierius, yra apskaitomos kaip ataskaitinio laikotarpio palūkanų pajamos. 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 prekybos 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 tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą. Šios įterptos išvestinės finansinės priemonės yra vertinamos tikrąja verte, tikrosios vertės pasikeitimus 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 pasikeitimus apskaitant kaip ataskaitinio laikotarpio grynąsias prekybos pajamas.

Tikrosios išvestinių finansinių priemonių vertės yra atskleistos 15 pastaboje.

Vertybiniai popieriai, skirti 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.

Parduoti skirti vertybiniai popieriai įsigijimo momentu apskaitomi tikrąja verte, pagrįsta sandorio kaina. Nerealizuotas pelnas ar nuostolis, atsiradęs dėl parduoti skirtų vertybinių popierių tikrosios vertės pokyčių, apskaitomas tiesiogiai per nuosavą kapitalą, išskyrus vertės sumažėjimo nuostolius ir užsienio valiutos perskaičiavimo rezultatą. Kai tokio turto pripažinimas nutraukiamas, visas nuosavame kapitale 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, t. y. 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.

Atpirkimo ir atvirkštinio atpirkimo sandoriai

Vertybinių popierių, parduotų pagal sutartis juos atpirkti nustatyta data ateityje, pripažinimas apskaitoje nėra nutraukiamas, kadangi Bankas išlaiko visą prisiimtą jų nuosavybės riziką ir naudoja. 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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

apskaitomą tikrąją vertę per pelno (nuostolių) ataskaitą b) turta, kurį Bankas pirminio pripažinimo metu klasifikuoja kaip parduoti skirtą turta; arba c) turta, 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, parduoti skirto turto, finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų ir 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 turta, 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. Kriterijai, kuriais Grupė vadovaujasi nustatydamas, 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, vertinamą medicinine, švietimo ir mokymo praktika, elektros energijos pardavimu laisviesiems 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 turta 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 turta.

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), įvykusių po vertės sumažėjimo pripažinimo, anksčiau pripažinti vertės sumažėjimo 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 kaštų. Jeigu šiam turtui nustatomi vertės sumažėjimo

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

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, užuot perėmęs užtikrinimo priemones. Ši procedūra gali apimti nustatytų 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 susijusi. 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 parduotu 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 sukaupto vertės sumažėjimo nuostoliais. Nematerialusis turtas amortizuojamas tiesiniu metodu per numatomą naudingo tarnavimo laikotarpį.

Nematerialaus 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 kasdienės priežiūros išlaidų. Po pirminio pripažinimo, investicinis turtas yra apskaitomas tikrąja verte, kuri atspindi rinkos sąlygų 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 jį 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, išnuomojant turtą kitai šaliai pagal veiklos nuomos sutartį ar pasibaigus statyboms. Perkeltą 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.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

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 atskiro 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 vertė, 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 ataskaitinę datą turto likutinės vertės ir naudingo tarnavimo laikotarpiai yra peržiūrimi ir prireikus atitinkamai keičiami.

Išlaidos turtui remontuoti 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 pardavimo išlaidos. 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 yra priėmusi sprendimą turtą parduoti ir pardavimą tikimasi užbaigti per metus nuo klasifikavimo datos.

Turtas, skirtas parduoti, nėra nudėvimas arba amortizuojamas.

Tikrosios parduoti skirto turto vertės yra atskleidžiamos 24 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 ir ar sutartis apima teisę naudoti turtą.

Grupės įmonė yra nuomininkė

Turto, su kurio nuosavybe susijusią riziką ir naudą išlaiko nuomotojas, nuoma yra klasifikuojama kaip veiklos nuoma. Mokejimai 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. Pavestas valdyti turtas yra lygus įsipareigojimams dėl pavesto valdyti turto, 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 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 išleistas skolas vertybinius popierius) iš pradžių pripažįstamos tikrąja verte, kurią sudaro grynoji gautų lėšų suma, atskaičiavus sandoriui sudaryti patirtas sąnaudas. Vėliau skolintos lėšos apskaitomos amortizuota savikaina, o tarp gautų grynujų 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.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

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, vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimais. Nustatytų įmokų planas – tai planas, 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.

Išieitinės kompensacijos

Išieitinės kompensacijos darbuotojams mokamos nutraukus darbo santykius su darbuotoju darbdavio iniciatyva arba kai darbo santykiai nutraukiami abipusiu šalių susitarimu. Grupė pripažįsta išieitines 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 išieitines išmokas po to, kai jos buvo pasiūlytos už išėjimą iš darbo savo noru. Jei išieitinės išmokos tampa mokėtinos vėliau nei per 12 mėnesių nuo finansinių pozicijų ataskaitos sudarymo datos, jos yra diskontuojamos iki dabartinės vertės. Išieitinės 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 sukaupta panašių sandorių istorine informacija 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.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Akcijų išleidimo kaštai

Naujų akcijų išleidimui tiesiogiai priskirtini kaštai, atėmus mokesčius, yra apskaitomi nuosavame kapitale mažinant gautas įplaukas.

Turto ir įsipareigojimų tikroji vertė

Tikroji vertė yra ta suma, už kurią rinkos sąlygomis (vadovaujantis „ištiesiosios rankos principu“) galėtų būti perleistas turtas arba įvykdytas įsipareigojimas. Grupė, remdamasi 39 TAS, skolos vertybinių popierių portfelių tikrosios vertės nustatymui naudoja vertinimo modelį. 39 TAS nurodo, kad esant aktyviai rinkai tikroji vertė nustatoma remiantis rinkos kaina ir kita prieinama svarbia rinkos informacija apie konkretų finansinį instrumentą. Finansinių instrumentų, kuriais prekiaujama finansų rinkose, tikroji vertė nustatoma atsižvelgiant į kotiruojamas rinkos kainas. Tikroji palūkanas uždirbančio turto vertė nustatoma remiantis diskontuota pinigų srautų verte, taikant tą pačią palūkanų normą tarpusavyje terminais ir rizika panašiams 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 pridėdant svertinį vidurkį visų potencialių paprastų akcijų, kurios galėtų būti išleistos, jas konvertavus į paprastas akcijas.

Pobalansiniai įvykiai

Visi po finansinės būklės ataskaitos sudarymo 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.

(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 laiko nereikšmingomis ir jos nėra vertinamos. 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:

- koncentracijos rizika ir likutinė rizika – kaip kredito rizikos dalis;
- bankinėje knygoje įvardyta palūkanų normos rizika – kaip rinkos rizikos dalis;
- verslo rizika, apimanti ekonominio ciklo ir strateginę rizikas;
- finansavimosi maržos riziką;
- operacinė rizika (taip pat atitikties ir teisinė rizikos).

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 bei paslaugų sudėtingumą ir 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.

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

- atlikus naujo produkto rinkos analizę;
- parengus tvarką, nustatančią veiklos rūšies, Rizikų apjungimas (agregavimas).
- Išankstinė (*ex-ante*) kontrolė vykdoma nustatant operacijų limitus, planuojant kainodarą, vykdant Grupei priimtinių klientų ar klientų segmentų atranką. Išankstinė rizikų kontrolė apima taip pat krizių valdymo bei veiklos tęstinumo planų sudarymą, testavimą nepalankiausiomis sąlygomis.
- Rizikos monitoringas. Nuolatinis stebėjimas ir kontrolė užtikrina, kad prisiimamos rizikos atitiktų Grupei priimtinas rizikos lygį ir struktūrą. Grupėje reguliariai vykdoma nustatytų rizikas 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 bei mastą ir imtis tinkamų priemonių, siekiant išvengti rizikos ar ją sumažinti ateityje. Pasekmių kontrolę Grupė vykdo perduodama riziką ar jos dalį (draudimas, apsidraudimas (angl. *hedging*), didindama kapitalą, diversifikuodama rizikas.
- 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.

Finansinių rizikų departamentas atsakingas už reikšmingiausios – kredito rizikos – valdymo kontrolę. 2011–2012 m. buvo skiriamas ypač didelis dėmesys operacinei rizikos valdymo kontrolei Grupėje stiprinti. Nuo 2012 m. pradžios operacinei rizikai valdyti įsteigtas atskiras struktūrinis padalinys – Operacinės rizikos departamentas. Siekiant sustiprinti kontrolę ir išplėsti palaikymą Rinkų departamentui, 2012 m. spalio mėn. buvo įkurtas atskiras Rinkų ir išdo palaikymo ir kontrolės skyrius. Visi trys už finansinių rizikų kontrolę atsakingi organizaciniai padaliniai – Finansinių rizikų 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.

Užtikrindamas, 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 tiesiogiai atskaitingas vyriausiajam vykdančiajam pareigūnui (valdybos pirmininkui) bei funkciškai DNB Bank ASA vyriausiajam 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, reikšmingai įtakojančias rizikos valdymą, ir rizikos mažinimo priemones, susijusias su rizikos valdymu, tvirtina Valdyba.

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 ir reguliuoti turto bei įsipareigojimų valdymą per sandorių kainodaros sistemą, nustatant vidinius limitus ir naudojant kitas priemones. 2012 m. RVK atsakomybės sritys buvo išplėtos, įtraukiant operacinę riziką ir pavedant vykdyti bendrą visų finansinių rizikų priežiūrą. RVK reguliariai teikiamos rizikos ataskaitos, apimančios visų finansinių rizikų analizę.

Bendros kredito rizikos valdymo kokybės Grupėje gerinimui ir reguliariam numatytų tikslų įgyvendinimo, valdant kredito riziką, ataskaitų teikimui Banko valdybai įsteigtas Kredito komitetas. 2012 m. buvo išplėtos Kredito komiteto funkcijos, suteikiant jam įgaliojimus tvirtinti veiksmų planus dėl padidintos rizikos klientų, o taip pat tvirtinti paskolų ir lizingo aktyvų vertės sumažėjimo nuostolių vertinimo rezultatus.

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. Stabilizuojantis ekonominei situacijai ir verslo aplinkai, nuostolių dėl kredito rizikos pasireiškimo įtaka Grupės veiklos rezultatams 2012 m. mažėjo.

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 paskolų grąžinimui, 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 prisiimamos rizikos lygio.

Reguliariai teikiamų ataskaitų pagalba Grupės valdymo organai yra nuolat informuojami apie prisiimtą kredito riziką 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,
- smulkioms ir vidutinėms įmonėms (SVI),
- individualioms įmonėms,
- veiklą pradedančioms įmonėms,
- individualiems klientams,
- juridinių asmenų nekilnojamojo turto projektams.

Vertinimo balai 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.

2012 m. didesnis dėmesys vystant rizikos įvertinimo priemones buvo skiriamas verslo klientams, tuo tarpu ateinančiais metais planuojama labiau koncentruotis į individualių klientų paskolų portfelį.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

Vidinės vertinimo balais ir reitingavimo priemonės naudojamos sprendimų priėmimo, kainodaros, monitoringo ir rizikos ataskaitų tikslais, o taip pat ekonominio kapitalo (pagal riziką įvertinto kapitalo, 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 grąžą (RORAC). Tam naudojamas 2012 m. įdiegtas naujas rekomendacinio pobūdžio įrankis, atliekantis svarbų vaidmenį kainodaroje ir sprendimų priėmimo. 2013 m. numatoma RAC pagrįstos kainodaros bei RORAC pagrįsto pelningumo vertinimo taikymą išplėsti ir kitiems paskolų portfelio segmentams.

(b) Skolos vertybiniai popieriai

Skolos vertybiniai popieriai sudaro apie 5 proc. viso Grupės turto. Kredito rizika, susijusi su šiais vertybiniais popieriais, laikytina nereikšminga. Kredito rizika valdoma prieš įsigyjant skolos vertybinius popierius atliekant emitento analizę. Kai emitentas yra bankas, sprendimų priėmimui yra svarbūs išorinių kredito rizikos vertinimo institucijų suteikti reitingai bei patrunuojančio banko DNB Bank ASA suteikti vidiniai reitingai. Taip pat reguliariai yra įvertinama ir stebima koncentracijos rizika, kylanti iš skolos vertybinių popierių portfelio pozicijų.

1.2. Rizikos limitų kontrolė ir rizikos mažinimo politika

(a) Koncentracijos rizika

Grupė valdo, riboja ir kontroliuoja kredito rizikos koncentraciją, ypatingai 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 aukštesnė ir yra griežčiau stebima bei kontroliuojama. Greta Lietuvos banko nustatytą 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 lygmeniu yra apribojama nustatant vidinius skolinimo limitus. Atskiriems ekonominės veiklos sektoriams nustatomi procentiniai ir apimtys (kai skolinimas konkrečioms ekonominės veiklos rūšims yra galimas tik itin išimtiniais atvejais, sprendimą priimant aukštesniu kompetencijos lygiu) skolinimo limitai. Limitus tvirtina Banko valdyba; jie nustatomi atsižvelgiant į makroekonominę analizę, paskolų portfelio struktūrą, patirtus nuostolius pagal ekonominius sektorius, Grupės strateginius planus.

2012 m. pabaigoje 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. Skolinimo limitai nustatomi ir stebimi centralizuotai, visos Grupės mastu. Limitai, nustatyti paskoloms, nuolat stebimi ir peržiūrimi kartą per metus arba dažniau 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:

- Nekilnojamas turtas (dažniausiai gyvenamosios paskirties ar komercinės paskirties nekilnojamas 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.

Ilgalaike 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, siekdama sumažinti iki minimumo kredito rizikos nuostolius, Grupė gali pareikalausti iš kliento papildomų užtikrinimo priemonių.

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

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

(c) Išvestinės finansinės priemonės

Kredito rizika, kylanti iš išvestinių finansinių priemonių, valdoma griežtai kontroliuojant atvirąsias grynąsias išvestinių finansinių priemonių pozicijas. Šių finansinių priemonių kredito rizikai sumažinti užtikrinimo priemonės yra naudojamos rečiau.

(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 kaštus, kuriuos Grupė patirtų dėl užtikrinimo priemonių realizavimo.

Vertės sumažėjimo nuostoliai nereikšmingoms nuvertėjusioms paskoloms (dauguma – paskolos, suteiktos Banko mažmeniniams klientams: gyventojams, ūkininkams, SVĮ) 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 paskolas, kurių nuostolio įvykiai įvykę, tačiau dar nėra nustatyti. Tokia vertinimo metodika Grupei leidžia anksti įvertinti galimą paskolų ir gautinų sumų nuvertėjimą. Objektyvūs įrodymai, kad paskolų turto grupė nuvertėjo bendrai, yra blogėjanti ekonominė padėtis, kuri analizuojama išskiriant rizikingiausius ūkio sektorius, ir mokėjimų pradelsimų tendencijos. Vertės sumažėjimo nuostolių bendrai vertinamoms paskoloms, kurioms nuostolio įvykis yra įvykęs, bet dar nenustatytas, skaičiavimo metodika pagrįsta istoriniais įmokų mokėjimų ir paskolų nuvertėjimo pagal ekonominės veiklos rūšis duomenimis.

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. Paskolų ir gautinų sumų nurašymas vykdomas periodiškai.

(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	
	2012 m.	2011 m.	2012 m.	2011 m.
Balansinės turto pozicijos, turinčios kredito riziką:				
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	535 163	763 428	535 163	763 428
Gautinos sumos iš bankų	1 017 603	836 215	1 017 603	836 215
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:	8 560 769	8 524 185	8 967 084	8 882 706
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	2 738	45	290 704	292 545
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės):	3 906 053	3 937 937	3 906 053	3 937 937
- Vartojimo kreditai	173 617	196 123	173 617	196 123
- Hipotekinės paskolos	3 685 797	3 655 973	3 685 797	3 655 973
- Paskolos, užtikrintos Banko išleistomis su akcijų indeksais susietomis obligacijomis	22 735	54 292	22 735	54 292
- Kitos (kredito kortelės, atvirkštiniai atpirkimo sandoriai, kitos paskolos, užtikrintos vertybiniais popieriais, kita)	23 904	31 549	23 904	31 549
Paskolos verslo klientams:	4 651 978	4 586 203	4 770 327	4 652 224
- Valdžios institucijos, valstybės ir savivaldybės įmonės	785 790	705 221	785 790	705 221
- Didelės įmonės	2 327 035	2 237 121	2 327 035	2 237 121
- SVĮ	1 293 082	1 408 930	1 411 431	1 474 951
- Ūkininkai	243 764	231 366	243 764	231 366
- Kitos	2 307	3 565	2 307	3 565
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	295 793	295 823	-	-
- Individualūs klientai	32 054	30 977	-	-
- Verslo klientai	263 739	264 846	-	-
Prekybinis turtas:	50 848	32 189	50 848	32 189
- Skolos vertybiniai popieriai	50 848	32 189	50 848	32 189
Tikraja verte vertinami skolos vertybiniai popieriai	626 978	388 287	619 743	388 287
- Skolos vertybiniai popieriai	626 334	388 287	619 743	388 287
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	644	-	-	-
Išvestinės finansinės priemonės	16 643	11 533	16 643	11 533
Vertybiniai popieriai, skirti parduoti:	952	6 049	952	915
- Skolos vertybiniai popieriai	-	4 543	-	-
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	952	1 506	952	915
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:	1 180 682	1 084 044	1 814 685	1 731 381
- Finansinės garantijos	341 134	260 046	567 183	510 382
- Kreditavimo ir kiti įsipareigojimai	839 548	823 998	1 247 502	1 220 999
Gruodžio 31 d.	12 285 431	11 941 753	13 022 721	12 646 654

Pateikta lentelė atskleidžia kredito rizikos pozicijas pagal blogiausią scenarijų 2012 m. ir 2011 m. gruodžio 31 d., neatsižvelgiant į kredito rizikos mažinimo priemones. Balanso turto straipsniai parodyti grynąja balansine verte, kaip ir finansinių pozicijų 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 78 % Grupės maksimalios pozicijos (2011 m. – 78 %) ir 77 % Banko maksimalios pozicijos (2011 m. – 77 %).

Stabilizuojantis ekonominei situacijai ir verslo aplinkai, pastebimos teigiamos tendencijos klientų kreditingume, kurios atsispindi paskolų ir gautinų sumų iš klientų portfelio kokybėje: vertės sumažėjimo nuostolių ir Grupės atitinkamo portfelio santykis 2012 m. sudarė 7,5%, 2011 m. buvo 8,6%.

Galimus patirti kredito rizikos nuostolius reikšmingai mažina užtikrinimo priemonės: hipotekinės paskolos ir 65% paskolų ir gautinų sumų iš verslo klientų yra apdraustos užtikrinimo priemonėmis (detalesnė informacija apie užtikrinimo priemones – 1.5(e) skyriuje).

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

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.

1.5. Paskolos ir gautinos sumos

Informacija apie paskolas ir gautinas sumas apibendrinta šiose lentelėse:

Grupė

	Gruodžio 31 d.			
	2012 m.		2011 m.	
	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	6 589 248	1 017 603	5 981 542	836 215
Paskolos ir gautinos sumos, kurios buvo pradelstos, bet nėra nuvertėjusios	1 095 059	-	1 577 663	-
Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos	1 574 904	-	1 767 292	-
Bendra vertė	9 259 211	1 017 603	9 326 497	836 215
Minus vertės sumažėjimas	(698 442)	-	(802 312)	-
Grynoji vertė	8 560 769	1 017 603	8 524 185	836 215

Bankas

	Gruodžio 31 d.			
	2012 m.		2011 m.	
	Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	Gautinos sumos iš bankų	Paskolos ir gautinos sumos iš bankų	Gautinos sumos iš bankų
Paskolos ir gautinos sumos, kurios nebuvo pradelstos ir nėra nuvertėjusios	6 995 563	1 017 603	6 340 063	836 215
Paskolos ir gautinos sumos, kurios buvo pradelstos, bet nėra nuvertėjusios	1 095 059	-	1 577 663	-
Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos	1 574 904	-	1 767 292	-
Bendra vertė	9 665 526	1 017 603	9 685 018	836 215
Minus vertės sumažėjimas	(698 442)	-	(802 312)	-
Grynoji vertė	8 967 084	1 017 603	8 882 706	836 215

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 2012 m. metus Grupės paskolos ir gautinos sumos sumažėjo 0,7 %. Grupės bendras paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas buvo 698 442 tūkst. Lt (2011: 802 312 tūkst. Lt) ir tai sudarė 7,5 % atitinkamo Grupės portfelio (2011 m. – 8,6 %). Grupės paskolos ir gautinos sumos iš klientų, kurių vertė sumažėjo, sudarė 17 % nuo atitinkamo portfelio (2011 m. – 18,9 %). Sumažėjimo priežastis yra santykinai pagerėjęs klientų kreditingumas, kai stabilizuojantis ekonominei aplinkai vis mažiau klientų tampa nemokiais, taip pat Grupės konservatyvi paskolų nurašymo politika.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

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

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

Kredito kokybės analizės tikslu visos paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų yra laikomos standartinėmis.

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 priemonės pagalba.

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

Reitingai yra susieti su nemokumo tikimybėmis vienerių metų horizontui, t.y. su tikimybėmis, kad per vienerius 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 %.

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, UAB Industrius, kurios yra priskirtos žemai rizikai.

2011 m. gruodžio 31 d.

Banko paskolos klientams			
	Verslo klientai	Individualūs klientai	Iš viso
Žema rizika	1 005 947	2 161 089	3 167 036
Vidutinė rizika	2 101 089	295 914	2 397 003
Aukšta rizika	499 943	276 081	776 024
Iš viso	3 606 979	2 733 084	6 340 063

Grupės duomenys yra 358 521 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. 2012 m. ir 2011 m. gruodžio 31 d. „Paskolų ir gautinų sumų iš bankų“ kategorijoje nebuvo pradelstų, bet nenuvertėjusių paskolų nei Banko, nei Grupės lygiu.

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).

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

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

2011 m. gruodžio 31 d.

	Grupės ir Banko paskolos klientams		
	Verslo klientai	Individualūs klientai	Iš viso
Pradelsta iki 3 dienų	489 778	533 183	1 022 961
Pradelsta 4–30 dienų	14 868	61 416	76 284
Pradelsta 31–60 dienų	54 995	193 471	248 466
Pradelsta 61–90 dienų	52 201	29 685	81 886
Pradelsta daugiau kaip 90 dienų	110 191	37 875	148 066
Iš viso	722 033	855 630	1 577 663
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	589 878	779 936	1 369 814

Didžioji dalis pradelstų, bet nenuvertėjusių 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 2012 m. gruodžio 31 d. sudarė 58 105 tūkst. Lt (2011 m. – 66 029 tūkst. Lt).

Individualiai vertinamų nuvertėjusių paskolų ir gautinų sumų iš bankų ir finansų institucijų, nei Banko, nei Grupės lygiu 2012 m. ir 2011 m. gruodžio 31 d. nebuvo.

Bendra nuvertėjusių individualiai vertinamų paskolų ir gautinų sumų suma pagal rūšis bei susijusių užtikrinimo priemonių vertė 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
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
2011 m. gruodžio 31 d.			
Nuvertėjusios individualiai vertinamos paskolos	1 147 335	619 957	1 767 292
Užtikrinimo priemonių vertė	815 909	476 239	1 292 148

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

d) Persvarstytos paskolos ir gautinos sumos

Pagal paskolų ir gautinų sumų reikšmingumą bei rizikos lygį, persvarstymą Grupė atlieka skirtinguose kompetencijos lygmenyse. Verslo aplinkai tampant vis labiau subalansuotai, 2012 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 pasiskirstyme pagal paskolų likutį.

Paskolų ir gautinų sumų, kurios buvo persvarstytos 2012 ir 2011 m., apimties atskleidžiamos žemiau esančioje lentelėje.

	Grupės ir Banko paskolos	
	2012 m.	2011 m.
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės):	78 375	94 362
- Vartojimo kreditai	992	2 141
- Hipotekinės paskolos	66 290	91 720
- Paskolos, užtikrintos Banko išleistomis su akcijų indeksais susietomis obligacijomis	11 093	501
Paskolos verslo klientams:	142 913	401 936
- Didelės įmonės	17 136	129 357
- SVĮ	116 057	260 731
- Ūkininkai	9 720	11 848
Iš viso	221 288	496 298

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, o taip pat ir į Finansų ministerijos valdomos UAB *Būsto paskolų draudimas* vykdomą 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 prioritetą teikiamas atsižvelgiant į jų likvidumą. Vertybiniai popieriai, piniginės lėšos ir garantijos pripažįstamos likvidžiausiomis, mažesnio likvidumo – gyvenamosios paskirties nekilnojamas turtas, po jo – kitas nekilnojamas turtas. Kilnojamasis turtas, toks kaip transporto priemonės, įrengimai ir kitas turtas, laikomi žemiausio likvidumo priemonėmis.

Dažniausiai naudojamos užtikrinimo priemonės yra kitas nekilnojamas turtas (dažniausiai komercinės paskirties), sudarantis 38 % Grupės paskolų portfelio apdraustos dalies (2011 m. – 40 %).

Bankas, įvertinęs riziką, kylančią iš šio tipo užtikrinimo priemonių, ėmėsi priemonių kontroliuoti nekilnojamojo turto kaip pagrindinės kredito rizikos mažinimo priemonės koncentraciją.

Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų paprastai nėra užtikrintos.

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 nekilnojamuoju turtu	2 636 156	63%	192 877	4%	192 877	4%
- kitu nekilnojamuoju 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)

2011 m. gruodžio 31 d.

	Grupės ir Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)		Grupės paskolos verslo klientams		Banko paskolos verslo klientams	
		%		%		%
Neužtikrintos paskolos	462 983	11	1 410 426	28	1 476 447	28
Paskolos, užtikrintos:	3 745 688	89	3 707 355	72	3 707 355	72
- gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto	2 505 163	60	261 107	5	261 107	5
- kitu nekilnojamojo turto	496 055	12	2 520 711	49	2 520 711	49
- vertybiniais popieriais	58 991	1	40 500	1	40 500	1
- garantijomis	685 081	16	134 184	3	134 184	3
- kitu turto	398	0	750 853	14	750 853	14
Iš viso	4 208 671	100	5 117 781	100	5 183 802	100

1.6. Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos

Finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų detalizavimas pateikiamas žemiau:

	2012 m.			2011 m.		
	Verslo klientai	Individualūs klientai	Iš viso	Verslo klientai	Individualūs klientai	Iš viso
Gautinos sumos, kurios nėra pradelstos ir nėra nuvertėjusios	209 013	27 287	236 300	177 551	24 023	201 574
Gautinos sumos, kurios buvo pradelstos, bet nėra nuvertėjusios	29 905	4 222	34 127	40 517	6 116	46 633
Nuvertėjusios gautinos sumos	92 760	1 840	94 600	123 532	2 087	125 619
Bendra vertė	331 678	33 349	365 027	341 600	32 226	373 826
Vertės sumažėjimas	(67 939)	(1 295)	(69 234)	(76 754)	(1 249)	(78 003)
Grynoji vertė	263 739	32 054	295 793	264 846	30 977	295 823

Per 2012 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų portfelis sumažėjo 2,4 %. Bendra finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų vertės sumažėjimo suma lygi 69 234 tūkst. Lt (2011 m. – 78 003 tūkst. Lt) ir tai sudarė 18,97 % atitinkamo portfelio (2011 m. – 20,87%).

1.7. Pozicijos pagal reitingus

Toliau pateikiama skolos vertybinių popierių ir išdo vekselių analizė 2012 m. gruodžio 31d. pagal reitingų agentūros *Moody's* nustatytus reitingus ar jų ekvivalentus.

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

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 vekseliai		Iždo vekseliai		Iždo vekseliai		
	Obligacijos		Obligacijos		Obligacijos		
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

2011 m. gruodžio 31 d.

Grupė

Reitingas	Prekybiniai skolos vertybiniai popieriai		Skolos vertybiniai popieriai, skirti parduoti		Tikraja verte vertinami skolos vertybiniai popieriai		Iš viso
	Iždo vekseliai		Iždo vekseliai		Iždo vekseliai		
	Obligacijos		Obligacijos		Obligacijos		
Aaa	-	-	-	-	-	-	-
Nuo Aa3 iki Aa1	-	-	-	-	-	-	-
Nuo A3 iki A1	-	-	-	-	-	-	-
Nuo Baa1 iki Ba3	18 649	13 540	4 543	-	82 141	306 146	425 019
Nereitinguojama	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso	18 649	13 540	4 543	-	82 141	306 146	425 019

2011 m. gruodžio 31 d.

Bankas

Reitingas	Prekybiniai skolos vertybiniai popieriai		Skolos vertybiniai popieriai, skirti parduoti		Tikraja verte vertinami skolos vertybiniai popieriai		Iš viso
	Iždo vekseliai		Iždo vekseliai		Iždo vekseliai		
	Obligacijos		Obligacijos		Obligacijos		
Aaa	-	-	-	-	-	-	-
Nuo Aa3 iki Aa1	-	-	-	-	-	-	-
Nuo A3 iki A1	-	-	-	-	-	-	-
Nuo Baa1 iki Ba3	18 649	13 540	-	-	82 141	306 146	420 476
Nereitinguojama	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso	18 649	13 540	-	-	82 141	306 146	420 476

1.8. Už skolas perimtas turtas

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

	Bendra vertė			
	Grupė		Bankas	
	2012 m.	2011 m.	2012 m.	2011 m.
Turto rūšis bendraja verte				
Už skolas perimtas turtas (investicinis turtas, 21 pastaba)	227 047	138 899	-	-
Kitas už skolas perimtas turtas	19 440	30 853	19 440	30 853
Perimtas turtas (ilgalaikis turtas, skirtas parduoti, 24 pastaba)	14 722	871	10 404	2
Susigrąžintas turtas pagal nutrauktas lizingo sutartis	31 629	30 734	-	-
Iš viso	292 838	201 357	29 844	30 855

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“.

AB DNB bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2012 M. GRUODŽIO 31 D.

(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.

2012 m. buvo pereita nuo EVRK 1.1 red. prie EVRK 2 red. klasifikatoriaus. Perklasifikavimas neturėjo reikšmingos įtakos pasiskirstymui pagal klientų ekonominės veiklos sektorius.

Grupė

	Finansinis tarpininkavimas	Žemės ūkis, medžioklė, miški- ninkystė, žuvininkystė	Apdirba- moji pramonė	Elektros, dujų ir vandens tiekimas	Statyba	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	Transportas, sandėliavimas, susisiekimas	Nekilnoja- mojo turto operacijos	Viešasis sektorius	Kitos veiklos rūšys	Privatūs asmenys	Nepriskirta	Iš viso
Paskolos ir gautinos sumos, kurios nebuvo pradelstos ir nėra nuvertėjusios	3 295	384 984	749 608	196 139	244 847	670 266	152 520	418 575	746 688	249 995	3 008 584	47	6 825 548
Paskolos ir gautinos sumos, kurios buvo pradelstos, bet nėra nuvertėjusios	225	79 704	58 372	2 500	96 780	78 452	26 703	75 058	46 885	50 774	613 732	-	1 129 186
Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos	-	52 617	116 254	49	166 139	117 727	59 612	421 697	14	154 676	580 681	38	1 669 504
Vertės koregavimai ir atidėjiniai	(21)	(13 832)	(57 835)	(376)	(108 149)	(65 713)	(38 325)	(149 273)	(10)	(69 214)	(264 890)	(38)	(767 676)
Vertės koregavimų ir atidėjinių pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį	(5)	8 049	27 077	382	24 643	10 442	6 885	25 358	8	2 712	7 049	39	112 639
2012 m. gruodžio 31 d.	3 499	503 473	866 399	198 312	399 617	800 732	200 510	766 057	793 577	386 231	3 938 107	47	8 856 562
2011 m. gruodžio 31 d.	1 145	476 494	830 023	178 059	465 001	760 466	180 669	926 959	720 844	311 390	3 968 958	-	8 820 008

Bankas

	Finansinis tarpininkavimas	Žemės ūkis, medžioklė, miški- ninkystė, 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	290 703	358 475	715 891	191 818	236 750	637 447	78 225	532 551	738 760	233 599	2 981 297	47	6 995 563
Paskolos ir gautinos sumos, kurios buvo pradelstos, bet nėra nuvertėjusios	1	74 819	55 122	1 573	95 348	76 039	12 566	75 039	46 511	48 531	609 510	-	1 095 059
Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos	-	48 520	107 522	-	156 247	99 508	27 342	414 910	-	141 976	578 841	38	1 574 904
Vertės koregavimai ir atidėjiniai	-	(11 442)	(50 846)	(327)	(98 678)	(53 143)	(14 818)	(147 306)	-	(58 249)	(263 595)	(38)	(698 442)
Vertės koregavimų ir atidėjinių pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį	-	5 965	25 421	373	26 042	11 474	711	25 089	-	1 617	7 139	39	103 870
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
2011 m. gruodžio 31 d.	292 545	447 361	785 738	172 049	448 930	720 688	91 037	981 163	716 670	288 588	3 937 937	-	8 882 706

(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.

2.1 Rinkos rizikos vertinimo metodai

Rinkos rizika Grupėje apskaičiuojama įvertinant atskiras rizikos rūšis.

Palūkanų normos rizika įvertinama kaip lygiagrečios pajamingumo kreivės poslinkio įtaka skirtumo tarp viso turto ir visų įsipareigojimų dabartinei vertei. Ši rizika yra matuojama kaip 1 bazinio punkto vertė (toliau – 1 bpv). 1 bpv parodo pajamingumo kreivės lygiagrečios 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 apsikėtimo sandoriai.

Valiutos kurso (toliau – FX) rizika vertinama kaip tam tikros valiutos atviroji turto ir įsipareigojimų pozicija. Minėta atviroji pozicija apribojama limitais, nustatytais DNB rinkų padalinio 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, kurį nustatė DNB rinkų padalinys 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
LVL	1,50 %
PLN	2,50 %
DKK	2,50 %
USD	2,50 %
NOK	2,50 %
Kitos valiutos	5,00 %

Tikėtino valiutos kurso pokyčio įtaka Banko ir Grupės metų pelnui ir kapitalui yra priimtino lygio ir 2012 m. pelnas ir kapitalas dėl šios įtakos sumažėtų 142 tūkst. Lt (2011 m. – 96 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 atsveriamą klientų indėliais litais. Turto pusėje kylanti palūkanų normos rizika, susijusi su euro pozicijomis, dengiama motininių bankų finansavimu. Palūkanų normos rizika, kylanti iš atskirų valiutų atvirųjų pozicijų (pvz., LTL, EUR, USD), 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 lygiagrečios 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 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)
LVL	(3,8)	-	-	-	(3,8)
PLN	0,1	-	-	-	0,1
NOK	0,9	-	-	-	0,9
Kitos valiutos	0,6	-	-	-	0,6

Banko ir Grupės palūkanų normos rizika 2011 m. gruodžio 31 d. (bazinio punkto vertė):

Rizika	Bankas	DNB lizingas	DNB investicijų valdymas	Eliminavimo efektas	Konsoliduota
LTL	(20,8)	(0,7)	(0,7)	-	(22,2)
EUR	17,5	3,0	(0,4)	(11,3)	8,8
USD	(3,9)	(0,1)	-	-	(4,0)
LVL	0,03	-	-	-	0,03
PLN	0,07	-	-	-	0,07
NOK	0,5	-	-	-	0,5
Kitos valiutos	0,5	-	-	-	0,5

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 bpv	LTL	EUR	USD
2012		100	50	50
2011		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	Pelnui
	Grupė	Bankas
2012	4 118	4 235
2011	2 943	3 226
		12 154
		9 874

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 mažmeniniams 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 anksčiau termino. 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. Bendras su akcijų indeksais susietų instrumentų kiekis ženkliai sumažėjo 2012 metais, kadangi metų bėgyje naujų emisijų nebuvo. Limitai atviroms pozicijoms nulemia, kad Banko patiriama nuosavybės vertybinių popierių rizika yra nereikšmingo dydžio. 2012 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 vykdymo užtikrinimui.

(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 nuostolius 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 reikalavimų vykdymą, Lietuvos banko nustatyto likvidumo normatyvo vykdymą ir vidinių likvidumo limitų vykdymą. Trumpalaikis likvidumas palaikomas kasdien stebint likvidumo būklę, vykdamas 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, ir 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 laikotarpiu, taikant įprastų verslo sąlygų principą. Likvidus turtas ir trumpalaikiai įsipareigojimai įtraukiami skaičiuojant atitinkamo laikotarpio (1 savaitės arba 1 mėnesio) likvidumo spragą.

	2012 m. gruodžio 31 d.		2011 m. gruodžio 31 d.	
	1 savaitė	1 mėn.	1 savaitė	1 mėn.
Likvidumo spraga (Grupės)	732,7	364,5	628,2	231,6
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.

	2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
Finansavimosi rodiklis (Grupės)	1,16	1,15

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 minimaliais kaštais. Patronuojantis bankas DNB (skolinimosi reitingas suteiktas 2012 m. gruodžio 12 d. A+/Stable/F1 (Fitch Ratings) yra paskutinis galimas skolinimosi šaltinis, kuris gali suteikti Bankui finansavimą likvidumo krizės atveju. Banko akcininkas ir Bankas pasirašė daugiavaliučio 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 numatytais nominaliomis vertėmis kartu su iki sutarties termino pabaigos sukauptomis palūkanomis.

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

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

Grupė

2011 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	159 444	802 119	376 074	3 182 778	108 792	4 629 207
Įsiskolinimai klientams	3 554 072	657 014	870 460	83 021	22 682	5 187 249
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	31 188	18 349	78 577	-	128 114
Kiti finansiniai įsipareigojimai	-	812	819	40 721	-	42 352
Subordinuotos paskolos	30 903	7 790	5 019	537	-	44 249
Įsipareigojimai iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	3 744 419	1 498 923	1 270 721	3 385 634	131 474	10 031 171

Bankas

2011 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	159 444	802 119	376 074	3 182 778	108 792	4 629 207
Įsiskolinimai klientams	3 556 670	657 014	870 460	83 021	22 682	5 189 847
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	31 188	18 349	78 577	-	128 114
Kiti finansiniai įsipareigojimai	-	812	819	40 721	-	42 352
Subordinuotos paskolos	53,946	7 563	5 083	27 477	-	94 069
Įsipareigojimai iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	3 770 060	1 498 696	1 270 785	3 412 574	131 474	10 083 589

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 apsisiekimo sandoriai, taip pat palūkanų normos išvestinių finansinių priemonių, tokių kaip palūkanų normos apsisiekimo ir palūkanų normos pasirinkimo sandoriai, ir akcijų išvestinių finansinių priemonių, tokių kaip pasirinkimo sandoriai, susiję su akcijų indeksais.

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

2012 m. gruodžio 31 d.	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Daugiau nei 5 m.	Iš viso
Išvestinės finansinės priemonės, laikomos prekybai						
- Valiutos išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-	-	-
- 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
- Biržos prekių išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-	-	-
- Kredito išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-	-	-
Iš viso	2 540	4 034	11 353	14 752	1 867	34 546

(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
2011 m. gruodžio 31 d.						
Išvestinės finansinės priemonės, laikomos prekybai						
- Valiutos išvestinės finansinės priemonės	25	-	-	-	-	25
- Palūkanų normos išvestinės finansinės priemonės	5 408	4 383	18 418	25 148	2 123	55 480
- Nuosavybės vertybinių popierių išvestinės finansinės priemonės	543	-	-	-	-	543
- Biržos prekių išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-	-	-
- Kreditinės išvestinės finansinės priemonės	771	-	-	-	-	771
Iš viso	6 747	4 383	18 418	25 148	2 123	56 819

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

	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Iš viso
2011 m. gruodžio 31 d.					
Išvestinės finansinės priemonės, laikomos prekybai					
Valiutos išvestinės finansinės priemonės					
Išmokos	1 001 266	973 082	341 733	0	2 316 081
Įplaukos	999 542	971 843	340 929	0	2 312 314
Išmokos iš viso	1 001 266	973 082	341 733	0	2 316 081
Įplaukos iš viso	999 542	971 843	340 929	0	2 312 314

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
2011 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)

2011 m. gruodžio 31 d.

Garantijos	135 932	121 569	2 545	260 046
Akreditavimai	2 084	1 122	-	3 206
Kreditavimo įsipareigojimai	551 655	243 740	6 994	802 389
Įsipareigojimai pagal finansinės nuomos (lizingo) sutartis	2 292	-	-	2 292
Įsipareigojimai pagal nuomos sutartis	1 266	1 049	-	2 315
Kiti įsipareigojimai	4 961	4 019	4 816	13 796
Iš viso	698 190	371 499	14 355	1 084 044

Bankas

	Iki metų	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	Iš viso
2012 m. gruodžio 31 d.				
Garantijos	207 881	355 187	4 115	567 183
Akreditavimai	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

2011 m. gruodžio 31 d.

Garantijos	173 801	334 036	2 545	510 382
Akreditavimai	2 084	1 122	-	3 206
Kreditavimo įsipareigojimai	591 344	603 852	6 994	1 202 190
Įsipareigojimai pagal nuomos sutartis	1 320	1 049	-	2 369
Kiti įsipareigojimai	4 399	4 019	4 816	13 234
Iš viso	772 948	944 078	14 355	1 731 381

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. 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.

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

2011 m. gruodžio 31 d.

	Grupė		Bankas	
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Turtas				
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų, iš jų:	8 524 185	7 757 220	8 882 706	7 980 458
- Paskolos individualiems klientams	3 937 937	3 583 620	3 937 937	3 537 947
- Paskolos verslo klientams	4 586 203	4 173 558	4 652 224	4 179 681
- Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	45	41	292 545	262 830
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos, iš jų:	295,823	269 206	-	-
- Individualūs klientai	30 977	28 190	-	-
- Verslo klientai	264 846	241 016	-	-
Įsipareigojimai				
Įsiskolinimai bankams	4 506 051	4 503 645	4 506 051	4 503 645
Įsiskolinimai klientams	5 146 575	5 146 470	5 149 173	5 149 068
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	114 954	122 613	114 954	122 613
Subordinuotos paskolos	38 544	35 932	38 544	35 932

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; visi kintamieji, turintys reikšmingą įtaką užfiksuotai tikrajai vertei, yra tiek tiesiogiai, tiek netiesiogiai prieinami rinkoje.

Lygis 3 – tikroji vertė apskaičiuota tokiais vertinimo metodais, kurių kintamieji, turintys reikšmingą įtaką užfiksuotai 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 sandoriams). Visais atvejais vertinimas pagrįstas rinkoje prieinamais kintamaisiais.

Skolos vertybinių popierių kainos atitinka rinkos kotiruotes, o kai tam tikram vertybiniam popieriui nėra aktyvios rinkos; kainai nustatyti naudojamas modelis.

2012 m. nebuvo finansinių instrumentų perklasifikavimo iš vieno lygio į kitą.

Bankas

2012 m. gruodžio 31 d.

Finansinis turtas

Valiutų ateities (angl. *forward*), apskaitimo (angl.

swap), pasirinkimo (angl. *put call*) sandoriai

Palūkanų normos apskaitimo (angl. *swap*), apribojimo (angl. *collar*) sandoriai

Su akcijų indeksais susieti pasirinkimo sandoriai

Kreditinės išvestinės finansinės priemonės

Kitas prekybinis finansinis turtas

Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai

Bankų skolos vertybiniai popieriai

Tikrąja verte vertinamas finansinis turtas

Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai

Kiti skolos vertybiniai popieriai

Finansinis turtas, skirtas parduoti

Kiti skolos vertybiniai popieriai

Nekotiruojami vertybiniai popieriai (nuosavybės vertybiniai popieriai)

	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	Iš viso
-	-	5 621	-	5 621
-	-	10 143	-	10 143
-	-	879	-	879
-	-	-	-	-
-	-	16 643	-	16 643
50 848	50 848	-	-	50 848
-	-	-	-	-
50 848	50 848	-	-	50 848
619 743	619 743	-	-	619 743
-	-	-	-	-
619 743	619 743	-	-	619 743
-	-	-	-	-
952	952	-	-	952
952	952	-	-	952
671 543	671 543	16 643	0	688 186

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

Finansiniai įsipareigojimai

Valiutų ateities (angl. <i>forward</i>), apsigėtimo (angl. <i>swap</i>), pasirinkimo (angl. <i>put call</i>) sandoriai	-	4 710	-	4 710
Palūkanų normos apsigėtimo (angl. <i>swap</i>), apribojimo (angl. <i>collar</i>) sandoriai	-	21 512	-	21 512
Kreditinės išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-
	-	26 222	-	26 222

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

Bankas

2011 m. gruodžio 31 d.

Finansinis turtas

	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	Iš viso
Valiutų ateities (angl. <i>forward</i>), apsigėtimo (angl. <i>swap</i>), pasirinkimo (angl. <i>put call</i>) sandoriai	-	4 830	-	4 830
Palūkanų normos apsigėtimo (angl. <i>swap</i>), apribojimo (angl. <i>collar</i>) sandoriai	-	6 013	-	6 013
Su akcijų indeksais susieti pasirinkimo sandoriai	-	551	-	551
Kreditinės išvestinės finansinės priemonės	-	139	-	139
	-	11 533	-	11 533

Kitas prekybinis finansinis turtas

Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	32 189	-	-	32 189
Bankų skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-
	32 189	-	-	32 189

Tikrąja verte vertinamas finansinis turtas

Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	388 287	-	-	388 287
Kiti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-
	388 287	-	-	388 287

Finansinis turtas, skirtas parduoti

Kiti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-
Nekotiruojami vertybiniai popieriai (nuosavybės vertybiniai popieriai)	915	-	-	915
	915	-	-	915
	421 391	11 533	0	432 924

Finansiniai įsipareigojimai

Valiutų ateities (angl. <i>forward</i>), apsigėtimo (angl. <i>swap</i>), pasirinkimo (angl. <i>put call</i>) sandoriai	-	546	-	546
Palūkanų normos apsigėtimo (angl. <i>swap</i>), apribojimo (angl. <i>collar</i>) sandoriai	-	30 175	-	30 175
Kreditinės išvestinės finansinės priemonės	-	742	-	742
	-	31 463	-	31 463

Grupės duomenys iš esmės nesiskiria; daugiausia skirsis 4,543 tūkst. Lt didesnė skolos vertybinių popierių pozicija portfelyje, skirtame parduoti, įtraukiama į 1 lygį (16 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 atitiktis 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 prisiimdama (šiuo atveju, įvertinus tikėtinus nuostolius dėl operacinės rizikos įvykių, operacinei rizikai sudaromi specialieji atidėjiniai), mažindama (draudžiantis (Grupė draudžiasi Bankinių rizikų draudimu tarptautinėje rinkoje), įgyvendinant vidaus kontrolės priemones), pirkdama paslaugas iš trečiųjų šalių ir išvengdama rizikos. Grupės valdymo organams ir Rizikų valdymo komitetui kas ketvirtį teikiama informacija apie patirtus operacinės rizikos nuostolius.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

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 indikatorius 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.

2012 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. 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, 2012 m. gegužės–birželio mėn. Bankas, naudodamas DNB grupės metodiką, atliko išsamų operacinės ir verslo rizikų vertinimą, apimant visas pagrindines Banko veiklos kryptis ir įvertinant reikšmingiausias potencialias rizikas bei sudarant rizikos mažinimo priemonių planus.

Kadangi 2012 m. Bankas toliau intensyviai ruošėsi perėjimui prie naujos pagrindinės informacinės sistemos, tai metų pradžioje 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. 2012 m. II pusmetį Banke atlikti pagrindinių informacinių sistemų daliniai pakeitimai.

2013 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 diegimo projektu, 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.

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, grąžą akcininkams bei naudą kitoms suinteresuotoms šalims.
- 3) Skatinti Grupės verslo vystymą naudojantis tvirta kapitalo baze.

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, praėjusiųjų 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	
	2012 m.	2011 m.	2012 m.	2011 m.
I lygio kapitalas	1 296 855	1 225 199	1 235 273	1 172 241
II lygio kapitalas	706	15 899	-	-
Kapitalo iš viso	1 297 561	1 241 098	1 235 273	1 172 241
Rizikingi aktyvai	8 352 450	8 163 475	8 626 900	8 410 975
I lygio kapitalo pakankamumo rodiklis %	15,53	15,01	14,32	13,94
Kapitalo pakankamumo rodiklis %	15,54	15,20	14,32	13,94

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

Kapitalo reikalavimai

Banko ir Grupės kapitalo poreikiui apskaičiuoti 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: Pripažįstamomis užtikrinimo priemonėmis	Garanti- jomis	Pozicijos vertė, atėmus vertės koregavimus	Pozicija užtikrinta: Pripažįstamomis užtikrinimo priemonėmis	Garanti- jomis
Centrinės valdžios ir centrinių bankų pozicijos	237 266	-	-	237 266	-	-
Regioninės valdžios ir vietos valdžios pozicijos	886 516	-	-	886 516	-	-
Administracinių vienetų ir pelno nesiekiančių organizacijų pozicijos	68 805	508	826	57 471	508	826
Institucijų pozicijos	1 067 160	2 716	-	1 067 160	2 716	-
Įmonių pozicijos	4 093 184	16 333	54 658	4 924 238	16 325	54 098
Mažmeninės pozicijos	1 683 517	18 550	52 664	1 619 835	18 580	53 224
Nekilnojamojo turto užtikrintos pozicijos	2 631 429	2 631 429	-	2 631 429	2 631 429	-
Pradelstos pozicijos	689 149	-	17 036	632 600	-	17 036
Kitos pozicijos	724 976	-	-	598 376	-	-
Iš viso	12 082 002	2 669 536	125 184	12 654 891	2 669 558	125 184

Pozicijų sumų, padengtų pripažįstamomis užtikrinimo priemonėmis, vertės parodytos po nepastovumo korekcijų. 2012 m. ir 2011 m. Bankas ir Grupė neturėjo pozicijų, padengtų kredito išvestinėmis finansinėmis priemonėmis.

Po to, kai buvo įdiegtas ICAAP, Grupė pradėjo skaičiuoti 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.

ICAAP procese Grupė naudoja ekonominio kapitalo (pagal riziką įvertinto kapitalo, RAC) modelį kaip alternatyvų skaičiavimo metodą palyginimui su vidaus kapitalo poreikiu kredito rizikai, apskaičiuotu taikant standartizuotą metodą.

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 pasireišimo.

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.

Pagrindiniai parametrai, naudojami verslo rizikos vertinimui, yra BVP svyravimas, Banko rinkos dalies pokyčiai. Finansavimosi maržos rizika – tai kaštai, kuriuos Bankas galėtų patirti dėl turto ir įsipareigojimų maržų fiksavimo terminų neatitikimo. Banko turto palūkanų marža yra užfiksuojama ilgesniam terminui nei įsipareigojimų, todėl įsipareigojimai perkainojami dažniau. Taip iškyla rizika, kad Banko pinigų kaina virš palūkanų normos bazės (marža) turtui ir įsipareigojimams bus užfiksuota skirtinguose lygiuose ir tokiu būdu Bankas gali patirti papildomų kaštų.

Vidaus kapitalo poreikį Grupė apskaičiuoja koreguodama I-os pakopos kapitalo poreikį, apskaičiuotą pagal priežiūros institucijos reikalavimus, kapitalo sumomis rizikoms, identifikuotomis 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, 2012 m. ir 2011 m. nebuvo.

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 pokytytis	-	-	(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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nurodyta kitaip)

SEGMENTŲ INFORMACIJA (tęsinys)

2011 m. gruodžio 31 d.

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

Grupė veikia viename geografiniame segmente – Lietuvoje.

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nurodyta kitaip)

KITOS FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	Grupė		Bankas	
	2012 m.	2011 m.	2012 m.	2011 m.
Palūkanų pajamos:				
už paskolas ir gautinas sumas iš bankų	4 994	11 446	4 994	11 446
už paskolas ir gautinas sumas iš klientų	326 085	360 446	335 047	374 161
už finansinės nuomos (lizingo) gautinas sumas	16 656	19 291	-	-
už prekybinį finansinį turtą	1 878	1 372	1 878	1 372
už parduoti turimą finansinį turtą	-	2 049	-	1 852
Iš viso	349 613	394 604	341 919	388 831
Už tikrąją vertę vertinamą finansinį turtą	15 394	9 589	15 188	9 589
Iš viso palūkanų pajamų	365 007	404 193	357 107	398 420
Palūkanų sąnaudos				
už įsiskolinimus bankams	62 031	104 242	62 031	104 242
už indėlius ir kitas grąžintinas lėšas klientams	33 562	32 692	33 565	32 698
už išleistus skolos vertybinius popierius	3 092	5 613	3 092	5 613
už subordinuotąsias paskolas	276	9 800	276	9 800
privalomojo indėlių draudimo sąnaudos	24 452	20 441	24 449	20 438
Iš viso palūkanų sąnaudų	123 413	172 788	123 413	172 791
Grynosios palūkanų pajamos	241 594	231 405	233 694	225 629

2 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

	Grupė		Bankas	
	2012 m.	2011 m.	2012 m.	2011 m.
Paslaugų ir komisinių pajamos:				
pavesto valdyti turto	998	1 075	998	1 075
už pinigų pervedimo operacijas	41 493	33 524	41 522	33 590
už mokėjimo kortelių paslaugas	27 855	25 448	27 855	25 448
už operacijas vertybiniais popieriais	2 713	1 885	2 735	1 916
už valiutos (EUR) keitimą	8 314	7 118	8 314	7 118
už patikėtinių ir kitą pasitikėjimu grindžiamą veiklą	5 907	5 554	605	650
už garantijas	3 889	3 471	6 183	6 406
už tarpininkavimą	5 659	4 840	7 566	6 719
kitos	5 913	6 392	8 506	8 519
Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų	102 741	89 307	104 284	91 441
Paslaugų ir komisinių sąnaudos:				
už pinigų pervedimo operacijas	1 768	1 583	1 770	1 583
už mokėjimo kortelių paslaugas	16 395	14 311	16 395	14 311
už operacijas vertybiniais popieriais	1 985	872	1 985	872
už valiutos (EUR) keitimą	303	1 818	303	1 818
už patikėtinių ir kitą pasitikėjimu grindžiamą veiklą	496	263	496	263
kitos	762	636	405	238
Iš viso paslaugų ir komisinių sąnaudų	21 709	19 483	21 354	19 085
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	81 032	69 824	82 930	72 356

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

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

	Grupė		Bankas	
	2012 m.	2011 m.	2012 m.	2011 m.
Prekybiniai vertybiniai popieriai				
Skolos vertybiniai popieriai:				
Realizuotas pelnas (nuostolis)	7 755	4 181	7 755	4 181
Nerealizuotas pelnas (nuostolis)	(520)	(735)	(520)	(735)
Grynasis pelnas (nuostolis) iš prekybinių vertybinių popierių	7 235	3 446	7 235	3 446
Išvestinės finansinės priemonės				
Realizuotas pelnas (nuostolis)	(10 401)	(19 703)	(10 401)	(19 703)
Nerealizuotas pelnas (nuostolis)	6 676	18 157	6 676	18 157
Grynasis pelnas (nuostolis) iš išvestinių finansinių priemonių	(3 725)	(1 546)	(3 725)	(1 546)
Vertybiniai popieriai, skirti parduoti (32 pastaba)				
Skolos vertybinių popierių realizuotas pelnas (nuostolis)	-	(90)	-	(112)
Grynasis pelnas (nuostolis) iš vertybinių popierių, skirtų parduoti	-	(90)	-	(112)
Tikraja verte vertinami skolos vertybiniai popieriai				
Realizuotas pelnas (nuostolis)	272	1 324	3	1 324
Nerealizuotas pelnas (nuostolis)	8 052	(4 416)	8 052	(4 416)
Grynasis pelnas (nuostolis) iš tikrąja verte vertinamų vertybinių popierių	8 324	(3 092)	8 055	(3 092)
Realizuotas pelnas (nuostolis) iš operacijų su išleistais skolos vertybiniais popieriais	358	517	358	517
Grynasis pelnas (nuostolis) iš nuosavybės vertybinių popierių pardavimo	-	-	-	1 069
Gauti dividendai	15	12	2 660	1 827
Iš viso	12 207	(753)	14 583	2 109

4 PASTABA VERTĖS SUMAŽĖJIMAS IR KITI ATIDĖJINIAI

	Grupė		Bankas	
	2012 m.	2011 m.	2012 m.	2011 m.
Paskolų vertės sumažėjimas:				
Grynasis vertės sumažėjimo nuostolių padidėjimas (sumažėjimas)	40 506	86 358	40 506	86 358
Atgautos anksčiau nurašytos paskolos	(5 232)	(4 027)	(5 232)	(4 027)
Viso paskolų vertės sumažėjimas	35 274	82 331	35 274	82 331
Vertės sumažėjimas finansinio lizingo gautinoms sumoms (18 pastaba)	(5 106)	(1 587)	-	-
Vertės sumažėjimas kitam turtui	9 215	1 519	1 508	1 696
Atidėjinių sąnaudos:				
garantijoms	(468)	515	(4 673)	(8 848)
Kiti atidėjiniai	4 200	-	4 200	-
Iš viso	43 115	82 778	36 309	75 179

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

5 PASTABA KITOS PAJAMOS

	Grupė		Bankas	
	2012 m.	2011 m.	2012 m.	2011 m.
Gautos pardavus kilnojamąjį arba nekilnojamąjį turtą ir kitas užtikrinimo priemonės	2 790	6 296	1 397	1 333
Kilnojamojo ir nekilnojamojo turto nuomos pajamos	449	437	518	511
Už IT vystymo paslaugas	8 074	6 659	8 074	6 659
Už veiklos lizingą	147	350	-	-
Kitos	6 788	4 762	4 604	3 386
Iš viso	18 248	18 504	14 593	11 889

6 PASTABA PERSONALO SĄNAUDOS

	Grupė		Bankas	
	2012 m.	2011 m.	2012 m.	2011 m.
Darbo užmokesčio sąnaudos	72 243	63 266	70 020	61 416
Socialinio draudimo sąnaudos	24 200	21 439	23 514	20 840
Kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių sąnaudos	2 358	2 307	2 324	2 237
Kitos	9 819	6 952	9 819	6 952
Iš viso	108 620	93 964	105 677	91 445

7 PASTABA NUSIDĖVĖJIMAS IR AMORTIZACIJA

	Grupė		Bankas	
	2012 m.	2011 m.	2012 m.	2011 m.
Nematerialaus turto amortizacija	1 554	1 847	1 532	1 776
Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų nusidėvėjimas	10 571	12 111	10 448	11 715
Iš viso	12 125	13 958	11 980	13 491

8 PASTABA KITOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

	Grupė		Bankas	
	2012 m.	2011 m.	2012 m.	2011 m.
Patalpų nuoma ir eksploatacija	15 006	15 098	14 787	14 980
Transporto, pašto ir ryšių paslaugų sąnaudos	11 718	9 964	11 238	9 544
Reklama ir marketingas	4 151	6 621	3 863	6 442
Biuro įrangos eksploatacinės sąnaudos	44 849	11 211	44 595	11 117
Pinigų inkasavimo, konsultavimo ir kitų paslaugų sąnaudos	17 361	4 213	17 170	4 073
Mokesčiai (išskyrus pelno mokestį)	22 691	11 692	21 366	11 032
Išlaidos perimtam turtui	1 328	3 605	1 052	3 167
Kitos sąnaudos	17 267	12 490	15 092	11 222
Iš viso	134 371	74 894	129 163	71 577

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

9 PASTABA PELNO MOKESTIS

	Grupė		Bankas	
	2012 m.	2011 m.	2012 m.	2011 m.
Apskaičiuotas pelno mokestis	(18)	(1 067)	-	(1 067)
Atidėtojo pelno mokesčio turto pokytis (žr. žemiau)	(77)	39	-	-
Iš viso	(95)	(1 028)	-	(1 067)

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

	Grupė		Bankas	
	2012 m.	2011 m.	2012 m.	2011 m.
Pelnas (nuostolis) prieš mokesčius	80 519	75 290	88 428	82 018
Mokestis, taikant 15 % tarifą	12 078	11 294	13 264	12 303
Neapmokestinamosios pajamos	(2 148)	(4 568)	(1 941)	(3 095)
Apmokestinamojo pelno nemažinančios sąnaudos	6 690	5 140	6 556	4 032
Ankščiau nepripažinto atidėto mokesčio turto pasikeitimas	(16 715)	(11 850)	(17 879)	(13 263)
Praėjusių metų pelno mokesčio koregavimas	-	(1 044)	-	(1 044)
Pelno mokestis	(95)	(1 028)	-	(1 067)

Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas

Likutis metų pradžioje	29 839	30 184	29 804	30 188
Atidėtas mokestis (apskaitomas per nuosavą kapitalą) (32 pastaba)	(7)	(384)	-	(384)
Pajamos (sąnaudos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	(77)	39	-	-
Likutis metų pabaigoje	29 755	29 839	29 804	29 804

Atidėtų mokesčių paskaičiavimui 2012 m. ir 2011 m. buvo taikomas 15 % tarifas.

Grupės atidėtojo pelno mokesčio turto ir įsipareigojimų pasikeitimai per laikotarpį pateikiami toliau:

Grupė – atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai

	Ilgalaikio turto PVM	Vertybinių popierių vertė	Iš viso
2011 m. sausio 1 d.	2 189	632	2 821
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	211	(515)	(304)
2012 m. sausio 1 d.	2 400	117	2 517
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	347	896	1 243
2012 m. gruodžio 31 d.	2 747	1 013	3 760

(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/at einančių laikotarpių pajamos	Iš viso
2011 m. sausio 1 d.	1 042	242	31 354	367	33 005
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	244	456	(1 030)	65	(265)
Atidėtas mokestis (apskaitomas per nuosavą kapitalą)	-	(384)	-	-	(384)
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)
2012 m. gruodžio 31 d.	1 505	7	31 478	525	33 515

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. Atidėto mokesčio turtas pripažintas 2012 m. gruodžio 31 d. dėl perkeltinų mokestinių nuostolių, remiantis pelningumo per ateinančius penkerius metus prielaidomis. Tikėtini būsiami 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.

2012 m. gruodžio 31 d. Grupė turi 309 mln. Lt perkeltinų nepanaudotų mokestinių nuostolių, kurių perkėlimo laikas nėra ribojamas, ir 9 mln. Lt perkeltinų nepanaudotų mokestinių nuostolių, kurių panaudojimas baigiasi 2014 m.

Banko atidėtojo pelno mokesčio turto ir įsipareigojimų pasikeitimai per laikotarpį (prieš likučių sudengimą) pateikiami toliau:

Bankas – atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai

	Ilgalaikio turto PVM	Vertybinių popierių vertė	Iš viso
2011 m. sausio 1 d.	2 189	601	2 790
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	211	(484)	(273)
2012 m. sausio 1 d.	2 400	117	2 517
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	347	839	1 186
2012 m. gruodžio 31 d.	2 747	956	3 703

(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/atei nančių laikotarpių pajamos	Iš viso
2011 m. sausio 1 d.	1 042	242	31 354	340	32 978
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	244	439	(1 030)	74	(273)
Atidėtas mokestis (apskaitomas per nuosavą kapitalą)	-	(384)	-	-	(384)
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)	-	-	-	-	-
2012 m. gruodžio 31 d.	1 505	7	31 478	517	33 507

2012 m. gruodžio 31 d. Bankas turi 225 mln. Lt perkeltinų nepanaudotų mokestinių nuostolių, kurių perkėlimo laikas nėra ribojamas, ir 9 mln. Lt perkeltinų nepanaudotų mokestinių nuostolių, kurių panaudojimas baigiasi 2014 m.

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

	Grupė		Bankas	
	2012 m.	2011 m.	2012 m.	2011 m.
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	33 515	32 356	33 507	32 321
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	(3 760)	(2 517)	(3 703)	(2 517)
	29 755	29 839	29 804	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 2012 m.	Pastaba	Akcijų skaičius	Nominali vertė	Apyvartoje/3 66 (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

Svertinio vidurkio apskaičiavimas 2011 m.		Akcijų skaičius	Nominali vertė	Apyvartoje/3 65 (dienomis)	Svertinis vidurkis
2010 m. gruodžio 31 d. akcijų skaičius		5 710 134	115	365/365	5 710 134
2011 m. gruodžio 31 d. akcijų skaičius	31	5 710 134	115	365/365	5 710 134

		2012 m. Grupė	2011 m. Grupė
Pelnas, priskirtinas Banko akcininkams		80 424	74 262
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius vnt.		5 710 134	5 710 134
Pelnas, tenkantis vienai akcijai Lt		14,08	13,01

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

11 PASTABA PINIGAI IR LĖŠOS CENTRINIUIOSE BANKUOSE

	Grupė		Bankas	
	2012 m.	2011 m.	2012 m.	2011 m.
Grynieji pinigai ir kitos vertybės	297 919	322 421	297 919	322 421
Lėšos centriniame banke:				
Privalomosios atsargos nacionaline valiuta	237 244	310 877	237 244	310 877
Korespondentinė sąskaita centriniame banke	-	130 130	-	130 130
Iš viso	535 163	763 428	535 163	763 428

Lietuvos banke laikomas privalomąsias atsargas sudaro suma, apskaičiuojama kiekvieną mėnesį nuo ankstesnio mėnesio pabaigoje Banko turėtų įsipareigojimų, kuriems taikoma teigiama 4 % (2011 m. gruodžio 31 d. – 4 %) privalomųjų atsargų norma. Visos privalomosios atsargos laikomos litais. Lietuvos bankas už privalomųjų atsargų laikymą moka palūkanas. Palūkanos yra skaičiuojamos nuo privalomųjų atsargų bazės, skaičiuojamos pagal Europos centrinio banko (ECB) reikalavimus. Nuo likusios privalomųjų atsargų dalies palūkanos neskaičiuojamos. Palūkanas apimančios dalies palūkanų norma yra lygi ECB refinansavimo palūkanų normai, galiojančiai operacijos dieną.

12 PASTABA GAUTINOS SUMOS IŠ BANKŲ

	Grupė		Bankas	
	2012 m.	2011 m.	2012 m.	2011 m.
Lėšos bankuose				
Indėliai iki pareikalavimo:	149 071	69 077	149 071	69 077
iš jų lėšos išvestinių finansinių priemonių sandorių vykdymui užtikrinti	13 639	13 086	13 639	13 086
Terminuoti indėliai	839 213	767 138	839 213	767 138
Trumpalaikės paskolos	29 319	-	29 319	-
Iš viso	1 017 603	836 215	1 017 603	836 215

Paskolų vertės sumažėjimo nuostolių paskoloms ir gautinoms sumoms iš bankų nei Banko nei Grupės lygiu 2012 m. ir 2011 m. nebuvo. Atitinkamai šioms lėšoms neužfiksuota nurašymų ir vertės sumažėjimo nuostolio pokyčių 2012 m. ir 2011 m.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

13 PASTABA PREKYBINIS FINANSINIS TURTAS

Grupė (Bankas)

	2012 m.			2011 m.		
	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 iždo						
vekseliai	33 341	-	-	31 184	-	-
Bankų obligacijos	-	-	-	-	-	-
Užsienio emitentų Vyriausybės						
obligacijos	17 507	-	-	1 005	-	-
Iš viso	50 848	-	-	32 189	-	-

Vertybinių popierių judėjimas tarp lygių pateikiamas žemiau:

Grupė (Bankas)

2012 m. sausio 1 d.

Perkėlimas į 2 lygmenį	-
Perkėlimas iš 2 lygmens	-
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai) iš turimo turto laikotarpio pabaigoje, įtrauktas į nuosavybę	-
Realizuotas pelnas (nuostoliai) iš turimo turto laikotarpio pabaigoje, įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitą	-
Pardavimai	-

2012 m. gruodžio 31 d.

2011 m. sausio 1 d.

Perkėlimas į 2 lygmenį	8 318
Perkėlimas iš 2 lygmens	-
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai) iš turimo turto laikotarpio pabaigoje, įtrauktas į nuosavybę	-
Realizuotas pelnas (nuostoliai) iš turimo turto laikotarpio pabaigoje, įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitą	-
Pardavimai	(8 318)

2011 m. gruodžio 31 d.

14 PASTABA TIKRAJĄ VERTE VERTINAMAS FINANSINIS TURTAS

Grupė

	2012 m.			2011 m.		
	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 iždo vekseliai	626 334	-	-	388 287	-	-
Bankų obligacijos	-	-	-	-	-	-
Užsienio emitentų Vyriausybės						
obligacijos	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai						
Fondų vienetai	644	-	-	-	-	-

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

Iš viso	626 978	-	-	388 287	-	-
Bankas						
	2012 m.			2011 m.		
	Tikroji vertė nustatyta taikant:			Tikroji vertė nustatyta taikant:		
		vertinimo metodus, paremtus stebimais	vertinimo metodus, neparemtus stebimais		vertinimo metodus, paremtus stebimais	vertinimo metodus, neparemtus stebimais
	rinkos kainas	rinkos duomenimis	rinkos duomenimis	rinkos kainas	rinkos duomenimis	rinkos duomenimis
Skolos vertybiniai popieriai						
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos ir išdo vekseliai	619 743	-	-	388 287	-	-
Bankų obligacijos	-	-	-	-	-	-
Užsienio emitentų Vyriausybės obligacijos	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai						
Fondų vienetai	-	-	-	-	-	-
Iš viso	619 743	-	-	388 287	-	-

Vertybinių popierių judėjimas tarp lygių pateikiamas žemiau:

	Grupė	Bankas
2012 m. sausio 1 d.	-	-
Perkėlimas į 2 lygmenį	-	-
Perkėlimas iš 2 lygmens	-	-
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai) iš turimo turto laikotarpio pabaigoje, įtrauktas į nuosavybę	-	-
Realizuotas pelnas (nuostoliai) iš turimo turto laikotarpio pabaigoje, įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-
Pardavimai	-	-
2012 m. gruodžio 31 d.	-	-
2011 m. sausio 1 d.	21 432	21 432
Perkėlimas iš 2 lygmens	-	-
Perkėlimas į 2 lygmenį	-	-
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai) iš turimo turto laikotarpio pabaigoje, įtrauktas į nuosavybę	-	-
Realizuotas pelnas (nuostoliai) iš turimo turto laikotarpio pabaigoje, įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-
Pardavimai	(21 432)	(21 432)
2011 m. gruodžio 31 d.	-	-

Šių vertybinių popierių svertiniai pajamingumai ir trukmės pateikti lentelėje:

Grupė	2012 m.		2011 m.	
	%	Terminas (metais)	%	Terminas (metais)
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	0,78	0,75	3,2	0,8
Užsienio emitentų Vyriausybės obligacijos	-	-	-	-
Kitų bankų išleistos obligacijos	-	-	-	-
Bankas	2012 m.		2011 m.	
	%	Terminas (metais)	%	Terminas (metais)
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	0,76	0,73	3,2	0,8
Užsienio emitentų Vyriausybės obligacijos	-	-	-	-
Kitų bankų išleistos obligacijos	-	-	-	-

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

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 apsisikeitimo (angl. *swap*) sandorius – susitarimus apsisikeisti 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 apsisikeitimo 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 apsisikeitimo sandoriai fiksuotos–fiksuotos palūkanų normų apsisikeitimo sandoriai bei sandoriai, kai apsisikeičiama ne tik palūkanomis, bet ir valiutomis.
- Palūkanų apribojimo sandorius (angl. *collar*) – sutartis, pagal kurias 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. Sudarydamas sandorį, pirkėjas sumoka arba gauna (priklausomai nuo sąlygų) pradinį mokestį – premiją.
- Pasirinkimo sandorius (angl. *option*) valiutomis, 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 opcionus, kurie atliekami 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.
- Nemokumo rizikos apsisikeitimo sandoriai (angl. *credit default swap (CDS)*) naudojami apsisaugoti nuo tam tikro vieneto nemokumo įvykio rizikos. CDS pirkėjas gauna apsaugą ir moka nuolatinį metinį mokestį. Įvykus nemokumui, pirkėjas gauna iš pardavėjo nominalią CDS sumą sumažintą dalimi, kuri tikėtina bus atgauta iš skolininko.

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 Grupei 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	Įsiparei- gojimai
2012 m. gruodžio 31 d.				
Valiutų ateities (angl. <i>forward</i>), apsisikeitimo (angl. <i>swap</i>), pasirinkimo (angl. <i>put call</i>)	3 033 293	3 031 005	5 621	4 710
Palūkanų normos apsisikeitimo (angl. <i>swap</i>), apribojimo (angl. <i>collar</i>)	1 111 866	1 100 645	10 143	21 512
Su akcijų indeksais susieti pasirinkimo sandoriai	38 929	-	879	-
Kreditinės išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-
Iš viso	4 184 088	4 131 650	16 643	26 222
2011 m. gruodžio 31 d.				
Valiutų ateities (angl. <i>forward</i>), apsisikeitimo (angl. <i>swap</i>), pasirinkimo (angl. <i>put call</i>)	2 318 463	2 314 713	4 830	546
Palūkanų normos apsisikeitimo (angl. <i>swap</i>), apribojimo (angl. <i>collar</i>)	960 907	949 685	6 013	30 175
Su akcijų indeksais susieti pasirinkimo sandoriai	68 198	-	551	-
Kreditinės išvestinės finansinės priemonės	17 495	8 632	139	742
Iš viso	3 365 063	3 273 030	11 533	31 463

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

16 PASTABA PARDUOTI TURIMAS FINANSINIS TURTAS

Grupė

	2012 m.			2011 m.		
	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	-	-	-	4 543	-	-
Bankų obligacijos	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai						
Fondų vienetai	-	-	-	591	-	-
Kiti	952	-	-	915	-	-
Iš viso	952	-	-	6 049	-	-

Bankas

	2012 m.			2011 m.		
	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						
Bankų obligacijos	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai						
Kiti	952	-	-	915	-	-
Iš viso	952	-	-	915	-	-

Visi vertybiniai popieriai, skirti parduoti, nėra nuvertėję. 2012 ir 2011 m. nebuvo judėjimų tarp skirtingų vertinimo metodų grupių.

17 PASTABA PASKOLOS IR GAUTINOS SUMOS IŠ KLIENTŲ

	Grupė		Bankas	
	2012 m.	2011 m.	2012 m.	2011 m.
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	2 738	45	290 704	292 545
Paskolos verslo klientams:				
- valdžios institucijos, valstybės ir savivaldybės įmonės	785 790	705 221	785 790	705 221
- didelės įmonės	2 478 704	2 410 616	2 478 704	2 410 616
- SVĮ	1 569 820	1 756 895	1 688 169	1 822 916
- ūkininkai	250 088	241 311	250 088	241 311
- kiti	2 423	3 738	2 423	3 738
Iš viso paskolų verslo klientams	5 086 825	5 117 781	5 205 174	5 183 802
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės):				
- vartojimo kreditai	180 168	206 305	180 168	206 305
- hipotekos paskolos	3 923 518	3 903 150	3 923 518	3 903 150
- paskolos, užtikrintos Banko išleistomis su akcijų indeksais susietomis obligacijomis	41 319	66 597	41 319	66 597
- kitos	24 643	32 619	24 643	32 619
Iš viso paskolų individualiems klientams (mažmeninių)	4 169 648	4 208 671	4 169 648	4 208 671
Iš viso suteiktų paskolų	9 259 211	9 326 497	9 665 526	9 685 018
Iš viso vertės sumažėjimo nuostoliai:				
finansų institucijoms	(698 442)	(802 312)	(698 442)	(802 312)
verslo klientams	-	-	-	-
individualiems klientams	(434 847)	(531 578)	(434 847)	(531 578)
Iš viso suteiktų paskolų ir gautinų sumų iš klientų grynąja verte	8 560 769	8 524 185	8 967 084	8 882 706

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

17 PASTABA PASKOLOS IR GAUTINOS SUMOS IŠ KLIENTŲ (tęsinys)

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

Paskolų vertės sumažėjimas

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

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
	263 596	434 847
Individualiai vertinamos nuvertėjusios paskolos prieš specialiųjų atidėjinių atskaitymą	578 842	992 965

2011 m. gruodžio 31 d.

	Grupės ir Banko suteiktos paskolos individualiems klientams (mažmeninės)	Grupės ir Banko paskolos verslo klientams
2011 m. sausio 1 d.	238 530	624 095
Paskolų vertės sumažėjimo sumos pokytis	54 129	31 417
Per metus nurašytos neatgautinos paskolos	(21 925)	(123 934)
2011 m. gruodžio 31 d.	270 734	531 578
Specialieji atidėjiniai individualiai vertinamam turtui	250 726	520 929
Specialieji atidėjiniai bendrai vertinamam turtui	20 008	10 649
	270 734	531 578
Individualiai vertinamos nuvertėjusios paskolos prieš specialiųjų atidėjinių atskaitymą	619 957	1 147 335

Paskolų vertės sumažėjimo grynas pokytis 2012 m. gruodžio 31 d. sudarė 39 925 tūkst. Lt (2011: 85 546 tūkst. Lt).

Paskolų vertės sumažėjimo nuostolių paskoloms ir gautinoms sumoms iš finansų institucijų nei Banko, nei Grupės lygiu 2012 m. nebuvo. Atitinkamai šioms paskoloms neužfiksuota nurašymų ir vertės sumažėjimo nuostolio pokyčių 2012 m. ir 2011 m.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

18 PASTABA FINANSINĖS NUOMOS (LIZINGO) GAUTINOS SUMOS

	Iki metų	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	Iš viso
Investicijos į finansinę nuomą				
Likutis 2011 m. gruodžio 31 d.	200 289	184 158	13 543	397 990
Pokytis per 2012 m.	(25 998)	14 824	(3 410)	(14 584)
Likutis 2012 m. gruodžio 31 d.	174 291	198 982	10 133	383 406
Neuždirbtos finansinės nuomos pajamos				
Likutis 2011 m. gruodžio 31 d.	10 831	11 994	1 339	24 164
Pokytis per 2012 m.	(2 762)	(2 373)	(647)	(5 782)
Likutis 2012 m. gruodžio 31 d.	8 069	9 621	692	18 382
Grynosios investicijos į finansinę nuomą prieš vertės sumažėjimą				
2011 m. gruodžio 31 d.	189 458	172 164	12 204	373 826
2012 m. gruodžio 31 d.	166 222	189 361	9 441	365 024
Vertės sumažėjimo pokyčiai				
Likutis 2010 m. gruodžio 31 d.	42 425	44 842	986	88 253
Vertės sumažėjimo nuostolių padidėjimas (sumažėjimas) (4 pastaba)	(856)	(152)	(579)	(1 587)
Per metus nurašytos neatgautinos finansinės nuomos sumos	-	(8 663)	-	(8 663)
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
Grynosios investicijos į finansinę nuomą po vertės sumažėjimo				
2011 m. gruodžio 31 d.	147 889	136 137	11 797	295 823
2012 m. gruodžio 31 d.	128 812	157 973	9 008	295 793

19 PASTABA INVESTICIJOS Į DUKTERINES BENDROVES

		2012 m.		2011 m.	
	Dalis nuosa- vybėje	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%	108 085	-	108 085	81 602
UAB Industrious	99.79%	19 071	-	19 071	-
Iš viso			(105 966)	201 225	155 671

2012 m. Bankas įsigijo 99,79 proc. naujai išleidžiamų UAB *Industrious* akcijų iš UAB *Intractus*, apmokėdamas jas turtais įnašais. Per 2012 m. Bankas neperleido savo ar savo antrinių įmonių akcijų tretiesiems asmenims. 2011 m. Bankas, įvertinęs dukterinių įmonių tikėtinus būsimuosius pinigų srautus, verslo augimą ir rizikos kaštus, padidino jų įstatinius kapitalus 143 156 tūkst. Lt: AB *DNB lizingas* – 67 319 tūkst. Lt, UAB *Intractus* – 75 837 tūkst. Lt. Dalis UAB *Intractus* kapitalo (23 611 tūkst. Lt) buvo padidinta perpirkus šios įmonės vardines akcijas iš AB *DNB lizingas*. 2011 m. spalio 19 d. Bankas pardavė dukterinę įmonę UAB *Geluzės projektai* savo dukterinei įmonei UAB *Intractus*. Turto tikroji pardavimo vertė – 8 669 tūkst. Lt. Bankas pripažino 1 069 tūkst. Lt pajamų.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

20 PASTABA NEKILNOJAMASIS TURTAS, ĮRANGA IR ĮRENGIMAI

Grupė	Pastatai ir patalpos	Transporto priemonės	Įranga	Nebaigta statyba	Iš viso
Įsigijimo savikaina:					
2011 m. sausio 1 d.	98 625	4 355	73 939	15	176 934
Įsigijimai	-	-	6 085	-	6 085
Nurašymai ir pardavimai	-	(3 044)	(3 416)	(15)	(6 475)
2011 m. gruodžio 31 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
Nusidėvėjimas:					
2011 m. sausio 1 d.	24 143	2 423	51 707	-	78 273
Nurašymai ir pardavimai	-	(1 841)	(3 017)	-	(4 858)
Nusidėvėjimo sąnaudos per metus	3 293	356	8 462	-	12 111
2011 m. gruodžio 31 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
Likutinė vertė:					
2011 m. sausio 1 d.	74 482	1 932	22 232	15	98 661
2011 m. gruodžio 31 d.	71 189	373	19 456	-	91 018
2012 m. gruodžio 31 d.	68 838	1 470	19 519	-	89 827
Naudingo tarnavimo laikas (metais)	50	6	3-10	-	-
Nudėvėtas, bet dar naudojamas veikloje nekilnojamas turtas įranga ir įrengimai:					
2011 m. gruodžio 31 d.	1 602	-	31 025	-	32 627
2012 m. gruodžio 31 d.	6 049	-	38 221	-	44 270

Aukščiau pateiktoje Grupės turto bendroje sumoje turtas išnuomotas pagal veiklos nuomos sutartis 2012 m. gruodžio 31 d. sudarė 37 tūkst. Lt (2011 m. gruodžio 31 d. – 373 tūkst. Lt).

	Transporto priemonės	Įranga	Iš viso
Įsigijimo savikaina:			
2011 m. sausio 1 d.	4 355	121	4 476
Įsigijimai	-	-	-
Nurašymai ir pardavimai	(3 044)	(121)	(3 165)
2011 m. gruodžio 31 d.	1 311	-	1 311
Įsigijimai	-	-	-
Nurašymai ir pardavimai	(1 096)	-	(1 096)
2012 m. gruodžio 31 d.	215	-	215
Nusidėvėjimas:			
2011 m. sausio 1 d.	2 423	85	2 508
Nurašymai ir pardavimai	(1 841)	(101)	(1 942)
Nusidėvėjimo sąnaudos per metus	356	16	372
2011 m. gruodžio 31 d.	938	-	938
Nurašymai ir pardavimai	(864)	-	(864)
Nusidėvėjimo sąnaudos per metus	104	-	104
2012 m. gruodžio 31 d.	178	-	178
Likutinė vertė:			
2011 m. sausio 1 d.	1 932	36	1 968
2011 m. gruodžio 31 d.	373	-	373
2012 m. gruodžio 31 d.	37	-	37
Naudingo tarnavimo laikas (metais)	6	6	-

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

20 PASTABA NEKILNOJAMASIS TURTAS, ĮRANGA IR ĮRENGIMAI (tęsinys)

Bankas	Pastatai ir patalpos	Transporto priemonės	Įranga	Nebaigta statyba	Iš viso
Įsigijimo savikaina:					
2011 m. sausio 1 d.	98 625	-	73 415	15	172 055
Įsigijimai	-	-	6 076	-	6 076
Nurašymai ir pardavimai	-	-	(3 269)	(15)	(3 284)
2011 m. gruodžio 31 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
Nusidėvėjimas:					
2011 m. sausio 1 d.	24 143	-	51 263	-	75 406
Nurašymai ir pardavimai	-	-	(2 890)	-	(2 890)
Nusidėvėjimo sąnaudos per metus	3 293	-	8 422	-	11 715
2011 m. gruodžio 31 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
Likutinė vertė:					
2011 m. sausio 1 d.	74 482	-	22 152	15	96 649
2011 m. gruodžio 31 d.	71 189	-	19 427	-	90 616
2012 m. gruodžio 31 d.	68 838	1 165	19 463	-	89 466
Naudingo tarnavimo laikas (metais)	50	6	3-10	-	-
2012 m. gruodžio 31 d. ir 2011 m. gruodžio 31 d. turtas nebuvo įkeistas trečiųjų šalių naudai.					
2012 m. gruodžio 31 d. ir 2010 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:					
2011 m. gruodžio 31 d.	1 602	-	30 605	-	32 207
2012 m. gruodžio 31 d.	6 049	-	37 886	-	43 935

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

21 PASTABA INVESTICINIS TURTAS

	Grupė	Bankas
Likutinė vertė 2011 m. sausio 1 d.	40 271	-
Išigijimai	97 081	-
Investicijų kapitalizavimas	-	-
Grynasis pelnas (nuostolis), gautas patikslinus tikrąją vertę	1 547	-
Nurašymai ir perleidimai	-	-
Likutinė vertė 2011 m. gruodžio 31 d.	138 899	-
Likutinė vertė 2012 m. sausio 1 d.	138 899	-
Išigijimai	83 770	-
Investicijų kapitalizavimas	8 563	-
Grynasis pelnas (nuostolis), gautas patikslinus tikrąją vertę	-	-
Nurašymai ir perleidimai	(4 185)	-
Likutinė vertė 2012 m. gruodžio 31 d.	227 047	-
Investicinio turto nuomos pajamos	878	-
Tiesioginės veiklos išlaidos (įskaitant remonto ir eksploatacijos išlaidas), atsiradusias dėl investicinio turto, už kurio nuomą buvo gauta pajamų	68	-
Tiesioginės veiklos išlaidos (įskaitant remonto ir eksploatacijos išlaidas), atsiradusias dėl investicinio turto, už kurio nuomą nebuvo gauta pajamų	1 306	-

Grupės investicinis turtas apskaitomas tikrąja verte, kuri daugumai turto buvo nustatyta nepriklausomų turto vertintojų atliktu vertinimo metu. Investicinio turto vertinimo modelis remiasi palyginamaisiais objektais, parduotais 2011 ir 2012 m.

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

Žemė

	Vidutinės kainos už arą (tūkst. litų)
Komercinė	2.0 - 20.0
Gyvenamoji	2.0 - 80.0
Kita	0.1 - 15.0

Pastatai

	Vidutinės kainos už kv.m. (tūkst. litų)
Komercinė	1.0 - 12.0
Sandėliavimo	0.6 - 1.5
Gamybos	0.1 - 1.2
Kita	0.1 - 6.0

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

22 PASTABA ILGALAIKIS NEMATERIALUSIS TURTAS

	Grupė	Bankas
<u>2010 m. gruodžio 31 d.</u>		
Išsigijimo vertė	21 363	20 001
Sukaupta amortizacija	(15 357)	(14 092)
Likutinė vertė	6 006	5 909
<u>Metai, pasibaigę 2011 m. gruodžio 31 d.</u>		
Likutinė vertė sausio 1 d.	6 006	5 909
Išsigijimai	2 106	2 098
Priskaičiuota amortizacija	(1 847)	(1 776)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	6 265	6 231
<u>2011 m. gruodžio 31 d.</u>		
Išsigijimo vertė	23 468	22 099
Sukaupta amortizacija	(17 203)	(15 868)
Likutinė vertė	6 265	6 231
<u>Metai, pasibaigę 2012 m. gruodžio 31 d.</u>		
Likutinė vertė sausio 1 d.	6 265	6 231
Išsigijimai	4 276	4 259
Priskaičiuota amortizacija	(1 554)	(1 532)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	8 987	8 958
<u>2012 m. gruodžio 31 d.</u>		
Išsigijimo vertė	27 686	26 298
Sukaupta amortizacija	(18 699)	(17 340)
Likutinė vertė	8 987	8 958
Naudojimo laikotarpis (metais)	3-5	5
2012 m. gruodžio 31 d. ir 2011 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 nematerialus ilgalaikis turtas:		
2011 m. gruodžio 31 d.	12 636	11 377
2012 m. gruodžio 31 d.	15 048	13 723

23 PASTABA KITAS TURTAS

	Grupė		Bankas	
	2012 m.	2011 m.	2012 m.	2011 m.
Sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos	5 487	11 257	5 685	10 035
Už skolas perimtas turtas	19 440	30 853	19 440	30 853
Turtas, skirtas lizinguoti	491	1 412	-	-
Avansiniai mokėjimai ir gautinos sumos	8 098	9 356	5 312	5 031
Kitas turtas	8 322	2 675	3 980	1 523
Susigrąžintas turtas pagal nutrauktas lizingo sutartis	31 629	30 734	-	-
Bendra vertė	73 467	86 287	34 417	47 442
Minus susigrąžinto turto pagal nutrauktas lizingo sutartis vertės sumažėjimas	(20 361)	(19 150)	-	-
kito turto vertės sumažėjimas	(2 612)	(3 344)	(1 637)	(2 233)
Iš viso	50 494	63 793	32 780	45 209

24 PASTABA PARDUOTI LAIKOMAS ILGALAIKIS TURTAS IR PERLEIDŽIAMOS TURTO GRUPĖS

Per 2012 metus Grupė perėmė nekilnojamojo turto, kurio vertė metų pabaigai yra 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 turto.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

25 PASTABA ĮSISKOLINIMAI BANKAMS

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

26 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KLIENTAMS

	Grupė		Bankas	
	2012 m.	2011 m.	2012 m.	2011 m.
<u>Indėliai iki pareikalavimo</u>				
Valdžios institucijų	311 077	254 007	311 077	254 007
Valstybės ir savivaldybės įmonių	85 567	136 480	85 567	136 480
Finansinių institucijų	30 346	47 205	30 921	49 367
Privačių įmonių	1 907 728	1 423 189	1 908 814	1 423 625
Fizinių asmenų	1 509 579	1 197 120	1 509 579	1 197 120
Iš viso indėlių iki pareikalavimo	3 844 297	3 058 001	3 845 958	3 060 599
<u>Terminuoti indėliai</u>				
Valdžios institucijų	1 538	3 482	1 538	3 482
Valstybės ir savivaldybės įmonių	30 072	52 579	30 072	52 579
Finansinių institucijų	22 734	34 920	22 734	34 920
Privačių įmonių	571 454	489 982	571 454	489 982
Fizinių asmenų	1 403 270	1 477 275	1 403 270	1 477 275
Iš viso terminuotųjų indėlių	2 029 068	2 058 238	2 029 068	2 058 238
Ilgalaikė paskola	11 135	30 336	11 135	30 336
Iš viso	5 884 500	5 146 575	5 886 161	5 149 173

2012 m. gruodžio 31 d. Grupės klientų sąskaitose buvo įtraukta 26 643 tūkst. Lt (2011 m. – 30 362 tūkst. Lt) bei Banko klientų sąskaitose – 26 666 tūkst. Lt (2011 m. – 30 362 tūkst. Lt) indėlių laikomų kaip įkeistas turtas neatšaukiamais įsipareigojimams pagal importo akredityvus, garantijas ir paskolas.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

27 PASTABA IŠLEISTI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

Banko Grupės išleisti skolos vertybiniai popieriai pateikiami šioje lentelėje:

Valiuta	Palūkanų norma	Terminas	Balansinė vertė	
			2012 m.	2011 m.
Su indeksais susietos obligacijos				
LTL	-	2013–2014	11 991	13 411
EUR	-	2013–2014	4 283	17 347
Įterptos išvestinės finansinės priemonės			523	491
Su indeksais susietų obligacijų atidėtas pelnas			173	519
Iš viso			16 970	31 768
Kitos obligacijos				
LTL	0 %	2012	-	29 811
LTL	3,50 %	2013	32 873	32 877
LTL	4,10 %	2013	9 536	9 786
LTL	4,18 %	2014	1 038	1 038
LTL	5,00 %	2015	10 141	9 674
Iš viso			53 588	83 186
Iš viso išleistu skolos vertybinių popierių			70 558	114 954

Su indeksais susietų obligacijų atidėto pelno pasikeitimai pateikiami žemiau:

	Grupė	Bankas
2012 m. sausio 1 d.	519	519
Padidėjimas dėl naujų operacijų	0	0
Per metus pripažinta pelno (nuostolių) ataskaitoje	(346)	(346)
2012 m. gruodžio 31 d.	173	173
2011 m. sausio 1 d.	1 047	1 047
Padidėjimas dėl naujų operacijų	411	411
Per metus pripažinta pelno (nuostolių) ataskaitoje	(939)	(939)
2011 m. gruodžio 31 d.	519	519

28 PASTABA SUBORDINUOTOS PASKOLOS

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

Subordinuota paskola yra denominuota eurai.

Per ataskaitinį laikotarpį Grupė nepradelsė skolinimosi įsipareigojimų palūkanų. Visų subordinuotų paskolų davėjų kreditiniai reikalavimai tenkinami tik patenkinus nesubordinuotus kreditinius reikalavimus. Subordinuotų paskolų davėjų kreditiniai reikalavimai tenkinami vadovaujantis *pari passu* principu.

- 2012, 2011 ir 2010 m. Bankas negavo subordinuotų paskolų.
- 2004 m. rugpjūčio mėn. Bankas ir Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (EBRD) pasirašė pakeistą subordinuotos paskolos sutartį, pagal kurią ankstesnė subordinuota paskola buvo padidinta 3 331 tūkst. eurų (11 501 tūkst. Lt). Ši paskola (11 000 tūkst. eurų/37 981 tūkst. Lt) grąžintina visa suma 2014 m. Paskolai taikoma metinė palūkanų norma lygi 6 mėnesių EURIBOR plus 2,40 proc. 2012 m. vasario 27 d., gavęs Lietuvos banko leidimą, Bankas grąžino prieš laiką šią subordinuotą paskolą ir sukauptas palūkanas Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankui.

(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	Restruktūrizavimui	Garantijoms ir kitiems galimiems įsipareigojimams	Nebaigtoms teisinėms byloms ir kita	Restruktūrizavimui
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	(4 199)	(485)	-	(8 403)	(485)	-
Valiutų kurso pasikeitimo įtaka	(1)	-	-	(1)	-	-
2012 m. gruodžio 31 d.	326	4 457	1 099	52 828	4 319	1 099
Einamieji (iki vieno metų)	268	4 457	1 099	52 769	4 319	1 099
Ilgalaikiai (virš vieno metų)	58	-	-	59	-	-
2012 m. gruodžio 31 d.	326	4 457	1 099	52 828	4 319	1 099
2011 m. sausio 1 d.	281	392	-	66 349	254	-
Atidėjinių išaugimas	905	51	-	4 211	51	-
Panaudotos sumos	(138)	(3)	-	(138)	(3)	-
Atstatytos nepanaudotos sumos	(241)	(68)	-	(12 909)	(68)	-
Valiutų kurso pasikeitimo įtaka	(11)	-	-	(11)	-	-
2011 m. gruodžio 31 d.	796	372	-	57 502	234	-
Einamieji (iki vieno metų)	751	372	-	30 027	234	-
Ilgalaikiai (virš vieno metų)	45	-	-	27 475	-	-
2011 m. gruodžio 31 d.	796	372	-	57 502	234	-

Teisminiai ginčai. 2012 m. gruodžio 31 d. bendra ieškinių, pareikštų prieš Banką, suma sudarė 67 867 tūkst. Lt (2011 m. – 91 915 tūkst. Lt). Bankas sudarė 19 tūkst. Lt (2011 m. – 234 tūkst. Lt) atidėjinius galimiems nuostoliams dėl teisminių ginčų padengti.

2012 m. gruodžio mėn. Lietuvos Respublikos konkurencijos taryba skyrė baudą saugos bendrovei ir trims Lietuvos bankams už susitarimus, nepagrįstai ribojusius pinigų tvarkymo ir inkasavimo paslaugų bendrovės konkurentų galimybes veikti grynųjų pinigų tvarkymo bei inkasavimo paslaugų rinkose. Bankui skirta 8,6 mln. Lt bauda.

Bankas nesutinka su šiuo sprendimu ir minėtą nutarimą apskundė teismui. Buvo sudaryta 4 300 tūkst. Lt atidėjinių.

30 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

	Grupė		Bankas	
	2012 m.	2011 m.	2012 m.	2011 m.
Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos	24 532	19 149	23 131	17 909
Tranzitinės sąskaitos (paskoloms dengti ir BIS litas)	2 905	5 844	2 905	5 844
Įsiskolinimai atsiskaitant kredito kortelėmis	846	779	846	779
Prekybos skolos (tiekejai)	7 483	5 618	3 409	1 983
Molėtinės sumos	13 700	-	10 687	-
Išankstiniai finansinio lizingo mokėjimai	968	1 522	-	-
Kiti įsipareigojimai	1 521	10 169	2 162	9 818
Iš viso	51 955	43 081	43 140	36 333

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

31 PASTABA AKCINIS KAPITALAS

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

Informacija apie Banko akcininką pateikta žemiau esančioje lentelėje:

	2012 m.			2011 m.		
	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	
	2012 m.	2011 m.	2012 m.	2011 m.
Privalomas rezervas	393	200	193	-
Kiti rezervai	831	832	831	832
Finansinio turto perkainojimo rezervas	-	(115)	-	-
Atsargos kapitalas	364 270	364 270	364 270	364 270
Iš viso	365 494	365 187	365 294	365 102

Pagal Lietuvos Respublikos bankų įstatymą, atskaitymai į privalomąjį rezervą yra privalomi ir negali būti mažesni kaip 1/20 paskirstytojo 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 materialiojo turto perkainojimo rezultatas.

Finansinio turto perkainojimo rezervą sudaro nerealizuotas pelnas ar nuostolis, atsiradę dėl parduoti turimų vertybinių popierių tikrosios vertės pokyčių, apskaitomų tiesiogiai per nuosavą kapitalą.

Finansinio turto (skirtų parduoti vertybinių popierių) perkainojimo rezervo pokyčiai buvo:

	Grupė	Bankas
2012 m. sausio 1 d.	(115)	-
Grynasis pelnas/nuostolis dėl tikrosios vertės pokyčių	122	-
Grynasis pelnas/nuostolis, perkeltas į pelno (nuostolių) ataskaitą dėl perleidimo (3 pastaba)	-	-
Atidėto pelno mokesčio pokytis (9 pastaba)	(7)	-
2012 m. gruodžio 31 d.	-	-
2011 m. sausio 1 d.	(2 769)	(2 819)
Grynasis pelnas/nuostolis dėl tikrosios vertės pokyčių	3 128	3 315
Grynasis pelnas/nuostolis, perkeltas į pelno (nuostolių) ataskaitą dėl perleidimo (3 pastaba)	(90)	(112)
Atidėto pelno mokesčio pokytis (9 pastaba)	(384)	(384)
2011 m. gruodžio 31 d.	(115)	-

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

33 PASTABA PAVESTAS VALDYTI TURTAS

Pavestas valdyti turtas ir įsipareigojimai apskaitomi nebalansinėse sąskaitose.

2012 m. gruodžio 31 d. visą 31 591 tūkst. Lt (2011 m. – 34 744 tūkst. Lt) pavesto valdyti turto sumą sudarė išduotos lengvatinės paskolos juridiniams ir fiziniams asmenims, tarp jų 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 ir valiutos kurso pasikeitimo rizikos, susijusios su šiomis paskolomis.

Banko dukterinė įmonė UAB DNB investicijų valdymas valdo šiuos fondus:

	2012 m.	2011 m.
Investiciniai fondai:		
<i>DNB pinigų rinkos fondas</i>	40 907	50 476
<i>DNB akcijų fondų fondas</i>	9 183	9 898
Pensijų fondai:		
<i>DNB pensija 1</i>	38 462	31 610
<i>DNB pensija 2</i>	189 691	150 641
<i>DNB pensija 3</i>	170 780	140 953
Papildomo savanoriško kaupimo fondas:		
DNB papildoma pensija	25 511	20 930
DNB papildoma pensija 100	2 333	1 738
Individualiai valdomuose profesionalaus investuotojo VP portfeliuose valdomo turto vertė	123 298	147 578
Iš viso	600 165	553 824

34 PASTABA GALIMI ĮSIPAREIGOJIMAI

Suteiktos garantijos, išleisti akredityvai, kreditavimo ir kiti įsipareigojimai

	Grupė		Bankas	
	2012 m.	2011 m.	2012 m.	2011 m.
Garantijos	341 134	260 046	567 183	510 382
Akredityvai	4 605	3 206	4 605	3 206
Kreditavimo įsipareigojimai	839 548	802 389	1 247 502	1 202 190
Įsipareigojimai suteikti finansinę nuomą	8 501	2 292	-	-
Turto įsigijimo įsipareigojimai	8 342	4 319	2 069	3 757
Kiti įsipareigojimai	11 793	11 792	11 793	11 846
Iš viso	1 213 923	1 084 044	1 833 152	1 731 381

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

Įsipareigojimai pagal veiklos nuomos sutartis – Bankas yra lizingo gavėjas

Banko būsimi minimalūs mokėjimai pagal nenutraukiamas veiklos nuomos sutartis yra:

	Grupė		Bankas	
	2012 m.	2011 m.	2012 m.	2011 m.
Per vienus metus	898	1 162	898	1 216
Po vieno metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	-	871	-	871
Iš viso	898	2 033	898	2 087

2012 m. Bankas ir Grupė patyrė veiklos nuomos sąnaudų atitinkamai 1 252 tūkst. Lt ir 1 188 tūkst. Lt (2011 m. atitinkamai 1 465 tūkst. Lt ir 1 425 tūkst. Lt).

(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	
	2012 m.	2011 m.	2012 m.	2011 m.
Per vienus metus	10	35	-	-
Po vieno metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	-	4	-	-
Iš viso	10	39	-	-

35 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

	Grupė		Bankas	
	2012 m.	2011 m.	2012 m.	2011 m.
Grynieji pinigai (11 pastaba)	297 919	322 421	297 919	322 421
Lėšos korespondentinėse sąskaitose kituose bankuose	135 432	45 991	135 432	45 991
Vienos nakties indėliai	-	10 000	-	10 000
Privalomos atsargos Centriname banke nacionaline valiuta (11 pastaba)	237 224	310 842	237 224	310 842
Lėšos korespondentinėje sąskaitoje Centriname banke (11 pastaba)	-	130 130	-	130 130
Iš viso	670 575	819 384	670 575	819 384

36 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA

Pagal Lietuvos banko patvirtintas taisykles, likvidumo rodiklis turi būti ne mažesnis kaip 30 %. 2012 m. ir 2011 m. Bankas ir Grupė vykdė Lietuvos banko nustatytą likvidumo normatyvą.

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 centriniuose 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
Nekilnojamasis 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
Parduoti laikomas turtas ir perleidžiamos 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)	-
--	-------------	---------	-----------	----------	-------------	---------	-----------	-----------	---

Grupės turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus 2011 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvienu pareikalavimu	Iki 1 mėn.	1– 3 mėn.	3– 6 mėn.	6– 12 mėn.	1–3 metai	Virš 3 metų	Neaiškūs terminai	Iš viso
Iš viso turto	825 033	1 072 143	334 320	646 861	1 450 653	1 627 305	4 237 896	994 183	11 188 394
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo	3 079 683	648 688	701 090	650 981	544 752	4 079 102	176 512	1 307 586	11 188 394
Grynoji likvidumo spraga	(2 254 650)	423 455	(366 770)	(4 120)	905 901	(2 451 797)	4 061 384	(313 403)	-

Likvidumo rodiklis apskaičiuojamas kaip grupės likvidaus turto santykis su einamaisiais įsipareigojimais. Grupės turto ir įsipareigojimų straipsniai, gautini (mokėtini) kiekvienu pareikalavimu ir iki 1 mėn., yra apibrėžiami kaip likvidus turtas ir einamieji įsipareigojimai.

Skaiciuojant pagal Lietuvos banko patvirtintas taisykles, Grupės likvidumo rodiklis metų pabaigoje buvo:

	Likvidus turtas	Einamieji įsipareigojimai	Likvidumo rodiklis proc.
2011 m. gruodžio 31 d.	2 147 766	4 669 005	46,00
2012 m. gruodžio 31 d.	2 327 555	5 286 473	44,03

(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 antrines 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	971	3 671	1 471	1	1	2	-	26 663	32 780
Parduoti 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)	-

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

36 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA (tęsinys)

Banko turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus 2011 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
Iš viso turto	825 033	1 021 899	306 742	620 712	1 465 009	1 821 986	4 185 502	995 923	11 242 806
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo	3 082 140	672 059	700 863	650 885	544 912	4 106 191	176 363	1 309 393	11 242 806
Grynoji likvidumo spraga	(2 257 107)	349 840	(394 121)	(30 173)	920 097	(2 284 205)	4 009 139	(313 470)	-

Likvidumo rodiklis apskaičiuojamas kaip Banko likvidaus turto santykis su einamaisiais įsipareigojimais. Banko turto ir įsipareigojimų straipsniai, gautini (mokėtini) kiekvienu pareikalavimu ir iki 1 mėn., yra apibūžiami kaip likvidus turtas ir einamieji įsipareigojimai.

Skaičiuojant pagal Lietuvos banko patvirtintas taisykles, Banko likvidumo rodiklis metų pabaigoje buvo:

	Likvidus turtas	Einamieji įsipareigojimai	Likvidumo rodiklis proc.
2011 m. gruodžio 31 d.	2 117 000	4 727 680	44,78
2012 m. gruodžio 31 d.	2 299 563	5 347 144	43,01

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

37 PASTABA OPERACIJOS UŽSIENIO VALIUTA IR ATVIROS VALIUTŲ POZICIJOS

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
Tikrąja 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 įrenginiai	-	-	-	-	-	-	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
Parduoti 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 nuosavas kapitalas								
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
Nuosavas kapitalas	-	-	-	-	-	-	1 387 097	1 387 097
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo	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	55 286	(3 804 284)	1 092	112 102	(100 842)	(3 736 646)	(55 044)	(3 791 690)
Grynoji atvira pozicija	(70 855)	(1 546 325)	5 531	3 303	(110 318)	(1 718 663)	(2 073 027)	(3 791 690)

Žemiau pateiktos Grupės atviros vyraujančių valiutų pozicijos 2011 m. gruodžio 31 d.:

	USD	EUR	GBP	NOK	Kitomis valiuto- mis	Iš viso valiutomis	LTL	Iš viso
Turtas								
Pinigai ir lėšos centriniame banke	207 732	7 481 564	16 525	28 957	31 271	7 766 049	3 422 345	11 188 394
Įsipareigojimai ir nuosavas kapitalas	186 573	5 505 675	7 957	72 505	27 984	5 800 694	5 387 700	11 188 394
Grynoji balansinė pozicija	21 159	1 975 889	8 568	(43 548)	3 287	1 965 355	(1 965 355)	-
Nebalansinė pozicija	(20 598)	(1 898 843)	(8 427)	43 813	(1 149)	(1 885 204)	1 832 802	(52 402)
Grynoji pozicija	561	77 046	141	265	2 138	80 151	(132 553)	(52 402)

(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 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 antrines bendroves	-	-	-	-	-	-	201 225	201 225
Nekilnojamasis 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
Parduoti 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 nuosavas kapitalas								
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Atidėjiniai	714	20 086	-	-	-	20 800	37 446	58 246
Kiti įsipareigojimai	911	1 740	23	1 587	45	4 306	38 834	43 140
Nuosavas kapitalas	-	-	-	-	-	-	1 396 980	1 396 980
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo	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	55 286	(3 804 284)	1 092	112 102	(100 842)	(3 736 646)	(55 044)	(3 791 690)
Grynoji atvira pozicija	(70 855)	(1 560 326)	5 531	3 303	(110 336)	(1 732 683)	(2 059 007)	(3 791 690)

Žemiau pateiktos Banko atviros vyraujančių valiutų pozicijos 2011 m. gruodžio 31 d.:

	USD	EUR	GBP	NOK	Kitomis valiuto- mis	Iš viso valiutomis	LTL	Iš viso
Turtas	207 732	7 445 154	16 525	28 957	31 270	7 729 638	3 513 168	11 242 806
Įsipareigojimai ir nuosavas kapitalas	186 573	5 505 718	7 957	72 505	27 984	5 800 737	5 442 069	11 242 806
Grynoji balansinė pozicija	21 159	1 939 436	8 568	(43 548)	3 286	1 928 901	(1 928 901)	-
Nebalansinė pozicija	(20 598)	(1 898 843)	(8 427)	43 813	(1 149)	(1 885 204)	1 832 802	(52 402)
Grynoji pozicija	561	40 593	141	265	2 137	43 697	(96 099)	(52 402)

Pagal Lietuvos banko patvirtintas taisykles, bendroji atvira pozicija užsienio valiuta, išskyrus eurus, neturi viršyti 25 % Banko skaičiuotino kapitalo (žr. Finansinių rizikų valdymo dalies 7 punktą „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 2012 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	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
Nekilnojamasis 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
Parduoti 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)	-

Žemiau lentelėje pateikiami duomenys apie Grupės palūkanų normos riziką 2011 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
Iš viso turto	3 055 961	2 462 108	3 200 534	817 356	421 110	893 614	337 711	11 188 394
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo	4 735 223	1 578 852	2 441 098	743 549	278 219	54 078	1 357 375	11 188 394
Balansinis skirtumas dėl įautrumo palūkanoms	(1 679 262)	883 256	759 436	73 807	142 891	839 536	(1 019 664)	-

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

38 PASTABA PALŪKANŲ NORMŲ RIZIKA (tęsinys)

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 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	140 078	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 antrines bendroves	-	-	-	-	-	-	201 225	201 225
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai	-	-	-	-	-	-	89 466	89 466
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	8 958	8 958
Atidėtų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	-	29 804	29 804
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	32 780	32 780
Parduoti 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
Atidėjimai	-	-	-	-	-	-	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 įtakos palūkanoms	(2 060 045)	1 203 634	1 072 228	93 045	171 567	648 451	(1 128 880)	-

Žemiau lentelėje pateikiami duomenys apie Banko palūkanų normos riziką 2011 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
Iš viso turto	2 939 517	2 389 665	3 400 631	877 665	412 519	888 841	333 968	11 242 806
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo	4 737 821	1 578 852	2 441 098	743 549	278 219	54 078	1 409 189	11 242 806
Balansinis skirtumas dėl įtakos palūkanoms	(1 798 304)	810 813	959 533	134 116	134 300	834 763	(1 075 221)	-

(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 pabaigoje pateikiami žemiau:

	Indėlių likučiai		Išduotų paskolų likučiai	
	2012 m.	2011 m.	2012 m.	2011 m.
Grupės vadovybė ir vadovybės šeimos nariai	3 357	3 900	5 300	5 988

2012 m. išmokos Grupės vadovybei sudarė 3 544 tūkst. Lt (2011 m. – 2 883 tūkst. Lt). Išmokos Banko vadovybei 2012 m. sudarė 2 671 tūkst. Lt (2011 m. – 1 986 tūkst. Lt).

Žemiau pateikiami likučiai su motininiu banku:

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

39 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS (tęsinys)

Žemiau pateikiami likučiai su DNB grupės įmonėmis:

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

Žemiau pateikti likučiai su dukterinėmis bendrovėmis:

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

Pagrindinės Banko pajamos/sąnaudos iš sandorių su dukterinėmis bendrovėmis:

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

Sandorių su susijusiomis šalimis sudarymo sąlygos

Įprastinės veiklos metu Bankas sudaro bankinius sandorius su stambiais akcininkais, tarybos ir valdybos nariais ir dukterinėmis bendrovėmis. 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 % Banko skaičiuotino kapitalo. 2012 ir 2011 m. Bankas vykdė Lietuvos banko nustatytus maksimalios paskolos vienam skolininkui normatyvus. 2012 m. gruodžio 31 d. didžiausia paskola vienam skolininkui, įtraukiant paskolas keliems susijusiems skolininkams, laikomiems vienu skolininku, neapdrausta Lietuvos Vyriausybės garantijomis, sudarė 151,3 mln. Lt (visą sumą sudaro ir įsipareigojimai suteikti kreditus), t. y. 12,25 % Banko skaičiuotino kapitalo (2011 m. –11,90 % 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*. 2012 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	
	2012 m.	2011 m.
Palūkanų pajamos	368 068	405 556
Palūkanų sąnaudos	(123 413)	(172 788)
Grynosios palūkanų pajamos	244 655	232 768
Paslaugų ir komisinių pajamos	101 801	88 425
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	(21 441)	(19 196)
Grynosios palūkanų paslaugų ir komisinių pajamos	325 015	301 997
Grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų vertybiniais popieriais ir išvestinėmis finansinėmis priemonėmis	12 207	316
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	25 669	21 904
Vertės sumažėjimas ir kiti atidėjiniai	(43 078)	(84 325)
Kitos pajamos	16 281	17 719
Personalo sąnaudos	(106 525)	(92 223)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(12 100)	(13 930)
Kitos administracinės sąnaudos	(130 883)	(73 228)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	86 586	78 230
Pelno mokestis	(77)	(1 028)
Grynasis pelnas (nuostoliai)	86 509	77 202
Pelnas (nuostoliai) priskirtinas:		
Banko akcininkams	86 509	77 202

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

41 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS (tęsinys)

FINANSINĖS GRUPĖS BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	Finansinė grupė	
	2012 m.	2011 m.
Grynasis pelnas (nuostoliai)	86 509	77 202
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), atskaičius mokesčius: dėl parduoti turimo turto perkainavimo	115	2 654
Viso kitų, bendrųjų pajamų (sąnaudų), atskaičius mokesčius	115	2 654
Metų bendrasis pelnas (nuostoliai), atskaičius mokesčius	86 624	79 856
Priskirtinas:		
Banko akcininkams	86 624	79 856

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

41 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS (tęsinys)

FINANSINĖS GRUPĖS FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

	Finansinė grupė	
	2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
TURTAS		
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	535 163	763 428
Gautinos sumos iš bankų	1 017 603	836 215
Prekybinis finansinis turtas	50 848	32 189
Tikrąja verte vertinamas finansinis turtas	626 978	388 287
Išvestinės finansinės priemonės	16 643	11 533
Parduoti turimas finansinis turtas	952	6 049
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	8 679 118	8 590 206
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	295 793	295 823
Investicijos į dukterines bendroves	123 792	78 238
Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai	89 773	90 991
Nematerialusis turtas	8 970	6 257
Atidėtų mokesčių turtas	29 755	29 839
Kitas turtas	48 052	62 961
Parduoti laikomas turtas ir perleidžiamos turto grupės	10 404	2
Iš viso turto	11 533 844	11 192 018
ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVAS KAPITALAS		
Įsiskolinimai bankams	4 099 366	4 506 051
Išvestinės finansinės priemonės	26 222	31 463
Įsiskolinimai klientams	5 885 586	5 147 011
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	70 558	114 954
Subordinuotos paskolos	-	38 544
Atidėjiniai	5 745	1 030
Kiti įsipareigojimai	47 806	41 028
Iš viso įsipareigojimų	10 135 283	9 880 081
Nuosavas kapitalas, priskirtinas Banko akcininkams		
Apmokėtas kapitalas	656 665	656 665
Emisinis skirtumas	282 929	282 929
Nepaskirstytas rezultatas	93 473	7 156
Rezervai	365 494	365 187
Iš viso nuosavo kapitalo	1 398 561	1 311 937
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo	11 533 844	11 192 018

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

41 PASTABA [STATYMŲ ATITIKIMAS (tęsinys)]

FINANSINĖS GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Įregistruotas kapitalas	Emisinis skirtumas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Privalomas rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirstytas rezultatas	Iš viso
2011 m. sausio 1 d.	656 665	282 929	(2 769)	200	173 474	(242 688)	867 811
Iš viso pripažintos pajamos ir sąnaudos	-	-	2 654	-	-	77 202	79 856
Žemės ir pastatų bei statinių nusidėvėjimo pervedimas	-	-	-	-	(2)	2	-
Akcinio kapitalo padidėjimas (iš papildomų akcininkų įnašų išleidžiant naują paprastų vardinių akcijų emisiją)	-	-	-	-	364 270	-	364 270
Pervedimai iš rezervų	-	-	-	-	(172 640)	172 640	-
2011 m. gruodžio 31 d.	656 665	282 929	(115)	200	365 102	7 156	1 311 937
Iš viso pripažintos pajamos ir sąnaudos	-	-	115	-	-	86 509	86 624
Visiškai nudėvėto ilgalaikio turto perkainojimo rezervo perkėlimai	-	-	-	-	(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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

41 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS (tęsinys)

FINANSINĖS GRUPĖS PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	Finansinė grupė	
	2012 m.	2011 m.
Įprasta veikla		
Palūkanų įplaukos	340 906	377 506
Palūkanų mokėjimai	(130 342)	(172 185)
Susigrąžintos anksčiau nurašytos paskolos	5 232	4 027
Įplaukos ir mokėjimai iš prekybinių valiutos operacijų ir iš operacijų vertybiniais popieriais	13 702	451
Paslaugų ir komisinių įplaukos	101 801	88 425
Paslaugų ir komisinių mokėjimai	(21 441)	(19 196)
Atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai	(105 094)	(87 939)
Kiti mokėjimai	(114 596)	(55 464)
Grynųjų pinigų srautai iš įprastinės veiklos prieš turto bei įsipareigojimų iš veiklos pasikeitimą	90 168	135 625
Turto iš veiklos (padidėjimas) sumažėjimas:		
Paskolų kredito ir finansų institucijoms (padidėjimas)	(104 956)	(464 147)
Suteiktų paskolų sumažėjimas (padidėjimas)	(96 958)	68 861
Prekybinių vertybinių popierių įsigijimas	(2 835 724)	(2 321 607)
Prekybinių vertybinių popierių pardavimas	2 817 055	2 318 857
Kito turto sumažėjimas	(44 676)	121 515
Turto iš veiklos pasikeitimas	(265 259)	(276 521)
Įsipareigojimų iš veiklos padidėjimas (sumažėjimas):		
Įsipareigojimų kredito ir finansų institucijoms (sumažėjimas)	(466 254)	(785 864)
Indėlių padidėjimas	807 133	788 079
Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	1 431	(62 256)
Įsipareigojimų iš veiklos pasikeitimas	342 310	(60 041)
Sumokėtas pelno mokestis	-	(150)
Grynųjų pinigų srautai iš įprastinės veiklos	167 219	(201 087)
Investicinė veikla		
Nematerialiojo, nekilnojamojo turto, įrengimų įsigijimas	(13 568)	(7 738)
Nematerialiojo, nekilnojamojo turto, įrengimų pardavimas	290	799
Vertybinių popierių įsigijimas	(611 129)	(484 989)
Vertybinių popierių pardavimas	395 104	869 270
Gauti dividendai	15	12
Gautos palūkanos	9 472	16 488
Investicijos į dukterines bendroves (įsigijimai)	-	(36 524)
Dukterinės bendrovės pardavimas	-	8 669
Grynųjų pinigų srautai iš investicinės veiklos	(219 816)	365 987
Finansinė veikla		
Nuosavų vertybinių popierių įsigijimas	(45 202)	(62 823)
Nuosavų vertybinių popierių išleidimas	-	38 605
Rezervinio kapitalo padidinimas	-	364 270
Sumokėtos palūkanos	(3 084)	(5 831)
Grąžintos subordinuotos paskolos	(37 981)	(364 270)
Grynųjų pinigų srautai iš finansinės veiklos	(86 267)	(30 049)
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas	(138 864)	134 851
Grynojo valiutų kursų pasikeitimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams	(9 945)	(8 751)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	819 384	693 284
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	670 575	819 384

42 PASTABA ĮVYKIAI PO FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS SUDARYMO DIENOS

Reikšmingų įvykių po ataskaitos sudarymo dienos Grupėje ir Banke nebuvo.



WWW.DNB.LT