



AB DNB bankas

**KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS,
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS**

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2015 M. GRUODŽIO 31 D.

TURINYS

Puslapis

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	3
AB DNB BANKO GRUPĖS 2015 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS	4
GRUPĖS IR BANKO PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA	27
KITŲ GRUPĖS IR BANKO BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	28
GRUPĖS IR BANKO FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	29
GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	30
BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	31
GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	32
BENDROJI INFORMACIJA	34
APSKAITOS PRINCIPAI	35
FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS	46
KITOS FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS	72



UAB „Ernst & Young Baltic“
Subačiaus g. 7
LT-01302 Vilnius
Lietuva
Tel.: (8 5) 274 2200
Faks.: (8 5) 274 2333
Vilnius@lt.ey.com
www.ey.com

Ernst & Young Baltic UAB
Subačiaus St. 7
LT-01302 Vilnius
Lithuania
Tel.: +370 5 274 2200
Fax: +370 5 274 2333
Vilnius@lt.ey.com
www.ey.com

Juridinio asmens kodas 110878442
PVM mokėtojo kodas LT108784411
Juridinių asmenų registras

Code of legal entity 110878442
VAT payer code LT108784411
Register of Legal Entities

Nepriklausomo auditoriaus išvada AB DNB bankas akcininkui

Išvada apie finansines ataskaitas

Mes atlikome 27 - 111 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 2015 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ir tą dieną pasibaigusio 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, 27 - 111 puslapiuose pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia AB DNB bankas ir Grupės 2015 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusio 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 – mūsų nuomonės apie Banko ir Grupės vientisas finansines ataskaitas pareiškimas. Pastaboje 40 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 2015 m. metinį pranešimą, pateikiamą 4 - 26 puslapiuose, ir nepastebėjome jokių reikšmingų į jį įtrauktos finansinės informacijos neatitikimų 2015 m. finansinėms ataskaitoms.

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

Asta Štreimikienė
Auditoriaus pažymėjimo
Nr. 000382

Auditas buvo baigtas 2016 m. vasario 22 d.

AB DNB BANKO GRUPĖS 2015 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

1. ATASKAITINIS LAIKOTARPIS, UŽ KURĮ PARENGTAS PRANEŠIMAS

AB DNB banko grupės metinis konsoliduotas pranešimas parengtas už laikotarpį nuo 2015 m. sausio 1 d. iki 2015 m. gruodžio 31 d.

2. KONTAKTINIAI DUOMENYS

Banko 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	(8 5) 239 34 44
Fakso numeris	(8 5) 213 9057
Elektroninis pašto adresas	info@dnb.lt
Interneto svetainės adresas	www.dnb.lt

3. PAGRINDINĖS VEIKLOS POBŪDIS

AB DNB bankas, (toliau tekste taip pat vadinamas „Banku“) yra kredito įstaiga, turinti licenciją verstis ir besiverčianti indėlių ir kitų grąžintinių 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 grąžintinių 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, 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.

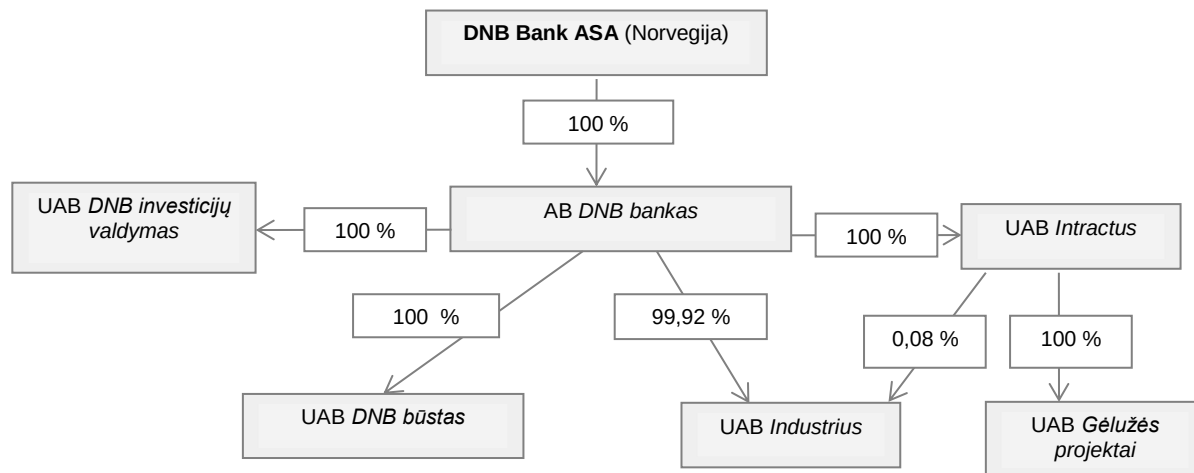
Remiantis Lietuvos banko Priežiūros tarnybos 2015 m. liepos 13 d. patvirtintu sprendimu, AB DNB bankas nebelaikomas emitentu.

4. ORGANIZACINĖ STRUKTŪRA

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

AB DNB banko grupę (toliau – „Grupė“) Lietuvoje ataskaitinio laikotarpio pabaigoje sudarė – AB DNB bankas, jo patronuojamos bendrovės: UAB DNB investicijų valdymas, UAB DNB būstas, UAB Industrious, UAB Intractus bei jos patronuojama bendrovė UAB Gėlužės projektai. Duomenys apie Grupeį priklausančias bendroves ir jų veiklą pateikti šio konsoliduoto metinio pranešimo „Informacija apie patronuojamas įmones“ 13 skirsnyje. 2014 m. gruodžio 31 d. AB DNB banko grupę (toliau „Grupė“) Lietuvoje sudarė – AB DNB bankas ir dukterinės bendrovės UAB Investicijų valdymas, AB DNB lizingas, UAB DNB būstas, UAB Intractus, UAB Industrious bei UAB Gėlužės projektai.

2015 m. spalio mėn. AB DNB Lizingas, kurios vienintelis akcininkas buvo AB DNB bankas, buvo prijungta prie AB DNB banko prijungimo būdu. Pasibaigus reorganizavimo procesui bankas perėmė visas AB DNB lizingas teises ir pareigas. Paskutinė AB DNB Lizingas finansinė atskaitomybė (2015 m. spalio mėn. 23 d.) pateikiama finansinių ataskaitų 41 pastaboje.



2015 m. gruodžio 31 d. AB DNB bankas Lietuvoje teikė finansines paslaugas 46-iose klientų aptarnavimo skyriuose.

5. ĮSTATINIO KAPITALO STRUKTŪRA

2015 m. gruodžio 31 d. AB DNB banko įstatinis kapitalas buvo 190 204 563,54 eurai (vienas šimtas devyniasdešimt milijonų du šimtai keturi tūkstančiai penki šimtai šešiasdešimt trys eurai 54 ct). Jis padalintas į 5 710 134 (penkis milijonus septynis šimtus dešimt tūkstančių vieną šimtą trisdešimt keturias) paprastas vardines akcijas. Vienos akcijos nominali vertė – 33,31 eurai (trisdešimt trys eurai 31 ct).

AB DNB banko įstatinis kapitalas per ataskaitinius metus nesikeitė.

2015 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 EUR	Bendra nominali vertė EUR	Dalis įstatiniame kapitale proc.
Paprastosios vardinės akcijos	LT0000100174	5 710 134	33.31	190 204 563,54	100,00

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

Per 2015 m. Bankas nebuvo įsigijęs ir nepereidė savo ar dukterinių įmonių akcijų tretiesiems asmenims.

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

Įstatinio kapitalo suformavimo raida:

Data	Įstatinis kapitalas, EUR	Kapitalo padidėjimas, EUR	Aprašymas
2001 m.	29 784 266,39		
2002 m.	51 142 675,50	21 358 409,11	Kapitalo didinimas papildomais įnašais
2004 m.	56 509 729,78	5 367 054,27	Kapitalo didinimas papildomais įnašais
2005 m.	67 802 948,33	11 293 218,54	Kapitalo didinimas papildomais įnašais
2006 m.	82 077 253,24	14 274 304,91	Kapitalo didinimas iš nepaskirstyto pelno
2006 m.	90 284 925,27	8 207 672,03	Kapitalo didinimas papildomais įnašais
2007 m.	105 332 412,80	15 047 487,54	Kapitalo didinimas papildomais įnašais
2008 m.	171 165 083,40	65 832 670,58	Kapitalo didinimas iš nepaskirstyto pelno ir papildomais įnašais
2009 m.	190 183 448,20*	19 018 364,80	Kapitalo didinimas papildomais įnašais

* 2015 metais vertybinių popierių nominalios vertės išraiška buvo keičiama vadovaujantis Lietuvos Respublikos euro įvedimo Lietuvos Respublikoje įstatymo nuostatomis. Akcijos nominali vertė buvo keičiama taip: bendra tos pačios klasės ir nominaliosios vertės išleistų vertybinių popierių nominalioji vertė litais dalijama iš perskaičiavimo kurso ir iš išleistų tos klasės ir nominaliosios vertės vertybinių popierių skaičiaus. Gauta reikšmė apvalinama iki dviejų skaitmenų po kablelio. Atsižvelgiant į aukščiau išdėstytą konvertavus įstatinį kapitalą iš litų eurus dėl akcijų skaičiaus susidarė 22 tūkst. eurų skirtumas.

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

6. AKCININKAI IR JŲ TEISĖS

2015 m. gruodžio 31 d. 100 proc. įregistruoto 190 204 563,54 eurų 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 Oslas, Norvegija	Bankas	984851006MVA	5 710 134	100	0

AB *DNB banko* akcijos suteikia akcininkams šias turtines teises:

- gauti Banko pelno dalį (dividendą);
- gauti Banko lėšų, kai Banko įstatinis kapitalas mažinamas siekiant akcininkams išmokėti bendrovės lėšų;
- gauti likviduojamo Banko turto dalį;
- nemokamai gauti akcijų, jei įstatinis kapitalas didinamas iš Banko lėšų, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus;
- kai akcininkas yra fizinis asmuo – palikti testamentu visas ar dalį akcijų vienam ar keliems asmenims;
- įstatymų nustatyta tvarka ir sąlygomis parduoti ar kitokiu būdu perleisti visas ar dalį akcijų kitų asmenų nuosavybėn;
- pirmumo teise įsigyti Banko išleidžiamų akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų, išskyrus atvejį, kai visuotinis akcininkų susirinkimas įstatymų nustatyta tvarka nusprendžia atšaukti šią teisę visiems akcininkams;
- įstatymų nustatytais būdais skolinti Bankui, tačiau Bankas, skolindamasis iš savo akcininkų, neturi teisės įkeisti akcininkams savo turto. Bankui 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 Bankui ir akcininkams draudžiama susitarti dėl didesnių palūkanų dydžio;
- kitas įstatymuose nustatytas turtines teises.

AB *DNB banko* akcijos suteikia akcininkams šias neturtines teises:

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

AB *DNB banko* akcijos nėra įtrauktos į prekybą reguliuojamoje rinkoje.

AB *DNB banko* akcininkai, jei kitaip nenustatyta įstatymuose, turi tik įsipareigojimą Bankui nustatyta tvarka apmokėti visas pasirašytas akcijas emisijos kaina.

AB *DNB banko* akcininkas neturi specialių kontrolės teisių. Akcininko balsavimo teisėms nėra taikomi Banko apribojimai.

7. SUSITARIMAI, KURIE ĮSIGALIOJŲ, PASIKEISTŲ AR NUTRŪKTŲ, PASIKEITUS BANKO KONTROLEI

2015 m. gruodžio 31 d. Bankas buvo sudaręs šias ISDA generalines sutartis ir TBMA/ISMA generalinę atpirkimo sandorių sutartį, suteikiančias kontrahentams teisę nutraukti su Banku sudarytus sandorius, pasikeitus Banko 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.)*.

2015 m. gruodžio 31 d. taip pat galiojo 2009 m. kovo 13 d. Banko sudaryta Finansavimo sutartis su Europos investicijų banku, pagal kurią Europos investicijų bankas turi teisę nutraukti finansavimo sutartį, pasikeitus Banko kontrolei, jeigu turi pagrindo manyti, jog toks Banko kontrolės pasikeitimas turi ar tikėtina, kad turės, esminį neigiamą poveikį paskolai, gautai pagal Finansavimo sutartį, grąžinti.

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

Jokių kitų reikšmingų susitarimų, kurie įsigaliojūt, pasikeistų ar nutrūktų pasikeitus Banko kontrolei, 2015 m. gruodžio 31 d. Bankas nebuvo sudaręs.

8. DUOMENYS APIE VERTYBINIUS POPIERIUS, LISTINGUOJAMUS REGULIUOJAMOSE RINKOSE

2015 m. pabaigoje Banko ar kitų Grupei priklausančių bendrovių akcijomis ar skolos vertybiniais popieriais reguliuojamose rinkose neprekiavama.

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

AB DNB bankas ir dukterinės bendrovės nėra išleidę skolos vertybinių popierių į viešąją apyvartą 2015 m. gruodžio 31 dienai.

10. INFORMACIJA APIE REIKŠMINGUS SUSIJUSIŲ ŠALIŲ SANDORIUS

Informacija apie reikšmingus susijusių šalių sandorius pateikiama 2015 m. konsoliduotų finansinių ataskaitų 38 pastaboje.

11. ESMINIAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO ĮVYKIAI

2015 m. AB DNB bankas paskelbė apie šiuos esminius įvykius:

2015 m. kovo 23 d. pateiktas 2014 m. finansinių ataskaitų rinkinys, kurį sudaro auditorių patikrinta ir vienintelio akcininko - DNB Bank ASA - patvirtinta AB DNB banko atskira ir konsoliduota finansinė atskaitomybė parengta pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (priimtus ES) ir konsoliduotas metinis pranešimas.

Informacija apie esminius įvykius iki 2015 m. liepos 13 d. buvo teikiama Lietuvos bankui, Centrinei reglamentuojamos informacijos bazei ir skelbiama Banko tinklalapyje. Remiantis Lietuvos banko Priežiūros tarnybos 2015 m. liepos 13 d. patvirtintu sprendimu, AB DNB bankas nebelaikomas emitentu.

12. INFORMACIJA APIE VEIKLOS REZULTATUS

2015 m. Bankas ir Grupė dirbo pelningai. Tai lėmė dėmesys veiklos efektyvumui bei paskolų portfelio kokybei bei nuosaiki verslo apimčių plėtra.

2015 m. Banko grupė pasirašė 792,2 mln. eurų vertės naujų paskolų (įskaitant lizingą) sutarčių, t. y. 99,8 mln. eurų mažiau palyginti su 2014 m. Konsoliduotas Grupės paskolų portfelis, palyginti su 2014 m., padidėjo 0,7 proc. iki 2,8 mlrd. eurų.

Didėjant fizinių asmenų bei verslo subjektų lėšoms Banko sąskaitose, indėlių portfelis, palyginti su tuo pačiu laikotarpiu pernai, padidėjo 11,5 proc. iki 2,3 mlrd. eurų. Tam teigiamos įtakos turėjo per metus 17 tūkstančių padidėjęs Grupės klientų skaičius, 2015 m. gruodžio pabaigoje AB DNB banko grupės finansinėmis paslaugomis naudojos 860 tūkstančių klientų.

Grupės turtas, palyginti su 2014 m., padidėjo 3,8 proc. ir 2015 m. gruodžio 31 d. sudarė 3,9 mlrd. eurų.

Grupės konsoliduotos grynosios pajamos (grynosios palūkanų, paslaugų komisinių pajamos, grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų vertybiniais popieriais ir išvestinėmis finansinėmis priemonėmis, grynasis rezultatas iš operacijų užsienio valiuta ir kitos pajamos) 2015 m. sudarė 105,0 mln. eurų. Didžiausią lyginamąjį svorį – 61,6 proc. – veiklos pajamos sudarė grynosios palūkanų pajamos, kurios, palyginti su tuo pačiu laikotarpiu pernai, buvo 1,5 proc. mažesnės. Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos už klientams suteiktas paslaugas, palyginti su 2014 m., sumažėjo 3,0 proc. iki 27,5 mln. eurų. Paslaugų ir komisinių pajamų sumažėjimui įtakos turėjo perėjimas prie naujos nacionalinės valiutos – euro, palūkaninės pajamos mažėjo dėl neigiamos EURIBOR normos.

Kryptinga veikla plėtojant nuotolinės bankininkystės kanalus, savitamos infrastruktūrą ir klientų aptarnavimo padalinių tinklo optimizavimas, leido Grupei padidinti veiklos efektyvumą ir toliau mažinti bendras operacines sąnaudas. Konsoliduotos grupės operacinės ir kitos išlaidos, palyginti su 2014 m., sumažėjo 16,7 proc. iki 71,8 mln. eurų.

2015 m. paskolų nuostoliams dengti ir kitiems atidėjiniams Grupė skyrė 11,5 mln. eurų sumą.

Konsoliduotas grupės pelnas prieš apmokestinimą, palyginti su 2014 m. išaugo 15,8 proc. iki 21,7 mln. eurų, o grynasis pelnas per šį laikotarpį padidėjo 17,8 proc. iki 19,3 mln. eurų.

2015 m. Grupės akcininkų nuosavybės grąža (ROE) buvo 4,3 proc., o išlaidų ir pajamų santykinis rodiklis (CIR) – 68,4 proc.

Metai	2012		2013		2014		2015	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Akcininkų nuosavybės grąža (proc.)	6,0	6,5	3,2	4,0	3,9	1,5	4,3	4,5
Išlaidų ir pajamų santykis (proc.)	67,4	66,4	85,7	84,9	77,9	78,7	68,4	67,3

2015 m. Bankas ir toliau kryptingai skatino klientus naudotis elektroninėmis kasdienių finansų tvarkymo priemonėmis, o skyrių darbuotojų dėmesį telkė į konsultacijas taupymo, investavimo, paskolų klausimais. Viena iš sparčiausiai populiarėjančių elektroninių priemonių DNB banke praėjusiais metais buvo atsinaujinęs mobilusis bankas. Mobiliojo banko programėlės parsisiuntimų skaičius praėjusiais metais sparčiai augo ir metų pabaigoje viršijo 50 000. Tai, jog elektroninės priemonės itin aktualios klientams, patvirtina ir tai, jog 86 % iš visų programėlės vartotojų ją pasinaudoja mažiausiai kartą per mėnesį.

Per 2015 metus DNB savitarnų skaičius padidėjo neženkliai – nuo 56 iki 58 ir išaugo grynujų pinigų įnešimo į savo sąskaitą poreikis. DNB savitarnose grynujų pinigų įnešimo operacijų skaičius išaugo vidutiniškai 50 %, o vidutinė įnešamų grynujų pinigų suma padidėjo daugiau nei 2 kartus. Įvertinus nuolat augantį klientų, kurie vis dažniau naudojami alternatyviais kanalais, skaičiaus augimą ir kiekvieno skyriaus veiklos efektyvumą bei potencialą, buvo tęsiamas skyrių tinklo optimizavimas. Banko skyrių skaičius 2015 m. pabaigoje sumažėjo iki 46.

2015 m. Grupės klientai tomis pačiomis sąlygomis naudojami didžiausiu Lietuvoje bankomatų tinklu, jungiančiu 535 DNB (183) ir SEB (352) bankomatus, įrengtus 77 šalies miestuose ir miesteliuose. Be to, individualūs ir verslo klientai daugiau 1940 „Perlo Paslaugos“ terminalų galėjo įnešti grynujų pinigų į savo mokėjimo kortelės sąskaitą ar išsigryninti jų. Banko klientai taip pat galėjo išsiimti grynujų pinigų iš savo mokėjimo kortelės sąskaitos 82 Lietuvos pašto skyriuose ir 176 „PayPost“ padaliniuose visoje Lietuvoje. 2015 m. klientams, atsiskaitantiems mokėjimo kortele, buvo sudaryta galimybė išsigryninti pinigų didžiausių Lietuvos prekybos ir paslaugų tinklų 361 IKI ir 392 Maxima parduotuvių kasose. Tai patogiu klientams, ypač gyvenantiems ar dirbantiems vietovėse, kur nėra Banko skyriaus ar bankomato, o taip pat po skyriaus darbo valandų.

2015 m. Bankas išdavė daugiau nei 180 tūkst. naujų mokėjimo kortelių privatiems ir verslo klientams. Gruodžio pabaigoje bendras išleistų mokėjimo kortelių skaičius viršijo 510 tūkst. Didėjant aktyvių kortelių vartotojų skaičiui ir atsiskaitymų sumai, bendra Banko mokėjimo kortelių apyvarta lyginant su 2014 m. išaugo beveik 25 proc. iki 2,5 mlrd. eurų. 2015 metais iki 20,1 mln. eurų išaugo išgryninamų pinigų apyvarta atsiskaitymo mokėjimo kortele metu prekybos ir paslaugų kasose pažymėtose specialiu lipduku.

Didėjant aktyvių mokėjimo kortelių skaičiui, Grupė aktyviai plėtojo ir mokėjimo kortelių aptarnavimo tinklą. 2015 m. banko mokėjimo kortelių administravimo paslaugomis pradėjo naudotis 714 naujų partnerių, buvo įrengti 1 505 mokėjimo kortelės aptarnaujantys terminalai. Tai lėmė, kad mokėjimo kortelių administravimo paslaugų bendra apyvarta išaugo iki 626 mln. eurų.

Tobulinant Banko internetinės bankininkystės funkcionalumą ir patogumą, klientų, besinaudojančių banko internetinės bankininkystės paslaugomis, skaičius, palyginti su 2014 m., padidėjo 8 proc. iki 720 tūkstančių.

Siekdama nuolat išlaikyti aukštą klientų aptarnavimo kokybę, Grupė vykdė įvairius klientų pasitenkinimo tyrimus, apimančius visus svarbiausius kliento ir Banko bendradarbiavimo aspektus. Susisteminta informacija padeda identifikuoti stiprybes ir prioritetinius veiksmus tolesniam tobulėjimui, užtikrinant teigiamą klientų patirtį bei aukštą teikiamų paslaugų ir aptarnavimo kokybę.

Mažmeninė bankininkystė

Nuosekliai siekdamas, kad kuo daugiau klientų rinktųsi Banką savo pagrindiniu banku ir aktyviai naudotųsi įvairiomis Grupės paslaugomis, Bankas daug dėmesio skyrė individualių klientų aptarnavimo kokybei, kultūrai bei segmentų strategijos įgyvendinimui. Tai leido lanksčiau reaguoti į klientų poreikius, toliau gerinant jų patirtį, taip pat didinti Banko vardo bei teikiamų paslaugų žinomumą. Dėl šio aktyvaus darbo individualių Banko grupės klientų skaičius per 2015 metus padidėjo 16 tūkst. iki 794 tūkstančių.

2015 m. bankas ir toliau tęsė 2014 m. pradėtą finansinių paslaugų šeimai programą. Balandžio pabaigoje rinkai Bankas pristatė DNB šeimos bankininkus - darbuotojus, puikiai suprantančius jaunų šeimų poreikius ir galinčius joms patarti, kaip paprastai tvarkyti šeimos finansus. Siekiant, kad Banko skyriai būtų „draugiški šeimai“, tam tikruose skyriuose su šeimos bankininku galima konsultuotis net ir šeštadieniais, o daugelyje Banko skyrių vaikai gali žaisti jiems skirtoje žaidimų erdvėje.

Kadangi dažnai jaunai šeimai yra aktualus nuosavo būsto poreikis ir toliau laikydamasis atsakingo skolinimo nuostatų Bankas teikė paskolas pagal būsto kredito programą „Pirmi namai“, kuri klientams suteikia galimybę ne tik be papildomo mokesčio grąžinti dalį ar visą paskolą prieš sutartyje numatytą terminą, bet ir atidėti kredito įmokos mokėjimą.

Taip pat reaguodamas į šiandieninę situaciją ir palūkanų normoms pasiekus rekordines žemumas, Bankas gyventojams pasiūlė galimybę apsidrausti nuo galimo jų augimo ateityje ir fiksuoti savo būsto paskolos palūkanas ilgesniam laikotarpiui - ne tik 2 ar 5 metams, bet ir 10 metų laikotarpiui.

2015 m. Bankas jaunimo ir šeimų segmento klientams kartu su kino teatrų centru FORUM CINEMAS pristatė 7 mėnesius trukusią akciją pavadinimu „DNB kino antradieniai“. 5 didžiausiose Lietuvos miestuose Banko klientai, atsiskaitydami mokėjimo kortele, antradieniais kiną žiūrėjo pigiau. Akcija pasinaudoję Banko klientai pradėjo dažniau atsiskaitinėti mokėjimo kortele bei vykdyti kitas bankines operacijas.

Metų pabaigoje individualiems klientams Bankas pristatė debeto kortelę „Visa Debit“, kuri pakeitė iki tol siūlytą debeto kortelę „Visa Electron“. Naujoji kortelė suteikia galimybę ne tik ja atsiskaitinėti įprastose prekybos vietose, bet ir pirkti internetu, rezervuoti viešbučius ar lėktuvo bilietus. Iki metų pabaigos buvo išduota 17 tūkst. „Visa Debit“ kortelių.

Atsižvelgdamas į klientų poreikį naudotis bankinėmis paslaugomis jiems patogiu metu, 2015 m. Bankas pradėjo teikti daugiau paslaugų telefonu ir internetu. Verslo klientai dabar gali telefonu užsisakyti, paslaugų verslui rinkinį BizKit ir darbo užmokesčio pervedimo paslaugą bei gauti išsamią konsultaciją ir pagalbą kasdinių paslaugų klausimais. Gyventojai telefonu gali sudaryti terminuotojo indėlio sutartį, užsakyti debeto mokėjimo kortelę su draudimu „Saugi kortelė“, draudimą nuo nelaimingų atsitikimų, sudaryti tiesioginio debeto, pastovių mokėjimų tarp kliento sąskaitų bei SMS paslaugų sutartis. Be to, Banko klientai gali internetu pateikti paraišką lizingo ir vartojimo paskoloms gauti. Tai patogiau klientams, o skyrių darbuotojams leidžia daugiau laiko skirti konsultacijoms taupymo, paskolų ar kitais finansiniais klausimais.

Bankas tęsė bendradarbiavimą su *ERGO Life Insurance SE* bendrove. Aktyviai pristatant klientams draudimo paslaugų naudą, per 2015 m. gyvybės draudimą pasirinko 27 proc. naujų būsto paskolos gavėjų ir daugiau nei 82 proc. vartojimo kredito gavėjų. 2015 m. balandžio 28 d. pasirašyta bendradarbiavimo sutartis su didžiausia šalies draudimo bendrove „Lietuvos draudimas“. Nuo šiol visuose DNB banko klientų aptarnavimo padaliniuose galima apsidrausti būsto ir kelionių draudimu. Draudimas siūlomas DNB klientams, pageidaujantiems apdrausti įsigyjamą būstą ar perkantiems automobilį pagal lizingo sutartį. DNB klientams siūlomos skirtingos draudimo apsaugos variantai, priklausomai koks yra kliento poreikis. Bendradarbiaujama pagal *white-label* principą, kai draudimo paslauga teikiama naudojant DNB prekių ženklą, o „Lietuvos draudimas“ teikia draudimo produktus, administruoja, atsako už paslaugos kainodarą, registruoja, administruoja bei atlygina klientų patirtas žalas.

Verslo bankininkystė

2015 metų strateginis AB DNB banko siekis buvo tapti pagrindiniu banku didžiausioms Lietuvoje veikiančioms bendrovėms bei stiprinti pozicijas vidutinio dydžio įmonių segmente. Dirbant su verslo klientais itin didelis dėmesys buvo skiriamas efektyviam kapitalo panaudojimui ir kreditavimo procesų optimizavimui.

Per 2015 m. labiausiai išaugo nekilnojamo turto, administracinės ir aptarnavimo veiklos sektorių finansavimas, o labiausiai sumažėjo apdirbamosios pramonės, statybos, viešojo valdymo ir gynybos; privalomojo socialinio draudimo bei didmeninės ir mažmeninės prekybos; transporto priemonių remonto sektorių apimtys.

Finansuodama stambųjį šalies verslą Grupė ir toliau daug dėmesio skyrė smulkioms ir vidutinėms įmonėms (toliau tekste – SVI), siūlydamas šio verslo segmento poreikius atitinkančius sprendimus. Banko programa „Kuriu verslą“ aktyviai naudojosi asmenys, ketinantys steigti savo verslą, nes ji pasižymi nuosekliu požiūriu į verslo kūrimo procesą ir apima visus svarbiausius naujos įmonės kūrimo ir plėtros etapus – pradedant verslo idėjos įvertinimu, proceso planavimu, įmonės steigimu ir baigiant jauno verslo įsitvirtinimu rinkoje. 2015 m. DNB internetinį puslapį www.kuriuversla.lt aplankė daugiau nei 6 tūkstančiai besidominčiųjų nauju verslu. Pirmiesiems veiklos metams jaunam verslui teikiama Banko paslaugų programa „Vitaminai startui“ per 2015 m. pasinaudojo 2 766 naujos įmonės. Tai, kad pradedantieji verslą gali atsidaryti kaupiamąją sąskaitą Banke elektroniniu būdu ir kiekvienai įmonei suteikiamas patrauklus paslaugų paketas lėmė, kad daugiau nei trečdalis 2015 m. Lietuvoje įsteigtų naujų įmonių savo finansiniu partneriu pasirinko Banką.

Žemės ūkio ir maisto perdirbimo sektorius ataskaitiniu laikotarpiu ir toliau išliko viena iš svarbiausių Banko strateginių veiklos krypčių. Bankas teikė finansavimą ūkininkams ir žemės ūkio bendrovėms apyvartinėms lėšoms bei investicijoms, tęsė bendradarbiavimą su UAB *Žemės ūkio paskolų garantijos fondu*, teikiamus kreditus užtikrindamas šios valstybinės institucijos garantiją. Įvertinęs ūkininkų poreikius, kreditus apyvartiniam kapitalui finansuoti Bankas teikė augalininkystės, gyvulininkystės, pienininkystės bei kitiems ūkiams. Todėl 2015 m. žemdirbiai ir toliau galėjo greitai ir itin palankiomis sąlygomis pasiskolinti kurui, pašarams ar kitoms ūkio reikmėms be turto įkeitimo rūpesčių. Bankas taip pat tęsė bendradarbiavimą su partneriais, prekiaujančiais žemės ūkio sektoriaus veiklai būtinais reikmenimis, sudarydamas žymiai palankesnes finansavimo sąlygas ūkininkams, žemės ūkio bendrovėms bei įmonėms. Didžiausias šių programų privalumas – žemdirbiai užsitikrina išskirtines finansavimo sąlygas būtinoms priemonėms veiklai plėtoti.

Bankas tęsė bendradarbiavimą su UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ ir savo klientams teikė paskolas su šios valstybinės institucijos garantija.

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.

2015 m. pagrindiniais investicinės bankininkystės pajamų šaltiniais buvo prekyba valiuta, tarpininkavimas prekiaujant vertybiniais popieriais ir komisinės pajamos iš tarpininkavimo finansinių priemonių prekyboje *DNB Trade™* platformoje. Banko prekybos valiuta apyvarta viršijo 7,5 mlrd. eurų, o pajamos sudarė 5,3 mln. eurų.

Grupės prekybos vertybiniais popieriais apyvarta viršijo 3,7 mlrd. eurų, o grynosios pajamos iš šios veiklos 2015 m. sudarė - 0,76 mln. eurų.

Tarpininkavimo prekiaujant valiutomis, akcijomis (virš 20 rinkų), sandoriais dėl kainų skirtumo (CFDs), pasirinkimo (angl. *options*) ir ateities sandoriais (angl. *futures*) DNB Trade™ platformoje apyvarta buvo 5,5 mlrd. eurų, o pajamos sudarė 0,5 mln. eurų.

13. INFORMACIJA APIE PATRONUOJAMAS ĮMONES

2015 m. gruodžio 31 d. AB DNB banko grupei priklausė šios bendrovės: UAB DNB investicijų valdymas, UAB DNB būstas, UAB Industrious, UAB Intractus bei jos patrunuojama 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

AB DNB banko patrunuojama bendrovė UAB DNB investicijų valdymas specializuojasi pensijų bei investicinių fondų valdyme ir yra trečia pagal valdomo turto apimtį investicijų valdymo įmonė Lietuvoje.

2015 m. gruodžio 31 d. UAB DNB investicijų valdymas valdė tris II pakopos fondus, penkis III pakopos pensijų fondus ir vieną investicinį fondą.

2015 m. pabaigoje UAB DNB investicijų valdymas bendras valdomas turtas sudarė 285,5 mln. eurų (2014 m. 259,3 mln. eurų) ir teikė paslaugas 165 tūkst. klientų.

Valdomų fondų veiklos rezultatai per 2015 m.:

Fondas	Akcijų dalis %	Faktinis prieaugis nuo metų pradžios	Lyginamojo indekso pokytis nuo metų pradžios
<i>Antros pakopos pensijų fondai</i>			
DNB pensija 1	Vyriausybės skolos VP	0,80%	1,81%
DNB pensija 2	Akcijos iki 25%	2,41%	2,46%
DNB pensija 3	Akcijos iki 50%	3,25%	3,04%
<i>Trečios pakopos pensijų fondai</i>			
DNB papildoma konservatyvi pensija	Vyriausybės skolos VP	0,51%	1,81%
DNB papildoma pensija	Akcijos iki 50%	3,03%	3,04%
DNB papildoma pensija 100	Akcijos iki 100%	3,73%	3,98%
DNB papildoma darbuotojo pensija 25	Akcijos iki 25%	-1,73%	2,46%
DNB papildoma darbuotojo pensija 50	Akcijos iki 50%	-2,97%	3,04%
<i>Investiciniai fondai</i>			
DNB akcijų fondų fondas	Akcijos iki 100%	4,17%	3,98%

UAB DNB būstas

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

Banko patrunuojama bendrovė *UAB DNB būstas* teikia tarpininkavimo paslaugas nekilnojamojo turto rinkoje. 2015 m. gruodžio 31 d. 100 proc. įregistruoto 399 096,36 eurų *UAB DNB būsto* įstatinio kapitalo nuosavybės teise priklausė *AB DNB bankui*.

2015 m. gruodžio 31 d., *UAB DNB būstas* ir jos atstovai vykdė veiklą Vilniuje, Kaune, Klaipėdoje, Šiauliuose, Palangoje ir aplinkiniuose regionuose. Pagal frančizės sutartis *UAB DNB būsto* vardu paslaugas teikė viena nekilnojamojo turto tarpininkavimo įmonė ir 51 individualią veiklą vykdančias brokeris. Per ataskaitinį laikotarpį *UAB DNB būstas* išlaikė naujos statybos segmento lyderio pozicijas, o pagal bendrą nekilnojamojo turto objektų pasiūlą ir pardavimus buvo viena iš didžiausių tarpininkavimo įmonių Lietuvoje.

2015 m. *UAB DNB būstas* uždirbo 197 tūkst. eurų grynojo pelno, palyginti su 173 tūkst. eurų tuo pačiu 2014 m. laikotarpiu. Per šį laikotarpį *UAB DNB būsto* brokeriai tarpininkavo parduodant ir perkant nekilnojamąjį turtą, kurio bendra vertė sudarė 67 mln. eurų.

UAB Intractus

Pavadinimas	UAB Intractus
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	J. Basanavičiaus g. 26, LT-03601 Vilnius, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	(8 5) 239 3529
Fakso numeris	-
Elektroninio pašto adresas	intractus@intractus.lt
Interneto svetainės adresas	-

Banko patrunuojamos bendrovės *UAB Intractus* veiklos sritis yra efektyvus Grupės nekilnojamojo turto valdymas, t. y. jo įsigijimas, nuoma, pardavimas bei jo vystymo planavimas. 2015 m. gruodžio 31 d. 100 proc. įregistruoto 42 703 257,6 eurų. *UAB Intractus* įstatinio kapitalo nuosavybės teise priklausė *AB DNB bankui*.

Bendra *UAB Intractus* nuosavybės teise valdomo nekilnojamojo turto vertė 2015 m. gruodžio 31 d. buvo 53,6 mln. eurų. Jį sudarė žemės sklypai, patalpos ir pastatai.

UAB Intractus valdė 100 proc. *UAB Gėlužės projektų* (įmonės kodas 301135524) akcijų. Ši bendrovė administruoja vieną nekilnojamojo turto objektą, kurio vertė sudarė 2,5 mln. Eur. *UAB Gėlužės projektai* įstatinis kapitalas yra 7 946 000 Eur.

2015 m. gruodžio 31 d. *UAB Intractus* taip pat valdė 0,08 proc. Banko patrunuojamos bendrovės *UAB Industrius* (įmonės kodas 302593805) akcijų.

UAB Industrious

Pavadinimas	UAB Industrious
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) 239 3529
Fakso numeris	-
Elektroninio pašto adresas	-
Interneto svetainės adresas	-

UAB Industrious yra AB DNB banko patrunuojama bendrovė, vykdanči veiklą, susijusią su Grupės nekilnojamojo turto, kurio ateityje nenumatoma plėtoti, valdymu. UAB Industrious įstatinis kapitalas 2015 m. gruodžio 31 d. sudarė 13 782 237,76 Eur. UAB Industrious įstatinio kapitalo nuosavybės teise priklausė AB DNB bankui (99,92 proc.) ir UAB Intractus (0,08 proc.).

2015 m. gruodžio 31 d. UAB Industrious nuosavybės teise valdomo nekilnojamojo turto vertė sudarė 10,8 mln. Eur. Šį nekilnojamojį turtą sudarė žemės sklypai, patalpos ir pastatai.

14. RIZIKŲ VALDYMAS IR VIDAUS KONTROLĖ

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

Grupė identifikuoja, vertina, priima ir valdo rizikas arba rizikų grupes, su kuriomis susiduria savo veikloje. Abejotiniais atvejais Grupė vadovaujasi atsargumo, konservatyvumo ir apdairumo principais. Rizikos valdymo Grupėje tikslas – tinkamai 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. Su rizika susijusi Banko ir Grupės veikla yra griežtai ribojama taikant limitų sistemą. Apribojimai nustatomi ir jų priežiūra vykdoma centralizuotai DNB grupės lygmenyje.

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

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 2015 m. finansinės atskaitomybės ataskaitos skirsnyje „Finansinių rizikų valdymas“. Per ataskaitinį laikotarpį rizikų valdymo principai reikšmingai nesikeitė. Rizikų valdymo procesai yra nuolat tobulinami, remiantis geriausia patrunuojančio banko DNB Bank ASA taikoma praktika.

Laikydamasis tinkamos rizikų valdymo politikos bei teisės aktuose nustatytų reikalavimų, Bankas vykdo visus priežiūros institucijų nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus.

Informacija apie Banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą:

2015 m. gruodžio 31 d. (proc.)

Rodiklio pavadinimas	Bankas
Likvidumo (LCR rodiklis)	172,27
Kapitalo pakankamumo	17,97
Maksimalios pozicijos vienam skolininkui (< = 25 proc.) arba 150 mln. EUR	11,70

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

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

Istudama į euro zoną, Lietuva tapo Europos bankų sąjungos dalimi ir prisijungė prie Bendro priežiūros mechanizmo. AB DNB banko, kaip vieno iš trijų didžiausių Lietuvos bankų ir nacionalinės sisteminės svarbos įstaigos, priežiūrą perėmė Europos Centrinis Bankas (ECB), kuris vykdydamas veiklą bendradarbiauja su Lietuvos banku.

Vadovaujantis teisės aktų reikalavimais, Banke 2015 m. buvo įsteigtas Rizikos komitetas. Rizikos komitetas pataria dėl bendros esamos ir būsimos įstaigai priimtinos rizikos bei strategijos ir padeda prižiūrėti, kaip tą strategiją įgyvendina vyresnioji vadovybė (žr. 22 skirsnį „KOMITETAI“).

15. SKOLINIMOSI REITINGAI

Norvegijos *DNB Bank ASA* tapus vieninteliu Banko akcininku, nuspręsta, kad Bankas savo veikloje vadovausis patronuojančiam bankui suteiktais skolinimosi reitingais. Atskiri reitingai *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“ – „Reitingai“.

16. PLĖTROS STRATEGIJA IR PLANAI

Bankas tęs visiems Baltijos šalyse veikiančių DNB bankų verslo strategijos įgyvendinimą. Ji pagrįsta DNB vizija ir vertybėmis ir akcentuoja į klientus orientuotą verslo modelį. Tai reiškia, kad *AB DNB bankas* daug dėmesio skiria pridėtinės vertės kūrimui savo klientams, darbuotojams, akcininkams bei visuomenei.

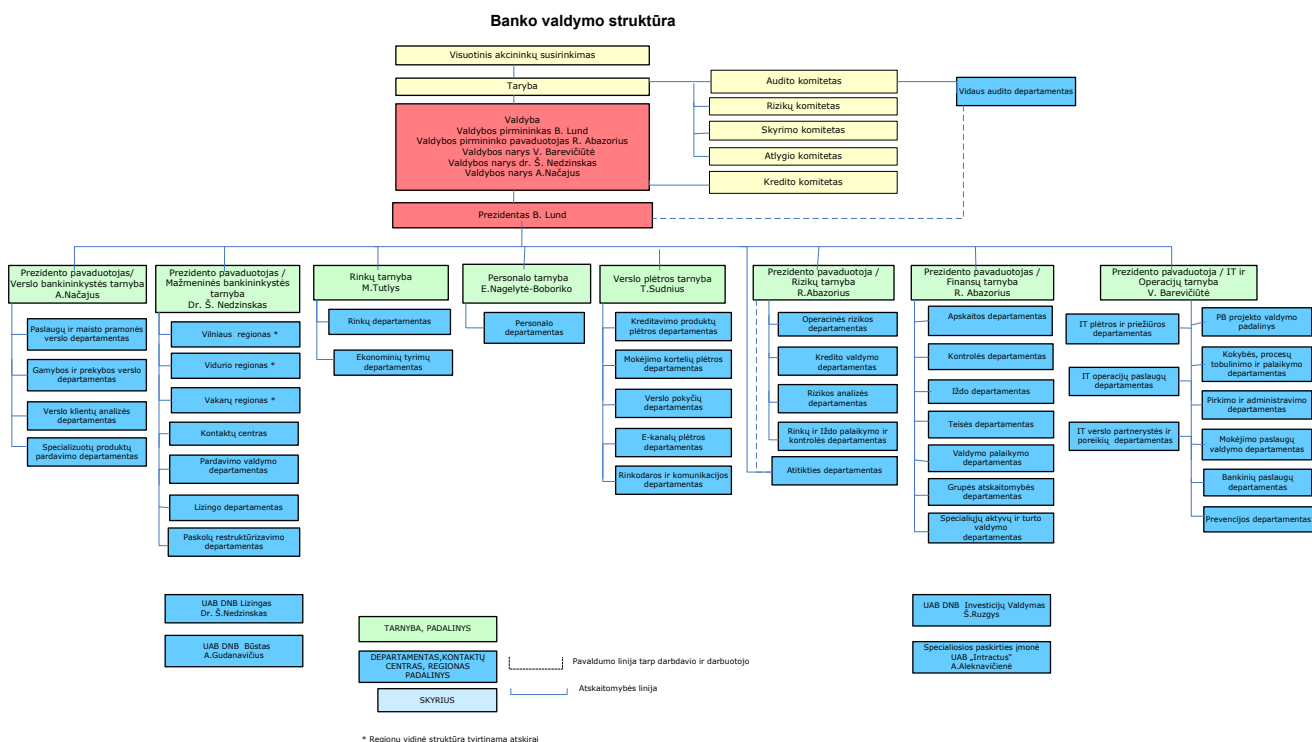
Bankas siekia būti patogiausiai pasiekiamas ir greitai bei lanksčiai paslaugas klientams teikiantis bankas, siūlantis konkurencingas kainas, patrauklius produktus, reaguojantis į klientų poreikius ir užtikrinantis veiklos skaidrumą. Tokiu būdu yra siekiama užtikrinti subalansuotą klientų portfelių augimą ir didesnę siūlomų produktų bei paslaugų prieinamumą rinkoje. Strategija taip pat numato, kad Bankas nuolat daug dėmesio skiria paskolų portfelio kokybei gerinti, veiklos efektyvumui didinti ir darbuotojų kompetencijoms lavinti. Būdamas pasaulinės DNB grupės narys, 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 aiškiai pozicijai bankiniais ir ekonominiais klausimais, laikysis atsakingos bankininkystės, verslo etikos ir kitų pamatinių bankininkystės principų. Lietuvos visuomenės gyvenime Bankas saugos savo kaip skaidrios ir socialiai atsakingos finansų institucijos statusą.

17. KAPITALO INVESTICIJOS

2015 m. Grupės investicijos į ilgalaikį materialųjį ir nematerialųjį turtą aprašytos konsoliduotų finansinių ataskaitų 22 ir 24 pastabose.

18. BANKO VALDYMO STRUKTŪRA



19. VALDYMAS

Išstatai numato, kad Banko valdymo organai yra visuotinis akcininkų susirinkimas, stebėtojų taryba, valdyba ir administracijos vadovas (prezidentas).

Visuotinis akcininkų susirinkimas:

- keičia Banko 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 finansinę atskaitomybę ir veiklos ataskaitą;
- nustato Banko 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 Banko akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų;
- priima sprendimą konvertuoti Banko 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 Bankui įsigyti savų akcijų;
- priima sprendimą dėl Banko reorganizavimo ar atskyrimo ir tvirtina reorganizavimo ar atskyrimo sąlygas;
- priima sprendimą pertvarkyti Banką;
- priima sprendimą likviduoti Banką, atšaukti Banko likvidavimą, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus;
- renka ir atšaukia Banko likvidatorių, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus.

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

Banko stebėtojų taryba yra kolegialus priežiūros organas, atliekantis Banko 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. Išrenkami 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 Banko veiklos planus;
- užtikrina, kad Banke būtų veiksminga vidaus kontrolės sistema;
- pateikia visuotiniam akcininkų susirinkimui pasiūlymus ir atsiliepimus dėl Banko veiklos strategijos, Banko metinės finansinės atskaitomybės, pelno (nuostolių) paskirstymo projekto ir Banko veiklos ataskaitos, taip pat Banko valdybos bei prezidento veiklos;
- tvirtina paskolų teikimo politiką ir nustato skolinimo, kuris gali būti atliekamas tik pritarus stebėtojų tarybai, tvarką;
- teikia siūlymus Banko valdybai ir prezidentui atšaukti jų sprendimus, kurie prieštarauja įstatymams ir kitiems teisės aktams, Banko įstatams ar visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimams;
- nustato sandorius ir sprendimus, kuriems sudaryti ar įgyvendinti Banko valdymo organai turi gauti stebėtojų tarybos pritarimą;
- priima sprendimus, priskirtus stebėtojų tarybos kompetencijai pagal stebėtojų tarybos patvirtintas tvarkas, kurias pagal įstatymus, Banko įstatus ir visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimus privalo priimti stebėtojų taryba;
- svarsto ar sprendžia kitus klausimus, kuriuos pagal įstatymus ir Banko įstatus, taip pat visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimus turi svarstyti ar spręsti stebėtojų taryba.

Banko valdyba yra kolegialus valdymo organas, kurį sudaro 6 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 nei prieš 14 dienų raštu įspėjęs Banką. Valdyba svarsto ir tvirtina:

- Banko valdymo struktūrą ir darbuotojų pareigybes;
- pareigybes, į kurias darbuotojai priimami konkurso tvarka;
- Banko filialų, atstovybių ir kitų atskirų Banko padalinių nuostatus;
- Banko paskolų suteikimo tvarką, vadovaudamasi stebėtojų tarybos patvirtinta paskolų teikimo politika;
- Banko garantijų ir laidavimų bei kitų įsipareigojimų priėmimo tvarką;
- paskolų ir kitų skolinių įsipareigojimų nurašymo tvarką;
- Banko kredito 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 Bankui tapti kitų juridinių asmenų steigėju, dalyviu;
- sprendimus steigti Banko filialus, atstovybes ir kitus atskirus Banko padalinius bei nutraukti jų veiklą;
- sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė nei 1/20 Banko įstatinio kapitalo, investavimo, perleidimo, nuomos (skaičiuojama atskirai kiekvienai sandorio rūšiai);
- sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė nei 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įkeitimo ir hipotekos (skaičiuojama bendra sandorių suma);
- sprendimus dėl kitų asmenų prievolių, kurių suma didesnė nei 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įvykdymo laidavimo ar garantavimo;
- sprendimus įsigyti ilgalaikio turto už kainą, didesnę nei 1/20 Banko įstatinio kapitalo;
- sprendimus išleisti nekonvertuojamąsias obligacijas;
- valdybos darbo reglamentą;
- sprendimus kitais klausimais, kuriuos pagal įstatymus, Banko įstatus turi svarstyti ar spręsti valdyba.

Valdyba nustato:

- Banko akcijų emisijos sąlygas;
- Banko 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:

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

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

Banko prezidentas yra vienasmenis Banko valdymo organas. Banko prezidentas:

- organizuoja kasdienę Banko veiklą;
- priima į darbą ir atleidžia Banko darbuotojus, sudaro ir nutraukia su jais darbo sutartis, skatina juos ir skiria nuobaudas;
- nustato Banke taikomus turto nusidėvėjimo skaičiavimo normatyvus;

- be atskiro įgaliojimo atstovauja Bankui santykiuose su kitais asmenimis, teisme bei arbitraže;
- išduoda ir atšaukia įgaliojimus atstovauti Bankui bei prokūroms;
- leidžia įsakymus;
- atlieka kitus veiksmus, reikalingus jo funkcijoms vykdyti, Banko organų sprendimams įgyvendinti bei Banko veiklai užtikrinti.

Prezidentas atsako už:

- Banko veiklos organizavimą bei jo tikslų įgyvendinimą;
- metinės finansinės atskaitomybės sudarymą;
- sutarties su audito įmone sudarymą;
- informacijos ir dokumentų pateikimą visuotinam akcininkų susirinkimui, stebėtojų tarybai ir valdybai įstatymų nustatytais atvejais ar jų prašymu;
- Banko dokumentų ir duomenų pateikimą juridinių asmenų registro tvarkytojui;
- dokumentų pateikimą Lietuvos Bankui ir Lietuvos centriniam vertybinių popierių depozitoriumui;
- įstatymų ir kitų teisės aktų nustatytos informacijos viešą paskelbimą Banko 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 Banko vardu ir turi teisę vienvaldiškai sudaryti sandorius, išskyrus išimtis, nustatytas Banko įstatuose ar Banko organų sprendimuose.

20. STEBĖTOJŲ TARYBA

Banko įstatai numato, kad Banko stebėtojų tarybą sudaro penki nariai. 2015 m. gruodžio 31 d. stebėtojų taryboje dirbo keturi nariai.

2015 m. kovo 18 d. vienintelio akcininko sprendimu Mats Wermelin buvo išrinktas Banko stebėtojų tarybos nariu. Jis pradėjo eiti stebėtojų tarybos nario pareigas 2015 m. rugpjūčio 12 d. 2015 m. rugpjūčio 24 d, Mats Wermelin buvo išrinktas stebėtojų tarybos pirmininku, pakeitęs šiose pareigose Terje Turnes.

Per 2015 m. įvyko dešimt AB DNB banko 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	2014 03 24	2015 06 01	Tronheimo aukštoji ekonomikos mokykla, ekonomikos ir administravimo diplomas. Norvegijos aukštoji rinkodaros mokykla, rinkodaros diplomas. Norvegijos aukštoji ekonomikos ir verslo administravimo mokykla, verslo magistras.	Įvairios pareigos Den norske Bank ASA ir DnB NOR Bank ASA (1997–2010); Baltijos šalių ir Lenkijos tarnybos vadovas, DnB NOR Bank ASA (nuo 2010).
Mats Wermelin	Tarybos pirmininkas	2015 08 12	2018 03 24	Stokholmo aukštoji prekybos mokykla, SEB ekonomisto diplomas.	SEB Produktų padalinio vadovas (2003–2004); NORD/LB Švedija Įsigijimų finansavimo padalinio vadovas (2004–2005); DNB Bank ASA skyriaus Švedijoje Verslo bankininkystės pardavimų vadovas (2005–2010), Verslo bankininkystės vadovas (2010–2013); DNB Bank ASA Kinijos padalinio vadovas (2013–2015).
Tony Samuelsen	Tarybos narys	2014 03 24	2018 03 24	Norvegijos ekonomikos ir verslo administravimo mokykla, ekonomikos ir verslo administravimo diplomas.	DnB NOR, Niujorkas, vadovas (1995–1998); DnB NOR, Londonas, vadovas (2000–2005); DnB NOR A/S, vyr. finansininkas (2006–2008); DnB NOR prezidento pavaduotojas (nuo 2008).

Eline Skramstad	Tarybos narė	2014 03 24	2018 03 24	Norvegijos Mokslo ir technikos universitetas, magistrė.	<i>DNB Bank ASA/Den norske Bank ASA klientų vadybininkė (2001–2005); DNB Bank ASA viceprezidentė (2005–2009); DNB BANK ASA vyresnioji viceprezidentė (2009–2012); DNB Bank ASA vyresnioji kreditų pareigūnė (nuo 2012).</i>
Leif Rene Hansen	Tarybos narys	2014 03 24	2018 03 24	Aukštosios prekybos mokyklos Koldingo padalinys, atestuotas auditorius.	KPMG Lietuva partneris, vykdančiasis direktorius (1994–2009), DNB Lenkija, DNB Lietuva ir DNB Latvija vidaus audito komitetų narys (nuo 2009); DNB Lenkija stebėtojų tarybos narys (nuo 2010).

21. VALDYBA

Banko įstatai numato, kad AB *DNB banko* valdybą sudaro šeši nariai.

2015 m. gruodžio 31 d. Anne Birgitte Prestholdt atsistatydino iš valdybos narės ir prezidento pavaduotojos pareigų, nusprendusi tęsti karjerą DNB Bank ASA Norvegijoje.

2015 m. lapkričio 23 d. stebėtojų tarybos sprendimu Anders Krantz buvo išrinktas valdybos nariu. Valdybos narys ir prezidento pavaduotojas, atsakingas už rizikos valdymą, pareigas pradėjo eiti 2016 m. sausio 26 d.

2016 m. vasario 1 d. Šarūnas Nedzinskas atsistatydino iš valdybos nario ir prezidento pavaduotojo pareigų.

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	2014 03 24	2018 03 24	Norvegijos vadybos mokykla, ekonomisto diplomas.	<i>DnB NOR Bank ASA</i> , įvairios pareigos (1987–2011).
Ramūnas Abazorius	Valdybos pirmininko pavaduotojas, prezidento pavaduotojas	2014 03 24	2018 03 24	Vilniaus universitetas, finansų magistras.	<i>AB Lietuvos žemės ūkio bankas</i> , aktyvų ir pasyvų valdymo grupės vadovas (1999–2001); <i>AB Lietuvos žemės ūkio bankas</i> , Finansinių rizikų departamento Aktyvų ir pasyvų valdymo skyriaus vadovas (2001–2003); <i>NORD/LB</i> , Finansinių rizikų departamento Kredito rizikos skyriaus vadovas (2003–2004); <i>AB DnB NORD bankas</i> , Kontrolės departamento vadovas (2004–2010).
Dr. Šarūnas Nedzinskas	Valdybos narys, prezidento pavaduotojas	2014 03 24	2016 02 01	Vilniaus universitetas, ekonomisto diplomas; Vytauto Didžiojo universitetas, vadybos ir verslo administravimo magistras. ISM universitetas, Socialinių mokslų daktaras.	<i>AB Lietuvos žemės ūkio bankas</i> , Maklerių skyriaus vadovas, Depozitų ir kredito departamento direktoriaus pavaduotojas, Kredito departamento direktorius, valdybos narys (1994–1997); <i>AB Bankas Hermis</i> , valdybos pirmininko pavaduotojas (1998–2000); <i>AB SEB Vilniaus bankas</i> , Verslo plėtros departamento direktorius, Finansinių institucijų departamento direktorius, Specialiųjų paskolų departamento direktorius (2000–2003); <i>UAB Švyturys-Utenos alus</i> , Pardavimo direktorius (2003–2004); <i>AB Lietuvos draudimas</i> , valdybos narys, Verslo ir rizikos departamento direktorius (2004–2007); <i>AB FMJ Finasta</i> , direktorius, valdybos pirmininkas (2007–2008); <i>AB DnB NORD bankas</i> prezidento patarėjas (2008–2009), valdybos narys (nuo 2009).
Vaineta Barevičiūtė	Valdybos narė, prezidento pavaduotoja	2014 03 24	2018 03 24	Vilniaus universitetas, teisės diplomas; ISM universitetas, verslo ir vadybos administravimo magistrė.	Vilniaus miesto savivaldybė, juristė (1998–1999); Valstybinė mokesčių inspekcija prie Finansų ministerijos, juristė, skyriaus vedėjo pavaduotoja (1999–2003); <i>AB Bankas NORD/LB Lietuva</i> , <i>AB DnB NORD bankas</i> , skyriaus vadovė, Vidaus audito departamento vadovė (2003–2011).
Anne Birgitte Prestholdt	Valdybos narė, prezidento pavaduotoja	2014 03 24	2015 12 31	NHH, Norvegijos Ekonomikos ir verslo administravimo mokykla, ekonomistė.	<i>DnB NOR</i> , Verslo klientų departamentas, vadovė (1999–2003); <i>SVJ 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).
Andrius Načajus	Valdybos narys, prezidento pavaduotojas	2014 08 04	2018 03 24	Stokholmo ekonomikos mokykla Rygoje, Ekonomikos ir verslo bakalauras; Stokholmo ekonomikos mokykla, Ekonomikos ir verslo magistras (Finansų specializacija).	Trigon Capital, Talinas, vyresnysis partneris (1999–2002); <i>AB Lietuvos Žemės ūkio bankas</i> , Valdybos nario patarėjas (2002); <i>AB Lietuvos Žemės ūkio bankas/ AB NORD/LB bankas</i> , Investicinės bankininkystės (nuo 2010-08-25 – Rinkų) departamento vadovas (2002–2010); <i>AB DNB Bankas</i> Rinkų tarnybos vadovas (2010–2014).

Stebėtojų tarybos ir valdybos nariai nėra įsigiję Banko akcijų.

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

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.

Stebėtojų tarybos, valdybos, administravimo organų nariai neturi interesų konfliktų tarp jų pareigų Bankui ir privačių interesų ir/arba kitų pareigų. Bankas 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 Banko 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 Banko akcijų.

22. KOMITETAI

AB DNB banke yra sudaryti Vidaus audito, Rizikų valdymo, Kredito ir Atlyginimų komitetai. 2015 m. spalio 1 d. buvo įsteigti nauji komitetai, kurie atskaitingi Stebėtojų tarybai: Rizikos, Atlygio ir Skyrimo. Rizikos valdymo komitetas, kuris buvo atskaitingas Banko Valdybai, baigė veiklą.

Vidaus audito komitetas

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

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

Vidaus audito komitetą sudaro trys nariai:

Pirmininkas	Tony Samuelson , dirba <i>DNB Bank ASA</i> .
Nariai	Eline Skramstad , dirba <i>DNB Bank ASA</i> . Leif Rene Hansen , nepriklausomas narys.

Vidaus audito komiteto nariai *AB DNB banko* akcijų neturi.

2015 m. įvyko keturi Vidaus audito komiteto posėdžiai.

Rizikų valdymo komitetas (veikęs iki 2015.09.29 d., atskaitingas Banko Valdybai)

Rizikų valdymo komitetas (toliau RVK) – tai Banko valdybos nutarimu sudarytas nestruktūrinis Banko padalinys. RVK pirmininką, jo pavaduotoją ir narius skiria Banko valdyba. RVK yra pavaldus Banko valdybai.

RVK funkcijos yra užtikrinti efektyvų optimalios Banko kapitalo struktūros formavimą, likvidumo ir rinkos rizikų valdymą bei kontrolę, optimizuoti Banko turto ir įsipareigojimų struktūrą bei kapitalą atsižvelgiant į priimtus 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.

Rizikų valdymo komitetą sudaro dešimt narių:

Pirmininkė	Anne Birgitte Prestholdt , Banko prezidento pavaduotoja (iki 2015 m. gruodžio 31d.)
Pirmininkės pavaduotojas	Ramūnas Abazorius , Banko prezidento pavaduotojas
Nariai	Dr. Šarūnas Nedzinskas , Banko prezidento pavaduotojas Andrius Načajus , Banko prezidento pavaduotojas Dalius Darulis , Paslaugų ir maisto pramonės verslo departamento vadovas Mantas Gikys , Išdo departamento vadovas Michail Leontjev , Rinkų ir išdo palaikymo ir kontrolės skyriaus vadovas Šarūnas Vaineikis , Prevencijos departamento vadovas Vaidas Žiedelis , Operacinės rizikos departamento vadovas Vytautas Danta , Atitikties departamento vadovas

2015 m. įvyko šeši Rizikų valdymo komiteto posėdžiai.

Rizikų valdymo komiteto nariai AB DNB banko akcijų neturi.

Rizikos komitetas (pradėjęs veiklą 2015 10 01 d., atskaitingas Banko Stebėtojų tarybai)

2015 m. spalio 1 d. AB DNB Banke buvo įsteigtas Rizikos komitetas, siekiant atitikti teisės aktų reikalavimus.

Rizikos komitetas – tai Banko Stebėtojų tarybos nutarimu sudarytas nestruktūrinis Banko padalinys. Rizikos komitetas yra atskaitingas Banko Stebėtojų tarybai, kuri skiria komiteto pirmininką bei narius.

Rizikos komiteto tikslas yra užtikrinti efektyvų optimalios Banko kapitalo struktūros formavimą, rizikos valdymą bei kontrolę, optimizuoti Banko turto ir įsipareigojimų struktūrą bei kapitalą atsižvelgiant į priimtus rizikos parametrus bei pelningumą.

Rizikos komiteto funkcijos:

- Patarti Stebėtojų tarybai rizikos klausimais,
- Padėti Stebėtojų tarybai prižiūrėti rizikos strategijos įgyvendinimą,
- Analizuoti turto ir įsipareigojimų struktūrą, teikti pasiūlymus dėl optimalios kapitalo struktūros,
- Patarti Banko vidinių finansinių išteklių kainodaros formavimo klausimais,

Rizikos komitetą sudaro keturi nariai:

Pirmininkė	Eline Skramstad , dirba DNB Bank ASA
Nariai	Mats Wermelin , dirba DNB Bank ASA Tony Samuelsen , dirba DNB Bank ASA Leif Rene Hansen , nepriklausomas narys

2015 m. įvyko vienas Rizikos komiteto posėdis.

Rizikos komiteto nariai AB DNB banko akcijų neturi.

Kredito komitetas

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

- aptarti bendrą kredito rizikos situaciją banke;
- aptarti ir teikti rekomendacijas dėl sprendimų, susijusių su reikšmingo dydžio kredito rizika;
- tvirtinti ataskaitas, susijusias su kredito rizika.

Kredito komitetą sudaro:

Pirmininkė	Anne Birgitte Prestholdt , Banko prezidento pavaduotoja (iki 2015 m. gruodžio 31d.)
Nariai	Bjornar Lund , Banko prezidentas Andrius Načajus , Banko prezidento pavaduotojas Dr. Šarūnas Nedzinskas , Banko prezidento pavaduotojas Atstovas iš Banko Kredito valdymo departamento Atstovas iš Paskolų restruktūrizavimo/Specialiųjų aktyvų ir turto valdymo departamentas Atstovas iš Verslo bankininkystės tarnybos

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

2015 m. įvyko aštuoniasdešimt šeši Kredito komiteto posėdžiai.

Kredito komiteto nariai AB DNB banko akcijų neturi.

Atlygio komitetas

Banko stebėtojų taryba 2015 m. rugsėjo 29 d. patvirtino naujus Atlyginimų komiteto nuostatus ir komiteto sudėtį.

Komitetas vertina kintamojo atlygio politiką ir praktiką, užtikrina, kad darbo užmokesčio sistema atsižvelgtų į visų rūšių rizikas, kapitalą, likvidumą ir būtų suderinama su patikimu ir veiksmingu rizikos valdymu ir strategija, siekiant ilgalaikių tikslų. Tiesiogiai prižiūri darbuotojų, atsakingų už rizikos valdymą ir atitiktį, kintamą atlygį; Rengia Valdybos pateiktus sprendimus dėl kintamo atlygio, įskaitant sprendimus, kurie turi poveikį prisiimtai rizikai ir rizikos valdymui, atsižvelgiant į akcininkų, investuotojų ir kitų suinteresuotųjų asmenų ilgalaikius banko interesus bei į visuomenės interesus.

2015 m. įvyko vienas komiteto posėdis.

Atlygio komitetą sudaro keturi Banko stebėtojų tarybos nariai:

Komiteto pirmininkas	Mats Wermelin
Komiteto nariai	Eline Skramstad Tony Samuelsen Leif Rene Hansen

Skyrimo komitetas

Skyrimo komiteto nuostatus ir sudėtį patvirtino Banko stebėtojų taryba 2015 m. rugsėjo 29 d.

2015 m. įvyko vienas komiteto posėdis.

Skyrimo komitetą sudaro keturi Banko stebėtojų tarybos nariai:

Komiteto pirmininkas	Mats Wermelin
Komiteto nariai	Eline Skramstad Tony Samuelsen Leif Rene Hansen

Skyrimo komitetas atlieka tokias funkcijas:

- siūlo kandidatus į laisvas (banko stebėtojų tarybos, banko valdybos narių ir prezidento (toliau – banko organai)) vietas ir rekomenduoja banko organams arba visuotiniam akcininkų susirinkimui juos svarstyti, vertina įgūdžių, žinių ir patirties pusiausvyrą banko organe, rengia funkcijų ir gebėjimų, kurių reikia konkrečiai pareigybei, aprašą ir vertina pareigoms atlikti reikalingą laiką bei vertina akcininko siūlomus kandidatus;
- ne rečiau kaip kartą per metus vertina banko organų struktūrą, dydį, sudėtį bei veiklos rezultatus ir teikia banko organams rekomendacijas dėl reikiamų pokyčių;
- ne rečiau kaip kartą per metus vertina tiek atskirų banko organų narių, tiek bendras visų banko organų žinias, įgūdžius bei patirtį ir teikia banko organams vertinimo išvadas;
- teikia pasiūlymus banko organams, siekiant užtikrinti, kad atskiro banko organų nario arba nedidelės narių grupės nuomonė negalėtų būti svarbiausia šiems organams priimant sprendimus, galintiems pakenkti viso banko interesams;
- vertina, koks turi būti banko organuose nepakankamai atstovaujamos lyties narių siektinas skaičius, ir rengia pasiūlymus (politiką) dėl priemonių, kurios užtikrintų, kad šis skaičius būtų pasiektas;
- reguliariai peržiūri valdymo organų politiką dėl vyresniosios vadovybės rinkimo ir skyrimo bei teikia valdymo organams rekomendacijas.

23. DARBUOTOJAI

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

2015 m. gruodžio 31 d. AB DNB banke dirbo 1040 darbuotojai, o Grupėje – 1056 darbuotojai. Vidutinis darbuotojų skaičius Grupėje 2015 m. buvo 1104, Banke – 1082.

Darbuotojų skaičiaus ir darbo užmokesčio pokyčiai

	2012 12 31	2013 12 31	2014 12 31	2015 12 31
Banko darbuotojų skaičius	1 364	1 221	1 127	1 040
Grupės darbuotojų skaičius	1 395	1 252	1 158	1 056
Vidutinis Grupės mėnesinis darbo užmokestis, Eur	1 222	1 265	1 332	1 372

Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis pagal pagrindines darbuotojų grupes buvo pasiskirstęs taip: administracijos (be valdybos narių) – 2 852 Eur; specialistų – 1 154 Eur; tarnautojų ir darbininkų – 670 Eur.

Grupės darbuotojų skaičius pagal pareigybių grupes 2015 m. gruodžio 31 d.

	Viso darbuotojų	Darbuotojų sudėtis pagal išsilavinimą		
		su aukštuoju	su spec. vid. (aukštesniojo)	su viduriniu
Administracija	143	138	2	3
Specialistai	873	675	94	104
Tarnautojai ir darbininkai	40	29	4	7
Iš viso	1 056	842	100	114

24. ATLYGIO POLITIKA

Atlygio politika parengta pagal, 2015 m. gegužės 8 d. Lietuvos banko valdybos nutarimą Nr. 03-82 dėl „Minimalių kredito įstaigų ir finansų maklerio įmonių darbuotojų atlygio politikos reikalavimų aprašo patvirtinimo“, bei kitus teisės aktus.

Banko atlygio politika, taip pat yra taikoma ir Banko dukterinėms įmonėms bei ji atspindi Banko viziją, vertybes ir yra suderinta su vieninteliu Banko akcininku – Norvegijos DNB Bank ASA – atlygio politika. Politikos 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 priimti pernelyg didelę riziką ir padėtų išvengti interesų konfliktų.

Atlygio politikos nauja redakcija ir pareigybių, darančių įtaką Banko prisiimamai rizikai, sąrašas patvirtintas Banko stebėtojų taryboje 2015 m. lapkričio 13 d. Banko stebėtojų tarybos nutarimu. Pareigybių, darančių įtaką Banko prisiimamai rizikai, sąrašas yra politikos priede.

Vadovaujantis EU komisijos reglamente Nr. 604/204 numatytais kokybiniais bei kiekybiniais kriterijais DNB įvertino darbuotojus, kurių veikla ir (arba) priimami sprendimai gali turėti reikšmingą įtaką DNB prisiimamai rizikai.

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

Atlygio politikos svarbiausios struktūrinės dalys:

- sąvokos ir apibrėžimai;
- pastovus atlygis;
- kintamas atlygis;
- Kolektyvinė, projekto paskata;
- naudos;
- atlygio komitetas;
- kontroliuojančių padalinių atlygis;
- informacijos atskleidimas.

Atlygį sudaro:

- Pastovus atlygis – darbo sutartyje nustatytas darbo užmokestis ir kitos ilgalaikės su veiklos rezultatais nesusijusios išmokos.
- Kintamas atlygis – tai nuo Darbuotojo darbo rezultatų, elgesio, Grupės vertybių puoselėjimo ir kitų vertinamųjų kriterijų priklausanti negarantuojama Kintamo atlygio dalis, skiriama išimtinai darbdavio diskrecija ir nuožiūra, į kurią Darbuotojas neįgyja reikalavimo teisės, nepaisant pasiektų rezultatų. Kintamas atlygis gali būti skiriamas ir mokamas pinigineis ir nepiniginėmis išmokomis, įmokomis į pensijų fondus, teisėmis į Akcijas.
- Kolektyvinė paskata – negarantuojama, išimtinai Darbdavio diskrecija Darbuotojams kartą metuose už išskirtinai aukštus Grupės metinius ir (arba) ilgalaikius veiklos rezultatus skiriama vienodo dydžio išmoka.
- Projekto paskata – negarantuojama, išimtinai Darbdavio diskrecija skiriama išmoka Darbuotojams už sėkmingą projekto įgyvendinimą, kuris papildo, viršija Darbuotojo tiesiogines darbinės pareigas ir (arba) funkcijas.
- Naudos – Darbuotojams ar atskiroms jų kategorijoms taikomos vienodos lojalumo programos, nepriklausančios nuo Darbuotojų veiklos rezultatų, kuriomis siekiama įgyvendinti geriausio darbdavio iniciatyvą DNB.

Pastovus atlygis turi atspindėti Darbuotojų kompetenciją, patirtį, rinkos praktiką, pasiekimus bei sudaryti pakankamai didelę viso atlygio dalį, kad galėtų užtikrinti konkurencingus atlyginimus, įvertinus Lietuvos atlyginimų rinkos tyrimo duomenis.

Darbuotojui Kintamas atlygis gali būti skiriamas arba neskiriamas išskirtinai Darbuotojo vadovo diskrecija, atsižvelgiant į bendrą Grupės ir (arba) DNB ir (arba) atitinkamo padalinio veiklos rezultatų vertinimą. Kintamo atlygio skyrimui taikomas „grandfather“ principas, t.y. kintamo atlygio paskyrimas turi būti patvirtintas aukštesnio vadovo. Kintamo atlygio suma, įskaitant įmokas į pensijų fondus, kai tokios įmokos priklauso nuo Darbuotojų veiklos rezultatų ir negali viršyti:

- 200% Banko darbuotojo metinio Pastovaus atlygio sumos;
- 100% Banko riziką įtakojančių darbuotojų metinio Pastovaus atlygio sumos.

Kintamas atlygis išmokamas tik esant tvariai DNB finansiniai padėčiai. Jei Banko ir (arba) atitinkamos dukterinės bendrovės rezultatas yra nuostolingas, tai Kintamas atlygis yra neskiriamas arba atitinkamai mažinamas.

Kintamojo atlygio mokėjimo principai pareigybėms, darančioms įtaką Banko prisiimamai rizikai

Kartą per metus turi būti identifikuojamos užimamos pareigybės ir (arba) Darbuotojai, kurių veikla ir (ar) priimami sprendimai gali turėti reikšmingą įtaką DNB prisiimamai rizikai. Sąrašas sudaromas, atsižvelgiant į kiekybinius ir kokybinius kriterijus, nustatytus 2014 m. kovo 4 d. Komisijos deleguotajame reglamente (ES) Nr.604/2014.

Svarstant Kintamo atlygio skyrimą Riziką įtakojančioms pareigybėms, įskaitant ir atidėtą dalį, turi būti taikomas 3 metų vertinimo laikotarpis.

Ne mažesnei kaip 50% Kintamo atlygio daliai taikomas Atidėjimo laikotarpis. Jei Riziką įtakojančioms pareigybėms paskirtas Kintamas atlygis viršija 20% Pastovaus atlygio ir yra didesnis nei 8 000 EUR, atidėta 50% Kintamo atlygio dalis išmokama DNB Bank ASA akcijomis.

1/3 (viena trečioji) atidėtos Kintamo atlygio dalies pinigineis lėšomis ir/arba DNB Bank ASA akcijomis bus perduota/ išmokama Riziką įtakojančioms pareigybėms po vienerių metų nuo jų skyrimo datos, kita 1/3 (viena trečioji) dalis bus perduota/ išmokama po dviejų metų nuo jų skyrimo datos, o paskutinė 1/3 (viena trečioji) dalis bus perduota/ išmokėta po trejų metų nuo jų skyrimo datos. Riziką įtakojančioms pareigybėms nuosavybės teisė DNB Bank ASA akcijų atžvilgiu pereis gavėjui, kai jam bus perduotos akcijos.

Iki Akcijų ir lėšų perdavimo Riziką įtakojančioms pareigybėms, turi būti atliktas tolimesnis veiklos rizikos vertinimas, siekiant išanalizuoti ar pirminis veiklos rizikos vertinimas buvo teisingas. Jei vertinimas parodo, kad pirminis rizikos vertinimas buvo neteisingas, reikalavimo teisė į paskirtas Akcijas ir (arba) pinigines lėšas gali būti visiškai ar iš dalies panaikinta.

Darbuotojams, su kuriais Atidėjimo laikotarpiu darbo santykiai yra nutraukti, atidėta Kintamo atlygio dalis Akcijomis ir pinigėmis iššomis yra perduodama Atlygio politikoje nustatytais terminais, atlikus Atlygio politikos numatytą laikotarpio, už kurį paskirtas Kintamas atlygis, veiklos rizikos vertinimą.

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

2015 m. informacija pateikta pagal 2015 m. gruodžio 31 d. duomenis. Sumos nurodytos neatskaičius mokesčių.

AB DNB bankas	Fiksuotasis atlygis (TEur)	Kintamasis atlygis (TEur)	Gavėjų skaičius
Banko administracija ir Riziką prisiimantys darbuotojai *	667	184	5
Darbuotojai	17 746	835	863
Iš viso:	18 413	1019	868

*Banko darbuotojams kintamasis atlygis už 2015 metus 2015 m. gruodžio 31 d. nebuvo išmokėtas. Parodytas kintamas atlygis išmokėtas 2015 metais už 2014 metus.

Kintamosios atlygio dalies, suskaidytos į grynuosius pinigus, akcijas, su akcijomis susijusias finansines priemones ir kitas dalis, sumas ir formą likusio neišmokėto atidėto atlygio sumas

AB DNB bankas	Kintamas atlygis išmokėtas grynaisiais (TEur)	Paskirtas atidėtas kintamasis atlygis akcijomis (TEur)	Nepaskirtas atidėtas kintamasis atlygis (TEur)
Banko administracija ir Riziką prisiimantys darbuotojai	92	30,6	61,4
Darbuotojai	835	0	0
Iš viso:	927	30,6	61,4

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

2015 m. tokios korekcijos nebuvo atliekamos.

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

Garantuotas kintamasis atlygis nebuvo numatytas.

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

AB DNB bankas	Gavėjų skaičius	Išeitinių išmokų suma (TEur)	Didžiausia suma vienam asmeniui (TEur)
	112	1 131	75

Bankas neturi specialių įsipareigojimų darbuotojams dėl išeitinių pašalpų, išskyrus išvardintus žemiau:

Banko valdybos narių – administracijos vadovo pavaduotojų darbo sutartyse yra numatyta sumokėti Darbuotojui išeitinę pašalpą, kai darbuotojas palieka Banką ir Darbo sutartis pasibaigia ar nutraukiama bet kuriuo iš šių pagrindų: (a) Darbdavio iniciatyva, kai nėra Darbuotojo kaltės (įskaitant atšaukimą iš pareigų); (b) kai baigiasi Valdybos kadencija; (c) kai Darbuotojas atsisako dirbti pakeitus darbo sąlygas; (d) kai Darbuotojas pagal medicininės ar invalidumą nustatančios komisijos išvadą negali dirbti pagal Darbo sutartį. Nutraukus darbo sutartį aukščiau paminėtais atvejais, darbuotojui išmokama jo vidutinio mėnesinio darbo užmokesčio dydžio išeitinė išmoka atsižvelgiant į darbuotojo nepertraukiamą stažą (pagal Darbo Kodekso 140 str. 1 dalį). Darbdavys papildomai išmoka darbuotojui iki 3 vidutinių mėnesinių atlyginimų dydžio išeitinę išmoką, bet visų išeitinių išmokų suma negali viršyti 6 vidutinių mėnesinių atlyginimų.

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

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

Neatlygintinai perleisto turto ir suteiktų garantijų Banko vardu šiems darbuotojams 2015 m. nebuvo. Žemiau pateikiama informacija apie šioms asmenims priskaičiuotas pinigų sumas bendrai ir vidutinius dydžius, tenkančius Banko administracijos nariams, vadovui ir vyriausiajai buhalterei. Informacija apie kiekvienam asmeniui atskirai išmokėtas sumas nėra pateikiama, kad nebūtų pažeista Banko paslapties ir asmens duomenų apsaugos reikalavimai.

	Priskaičiuotos pinigų sumos (TEur)
Bendrai visiems Banko administracijos nariams ir vyriausiajai buhalterei	845
Pagal darbo sutartį	666
Darbdavio socialinio draudimo įmokos	179
Kiti mokėjimai kartu su darbdavio socialinio draudimo įmokomis*	171
Vidutiniškai vienam Banko administracijos nariui ir vyriausiajam finansininkui	121
Pagal darbo sutartį	95,4
Darbdavio socialinio draudimo įmokos	25,5

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

25. DIVIDENDAI

Per pastaruosius penkerius metus AB DNB bankas nėra mokėjęs dividendų.

26. INFORMACIJA APIE PER ATASKAITINĮ LAIKOTARPĮ BANKO 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 Banko veiklai ir/arba veiklos rezultatams, taip pat sandorių, sudarytų esant interesų konfliktui tarp Banko vadovų, kontroliuojančių akcininkų ar kitų susijusių šalių pareigų Bankui ir jų privačių interesų ir/arba kitų pareigų, nebuvo sudaryta.

27. ĮSTATŲ KEITIMO TVARKA

Vadovaujantis galiojančiais Banko įstatais, kurie buvo įregistruoti Juridinių asmenų registre 2015 m. spalio 26 d., ir LR akcinių bendrovių įstatymu, Banko įstatatai gali būti pakeisti visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu, priimtu ne mažesniu kaip 2/3 visų visuotiniame akcininkų susirinkime dalyvaujančių akcininkų akcijų suteikiamų balsų, išskyrus įstatymų nustatytas išimtis.

28. TEISMO (ARBITRAŽO) PROCESAI

Per ataskaitinį laikotarpį, t. y. nuo 2015 m. sausio 1 d. iki 2015 m. gruodžio 31 d., bendras teisminių (arbitražo) procesų skaičius, kuriuose Bankas yra dalyvis (ieškovas, atsakovas, trečiasis asmuo), žymiai nesikeitė. 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. 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. Dalis minėtų bylų buvo išnagrinėtos Lietuvos Aukščiausiojo Teismo, kuris konstatavo, kad net ir tais atvejais, kai buvo nustatyta trūkumų Bankui teikiant klientams investicines paslaugas, jie nebuvo pakankamai reikšmingi, kad klientai būtų iš esmės suklaidinti, todėl visų neigiamų padarinių už kilusių investavimo nuostolių perkėlimas Bankui sandorį pripažįstant negaliojančiu nėra teisėtas, pagrįstas ir teisingas sprendimas.

29. SOCIALIAI ATSAKINGA VEIKLA

Įgyvendindamas savo veiklos strategiją - kurti vertę klientams, darbuotojams, akcininkams ir visuomenei - Grupė siekia, kad verslas būtų plėtojamas atsižvelgiant ne tik į dabarties, bet ir ateities kartų poreikius. Grupė savo socialinę atsakomybę vertina kaip bendrą atsakomybę siekiant tvirtos plėtros visose veiklos srityse ir verslo sektoriuose, kuriuose ji veikia.

Bankas atsižvelgia į aplinkosaugos, socialinius ir su valdymu susijusius aspektus, kuriant produktus ir paslaugas, vykdamas konsultavimo ir pardavimų veiklas, priimant investavimo ir kreditavimo sprendimus, o taip pat darbo procesuose bei operacijose, įskaitant santykius su tiekėjais. Bankas nedalyvauja veiklose, kur galimi žmogaus ar darbo teisių pažeidimai, korupcija, rimta žala aplinkai ar kitokie neetiški veiksmai. Socialinės atsakomybės principai yra įgyvendinami šiose pagrindinėse srityse: valdyme, aplinkosaugoje ir santykiuose su visuomene.

Banko socialinė atsakomybė remiasi šiomis tarptautiniu mastu pripažintomis gairėmis:

- Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos gairėmis daigianacionalinėms įmonėms (*the OECD Guidelines for Multinational Enterprises*);
- Tarptautinės finansų korporacijos gairėmis dėl aplinkosaugos ir socialinių standartų;
- Jungtinių Tautų Aplinkos apsaugos programos Finansų iniciatyvos principais (*UNEP FI principles*);
- Jungtinių Tautų Atsakingo investavimo principais (*the UN Principles for Responsible Investments*);
- Jungtinių Tautų Pasauliniu susitarimu (*the UN Global Compact*);
- Jungtinių Tautų pagrindiniais verslo ir žmogaus teisių principais.

2015 m. Grupė dalyvavo įgyvendinant vertę šalies visuomenei kuriančias socialines iniciatyvas.

Bankas prisidėjo prie sveiko gyvenimo būdo populiarinimo: kartu su partneriais organizavo bėgimo šventę – DNB | NIKE WE RUN VILNIUS. Į šį tarptautinį, daugelyje modernių pasaulio miestų vykstantį renginį, Vilniuje susirinko daugiau nei 7000 dalyvių. Pirmą kartą buvo organizuotas ir DNB šeimų bėgimas, kuriame galėjo dalyvauti įvairaus amžiaus vaikai.

Bankas yra ilgametis Vilniaus miesto operos rėmėjas, taip pat remia vietinėms bendruomenėms svarbias iniciatyvas prisidedamas prie kiekvieno miesto bei miestelio bendruomenės gyvenimo ir juose vykstančių kultūrinių renginių. Didžiausi jų – Tarptautinė Kalėdų labdaros mugė Vilniuje, Kauno operetės ir Klaipėdos Pilies džiazo festivaliai.

Bankas kasmet teikia informaciją visos *DNB grupės* ataskaitai apie veiksmus siekiant tvoros plėtros ir socialiai atsakingos veiklos. Ši ataskaita skelbiama ir www.dnb.no anglų kalba.

AB DNB banko prezidentas



Bjornar Lund

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

	Pasta- bos	Grupė		Bankas	
		2015 m.	2014 m.	2015 m.	2014 m.
Palūkanų pajamos		78 424	84 421	76 024	82 368
Palūkanų sąnaudos		(13 702)	(18 690)	(13 701)	(18 689)
Grynosios palūkanų pajamos	1	64 722	65 731	62 323	63 679
Paslaugų ir komisinių pajamos	2	35 931	37 075	34 697	36 684
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	2	(8 433)	(8 714)	(8 212)	(8 482)
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos		92 220	94 092	88 808	91 881
Grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų vertybiniais popieriais ir investicinėmis finansinėmis priemonėmis ir operacijų užsienio valiuta.	3	7 907	10 224	8 582	10 160
Asocijuotos įmonės pelno dalis		2	47	-	-
Vertės sumažėjimas, investicinio turto tikrosios vertės pasikeitimas ir kiti atidėjiniai	4	(11 527)	(5 737)	(10 516)	(13 615)
Kitos pajamos	5	4 917	6 331	3 399	2 141
Personalo sąnaudos	6	(29 046)	(28 929)	(28 275)	(27 964)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	7	(4 300)	(3 647)	(3 775)	(3 590)
Kitos administracinės sąnaudos	8	(38 484)	(53 652)	(35 761)	(50 488)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		21 689	18 729	22 462	8 525
Pelno mokestis	9	(2 409)	(2 359)	(2 394)	(2 230)
Grynasis pelnas (nuostoliai)		19 280	16 370	20 068	6 295
Pelnas (nuostoliai) priskirtinas:					
Banko akcininkams		19 280	16 370	20 068	6 295
Pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai (Eur)					
– akcijai	10	3,38	2,87		
– vienai akcijai kartu su potencialiomis akcijomis	10	3,38	2,87		

Šios Finansinės Ataskaitos buvo pasirašytos: 2016 m. vasario 22 d.



B. Lund
Prezidentas



J. Šaučiūnienė
Vyr. buhalterė

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

KITŲ GRUPĖS IR BANKO BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	Grupė		Bankas	
	2015 m.	2014 m.	2015 m.	2014 m.
Grynasis pelnas (nuostoliai)	19 280	16 370	20 068	6 295
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), kurios bus pripažintos pelnu arba nuostoliu ateinančiais laikotarpiais (atskaičius mokesčius):				
Grynasis pelnas (nuostolis) už parduoti turimą finansinį turtą (16 pastaba)	10 800	-	10 800	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), kurios nebus pripažintos pelnu arba nuostoliu ateinančiais laikotarpiais:	-	-	-	-
Viso kitų bendrųjų pajamų, atskaičius mokesčius	10 800	-	10 800	-
Metų bendrasis pelnas (nuostoliai), atskaičius mokesčius	30 080	16 370	30 868	6 295
Priskirtinas:				
Banko akcininkams	30 080	16 370	30 868	6 295

Šios Finansinės Ataskaitos buvo pasirašytos: 2016 m. vasario 22 d.



B. Lund
Prezidentas



J. Šaučiūnienė
Vyr. buhalterė

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

		Grupė		Bankas	
		2015 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
Pastabos					
TURTAS					
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	11	108 054	396 110	108 054	396 110
Gautinos sumos iš bankų ir kitų kredito institucijų	12	665 795	142 106	665 795	142 106
Prekybinis finansinis turtas	13	32 800	24 660	32 800	24 660
Tikrąja verte vertinamas finansinis turtas	14	75 164	207 208	74 219	205 906
Išvestinės finansinės priemonės	15	5 801	7 370	5 801	7 370
Parduoti turimas finansinis turtas	16	10 800	91	10 800	91
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	17	2 756 987	2 737 217	2 780 334	2 881 918
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	19	142 544	113 385	142 544	-
Investicijos į dukterines	20	-	-	47 991	70 154
Investicija į asocijuotą įmonę	21	464	638	493	592
Investicinis turtas	23	63 038	80 894	1 579	-
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai	22	22 184	26 383	22 177	26 323
Nematerialusis turtas	24	5 472	5 269	4 477	3 759
Atidėtų mokesčių turtas	9	5 017	5 243	5 017	5 243
Kitas turtas	25	9 652	15 044	8 952	8 092
Pardavimui laikomas turtas ir perleidžiamos turto grupės	26	5 537	3 790	29	270
Iš viso turto		3 909 309	3 765 408	3 911 062	3 772 594
ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVAS KAPITALAS					
Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	27	1 084 261	1 210 752	1 084 261	1 210 752
Išvestinės finansinės priemonės	15	5 550	6 562	5 550	6 562
Įsiskolinimai klientams	28	2 342 734	2 100 196	2 347 725	2 103 543
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		-	60	-	60
Atidėjiniai	29	1 417	1 364	1 417	11 584
Pelno mokesčio įsipareigojimas		1 108	-	1 197	-
Kiti įsipareigojimai	30	12 833	15 170	11 463	12 663
Iš viso įsipareigojimų		3 447 903	3 334 104	3 451 613	3 345 164
Nuosavas kapitalas, priskirtinas Banko akcininkams					
Apmokėtas kapitalas	31	190 205	190 183	190 205	190 183
Emisinis skirtumas	31	81 942	81 942	81 942	81 942
Nepaskirstytas rezultatas		66 858	49 891	64 974	46 081
Rezervai	32	122 401	109 288	122 328	109 224
Iš viso nuosavo kapitalo		461 406	431 304	459 449	427 430
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo		3 909 309	3 765 408	3 911 062	3 772 594

Šios Finansinės Ataskaitos buvo pasirašytos: 2016 m. vasario 22 d.



B. Lund
Prezidentas



J. Šaučiūnienė
Vyr. buhalterė

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Įregistruo- tas kapitalas	Emisinis skirtumas	Parduoti turimo finansinio turto perkainojimo rezervas	Privalomas rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirs- tytas rezultatas	Iš viso
2014 m. sausio 1 d.	190 183	81 942	-	1 447	105 741	35 621	414 934
Metų bendrasis pelnas (nuostoliai), atskaičius mokesčius	-	-	-	-	-	16 370	16 370
Pervedimai į privalomąjį rezervą	-	-	-	2 100	-	(2 100)	-
2014 m. gruodžio 31 d.	190 183	81 942	-	3 547	105 741	49 891	431 304
Grynasis pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	-	19 280	19 280
Kitos bendrosios pajamos (16 pastaba)	-	-	10 800	-	-	-	10 800
Metų bendrasis pelnas (nuostoliai), atskaičius mokesčius	-	-	10 800	-	-	19 280	30 080
Pervedimai į privalomąjį rezervą	-	-	-	2 313	-	(2 313)	-
Įstatinio kapitalo perskaičiavimas	22	-	-	-	-	-	22
2015 m. gruodžio 31 d.	190 205	81 942	10 800	5 860	105 741	66 858	461 406

Šios Finansinės Ataskaitos buvo pasirašytos: 2016 m. vasario 22 d.



B. Lund
Prezidentas



J. Šaučiūnienė
Vyr. buhalterė

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Įregistruo- tas kapitalas	Emisinis skirtumas	Parduoti turimo finansinio turto perkainojimo rezervas	Privaloma s rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirs- tytas rezultatas	Iš viso
2014 m. sausio 1 d.	190 183	81 942	-	1 389	105 741	41 880	421 135
Metų bendrasis pelnas (nuostoliai), atskaičius mokesčius	-	-	-	-	-	6 295	6 295
Pervedimai į privalomąjį rezervą	-	-	-	2 094	-	(2 094)	-
2014 m. gruodžio 31 d.	190 183	81 942	-	3 483	105 741	46 081	427 430
Grynasis pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	-	20 068	20 068
Kitos bendrosios pajamos (16 pastaba)	-	-	10 800	-	-	-	10 800
Metų bendrasis pelnas (nuostoliai), atskaičius mokesčius	-	-	10 800	-	-	20 068	30 868
Nuosavybės padidėjimas dėl AB DNB Lizingas reorganizacijos (41 pastaba)	-	-	-	-	-	1 129	1 129
Pervedimai į privalomąjį rezervą	-	-	-	2 304	-	(2 304)	-
Įstatinio kapitalo perskaičiavimas	22	-	-	-	-	-	22
2015 m. gruodžio 31 d.	190 205	81 942	10 800	5 787	105 741	64 974	459 449

Šios Finansinės Ataskaitos buvo pasirašytos: 2016 m. vasario 22 d.



B. Lund
Prezidentas



J. Saučiūnienė
Vyr. buhalterė

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

Įprasta veikla	Pastabos	Grupė		Bankas	
		2015 m.	2014 m.	2015 m.	2014 m.
Palūkanų įplaukos		72 575	76 648	67 918	75 435
Palūkanų mokėjimai		(14 931)	(17 038)	(14 302)	(17 465)
Susigrąžintos anksčiau nurašytos paskolos		1 503	2 342	1 503	2 342
Įplaukos ir mokėjimai iš prekybinių valiutos ir vertybiniais popieriais operacijų		17 582	9 805	17 582	9 805
Paslaugų ir komisinių įplaukos		35 931	37 075	34 697	36 685
Paslaugų ir komisinių mokėjimai		(8 433)	(8 714)	(8 212)	(8 482)
Atlyginimai ir susiję mokėjimai		(29 404)	(29 746)	(28 546)	(28 725)
Kiti mokėjimai		(34 066)	(46 498)	(32 448)	(47 548)
Grynieji pinigų sratai iš įprastinės veiklos prieš turto bei įsipareigojimų iš veiklos pasikeitimą		40 757	23 874	38 192	22 047
Turto iš veiklos (padidėjimas) sumažėjimas:					
Paskolų kredito ir finansų institucijoms (padidėjimas) sumažėjimas		(452 202)	104 344	(474 702)	95 908
Suteiktų paskolų, išskyrus paskolas kredito ir finansų institucijoms (padidėjimas) sumažėjimas		(44 738)	(163 894)	(14 275)	(164 167)
Prekybinių vertybinių popierių (padidėjimas)		(12 276)	(8 086)	(12 276)	(8 086)
Kito turto (padidėjimas) sumažėjimas		(596)	(17 711)	(18 546)	(10 598)
Turto iš veiklos pasikeitimas		(509 812)	(85 347)	(519 799)	(86 943)
Įsipareigojimų iš veiklos padidėjimas (sumažėjimas):					
Įsipareigojimų centriniam bankui padidėjimas		342 700	-	342 700	-
Įsipareigojimų kredito ir finansų institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)		(470 205)	(6 142)	(459 327)	(4 907)
Indėlių padidėjimas		244 058	290 192	246 073	291 199
Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)		(110)	(1 035)	(951)	(966)
Įsipareigojimų iš veiklos pasikeitimas		116 443	283 015	128 495	285 326
Sumokėtas pelno mokestis		(943)	(130)	(884)	-
Grynieji pinigų sratai iš įprastinės veiklos		(353 555)	221 412	(353 996)	220 430
Investicinė veikla					
Nematerialiojo, nekilnojamo turto, įrengimų įsigijimas		(2 091)	(8 247)	(2 086)	(6 685)
Nematerialiojo, nekilnojamo turto, įrengimų pardavimas		496	3	496	3
Vertybinių popierių sumažėjimas		129 880	32 911	129 658	32 328
Gauti dividendai		35	17	737	17
Gautos palūkanos		2 767	1 080	2 719	1 026
Grynieji pinigų sratai iš investicinės veiklos		131 087	25 764	131 524	26 689

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA (tęsinys)

	Pastabos	Grupė		Bankas	
		2015 m.	2014 m.	2015 m.	2014 m.
Finansinė veikla					
Nuosavų vertybinių popierių išpirkimas		(60)	(3 474)	(60)	(3 474)
Sumokėtos palūkanos		(2)	(90)	(2)	(90)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos		(62)	(3 564)	(62)	(3 564)
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		(222 530)	243 612	(222 534)	243 555
Grynojo valiutų kursų pasikeitimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams		5 968	3 231	5 972	3 288
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.		462 752	215 909	462 752	215 909
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	35	246 190	462 752	246 190	462 752

Šios Finansinės Ataskaitos buvo pasirašytos: 2016 m. vasario 22 d.



B. Lund
Prezidentas



J. Šaučiūnienė
Vyr. buhalterė

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

BENDROJI INFORMACIJA

AB DNB banko pavadinimas užregistruotas 2011 m. lapkričio 11 d. Bankas kaip akcinė bendrovė buvo užregistruotas 1993 m. rugsėjo 13 d. Bankas turi Lietuvos banko išduotą licenciją Nr. 10 teikti finansines paslaugas, nurodytas Lietuvos Respublikos bankų įstatyme ir Lietuvos Respublikos finansų įstatigų įstatyme.

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

2015 m. gruodžio 31 d. Bankui priklausė šios dukterinės bendrovės:

- 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 0,08% bendrovės UAB Industrious (bendrovė registruota Valstybės įmonėje Registrų centras, Juridinių asmenų registre 2011 m. vasario 15 d.) akcijų ir dukterinė įmonė UAB Gėlužės projektai (įsigyta iš Banko 2011 m. spalio 19 d.).
- UAB Industrious (nekilnojamojo turto valdymo, plėtros ir pardavimo paslaugos); Įmonės padidintas kapitalas įregistruotas Valstybės įmonėje Registrų centras, Juridinių asmenų registre 2012 m. gruodžio 21 d.

2015 m. spalio mėn. AB DNB Lizingas, kurios vienintelis akcininkas buvo AB DNB bankas, buvo prijungta prie AB DNB banko prijungimo būdu. Pasibaigus reorganizavimo procesui bankas perėmė visas AB DNB lizingas teises ir pareigas. Kadangi pagal TFAS 3 „Verslo sujungimai“ tai buvo sandoris tarp pagrindinio akcininko ir bendrai kontroliuojamos bendrovės, Bankas pasirinko taikyti balansinių verčių sujungimo („pooling of interest“) metodą, kuris bus taikomas ir panašioms sandoriams ateityje. Taikant balansinių verčių sujungimo metodą, įsigytos lizingo bendrovės pajamos ir išlaidos iki sujungimo dienos nebuvo įtrauktos į Banko 2015 m. pelno (nuostolio) ataskaitą bei nebuvo koreguoti ankstesnių laikotarpių likučiai. Skirtumas tarp investicijos vertės Banko finansinėse ataskaitose ir lizingo bendrovės nuosavybės (remiantis balansinėmis vertėmis) buvo apskaitytas tiesiogiai nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitoje. Paskutinė AB DNB Lizingas finansinė atskaitomybė (2015 m. spalio mėn. 23 d.) pateikiama 41 pastaboje.

2015 m. gruodžio 31 d. Bankui priklausė 100% UAB DNB būstas, UAB DNB investicijų valdymas ir UAB Intractus akcinio kapitalo ir 99,92% UAB Industrious akcinio kapitalo. UAB Intractus priklausė 100% UAB Gėlužės projektai ir 0,08% UAB Industrious akcinio kapitalo. 2014 m. gruodžio 31 d. AB DNB banko grupę (toliau „Grupė“) Lietuvoje sudarė – AB DNB bankas ir dukterinės bendrovės UAB Investicijų valdymas, AB DNB lizingas, UAB DNB būstas, UAB Intractus, UAB Industrious bei UAB Gėlužės projektai.

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

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Bankas turėjo 46 klientų aptarnavimo skyrių (2014 m. gruodžio 31 d. - 60 klientų aptarnavimo skyrius). 2015 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 1 040 darbuotojai (2014 m. gruodžio 31 d. – 1 127 darbuotojai). 2015 m. gruodžio 31 d. Grupėje dirbo 1 056 darbuotojai (2014 m. gruodžio 31 d. – 1 158 darbuotojų).

2015 m. gruodžio 31 d. Banko įstatinis kapitalas yra 190 204 564 (2014 m. gruodžio 31 d. 190 204 564) eurų ir yra padalintas į 5 710 134 (2014 m. gruodžio 31 d. 5 710 134) paprastąsias vardines akcijas. Vienos akcijos nominali vertė – 33,31 EUR. Iki 2011 birželio 30 d. banko DNB vienintelis akcininkas buvo Danijoje įregistruotas bankas DnB NORD A/S (DK), kuriam priklausė 100% Banko akcijų (2010; 100%). 2011 m. birželio 30 d. Norvegijoje registruotas bankas DNB Bank ASA, įmonės kodas 984851006MVA (kurio pavadinimas iki 2011 11 11 buvo DnB NOR Bank ASA) įsigijo 100 proc. AB DnB NORD akcijų iš savo valdomo Danijoje registruoto banko Bank DnB NORD A/S. Kaip atskleista 31 pastaboje DNB Bank ASA (NO) tapo tiesioginiu Banko akcininku, valdančiu 100 proc. Banko akcijų ir balsavimo teisių.

Bankui DnB NORD A/S baigus AB DnB NORD banko privalomojo akcijų išpirkimo procedūrą ir tapus vieninteliu Banko 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 eurų, 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 2015 m. gruodžio 31 d. Finansinė atskaitomybė paruošta remiantis istorinės savikainos pagrindu, išskyrus parduoti turimą finansinį turtą, tikrąją vertę per pelno (nuostolių) ataskaitą vertinamą finansinį turtą, prekybinį finansinį turtą bei įsipareigojimus, išvestines finansines priemones ir investicinį turtą, kurie buvo vertinami tikrąją vertę bei ilgalaikį turtą ir pardavimui laikomą turtą kuris vertinamas kaip tikroji vertė minus pardavimo sąnaudos.

Ši finansinė atskaitomybė apima konsoliduotas Grupės finansines ataskaitas ir patronuojančio Banko finansines ataskaitas. Papildomai pagal Lietuvos banko reikalavimus 40 pastaboje yra pateikta Banko Finansinės grupės finansinė informacija.

Sumos, pateiktos šioje finansinėje atskaitomybėje, yra atvaizduotos nacionaline valiuta – eurai (EUR). 2015 metų sausio 1 d. – euro įvedimo Lietuvos Respublikoje diena, todėl šią dieną atitinkamai keitėsi ir Grupės funkcinė valiuta. Perskaičiuojant litus į eurus buvo taikomas euro ir lito perskaičiavimo kursas lygus 3,45280 lito už 1 eurą, kurį neatšaukiamai nustatė ES Taryba. Atitinkamai nurodytu kursu buvo perskaičiuoti ir praėjusių metų palyginamieji skaičiai.

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

Nuo 2015 m. sausio 1 d. Grupė pritaikė šiuos naujus TFAS ir (ar) jų pataisas:

- 2011–2013 m. ciklo metinius TFAS patobulinimus;
- 21 TFAAK išaiškinimą „Rinkliavos“.

2011–2013 m. ciklo metiniai TFAS patobulinimai yra tokių TFAS pataisų rinkinys:

- **1 TFAS „TFAS taikymas pirmą kartą“:** Šis patobulinimas paaiškina, kad bendrovė gali pasirinkti taikyti arba šiuo metu galiojantį standartą, arba naują standartą, kuris dar nėra privalomas, bet leidžiama pradėti jį taikyti anksčiau su sąlyga, kad bet kuris iš šių standartų taikomas nuosekliai visus laikotarpius, kurie pateikiami pirmą kartą pagal TFAS parengtose bendrovės finansinėse ataskaitose. Ši pataisa neturėjo įtakos Grupės finansinėms ataskaitoms.
- **3 TFAS „Verslo jungimai“:** Šis patobulinimas paaiškina, kad į 3 TFAS taikymo sritį nepatenka jungtinės veiklos sutarčių apskaita paties jungtinės veiklos vieneto finansinėse ataskaitose. Ši pataisa neturėjo įtakos Grupės finansinėms ataskaitoms.
- **13 TFAS „Tikrosios vertės nustatymas“:** Šis patobulinimas paaiškina, kad į 13 TFAS 52 dalyje apibrėžtos portfelio išimties taikymo sritį patenka visos sutartys apskaitomos pagal 39 TFAS „Finansinės priemonės: Pripažinimas ir vertinimas“ arba 9 TFAS „Finansinės priemonės“ nepriklausomai nuo to, ar jos atitinka finansinio turto ar finansinių įsipareigojimų apibrėžimą pateikiamą 32 TAS „Finansinės priemonės: Pateikimas“. Ši pataisa neturėjo įtakos Grupės finansinėms ataskaitoms.
- **40 TAS „Investicinis turtas“:** Šis patobulinimas paaiškina, kad siekiant nustatyti, ar tam tikras sandoris atitinka ir verslo jungimo apibrėžimą pagal 3 TFAS „Verslo jungimai“, ir investicinio turto apibrėžimą pagal 40 TAS „Investicinis turtas“, abu standartai turi būti taikomi nepriklausomai vienas nuo kito. Ši pataisa neturėjo įtakos Grupės finansinėms ataskaitoms.

21 TFAAK išaiškinimas „Rinkliavos“. Šis išaiškinimas nurodo, kaip apskaityti vyriausybės nustatytas rinkliavas. Įsipareigojimas mokėti rinkliavą apskaitomas finansinėse ataskaitose, kai įmonė užsiima veikla, dėl kurios ji turi mokėti rinkliavą. Šios pataisos pritaikymas neturėjo įtakos Grupės finansinėms ataskaitoms.

Patvirtinti, bet dar neįsigalioję standartai

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

1 TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pataisos: Atskleidimo iniciatyva (įsigalioja nuo ar po 2016 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, bet ne anksčiau nei bus priimtas ES)

Šio pakeitimo tikslas yra išaiškinti 1 TAS, pašalinant tariamas kliūtis ataskaitų ruošėjams naudoti savo vertinimus, susijusius su finansinių ataskaitų pateikimu. Šio standarto taikymas neturės įtakos Grupės finansinei būklei ar rezultatams, tačiau gali pareikalaus papildomų atskleidimų.

16 TAS „Ilgalaikis materialusis turtas“ ir 38 TAS „Nematerialusis turtas“ pataisos: Priimtinių nusidėvėjimo ir amortizacijos metodų paaiškinimas (įsigalioja nuo ar po 2016 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais)

Pataisos pateikia papildomas gaires, kaip gali būti skaičiuojamas ilgalaikio materialiojo turto ir nematerialiojo turto nusidėvėjimas ir amortizacija. Paaiškinama, kad pajamomis pagrįstas metodas nėra laikomas tinkamu turto naudojimui atspindėti. Ši pataisa neturės įtakos Grupės finansinei būklei ar rezultatams, kadangi Grupė nenaudoja pajamomis pagrįstų nusidėvėjimo ir amortizacijos metodų.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPALAI (tęsinys)

19 TAS „Išmokos darbuotojams“ pataisos (įsigalioja nuo ar po 2015 m. vasario 1 d. prasidedančiais finansiniais metais)

Šios pataisos nurodo, kaip apskaityti darbuotojų įnašus į nustatytų įmokų planus. Kadangi Grupės darbuotojai nedaro tokių įnašų, šios pataisos taikymas neturės įtakos Grupės finansinėms ataskaitoms.

27 TAS „Nuosavybės metodas atskirose finansinėse ataskaitose“ pataisos (įsigalioja nuo ar po 2016 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais)

Pataisos sugrąžina nuosavybės metodą kaip galimą alternatyvą investicijų į dukterines, bendras įmones ir asocijuotas įmones apskaitai bendrovės atskirose finansinėse ataskaitose. Grupė priėmė sprendimą netaikyti nuosavybės metodo kaip apskaitos opcijos investicijoms į dukterines įmones, bendrąsias bei asocijuotas įmones Banko finansinėse ataskaitose.

11 TFAS „Jungtinė veikla“: Jungtinės veiklos dalies įsigijimo apskaita (įsigalioja nuo ar po 2016 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais)

11 TFAS apibrėžia bendrų įmonių ir jungtinės veiklos dalies įsigijimo apskaitą. Pataisoje pateikiamos naujos gairės, kaip apskaityti jungtinės veiklos dalies, kuri atitinka verslo apibrėžimą pagal TFAS, įsigijimą ir nurodoma tinkama tokių įsigijimų apskaitos tvarka. Šio standarto pritaikymas neturės įtakos Grupės finansinėms ataskaitoms.

9 TFAS „Finansinės priemonės“ (įsigalioja nuo ar po 2018 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, bet ne anksčiau nei bus priimtas ES)

IFRS 9 pakeičia IAS 39 ir nustato naujus reikalavimus finansinio turto klasifikavimui ir vertinimui bei vertės sumažėjimo ir apsidraudimo sandorių apskaitai. Grupė dar neįvertino šio standarto taikymo įtakos.

10 TFAS, 12 TFAS ir 28 TAS pataisos – Investicinės bendrovės: konsolidavimo išimtys (įsigalioja nuo ar po 2016 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, bet ne anksčiau nei bus priimtas ES)

Pataisos yra skirtos spręsti problemas, kurios iškilo investicinėms bendrovėms taikant konsolidavimo reikalavimų išimtį. Grupė dar neįvertino šio standarto taikymo įtakos.

10 TFAS ir 28 TAS pataisos – Turto pardavimas ar įnašai tarp investuotojo ir jo asocijuotos bendrovės ar bendros įmonės (patvirtinimas atidėtas neribotam laikui)

Pataisomis sprendžiama pripažinti neatitiktis tarp 10 TFAS ir 28 TAS reikalavimų susijusių su turto pardavimu ar įnašais tarp investuotojo ir jo asocijuotos bendrovės ar bendros įmonės. Pagrindinė pataisų pasekmė yra ta, kad pripažįstamos visos pajamos ar nuostoliai, kai sandoris apima verslo perleidimą, ir pripažįstama dalis pajamų ar nuostolių, kai sandoris apima turtą, kuris neatitinka verslo apibrėžimo. Grupė dar neįvertino šio standarto taikymo įtakos.

14 TFAS „Reguliuojamo tarifo turto ir įsipareigojimų apskaita“ (įsigalioja nuo ar po 2016 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, bet ne anksčiau nei bus priimtas ES)

14 TFAS leidžia pirmą kartą IFRS taikančioms bendrovėms nenutraukti reguliuojamo tarifo turto ir įsipareigojimų pripažinimo. Tačiau siekiant palyginamumo su bendrovėmis, kurios jau taiko TFAS ir nepripažįsta tokių sumų, pagal standartą reikalaujama, kad tarifo reguliavimo poveikis būtų pateikiamas atskirai nuo kitų sumų. Bendrovė, kuri jau teikia finansines ataskaitas pagal TFAS, negali taikyti standarto. Šio standarto taikymas neturės įtakos Grupei.

15 TFAS „Pajamos iš sutarčių su klientais“ (įsigalioja nuo ar po 2018 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, bet ne anksčiau nei bus priimtas ES)

15 TFAS nustato penkių pakopų modelį, kuris taikomas iš sutarties su klientu uždirbtoms pajamoms pripažinti nepriklausomai nuo pajamos uždirbusio sandorio tipo ar ūkio šakos. Reikės atskleisti išsamią informaciją, įskaitant bendros pajamų sumos paskirstymą į komponentus; informaciją apie veiklos įsipareigojimus; sutarties turto ir įsipareigojimų straipsnio likučių pokyčius tarp laikotarpių ir pagrindinius sprendimus bei apskaitinius įvertinimus. Grupė dar neįvertino šio standarto taikymo įtakos.

16 TFAS „Nuoma“ (įsigalioja nuo ar po 2019 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, bet ne anksčiau nei bus priimtas ES)

16 TFAS pakeičia 17 TAS ir nurodo, kaip pripažinti, vertinti ir atskleisti nuomą. Standarte pateikiamas vienintelis nuomininko apskaitos modelis, pagal kurį reikalaujama, kad nuomininkai pripažintų turtą ir įsipareigojimus pagal visas nuomos sutartis, nebent nuomos terminas yra 12 mėnesių ar trumpesnis, arba turtas yra mažavertis. Nuomotojų apskaita iš esmės nesikeičia. Grupė dar neįvertino šio standarto taikymo įtakos.

TFAS patobulinimai

2013 m. gruodžio mėn. TASV išleido 2010 – 2012 m. ciklo metinius TFAS patobulinimus (įsigalioja nuo ar po 2015 m. vasario 1 d. prasidedančiais finansiniais metais):

- 2 TFAS „Mokėjimas akcijomis“;
- 3 TFAS „Verslo jungimai“;
- 8 TFAS „Veiklos segmentai“;
- 13 TFAS „Tikrosios vertės nustatymas“;
- 16 TAS „Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai“;

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPALAI (tęsinys)

- 24 TAS „Susijusių šalių atskleidimas“;
- 38 TAS „Nematerialusis turtas“.

2014 m. rugsėjo mėn. TASV išleido 2012–2014 m. ciklo metinius TFAS patobulinimus (įsigalioja nuo ar po 2016 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais):

- 5 TFAS „Ilgalaikis turtas skirtas parduoti ir veiklos nutraukimas“;
- 7 TFAS „Finansinės priemonės: Atskleidimas“;
- 19 TAS „Išmokos darbuotojams“;
- 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“.

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

Grupė planuoja pradėti taikyti aukščiau aprašytus standartus ir išaiškinimus nuo jų įsigaliojimo datos, jei jie bus patvirtinti 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 ir Grupės vadovybė yra tvirtai įsitikinusi stabilia ir subalansuota veiklos perspektyva ir tuo pagrindu parengė šias finansines ataskaitas.

Paskolų ir lizingo gautinų sumų 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 identifikuotas 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.

Finansinių priemonių 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, šiemis modeliams naudojami rinkos duomenys, tačiau, kur tai neįmanoma, naudojamos tam tikros prielaidos, nustatant tikrąsias vertes. Finansinio turto ir įsipareigojimų tikrosios vertės yra atskleistos 13-16 pastabose.

Investicinio turto tikroji vertė

Grupės investicinis turtas apskaitomas tikrąja verte, kuri daugumai turto buvo nustatyta nepriklausomų turto vertintojų atlikto vertinimo metu. Grupės investicinio turto vertinimo modelis buvo parengtas taikant rinkos palyginamąjį ir pajamų metodus

Investicinio turto tikroji vertė atskleista 23 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 tikėtinu ateities mokestinio pelno lygiu kartu su ateityje numatomomis mokesčių planavimo strategijomis. Atidėtųjų mokesčių sumos yra atskleistos 9 pastaboje.

Investicijos į dukterines įmones

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

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

Investicinių ir pensijų fondų valdymas

Grupė įvertina, kad ji nekontroliuoja valdomų investicinių ir pensijų fondų. Taip yra todėl, kad Grupė turi siauras sprendimų priėmimo galias (pagal vietinius įstatymus ir kitus teisės aktus, fondų valdytojai turi teisę spręsti į kurį turtą investuoti), atlyginimas priklauso nuo suteiktų paslaugų, nėra įsipareigojimų dėl fondų nuostolių.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Konsolidavimas

Dukterinės įmonės – tai įmonės, kur Bankas:

- turi galią valdyti ūkio subjektą, į kurį investuojama (t.y. turi galiojančių teisių, kurios jam šiuo metu suteikia galimybę vadovauti svarbiai veiklai);
- gali arba turi teisę gauti kintamą grąžą iš savo ryšio su ūkio subjektu, į kurį investuojama;
- gali naudotis savo galia valdyti ūkio subjektą, į kurį investuojama, kad paveiktų investuotojo grąžos dydį.

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 (nuostolis) iš tarpusavio operacijų yra eliminuojami.

Bendrai kontroliuojamų bendrovių sujungimas ir interesų suvienijimo metodo taikymas

Bendrai kontroliuojamų bendrovių sujungimas tai sandoris kai prieš ir po sujungimo kontroliuojanti bendrovė išlieka ta pati ir kontrolė nėra trumpalaikė. TFAS 3 "Verslo sujungimai" nėra taikomas verslo sujungimams tarp bendrai kontroliuojamų subjektų. Todėl tokie verslo sujungimai apskaitomi balansinių verčių sujungimo (angl. "pooling of interest") apskaitos metodu.

Remiantis balansinių verčių sujungimo metodu sujungiamų subjektų turtas ir įsipareigojimai atvaizduojami apskaitoje nurodyta balansine verte. Sujungimo datai koregavimai, kurie būtų daromi pagal įsigijimų metodą, kad būtų atspindėtos turto ir įsipareigojimų tikrosios vertės ar naujas turtas/įsipareigojimai nėra daromi. "Naujas" prestižas kaip sujungimo rezultatas nėra pripažįstamas. Vienintelis pripažįstamas prestižas t.y. jau egzistuojantis sujungiamų subjektų prestižas. Skirtumas tarp pervedimų ar investicijos vertės ir "įgytos" nuosavybės yra atvaizduojamas per nuosavybę.

Investicijos į asocijuotas įmones

Asocijuota įmonė yra tokia įmonė, kuriai Grupė turi reikšmingą įtaką. Reikšminga įtaka reiškia, kad Grupė turi teisę dalyvauti priimančioms finansiniams ir veiklos sprendimams, bet šių politikų nekontroliuoja.

Grupės investicija į asocijuotą įmonę yra apskaitoma naudojant nuosavybės metodą ir pradinio pripažinimo momentu apskaitoma įsigijimo savikaina. Apskaitinė investicijos vertė po įsigijimo datos yra koreguojama siekiant pripažinti Grupės turto asocijuotoje įmonėje dalies pokyčius. Grupės pelno (nuostolių) ataskaitoje yra parodoma asocijuotos įmonės veiklos rezultatų dalis tenkanti Grupei. Asocijuotos įmonės finansinių ataskaitų periodas sutampa su Grupės.

Kartą per metus Grupė įvertina, ar yra objektyvių įrodymų kad investicijos vertė yra sumažėjusi. Esant tokiems įrodymams Grupė apskaičiuoja vertės sumažėjimo sumą kaip skirtumą tarp asocijuotos įmonės atgautinos vertės ir jos apskaitinės vertės ir pripažįsta nuostolį kaip asocijuotos įmonės pelno dalį pelno (nuostolių) ataskaitoje.

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 eurai, kadangi tai yra Banko ir Grupės funkcinė ir finansinė atskaitomybės pateikimo valiuta.

Visas piniginis turtas ir piniginiai įsipareigojimai, išreikšti užsienio valiuta, yra perskaičiuoti į eurus (EUR) 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 tikrąja verte vertinamas turtas yra perskaičiuotas tikrosios vertės nustatymo momentu.

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Visų finansinių priemonių, kurios uždirba palūkanas, palūkanų pajamos ir sąnaudos pelno (nuostolių) ataskaitoje yra pripažįstamos palūkanų pajamomis ir palūkanų sąnaudomis naudojant efektyvią palūkanų normą. Efektyvios palūkanų normos metodas yra finansinio turto ar finansinių įsipareigojimų amortizuotos savikainos skaičiavimo ir palūkanų pajamų bei palūkanų išlaidų paskirstymo per atitinkamą laikotarpį metodas. Efektyvi palūkanų norma diskontuoja būsimus piniginių mokėjimų arba įplaukų srautus per numatomą finansinės priemonės galiojimo laikotarpį arba, jeigu tinkama, per trumpesnį periodą iki finansinio turto arba finansinių įsipareigojimų grynosios 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.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

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

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

Paslaugų ir komisinių pajamos ir sąnaudos

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

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

Kitos sąnaudos

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

Dividendų pajamos

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

Mokesčiai

Pelno mokestis

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

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

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

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

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

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

Kiti mokesčiai

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Finansinis turtas

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

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 neatitiktikimais“), 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 (nuostolių) 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.

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. 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 (forward) sandorius, apsikeitimo sandorius (swap), pasirinkimo (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.

Parduoti turimas finansinis turtas

Finansinis turtas skirtas parduoti vertinamas tikrąja verte per kitų bendrųjų pajamų ataskaitą apima finansinį turtą investuotą į nuosavybės akcijas. Finansinis turtas skirtas parduoti yra tas turtas, kurį numatoma turėti neapibrėžtą laiką.

Finansinis turtas skirtas parduoti įsigijimo momentu apskaitomas tikrąja verte pagal rinkoje paskelbtas pirkimo kainas arba remiantis diskontuotų pinigų srautų modelių taikymo rezultatais. Nerealizuotas pelnas ar nuostolis, atsiradęs dėl skirto parduoti finansinio turto tikrosios vertės pokyčių, apskaitomas tiesiogiai per kitų bendrųjų pajamų ataskaitą, išskyrus vertės sumažėjimo nuostolius ir užsienio valiutos perskaičiavimo rezultata. Kai tokio turto pripažinimas nutraukiamas visas per kitų bendrųjų pajamų ataskaitą sukauptas perkainavimo 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 skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

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

Atpirkimo ir atvirkštinio atpirkimo sandoriai

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

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

Paskolos

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

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

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

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

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

- Paskolos dalies ar palūkanų mokėjimų pradelsimas;
- Reikšmingi skolininko arba emitento finansiniai sunkumai;
- Dėl ekonominių arba teisinių priežasčių, susijusių su skolininko finansiniais sunkumais, skolininkui suteikiama nuolaida, kurios bankas paprastai nebūtų suteikęs;
- Pradėta skolininko arba emitento bankroto ar reorganizavimo procedūra;
- Skolos vertybinių popierių aktyviosios rinkos išnykimas dėl finansinių sunkumų;
- Pažeidžiamos paskolos sutarties sąlygos, nesilaikoma kitų su paskolos išdavimu susijusių susitarimų;
- Susijusių su skolininku asmenų įsipareigojimų nevykdymas;
- Skolininko arba emitento, užsiimančio licencijuota veikla (alkoholinių gėrimų gamyba ir prekyba jais, prekyba naftos produktais, vertimasis medicinine, švietimo ir mokymo praktika, elektros energijos pardavimas 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 individualiai vertinamo finansinio turto, kurio suma neviršija nustatytų reikšmingumo ribų, vertės sumažėjimą. Jeigu Grupė nustato, kad nėra objektyvių įrodymų dėl vertės sumažėjimo individualiai vertinamam finansiniam turtui, neatsižvelgdama į jo reikšmingumą, ji įtraukia šį turtą į panašios kredito rizikos charakteristikos grupes ir dėl vertės sumažėjimo vertina bendrai. Turtas, kuris vertinamas individualiai ir kuriam pripažinti ar toliau pripažįstami vertės sumažėjimo nuostoliai, nėra įtraukiamas į bendrai dėl vertės sumažėjimo vertinamą turtą. 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.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

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.

Persvarstytos paskolos

Bankas pagal galimybes siekia persvarstyti paskolas vietoje to, kad perimtų 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 trečiajam 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 sukauptu 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 nematerialaus turto vertė gali būti sumažėjusi. Riboto naudingo tarnavimo laiko nematerialaus turto amortizacijos laikotarpiai ir metodai yra peržiūrimi bent kartą kiekvienų finansinių metų pabaigoje.

Investicinis turtas

Pirminio pripažinimo metu investicinis turtas yra apskaitomas įsigijimo verte, įskaitant sandorio išlaidas. Apskaitinė vertė apima esamo investicinio turto dalių pakeitimo išlaidas, kai jos patiriamos, jei šios išlaidos atitinka turto pripažinimo kriterijus, neįskaitant investicinio turto kasdieninės priežiūros išlaidų. Po pirminio pripažinimo, investicinis turtas yra apskaitomas tikrąja verte, kuri atspindi rinkos sąlygas finansinių pozicijų ataskaitos sudarymo dieną. Pelnas ar nuostoliai, atsirandantys dėl investicinio turto tikrosios vertės pasikeitimų, yra įtraukti į tų metų, kuriais jie atsirado, pelno (nuostolių) ataskaitą.

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

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, 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 vertę, priklausomai nuo to, kuri iš jų didesnė. Pelnas arba nuostoliai iš ilgalaikio materialiojo turto pardavimo yra nustatomas remiantis jo apskaitine verte ir įtraukiamas į pelno (nuostolių) ataskaitą. Kiekvieną ataskaitinę datą turto likutinės vertės ir naudingo tarnavimo laikotarpiai yra peržiūrimi ir, reikalui esant, atitinkamai keičiami.

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

Turtas skirtas parduoti

Turtas skirtas parduoti yra vertinamas mažesniąja apskaitine verte ir tikrąja verte minus išlaidos pardavimui. Turtas klasifikuojamas kaip pardavimui skirtas 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 pardavimui jo esamoje būklėje, vadovybė priėmusi sprendimą parduoti ir pardavimą tikimasi užbaigti per metus nuo klasifikavimo datos. Turtas skirtas parduoti nėra nudėvimas arba amortizuojamas.

Tikrosios parduoti skirto turto vertės yra atskleidžiamos 26 pastaboje.

Nuoma ir lizingas

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

Grupė yra nuomininkė

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

Grupė 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.

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

Išmokos darbuotojams

Socialinio draudimo įmokos

Grupės bendrovės už savo darbuotojus moka socialinio draudimo įmokas į Valstybinį socialinio draudimo fondą (toliau – Fondas) pagal nustatytų 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.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Išaitinės kompensacijos

Išaitinės kompensacijos darbuotojams mokamos nutraukus darbo santykius su darbuotoju darbdavio iniciatyva arba kai darbo santykiai nutraukiami abipusiu šalių susitarimu. Grupė pripažįsta išaitinės 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 išaitinės išmokas po to, kai jos buvo pasiūlytos už išėjimą iš darbo savo noru. Jei išaitinės išmokos tampa mokėtinos vėliau nei per 12 mėnesių nuo finansinių pozicijų ataskaitos sudarymo datos, jos yra diskontuojamos iki dabartinės vertės. Išaitinės kompensacijos yra įtrauktos į pelno (nuostolių) ataskaitą kaip personalo išlaidos ir į finansės būklės ataskaitą kaip kiti įsipareigojimai.

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, atidėjiniai yra diskontuojami prieš mokestinę normą, kuri atspindi įsipareigojimui būdingą riziką. Kai naudojamas diskontavimas, atidėjinio 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 patirtiems 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.

Turto ir įsipareigojimų tikroji vertė

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

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

Pagrindinė arba palankiausia rinkos turi būti prieinamos Grupei.

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

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

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

Tikroji palūkanas uždirbančio turto vertė nustatoma remiantis diskontuota pinigų srautų verte, taikant tą pačią palūkanų normą tarpusavyje terminais ir rizika 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 finansinės būklės ataskaitoje, kai yra teisinė galimybė užskaityti pripažintas sumas ir yra ketinimas atsiskaityti neto suma arba realizuoti turtą ir įvykdyti įsipareigojimus vienu metu.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

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

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, 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 – tinkamai valdant rizikas, užtikrinti priimtina pelningumą ir nuosavybės grąžą. Įgyvendindama pažangią rizikos valdymo politiką Grupė ne tik siekia sumažinti potencialią riziką, bet ir tobulina kainodarą, siekia efektyvaus kapitalo paskirstymo. DNB grupės Lietuvoje rizikos valdymo funkcija yra tarptautinės DNB grupės rizikos valdymo sistemos dalis.

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

Pagrindiniai rizikos valdymo principai yra apibrėžti Rizikos valdymo strategijoje:

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

Rizikos valdymo procesas Grupėje apima šias sudėtines dalis:

- Rizikos identifikavimas. Vidaus rizikų savęs vertinimo proceso metu identifikuojamos naujos rizikos.
- 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 prognozuojamos naudojantis tikimybėmis, vertinamos kokybiškai (operacinė). Atsižvelgiant į galimas rizikų realizavimosi pasekmes Grupei, apskaičiuojamas vidinis kapitalas.
- Rizikų apjungimas (agregavimas).
- Išankstinė (ex-ante) kontrolė vykdoma nustatant operacijų limitus, planuojant kainodarą, vykdant Grupei priimtinių klientų ar klientų segmentų atranką. Išankstinė rizikų kontrolė 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 priimtinos 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 rizikos pasireiškimą ir mastą bei imtis tinkamų priemonių siekiant rizikos išvengti arba ją sumažinti ateityje. Pasekmių kontrolę Grupė vykdo drausdama/apsidrausdama riziką ar jos dalį (angl. hedging), didindama kapitalą, diversifikuodama rizikas.

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

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

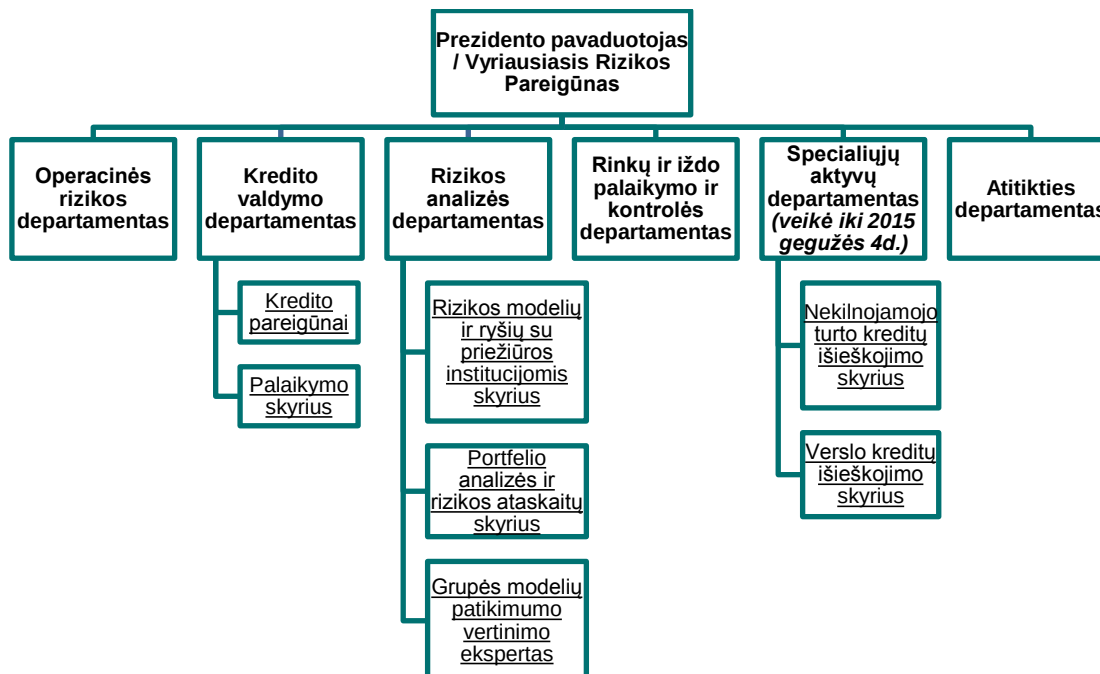
2015 m. Grupė kaip vieną prevencinių rizikos valdymo priemonių sudarė Gaivinimo planą. Šis planas atsižvelgiant į Europos parlamento patvirtintos Bankų gaivinimo ir pertvarkymo direktyvos reikalavimus leidžia suplanuoti ir užtikrinti Grupės gaivinimą esant nepalankioms finansinėms situacijoms nenaudojant mokesčių mokėtojų ar valstybinių institucijų lėšų.

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.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

Rizikos tarnybos organizacinė struktūra:



Kredito valdymo departamentas ir Rizikos analizės departamentas atsakingi už reikšmingiausios – kredito rizikos – valdymo kontrolę. Siekiant komunikacijos su priežiūros institucijomis efektyvaus koordinavimo ir naujausių su rizika susijusių priežiūrinių standartų stebėjimui bei pritaikymui Banko veikloje, 2015 metais Banko Rizikos tarnyboje įkurta nauja Ryšių su priežiūros institucijomis funkcija. Stiprinant operacinės rizikos valdymo kontrolę Grupėje, 2012 m. įsteigtas atskiras struktūrinis padalinys – Operacinės rizikos departamentas. Siekiant sustiprinti kontrolę ir išplėsti palaikymą Rinkų departamentui, tais pačiais metais buvo įkurtas atskiras Rinkų ir išdo palaikymo ir kontrolės departamentas. Visi keturi už finansinių rizikų kontrolę atsakingi organizaciniai padaliniai – Kredito valdymo departamentas, Rizikos analizės departamentas, Operacinės rizikos departamentas bei Rinkų ir išdo palaikymo ir kontrolės departamentas – yra tiesiogiai atskaitingi Vyriausiajam rizikos pareigūnui, kuris taip pat yra ir Valdybos narys.

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

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 darančios įtaką rizikos valdymui, ir rizikos mažinimo priemonės, susijusias su rizikos valdymu, tvirtina Valdyba. Jei nedraudžia taikytini teisės aktai, tvirtinimo funkcija deleguojama Vyriausiajam rizikos pareigūnui.

AB DNB Banke buvo įsteigtas nestrukūrinis banko padalinys - Rizikos komitetas, kuris 2015m. rugsėjo 29 dieną pakeitė prieš tai veikusį Rizikos valdymo komitetą. Šiam komitetui yra pavestos banko optimalios kapitalo struktūros formavimo, rizikos valdymo bei kontrolės funkcijos, taip pat jo tikslas yra optimizuoti Banko turto ir įsipareigojimų struktūrą bei kapitalą atsižvelgiant į priimtinius rizikos parametrus bei pelningumą. Rizikos komitetui reguliariai teikiamos rizikos ataskaitos, apimančios visų rizikų analizę.

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

1. Kredito rizika

Kredito rizika – tai rizika Grupei patirti nuostolius dėl klientų finansinių įsipareigojimų Grupei nevykdymo. Kredito rizika daugiausia kyla iš kreditavimo veiklos ir yra reikšmingiausia rizika Grupės versle. 2015 m. klientų mokumo situacija ir toliau gerėja taip pratešdama bendrą pradelisimų mažėjimo bei rizikos lygio gerėjimo tendenciją, kuri tęsiasi jau kelerius metus iš eilės.

Pagrindiniai kredito rizikos valdymo elementai yra Grupės Kreditavimo politika, Verslo klientų kreditavimo strategija bei Privatių klientų kreditavimo strategija, kurie grindžiami vieningomis tarptautinės DNB grupės gairėmis kreditavimo veiklai ir jos kreditavimo

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

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, akreditivų).

Kredito rizikos valdymo funkcija yra nepriklausoma nuo struktūrinių padalinių, tiesiogiai bendraujančių su klientais. Galutiniai sprendimai dėl paskolų, viršijančių nustatytą paskolos reikšmingumo dydį, yra priimami kartu su nepriklausomais kredito pareigūnais. Visais atvejais turi būti išlaikytas keturių akių principas (mažų kredito limitų kortelėse atvejais vienos akys gali būti pakeičiamos reitingavimo priemone).

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

1.1. Kredito rizikos vertinimas

(a) Paskolos ir gautinos sumos

Kredito rizika valdoma atliekant išsamią kliento analizę prieš suteikiant jam paskolą bei stebint ją po paskolos išdavimo. Visi klientai, kuriems suteikta paskola, naudojant reitingavimo priemones 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 reitingavimo priemones, skirtas šioms homogeninėms klientų grupėms:

- didelėms įmonėms,
- smulkioms ir vidutinėms įmonėms (SVĮ),
- mažoms įmonėms (pavyzdžiui, mažoms individualioms įmonėms),
- juridinių asmenų vykdomiems nekilnojamojo turto projektams,
- individualiems klientams.

Reitingavimo priemonių modeliai tvirtinami tarptautinės DNB grupės lygyje ir Vyriausiojo Rizikos pareigūno. Minėtos priemonės yra nuolat tobulinamos, analizuojant istorinius duomenis apie patirtus nuostolius dėl kredito rizikos pasireiškimo, tikrinamas jų patikimumas.

2015 metais reitingavimo priemonėms ir rizikos parametrų, daugiausia verslo klientams, buvo daromi papildomi pakeitimai siekiant, kad būtų tiksliau įvertinama rizika. Reitingavimo priemonė didelėms įmonėms, kurių metinės pardavimo pajamos yra didesnės nei 125 mln. eurų, buvo pradėta naudoti nuo 2015 metų pradžios. Be to, 2015 metais buvo pradėtas reitingavimo priemonių, kurios naudojamos įvertinti įmonėms mažų verslo įmonių segmente, peržiūrėjimo procesas. Planuojama užbaigti reitingavimo priemonių peržiūrėjimo procesą bei įdiegti pakeitimus į kreditavimo procesus 2016 metais.

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

Išduodant paskolas dideliems verslo klientams, papildomai įvertinamas atskirų paskolų bei paties kliento pelningumas Grupei, atsižvelgiant į riziką, t.y. išmatuojama pagal riziką įvertinto kapitalo grąža (RORAC). Tuo tikslu yra įdiegtas rekomendacinio pobūdžio įrankis, atliekantis svarbų vaidmenį kainodaroje ir sprendimų priėmimo verslo klientams, kurių pozicija yra didesnė nei 1 milijonų eurų. Tokių pačių RAC pagrįstos kainodaros bei RORAC pagrįsto pelningumo vertinimo principų taikymas buvo išplėstas ir kitiems paskolų portfelio segmentams, įdiegus standartizuotus kainodaros įrankius ar taisykles. Visų klientų / produktų segmentų rizika pagrįsti kreditų kainodaros įrankiai yra nuolat stebimi ir, esant poreikiui, atnaujinami.

2015 metais Grupė siekė pagerinti principus ir pagal riziką įvertinto kapitalo pagrindu sukurtas priemones skirtas kainodaros sprendimų priėmimui ir ex-post RORAC pelningumo matavimui. Grupė taip pat siekė užtikrinti glaudų ryšį tarp jų.

Grupė laikosi nuostatos, kad kompetencijos kėlimas yra būtinas patikimos kreditavimo kultūros sukūrimui organizacijoje. Todėl ji skiria ypatingą dėmesį kreditavimo veikloje dalyvaujančių darbuotojų mokymams, susijusiems su kredito analize, reitingavimo priemonių naudojimu, supratimo apie rizikos parametrus ugdymu, kurie yra integruoti į sprendimų priėmimo procesus ir rizika pagrįstos kainodaros principus.

2015 metais, palyginus su ankstesniais metais, santykinai didesnis dėmesys buvo skirtas kreditavimo veikloje dalyvaujančių darbuotojų mokymams, kad geriau būtų suprasti rizika pagrįstos kainodaros principai, RAROC pagrįstas pelningumo matavimas ir ryšys tarp jų, taip pat rizikos duomenų kokybės užtikrinimo klausimams.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

(b) Skolos vertybiniai popieriai

Skolos vertybiniai popieriai sudaro apie 3 proc. viso Grupės turto. Kredito rizika, susijusi su šiais vertybiniais popieriais (toliau - VP), laikytina nereikšminga. 69 proc. visų turimų VP yra Lietuvos Respublikos Vyriausybės VP, vidutinė portfelio trukmė siekia 3,5 metų. Likusią VP dalį (31 proc.) sudaro viena pozicija, kuri buvo pervedta į bankinę knygą po to, kai klientas neatsiskaitė už sandorį. Ši pozicija artimiausiu metu bus parduota. Investicijos į VP Banko portfeliuose vykdomos Banko bei motininio banko nustatytų limitų ribose. Limitų vykdymas stebimas kasdien.

1.2. Rizikos limitų kontrolė ir rizikos mažinimo politika

(a) Koncentracijos rizika

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

Grupės produktų, susijusių su kredito rizika, kylančia iš skolinimo susijusioms klientų grupėms ir atskirai vienam skolininkui, portfelis yra pakankamai diversifikuotas.

Skolinimo ekonominės veiklos sektoriams koncentracijos rizika yra reikšminga ir yra atidžiai stebima bei kontroliuojama. Šalia Lietuvos banko nustatyto riziką ribojančio maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui ar susijusių skolininkų grupei normatyvo Grupė nustato limitus ekonominės veiklos sektoriams, t. y. galima koncentracija tam tikruose ekonominės veiklos sektoriuose Grupės lygmenyje yra apribojama nustatant vidinius skolinimo limitus. Atskiriems ekonominės veiklos sektoriams nustatomi procentiniai skolinimo limitai, kurie yra nustatomi atsižvelgiant į Kreditavimo strategiją verslo klientams. Taip pat skolinimas yra apribojamas kai kurioms konkrečioms ekonominės veiklos rūšims, kurioms sprendimą reikia priimti aukštesniame kompetencijos lygyje.

2015 m. pabaigai 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 paslaugos teikiančios įmonės.

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

Kitos specifinės rizikos kontrolės ir mažinimo priemonės aprašomos toliau tekste.

(b) Užtikrinimo priemonės

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

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

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

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. Skolos vertybinių popierių, išdo vekselių ir kitų vertybinių popierių pozicijos taip pat paprastai nėra užtikrinamos. Jei pastebimi atskirų paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo požymiai, siekdamas sumažinti iki minimumo kredito rizikos nuostolius, Grupė gali pareikalauti iš kliento papildomų užtikrinimo priemonių.

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.

(c) Išvestinės finansinės priemonės

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

(d) Kredito atžvilgiu priimti įsipareigojimai

Kiti kredito atžvilgiu Grupės priimti 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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

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 finansinio 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 datos, remiantis objektyviais vertės sumažėjimo įrodymais. Tuo tarpu kredito rizikos įvertinimui sprendimų priėmimo, kainodaros, monitoringo ir kapitalo valdymo tikslais Grupė naudoja tikėtino nuostolio koncepciją.

Visos reikšmingos paskolos, kurios neturi nuostolio įvykio, yra peržiūrimos kiekvieną ketvirtį, kad būtų nustatyta, kurioms iš jų nuostolio įvykis turi būti užfiksuotas. Nuvertėjusios reikšmingos paskolos, kurių suma viršija nustatytas reikšmingumo ribas ir kurios turi priskirtą nuostolio įvykį, yra peržiūrimos kiekvieną ketvirtį arba dažniau, atsižvelgiant į individualias aplinkybes. Vertės sumažėjimo vertinimo prielaidos tokioms paskoloms atnaujinamos, kai yra reikšmingų pinigų srautų pokyčių, bet vertės sumažėjimo vertinimas atliekamas ne rečiau kaip kartą per metus. 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 įvertintų būsimųjų diskontuotų pinigų srautų, dabartinės vertės. Taip pat įvertinant kaštus, kuriuos Grupė patirtų dėl užtikrinimo priemonių realizavimo. Sunkiau prognozuojamais atvejais atliekami įvertinimai pagal du skirtingus scenarijus, kuriems suteikiami tikėtini svoriai, ir atitinkamai pritaikius svorius apskaičiuotiems būsimiesiems pinigų srautams gaunamas vertės sumažėjimo nuostolio rezultatas.

Vertės sumažėjimo nuostoliai nereikšmingoms nuvertėjusioms paskoloms nustatomi atskiriems klientų tipams ar produkto tipams: SVĮ (įskaitant ūkininkus), hipotekinėms paskoloms ir vartojimo paskoloms. Vertės sumažėjimo normos apskaičiuojamos remiantis faktinių nuostolių istoriniais duomenimis bei ekspertų vertinimais. Šios metodikos leidžia įvertinti didelio skaičiaus klientų, turinčių nereikšmingas pozicijas, kurioms identifikuoti nuostolio įvykiai, patirtus nuostolius ir tuo pačiu palieka galimybę sutelkti dėmesį į individualų Banko stambiausių skolininkų vertinimą diskontuotų pinigų srautų metodu.

Nenuvertėjusias paskolas, kurioms vertės sumažėjimo nuostolių poreikis dar nėra nustatytas, Grupė vertina bendrai. Tokia vertinimo metodika Grupei leidžia anksti įsivertinti galimą paskolų ir gautinų sumų nuvertėjimą. Skaičiavimo metodika pagrįsta istoriniais duomenimis apie nemokumo rodiklį / įmokų mokėjimų pradelsimų ir paskolų nuvertėjimo tendencijomis, analizuojant atskirai gyventojams ir įmonėms.

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

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, 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	
	2015	2014	2015	2014
Balansinės turto pozicijos, turinčios kredito riziką:				
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	108 054	396 110	108 054	396 110
Gautinos sumos iš bankų ir kitų kredito institucijų	665 795	142 106	665 795	142 106
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:	2 756 987	2 737 217	2 780 334	2 881 918
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	51	9	51	106 859
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės):	1 425 059	1 339 909	1 425 059	1 339 909
- Vartojimo kreditai	68 899	63 763	68 899	63 763
- Hipotekinės paskolos	1 141 465	1 066 821	1 141 465	1 066 821
- Paskolos užtikrintos Banko išleistomis su akcijų indeksais susietomis obligacijomis	2 324	2 863	2 324	2 863
- Kitos (kreditinės kortelės, atvirkštiniai atpirkimo sandoriai, kitos paskolos, užtikrintos vertybiniais popieriais, kita)	212 371	206 462	212 371	206 462
Paskolos verslo klientams:	1 331 877	1 397 299	1 355 224	1 435 150
- Valdžios institucijos, valstybės ir savivaldybės įmonės	286 818	312 739	286 818	312 739
- Didelės įmonės	696 092	736 453	719 439	774 304
- SVĮ	348 440	347 564	348 440	347 564
- Kitos	527	543	527	543
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	142 544	113 385	142 544	-
- Individualūs klientai	38 113	29 031	38 113	-
- Verslo klientai	104 431	84 354	104 431	-
Prekybinis turtas:	32 800	24 660	32 800	24 660
- Skolos vertybiniai popieriai	32 800	24 660	32 800	24 660
Tikrąja verte vertinami skolos vertybiniai popieriai	75 164	207 208	74 219	205 906
- Skolos vertybiniai popieriai	74 900	206 965	73 993	205 699
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	264	243	226	207
Išvestinės finansinės priemonės	5 801	7 370	5 801	7 370
Vertybiniai popieriai, skirti parduoti:	10 800	91	10 800	91
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	10 800	91	10 800	91
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:	441 511	527 152	445 163	681 869
- Finansinės garantijos	42 581	52 119	42 581	52 119
- Kreditavimo ir kiti įsipareigojimai	398 930	475 033	402 582	629 750
Gruodžio 31 d.	4 239 456	4 155 299	4 265 510	4 340 030

Pateikta lentelė atskleidžia kredito rizikos pozicijas 2015 m. ir 2014 m. gruodžio 31 d., neatsižvelgiant į kredito rizikos mažinimo priemones. Balanso turto straipsniai parodyti grynąja balansine verte, kaip ir finansinės būklės ataskaitoje.

Didelėmis įmonėmis laikomos įmonės, kurių metinė apyvarta viršija 15 mln. eurų, SVĮ – įmonės, kurių metinė apyvarta sudaro iki 15 mln. eurų.

Paskolos ir gautinos sumos iš bankų ir klientų sudaro 81% Grupės maksimalios pozicijos (2014: 69%) ir 81% Banko maksimalios pozicijos (2014: 70 %).

Dėl gerėjusio klientų rizikos profilio, taip pat dėl nurašymų, pastebimos teigiamos tendencijos paskolų ir gautinų sumų iš klientų portfelio kokybėje: vertės sumažėjimo nuostolių ir Grupės atitinkamo portfelio santykis 2015 m. sudarė 3,9%, 2014 m. buvo 4,7%.

Galimus patirti kredito rizikos nuostolius reikšmingai mažina užtikrinimo priemonės: hipotekinės paskolos ir 67% paskolų ir gautinų sumų iš verslo klientų yra apdraustos užtikrinimo priemonėmis (detalesnė informacija apie užtikrinimo priemones - 1.5(e) skyriuje).

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

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

1.5. Paskolos ir gautinos sumos

Informacija apie paskolas ir gautinas sumas apibendrinta šiose lentelėse:

Grupė

	Gruodžio 31 d.			
	2015		2014	
	Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	Gautinos sumos iš bankų ir kitų kredito institucijų	Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	Gautinos sumos iš bankų ir kitų kredito institucijų
Paskolos ir gautinos sumos, kurios nebuvo pradelstos ir nėra nuvertėjusios	2 364 786	665 795	2 319 917	142 106
Paskolos ir gautinos sumos, kurios buvo pradelstos, bet nėra nuvertėjusios	255 036	-	264 176	-
Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos	249 267	-	288 094	-
Bendra vertė	2 869 089	665 795	2 872 187	142 106
Minus: vertės sumažėjimas	(112 102)	-	(134 970)	-
Grynoji vertė	2 756 987	665 795	2 737 217	142 106

Bankas

	Gruodžio 31 d.			
	2015		2014	
	Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	Gautinos sumos iš bankų ir kitų kredito institucijų	Paskolos ir gautinos sumos iš bankų	Gautinos sumos iš bankų ir kitų kredito institucijų
Paskolos ir gautinos sumos, kurios nebuvo pradelstos ir nėra nuvertėjusios	2 388 133	665 795	2 464 618	142 106
Paskolos ir gautinos sumos, kurios buvo pradelstos, bet nėra nuvertėjusios	255 036	-	264 176	-
Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos	249 267	-	288 094	-
Bendra vertė	2 892 436	665 795	3 016 888	142 106
Minus: vertės sumažėjimas	(112 102)	-	(134 970)	-
Grynoji vertė	2 780 334	665 795	2 881 918	142 106

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 2015 metus Grupės paskolų ir gautinų sumų iš klientų grynoji vertė padidėjo 0,7%. Grupės bendras paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas buvo 112 102 tūkst. eurų (2014: 134 970 tūkst. eurų) ir tai sudarė 3,9% atitinkamo Grupės portfelio (2014: 4,7%). Grupės paskolos ir gautinos sumos iš klientų, kurių vertė sumažėjo, sudarė 8,7% nuo atitinkamo portfelio (2014: 10%). Sumažėjimo priežastys yra pagerėjęs esamų klientų kreditingumas, portfelio papildymas naujais mokiais klientais, taip pat paskolų nurašymai.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, 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.

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

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

Reitingai yra susieti su nemokumo tikimybėmis 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%.

2015 m. gruodžio 31 d.

Banko paskolos klientams			
	Verslo klientai	Individualūs klientai	Iš viso
Žema rizika	667 083	936 745	1 603 828
Vidutinė rizika	478 303	230 014	708 317
Aukšta rizika	36 813	39 175	75 988
Iš viso	1 182 199	1 205 934	2 388 133

Dėl paskolų dukterinei įmonei - UAB Intractus, kurios priskiriamos žemai rizikai, Grupės suteiktų paskolų suma yra 23 347 tūkst. eurų mažesnė.

2014 m. gruodžio 31 d.

Banko paskolos klientams			
	Verslo klientai	Individualūs klientai	Iš viso
Žema rizika	576 542	847 871	1 424 413
Vidutinė rizika	682 561	218 334	900 895
Aukšta rizika	95 856	43 454	139 310
Iš viso	1 354 959	1 109 659	2 464 618

Dėl paskolų dukterinėms įmonėms - AB DNB lizingas, UAB Intractus, UAB Industrious, kurios priskiriamos žemai rizikai, Grupės suteiktų paskolų suma yra 144 701 tūkst. eurų mažesnė.

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

Bendros paskolų ir gautinų sumų sumos pagal rūšis atvaizduotos toliau pateikiamose lentelėse. 2015 m. ir 2014 m. gruodžio 31 d. „Paskolų ir gautinų sumų iš bankų“ kategorijoje nebuvo pradelstų, bet nenuvertėjusių paskolų nei Banko, nei Grupės lygyje.

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 eurų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

2015 m. gruodžio 31 d.

	Grupės ir Banko paskolos klientams		
	Verslo klientai	Individualūs klientai	Iš viso
Pradelsta iki 3 dienų	49 419	113 579	162 998
Pradelsta 4 -30 dienų	1 180	21 884	23 064
Pradelsta 31-60 dienų	8 891	28 117	37 008
Pradelsta 61-90 dienų	5 608	1 182	6 790
Pradelsta daugiau kaip 90 dienų	12 853	12 323	25 176
Iš viso	77 951	177 085	255 036
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	69 156	167 993	237 149

2014 m. gruodžio 31 d.

	Grupės ir Banko paskolos klientams		
	Verslo klientai	Individualūs klientai	Iš viso
Pradelsta iki 3 dienų	54 979	126 292	181 271
Pradelsta 4 -30 dienų	3 905	3 861	7 766
Pradelsta 31-60 dienų	14 658	23 958	38 616
Pradelsta 61-90 dienų	3 216	7 245	10 461
Pradelsta daugiau kaip 90 dienų	8 026	18 036	26 062
Iš viso	84 784	179 392	264 176
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	63 883	170 230	234 113

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 2015 m. gruodžio 31 d. sudarė 19 764 tūkst. eurų (2014: 18 872 tūkst. eurų).

Individualiai vertinamų nuvertėjusių paskolų ir gautinų sumų iš bankų ir finansų institucijų, nei Banko, nei Grupės lygyje 2015 m. ir 2014 m. gruodžio 31 d. nebuvo.

Bendra suma nuvertėjusių individualiai vertinamų paskolų ir gautinų sumų 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 ir vertinamos ar šios sumos nėra bendrai nuvertėjusios. Paskolos ir gautinos sumos grupuojamos į gyventojus ir įmones.

	Grupės ir Banko paskolos		
	Verslo klientai	Individualūs klientai	Iš viso
2015 m. gruodžio 31 d.			
Nuvertėjusios individualiai vertinamos paskolos	163 118	86 149	249 267
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	106 891	51 102	157 993
2014 m. gruodžio 31 d.			
Nuvertėjusios individualiai vertinamos paskolos	186 882	101 212	288 094
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	103 280	63 199	166 479

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

d) Persvarstytos paskolos ir gautinos sumos

Persvarstymą Grupė atlieka skirtinguose kompetencijos lygmenyse pagal paskolų ir gautinų sumų reikšmingumą bei rizikos lygį.

Paskolų ir gautinų sumų, kurios buvo persvarstytos 2015 ir 2014 m., apimties atskleidžiamos toliau esančioje lentelėje.

	Grupės ir Banko paskolos	
	2015	2014
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės):	4 883	9 096
- Vartojimo kreditai	21	109
- Hipotekinės paskolos	928	2 909
- Paskolos, užtikrintos Banko išleistomis su akcijų indeksais susietomis obligacijomis	-	-
- Kitos (kreditinės kortelės, atvirkštiniai atpirkimo sandoriai, kitos paskolos, užtikrintos vertybiniais popieriais, kita)	3 934	6 078
Paskolos verslo klientams:	26 027	41 871
- Didelės įmonės	18 774	15 483
- SVĮ	7 253	26 388
Iš viso	30 910	50 967

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“ teikiamą kredito draudimą. Kitų asmenų (fizinį asmenų, įmonių) išduotos garantijos, nors ir mažina kredito riziką, yra laikomos nereikšmingomis, todėl šiame dokumente neatskleidžiamos.

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

Dažniausiai naudojamos užtikrinimo priemonės yra gyvenamasis nekilnojamasis turtas, sudarantis 47% nuo Grupės paskolų portfelio apdraustos dalies (2014: 47%).

Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų paprastai nėra užtikrintos.

2015 m. gruodžio 31 d.

	Grupės ir Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)		Grupės paskolos verslo klientams		Banko paskolos verslo klientams	
		%		%		%
Neužtikrintos paskolos	127 633	9%	466 250	33%	489 597	34%
Paskolos, užtikrintos:	1 341 535	91%	933 620	67%	933 620	66%
- gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu	1 026 579	70%	34 726	3%	34 726	3%
- kitu nekilnojamuoju turtu	125 476	9%	669 553	48%	669 553	47%
- vertybiniais popieriais	77	0%	217	0%	217	0%
- garantijomis	168 491	11%	32 504	2%	32 504	2%
- kitu turtu	20 912	1%	196 620	14%	196 620	14%
Iš viso	1 469 168	100%	1 399 870	100%	1 423 217	100%

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

2014 m. gruodžio 31 d.

	Grupės ir Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)	%	Grupės paskolos verslo klientams	%	Banko paskolos verslo klientams	%
Neužtikrintos paskolos	131 834	9%	675 294	46%	617 904	43%
Paskolos, užtikrintos:	1 258 428	91%	806 622	54%	806 622	57%
- gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto	934 992	67%	36 040	2%	36 040	2%
- kitu nekilnojamojo turto	123 807	9%	597 108	40%	597 108	42%
- vertybiniais popieriais	235	0%	10 466	1%	10 466	1%
- garantijomis	179 582	13%	23 600	2%	23 600	2%
- kitu turto	19 812	2%	139 408	9%	139 408	10%
Iš viso	1 390 262	100%	1 481 916	100%	1 424 526	100%

1.6. Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos

Finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų detalizavimas pateikiamas toliau:

	2015			2014		
	Verslo klientai	Individualūs klientai	Iš viso	Verslo klientai	Individualūs klientai	Iš viso
Gautinos sumos, kurios nėra pradelstos ir nėra nuvertėjusios	98 136	35 971	134 107	81 350	28 905	110 255
Gautinos sumos, kurios buvo pradelstos, bet nėra nuvertėjusios	4 110	2 050	6 160	563	12	575
Nuvertėjusios gautinos sumos	3 391	333	3 724	12 711	834	13 545
Bendra vertė	105 637	38 354	143 991	94 624	29 751	124 375
Vertės sumažėjimas	(1 206)	(241)	(1 447)	(10 270)	(720)	(10 990)
Grynoji vertė	104 431	38 113	142 544	84 354	29 031	113 385

Per 2015 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų portfelis padidėjo 15,8%. Bendra finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų vertės sumažėjimo suma lygi 1 447 tūkst. eurų (2014 m. 10 990 tūkst. eurų) ir tai sudarė 1,0% atitinkamo portfelio (2014 m. 8,8%).

1.7. Pozicijos pagal reitingus nustatytus išorinių vertinimo institucijų

Toliau pateikiama skolos vertybinių popierių ir išdo vekselių analizė 2015 m. gruodžio 31d. pagal Moody's reitingų agentūros nustatytus reitingus ar jų ekvivalentus.

2015 m. gruodžio 31 d.

Grupė

Reitingas	Prekybiniai skolos vertybiniai popieriai		Skolos vertybiniai popieriai, skirti parduoti		Tikraja verte vertinami skolos vertybiniai popieriai		Iš viso
	Obligacijos	Išdo vekseliai	Obligacijos	Išdo vekseliai	Obligacijos	Išdo vekseliai	
Aaa	-	-	-	-	-	-	-
Nuo Aa3 iki Aa1	-	-	-	-	10 007	-	10 007
Nuo A3 iki A1	13 864	1	-	-	64 893	-	78 758
Nuo Baa1 iki Ba3	1 222	-	-	-	-	-	1 222
Nuo B1 iki B3	223	-	-	-	-	-	223
Nereitinguojama	17 490	-	-	-	-	-	17 490
Iš viso	32 799	1	-	-	74 900	-	107 700

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

2015 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	-	-	-	-	10 007	-	10 007
Nuo A3 iki A1	13 864	1	-	-	63 986	-	77 851
Nuo Baa1 iki Ba3	1 222	-	-	-	-	-	1 222
Nuo B1 iki B3	223	-	-	-	-	-	223
Nereitinguojama	17 490	-	-	-	-	-	17 490
Iš viso	32 799	1	-	-	73 993	-	106 793

2014 m. gruodžio 31 d.

Grupė

Reitingas	Prekybiniai skolos vertybiniai popieriai		Skolos vertybiniai popieriai, skirti parduoti		Tikraja verte vertinami skolos vertybiniai popieriai		Iš viso
	Iždo		Iždo		Iždo		
	Obligacijos	vekseliai	Obligacijos	vekseliai	Obligacijos	vekseliai	
Aaa	-	-	-	-	-	-	-
Nuo Aa3 iki Aa1	-	-	-	-	-	-	-
Nuo A3 iki A1	15 595	909	-	-	33 311	115 730	165 545
Nuo Baa1 iki Ba3	7 098	263	-	-	39 042	18 882	65 285
Nuo B1 iki B3	794	-	-	-	-	-	794
Nereitinguojama	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso	23 487	1 172	-	-	72 353	134 612	231 624

2014 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	15 595	909	-	-	32 654	115 730	164 888
Nuo Baa1 iki Ba3	7 098	263	-	-	38 433	18 882	64 676
Nuo B1 iki B3	794	-	-	-	-	-	794
Nereitinguojama	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso	23 487	1 172	-	-	71 087	134 612	230 358

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

1.8. Už skolas perimtas turtas

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

Turto rūšis bendrąja verte	Bendra vertė			
	Grupė		Bankas	
	2015	2014	2015	2014
Už skolas perimtas turtas (investicinis turtas, 23 pastaba)	63 038	80 894	1 579	-
Kitas už skolas perimtas turtas	-	3 866	-	3 866
Perimtas turtas (ilgalaikis turtas, skirtas pardavimui, 26 pastaba)	5 537	3 790	29	270
Susigrąžintas turtas pagal nutrauktas lizingo sutartis	2 790	4 913	2 790	-
Iš viso	71 365	93 463	4 398	4 136

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. Finansinės būklės ataskaitoje šis turtas klasifikuojamas kaip "Kitas turtas".

AB DNB bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2015 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, 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 sektorių.

Grupė

	Finansinis tarpininkas vimas	Žemės ūkis, medžioklė, miškininkystė, žuvininkystė	Apdirbamoji pramonė	Elektros, dujų ir vandens tiekimas	Statyba	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	Transportas, sandėliavimas, susisiekimas	Nekilnojamojo turto operacijos	Viešasis sektorius	Kitos veiklos rūšys	Privatūs asmenys	Nepriskirta	Iš viso
Paskolos ir gautinos sumos, kurios nebuvo pradelstos ir nėra nuvertėjusios	51	147 573	240 960	85 628	24 832	168 553	53 352	244 247	280 720	125 454	1 127 523	-	2 498 893
Paskolos ir gautinos sumos, kurios buvo pradelstos, bet nėra nuvertėjusios	-	25 205	14 053	404	2 282	14 475	3 453	29 453	550	9 210	162 111	-	261 196
Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos	-	6 581	10 771	66	26 469	13 383	4 274	98 994	-	9 800	82 653	-	252 991
Vertės koregavimai ir atidėjiniai	-	(2 030)	(3 322)	(56)	(16 341)	(7 166)	(2 060)	(36 201)	(84)	(4 136)	(42 153)	-	(113 549)
Vertės koregavimų ir atidėjinių pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį	-	(473)	5 996	47	2 510	4 378	(653)	1 797	224	1 738	5 838	19	21 421
2015 m. gruodžio 31 d.	51	177 329	262 462	86 042	37 242	189 245	59 019	336 493	281 186	140 328	1 330 134	-	2 899 531
2014 m. gruodžio 31 d.	233	170 297	289 327	86 130	52 867	224 058	62 256	301 421	311 799	100 631	1 251 559	24	2 850 602

Bankas

	Finansinis tarpininkas vimas	Žemės ūkis, medžioklė, miškininkystė, žuvininkystė	Apdirbamoji pramonė	Elektros, dujų ir vandens tiekimas	Statyba	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	Transportas, sandėliavimas, susisiekimas	Nekilnojamojo turto operacijos	Viešasis sektorius	Kitos veiklos rūšys	Privatūs asmenys	Nepriskirta	Iš viso
Paskolos ir gautinos sumos, kurios nebuvo pradelstos ir nėra nuvertėjusios	51	147 573	240 960	85 628	24 832	168 553	53 352	267 594	280 720	125 454	1 127 523	-	2 522 240
Paskolos ir gautinos sumos, kurios buvo pradelstos, bet nėra nuvertėjusios	-	25 205	14 053	404	2 282	14 475	3 453	29 453	550	9 210	162 111	-	261 196
Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos	-	6 581	10 771	66	26 469	13 383	4 274	98 994	-	9 800	82 653	-	252 991
Vertės koregavimai ir atidėjiniai	-	(2 030)	(3 322)	(56)	(16 341)	(7 166)	(2 060)	(36 201)	(84)	(4 136)	(42 153)	-	(113 549)
Vertės koregavimų ir atidėjinių pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį	-	(473)	5 996	47	2 510	4 378	(653)	1 797	224	1 738	5 838	19	21 421
2015 m. gruodžio 31 d.	51	177 329	262 462	86 042	37 242	189 245	59 019	359 840	281 186	140 328	1 330 134	-	2 922 878
2014 m. gruodžio 31 d.	106 859	155 454	278 868	84 876	48 909	206 452	27 249	337 425	307 393	90 912	1 237 498	23	2 881 918

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, 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 atvirąją valiutos poziciją. Minėti skaičiavimai atliekami kasdien, rezultatai pateikiami Banko valdybai, Rizikos komiteto nariams ir Rinkų departamentui. Palūkanų normos ir valiutos kurso rizika ribojama akcininko nustatytais limitais. Limitus Rinkų ir išdo palaikymo ir kontrolės skyrius stebi kasdien, apie jų laikymąsi reguliariai informuoja Banko valdybą.

Rinkos rizikos ataskaitos yra reguliariai teikiamos Banko valdybai.

2.1 Rinkos rizikos vertinimo metodai

Rinkos rizika Grupėje apskaičiuojama įvertinant atskiras rizikos rūšis.

Palūkanų normos rizika įvertinama kaip lygiagretaus pajamingumo kreivės poslinkio įtaka skirtumo tarp viso turto ir visų įsipareigojimų dabatinei vertei. Ši rizika yra matuojama kaip 1 bazinio punkto vertė (toliau – 1 bpv). 1 bpv parodo pajamingumo kreivės lygiagretaus poslinkio įtaką Grupės ekonominiam rezultatui. Turto pozicijų terminai yra ilgesni nei atitinkamų įsipareigojimų pozicijų, dėl terminų neatitikimo kyla rizika iš atvirosios palūkanų normos pozicijos, todėl siekiant sumažinti ilgalaikių ir trumpalaikių terminų neatitikimo riziką, pritraukiamas ilgalaikis finansavimas. Norint pasiekti ir išlaikyti priimtina palūkanų normos rizikos lygį, naudojami palūkanų normos apsikeitimo sandoriai.

Valiutos kurso (toliau – FX) rizika vertinama kaip tam tikros valiutos atvirosi turto ir įsipareigojimų pozicija. Minėta atvirosi pozicija apribojama limitais, nustatytais DNB Rinkų padaliniu Norvegijoje ir stebimais kasdien.

2.2. Valiutos kurso rizika

36 pastaboje atskleidžiamos Grupės turimos euro pozicijos, kitų valiutų pozicijos yra nereikšmingos. Grupė valdydama valiutos kurso riziką laikosi konservatyvumo principo, todėl, nepaisant fakto, kad euras yra vietinė valiuta, riboja ir euro poziciją. Valiutos kurso rizikos limitus nustatyto 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
PLN	5.8 %
DKK	0.2 %
USD	5.2 %
NOK	4.0 %
Kitos valiutos	5.8 %

Tikėtino valiutos kurso pokyčio įtaka Banko ir Grupės metų pelnui ir kapitalui yra priimtino lygio ir 2015 m. pelnas, taip pat ir kapitalas, dėl šios įtakos sumažėtų 25 tūkst. eurų (2014: 6 tūkst. eurų).

Informacija apie Banko valiutos kurso riziką pateikiama 36 pastaboje.

2.3. Palūkanų normos rizika

Grupė prisiima palūkanų normos riziką, pagrįstą kylančią iš eurai denominuotų pozicijų. Kitų valiutų pozicijos sudaro nereikšmingą dalį. Turto pusėje kylanti palūkanų normos rizika, susijusi su euro pozicijomis, apdraudžiama motininio banko finansavimu. Palūkanų normos rizika, kylanti iš atskirų valiutų atvirųjų pozicijų, skaičiuojama ir stebima kasdien analizuojant bazinio punkto vertę (toliau – bpv). Valdydama palūkanų normos riziką Grupė laikosi konservatyvumo principo, atskirų atvirųjų pozicijų ir bendrųjų atvirųjų pozicijų rizika apribojama 1 bpv limitais, nustatytais DNB Rinkų padaliniu Norvegijoje.

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

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

Banko ir Grupės palūkanų normos rizika 2015 m. gruodžio 31 d. (bazinio punkto vertė):

Rizika	Bankas	DNB investicijų valdymas	Eliminavimo efektas	Konsoliduota
EUR	5.5	(0.1)	-	5.4
USD	(1.1)	-	-	(1.1)
PLN	0.0	-	-	0.0
NOK	0.0	-	-	0.0
Kitos valiutos	0.1	-	-	0.1

Banko ir Grupės palūkanų normos rizika 2014 m. gruodžio 31 d. (bazinio punkto vertė):

Rizika	Bankas	DNB lizingas	DNB investicijų valdymas	Eliminavimo efektas	Konsoliduota
LTL	0.9	(0.8)	(0.1)	0.2	0.2
EUR	(4.4)	2.8	(0.1)	-	(1.7)
USD	0.0	(0.1)	-	-	(0.1)
PLN	0.0	-	-	-	0.0
NOK	0.0	-	-	-	0.0
Kitos valiutos	0.1	-	-	-	0.1

Banko palūkanų normos spragos analizė pateikta 37 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 limitą panaudojimą iš pagrįstai tikėtino palūkanų normos pokyčio. Pagrįstai tikėtinas metinis palūkanų normos pokytis (baziniais punktais) pateiktas lentelėje:

	Pagrįstai tikėtinas pokytis, bp	LTL	EUR	USD
2015			68	82
2014		68	68	82

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

Pajamingumo kreivės poslinkio įtaka:

Metai	Kapitalui		Pelniui	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
2015	468	473	2 555	2 550
2014	147	377	1 713	1 710

2.4 Nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika

SWIFT ir VISA akcijos Grupėje nėra laikomos investicijomis į nuosavybės vertybinius popierius. Grupė privalo turėti šiuos vertybinius popierius kaip dalyvavimo šiose atsiskaitymo sistemose pripažinimą.

Nuosavybės vertybinių popierių poziciją taip pat sudaro DNB Investicijų valdymo investicinių fondų vienetai, kurie naudojami tik likvidumo palaikymui ir prekybos su klientais tęstinumo užtikrinimui. Grupė nesiekia pelno iš šios pozicijos, todėl rizika, kylanti iš investicinių fondų vienetų, yra nevertinama.

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 padengimo likvidžiuoju turtu rodikliu (angl. LCR – Liquidity Coverage Ratio), įsigaliojusiu nuo 2015 metų, bei likvidumo limitais, nustatytais DNB Rinkų padalinio Norvegijoje.

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

3.1 Likvidumo rizikos valdymo procesas

Likvidumo rizikos valdymas skirstomas į ilgalaikį (1 metai), trumpalaikį (nuo 1 savaitės iki 3 mėnesių) ir operatyvų rizikos valdymą. Trumpalaikio likvidumo tikslas – patenkinti kasdienį lėšų poreikį, užtikrinti privalomųjų atsargų reikalavimo vykdymą, Europos centrinio banko nustatyto likvidumo normatyvo vykdymą ir vidinių likvidumo limitų vykdymą. Trumpalaikis likvidumas palaikomas kasdien stebint likvidumo būklę, vykdant lėšų pritraukimą ir prekybą atitinkamomis finansinėmis priemonėmis likvidumo tikslais. Ilgalaikis likvidumo rizikos valdymas paremtas prognozuojamų ateities pinigų srautų analize, atsižvelgiant į indėlių ir paskolų portfelio augimą bei galimus refinansavimo šaltinius.

Likvidumo rizikos vertinimas atliekamas analizuojant finansavimosi rodiklį bei likvidumo spragą, atsižvelgiant į pinigų srautų terminus. 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 Grupės grynojo refinansavimo padėtį vienos savaitės, vieno mėnesio ir trijų mėnesių laikotarpyje, taikant „prastų verslo sąlygų“ principą. Likvidus turtas ir trumpalaikiai įsipareigojimai įtraukiami skaičiuojant atitinkamo laikotarpio (1 savaitės, 1 mėnesio, 3 mėnesių) likvidumo spragą.

mln. EUR	2015 m. gruodžio 31 d.			2014 m. gruodžio 31 d.		
	1 savaitė	1 mėn.	3 mėn.	1 savaitė	1 mėn.	3 mėn.*
Likvidumo spraga (Grupės)	170.1	131.4	58.0	525.1	470.6	360.3
Limitai	0	0	0	(400)	(400)	(400)

*Įvertis

Finansavimosi rodiklis atspindi Grupės 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. Kadangi Lietuva yra Europos Sąjungos narė, padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis Bankui taikomas kaip bendras Europoje paplitęs reikalavimas. Lietuvos finansų institucijoms pradėjus taikyti padengimo likvidžiuoju turtu rodiklį, reikalavimas laikytis Lietuvos banko nustatyto likvidumo rodiklio buvo atšauktas. Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis yra skirtas nustatyti trumpalaikį Banko likvidumo rizikos atsparumą. Šis rodiklis reikalauja, kad bankai turėtų nerizikingo turto, kuris galėtų būti lengvai likviduojamas rinkose, siekiant atlikti reikalingus mokėjimų srautus neskaitant įplaukų per trisdešimties dienų krizės laikotarpį be centrinio banko paramos.

	2015 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
Finansavimosi rodiklis (Grupės)	1.17	1.21
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis, įsigaliojęs nuo 2015m. pradžioje (Grupės)	174 %	-
Likvidumo rodiklis, galiojęs iki 2015 m. pradžios (Grupės)	-	38.29 %

3.2. Finansavimosi būdai

Bankas turi galimybę pritraukti finansavimą minimaliais rinkos kaštais. Patronuojantis bankas DNB (skolinimosi reitingas Aa2/Stabilus/P-1 (Moody's) suteiktas 2015 m. gruodžio mėn.) yra paskutinis galimas skolinimosi šaltinis, kuris gali suteikti Bankui finansavimą likvidumo krizės atveju. Banko akcininkas ir Bankas pasirašė daugiavaliutinio finansavimo sutartį pagal kurią akcininkas įsipareigoja suteikti finansavimą Bankui. Be to Bankas turi alternatyvių aukštos kokybės finansavimosi šaltinių patrauklia kaina. Bankas dalyvauja Europos centrinio banko Eurosistemos atvirosios rinkos operacijose, tame tarpe Bankas dalyvauja tikslinėse ilgalaikėse refinansavimo operacijose. Bankas taip pat dalyvauja Europos centrinio banko įsteigtoje smulkaus ir vidutinio verslo finansavimo programoje.

3.3. Neišvestinių finansinių įsipareigojimų pinigų srautai

Lentelėje pateikti nediskontuoti pinigų srautai atspindi su įsipareigojimais susijusias išmokas, parodytas sutartyje numatytomis nominaliomis vertėmis kartu su iki sutarties termino pabaigos sukauptomis palūkanomis. Tikėtini išankstiniai grąžinimai numatyti paskolų sutartyse yra įvertinti skaičiuojant pinigų srautus.

Grupė

2015 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 ir kitoms kredito institucijoms	9 797	20 628	231 074	823 147	-	1 084 646
Įsiskolinimai Klientams	2 097 536	73 659	159 245	10 952	1 626	2 343 018
Kiti finansiniai įsipareigojimai	10 083	1 713	2 996	512	54	15 358
Įsipareigojimai iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	2 117 416	96 000	393 315	834 611	1 680	3 443 022

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

Bankas

2015 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
Įsipareigojimai						
Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	9 797	20 628	231 074	823 147	-	1 084 646
Įsiskolinimai klientams	2 102 528	73 659	159 245	10 952	1 626	2 348 010
Kiti finansiniai įsipareigojimai	8 769	1 657	3 085	512	54	14 077
Įsipareigojimai iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	2 121 094	95 944	393 404	834 611	1 680	3 446 733

Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito institucijoms pateikti įvertinus tikėtiną išankstinį TITRO lėšų grąžinimą (žr. 27 pastabą).

Grupė

2014 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
Įsipareigojimai						
Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	8 252	4 495	1 132	1 201 133	-	1 215 012
Įsiskolinimai klientams	1 740 778	108 638	236 044	13 791	1 503	2 100 754
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	61	-	-	61
Kiti finansiniai įsipareigojimai	5 275	638	3 689	575	1 802	11 979
Įsipareigojimai iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	1 754 305	113 771	240 926	1 215 499	3 305	3 327 806

Bankas

2014 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
Įsipareigojimai						
Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	8 252	4 495	1 132	1 201 133	-	1 215 012
Įsiskolinimai klientams	1 744 126	108 638	236 044	13 791	1 503	2 104 102
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	61	-	-	61
Kiti finansiniai įsipareigojimai	14 600	638	3 698	1 461	1 802	22 199
Įsipareigojimai iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	1 766 978	113 771	240 935	1 216 385	3 305	3 341 374

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, bei akcijų išvestinių finansinių priemonių, tokių kaip pasirinkimo sandoriai, susiję su akcijų indeksais.

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

2015 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						
- Palūkanų normos išvestinės finansinės priemonės	9	144	314	369	(110)	725
Iš viso	9	144	314	369	(110)	725

2014 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						
- Palūkanų normos išvestinės finansinės priemonės	316	712	1 102	4 766	594	7 490
- Žaliavų išvestinės finansinės priemonės	30	-	-	-	-	30
Iš viso	346	712	1 102	4 766	594	7 520

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

b) Išvestinės finansinės priemonės, kurių atsiskaitymas vykdomas bruto vertėmis

2015 m. gruodžio 31 d.

Išvestinės finansinės priemonės laikomos prekybai	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Iš viso
Valiutos išvestinės finansinės priemonės					
Išmokos	76 592	47 395	47 362	18 682	190 031
Įplaukos	76 898	47 073	47 835	18 617	190 423
Išmokos iš viso	76 592	47 395	47 362	18 682	190 031
Įplaukos iš viso	76 898	47 073	47 835	18 617	190 423

2014 m. gruodžio 31 d.

Išvestinės finansinės priemonės laikomos prekybai	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Iš viso
Valiutos išvestinės finansinės priemonės					
Išmokos	77 330	27 195	61 606	44 065	210 196
Įplaukos	77 071	27 714	61 246	44 117	210 148
Išmokos, iš viso	77 330	27 195	61 606	44 065	210 196
Įplaukos, iš viso	77 071	27 714	61 246	44 117	210 148

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
2015 m. gruodžio 31 d.				
Finansinės garantijos	27 674	14 540	367	42 581
Akredityvai	2 369	104	-	2 473
Įsipareigojimai suteikti paskolą	218 869	108 592	11 268	338 729
Įsipareigojimai suteikti finansinę nuomą	33	2 309	205	2 547
Turto įsigijimo įsipareigojimai	2 004	-	-	2 004
Kiti įsipareigojimai	32 048	21 778	3 740	57 566
Iš viso	282 997	147 323	15 580	445 900
2014 m. gruodžio 31 d.				
Finansinės garantijos	37 919	14 080	120	52 119
Akredityvai	5 252	-	-	5 252
Įsipareigojimai suteikti paskolą	237 636	150 805	6 933	395 374
Įsipareigojimai suteikti finansinę nuomą	3 523	924	-	4 447
Turto įsigijimo įsipareigojimai	1 201	924	-	2 125
Kiti įsipareigojimai	52 911	16 589	2 998	72 498
Iš viso	338 442	183 322	10 051	531 815

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

Bankas

	Iki metų	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	Iš viso
2015 m. gruodžio 31 d.				
Finansinės garantijos	27 674	14 540	367	42 581
Akredityvai	2 369	104	-	2 473
Įsipareigojimai suteikti paskolą	218 869	112 244	11 268	342 381
Įsipareigojimai suteikti finansinę nuomą	33	2 309	205	2 547
Turto įsigijimo įsipareigojimai	2 004	-	-	2 004
Kiti įsipareigojimai	32 048	21 778	3 740	57 566
Iš viso	282 997	150 975	15 580	449 552
2014 m. gruodžio 31 d.				
Finansinės garantijos	37 919	14 080	120	52 119
Akredityvai	5 252	-	-	5 252
Įsipareigojimai suteikti paskolą	237 636	248 506	6 933	493 075
Turto įsigijimo įsipareigojimai	99	-	-	99
Kiti įsipareigojimai	62 378	70 611	2 998	135 987
Iš viso	343 284	333 197	10 051	686 532

4. Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų tikrosios vertės

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

2015 m. gruodžio 31 d.

	Grupė		Bankas	
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Turtas				
Gautinos sumos iš bankų ir kitų kredito institucijų	665 795	666 169	665 795	666 169
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų, iš jų:	2 756 987	2 668 456	2 780 334	2 691 055
- Paskolos individualiems klientams	1 425 059	1 379 363	1 425 059	1 379 132
- Paskolos verslo klientams	1 331 877	1 288 903	1 355 224	1 311 011
- Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	51	49	51	49
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos, iš jų:	142 544	137 973	142 544	137 973
- Individualūs klientai	38 113	36 891	38 113	36 891
- Verslo klientai	104 431	101 082	104 431	101 082
Įsipareigojimai				
Įsiskolinimai bankams	1 084 261	1 067 892	1 084 261	1 067 892
Įsiskolinimai klientams	2 342 734	2 342 920	2 347 725	2 347 912
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-

2014 m. gruodžio 31 d.

	Grupė		Bankas	
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Turtas				
Gautinos sumos iš bankų ir kitų kredito institucijų	142 106	140 708	142 106	140 708
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų, iš jų:	2 737 217	2 730 771	2 881 918	2 875 131
- Paskolos individualiems klientams	1 339 909	1 336 753	1 339 909	1 336 753
- Paskolos verslo klientams	1 397 299	1 394 009	1 435 150	1 431 770
- Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	9	9	106 859	106 608
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos, iš jų:	113 385	113 118	-	-
- Individualūs klientai	29 031	28 963	-	-
- Verslo klientai	84 354	84 155	-	-
Įsipareigojimai				
Įsiskolinimai bankams	1 210 752	1 211 884	1 210 752	1 211 884
Įsiskolinimai klientams	2 100 196	2 100 279	2 103 543	2 103 626
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	60	61	60	61

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

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

Lygis 1: identiško turto ar įsipareigojimų kotiruojamos (nekoreguotos) kainos aktyviose rinkose;

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

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

Visų banko turimų išvestinių finansinių instrumentų tikroji vertė priskirta Lygiui 2. Didžiausią jų dalį sudaro palūkanų normos apsikeitimo 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 vertybiniai popieriai kurių kainos atitinka rinkos kotiruotes, priskirti Lygiui 1.

2015 metais nebuvo finansinių instrumentų perklasifikavimo iš vieno lygio į kitą.

Finansinio turto ir įsipareigojimų tikrosios vertės nustatymas buvo atliktas 2015 m. gruodžio 31 d.

Grupė

2015 m. gruodžio 31 d.

Išvestinės finansinės priemonės (15 pastaba):

Valiutų ateities (forward), apsikeitimo (swap), pasirinkimo (put call) sandoriai
Palūkanų normos apsikeitimo (swap), apribojimo (collar) sandoriai

	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	Iš viso
	-	1 777	-	1 777
	-	4 024	-	4 024
	-	5 801	-	5 801

Kitas prekybinis finansinis turtas (13 pastaba):

Skolos vertybiniai popieriai

	15 310	-	17 490	32 800
	15 310	-	17 490	32 800

Tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą vertinamas finansinis turtas (14 pastaba):

Skolos vertybiniai popieriai
Nuosavybės vertybiniai popieriai

	74 900	-	-	74 900
	38	-	226	264
	74 938	-	226	75 164

Parduoti turimas finansinis turtas (16 pastaba):

Nuosavybės vertybiniai popieriai

	-	-	10 800	10 800
	-	-	10 800	10 800
	90 248	5 801	28 516	124 565

Tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą vertinami įsipareigojimai: Išvestinės finansinės priemonės (15 pastaba):

Valiutų ateities (forward), apsikeitimo (swap), pasirinkimo (put call) sandoriai
Palūkanų normos apsikeitimo (swap), apribojimo (collar) sandoriai

	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	Iš viso
	-	2 439	-	2 439
	-	3 111	-	3 111
	-	5 550	-	5 550

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

Bankas

2015 m. gruodžio 31 d.

	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	Iš viso
Išvestinės finansinės priemonės (15 pastaba):				
Valiutų ateities (forward), apsigėitimo (swap), pasirinkimo (put call) sandoriai	-	1 777	-	1 777
Palūkanų normos apsigėitimo (swap), apribojimo (collar) sandoriai	-	4 024	-	4 024
	-	5 801	-	5 801
Kitas prekybinis finansinis turtas (13 pastaba):				
Skolos vertybiniai popieriai	15 310	-	17 490	32 800
	15 310	-	17 490	32 800
Tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą vertinamas finansinis turtas (14 pastaba):				
Skolos vertybiniai popieriai	73 993	-	-	73 993
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	226	226
	73 993	-	226	74 219
Parduoti turimas finansinis turtas (16 pastaba):				
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	10 800	10 800
	-	-	10 800	10 800
	89 303	5 801	28 516	123 620
Tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą vertinami įsipareigojimai:				
Išvestinės finansinės priemonės (15 pastaba):				
Valiutų ateities (forward), apsigėitimo (swap), pasirinkimo (put call) sandoriai	-	2 439	-	2 439
Palūkanų normos apsigėitimo (swap), apribojimo (collar) sandoriai	-	3 111	-	3 111
	-	5 550	-	5 550

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

Grupė

2014 m. gruodžio 31 d.

Išvestinės finansinės priemonės (15 pastaba):

Valiutų ateities (forward), apsikeitimo (swap), pasirinkimo (put call) sandoriai
Palūkanų normos apsikeitimo (swap), apribojimo (collar) sandoriai
Žaliavų išankstiniai (forward) sandoriai

Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	Iš viso
-	3 704	-	3 704
-	3 636	-	3 636
-	30	-	30
-	7 370	-	7 370

Kitas prekybinis finansinis turtas (13 pastaba):

Skolos vertybiniai popieriai

24 660	-	-	24 660
24 660	-	-	24 660

Tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą vertinamas finansinis turtas (14 pastaba):

Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai
Nuosavybės vertybiniai popieriai

206 965	-	-	206 965
36	-	207	243
207 001	-	207	207 208

Parduoti turimas finansinis turtas (16 pastaba):

Nuosavybės vertybiniai popieriai

-	-	91	91
-	-	91	91
231 661	7 370	298	239 329

Tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą vertinami įsipareigojimai (15 pastaba):

Išvestinės finansinės priemonės:

Valiutų ateities (forward), apsikeitimo (swap), pasirinkimo (put call) sandoriai
Palūkanų normos apsikeitimo (swap), apribojimo (collar) sandoriai
Žaliavų išankstiniai (forward) sandoriai

-	3 962	-	3 962
-	2 570	-	2 570
-	30	-	30
-	6 562	-	6 562

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

Bankas

2014 m. gruodžio 31 d.

Išvestinės finansinės priemonės (15 pastaba):

Valiutų ateities (forward), apsigėitimo (swap), pasirinkimo (put call) sandoriai
Palūkanų normos apsigėitimo (swap), apribojimo (collar) sandoriai
Žaliavų išankstiniai (forward) sandoriai

Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	Iš viso
-	3 704	-	3 704
-	3 636	-	3 636
-	30	-	30
-	7 370	-	7 370

Kitas prekybinis finansinis turtas (13 pastaba):

Skolos vertybiniai popieriai

24 660	-	-	24 660
24 660	-	-	24 660

Tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą vertinamas finansinis turtas (14 pastaba):

Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai
Nuosavybės vertybiniai popieriai

205 699	-	-	205 699
-	-	207	207
205 699	-	207	205 906

Parduoti turimas finansinis turtas (16 pastaba):

Nuosavybės vertybiniai popieriai

-	-	91	91
-	-	91	91
230 359	7 370	298	238 027

Tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą vertinami įsipareigojimai (15 pastaba):

Išvestinės finansinės priemonės:

Valiutų ateities (forward), apsigėitimo (swap), pasirinkimo (put call) sandoriai
Palūkanų normos apsigėitimo (swap), apribojimo (collar) sandoriai
Žaliavų išankstiniai (forward) sandoriai

-	3 962	-	3 962
-	2 570	-	2 570
-	30	-	30
-	6 562	-	6 562

5. Operacinė rizika

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

Operacinė rizika Grupėje valdoma vadovaujantis Operacinės rizikos valdymo politika, kuri nustato minimalius reikalavimus operacinės rizikos valdymui ir kontrolei, apibrėžia šios rizikos valdymo metodiką, kontrolės procesus ir atsakomybės lygius. Operacinės rizikos lygis turi būti žemas, ir rizikos valdymas turi užtikrinti mažesnę netikėtų nuostolių tikimybę, t.y. mažiau nei 1,5 procento Grupės kapitalo.

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

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, 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 indikatorių metodą, identifikuojantį operacinės rizikos tendencingumą.

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

2015 m. Grupė toliau vystė operacinės rizikos valdymo ir kontrolės sistemas bei stiprino operacijų vidaus kontrolės funkciją, sisteminę paskesnę kontrolę nukreipiant į kritiškiausią kasdienę bankinę veiklą ir pinigų plovimo prevenciją. 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 ankstesniais metais, 2015 m. gegužės - liepos mėn. Bankas, naudodamas DNB grupės metodiką, atliko išsamų operacinės rizikos vertinimą, apimant visas pagrindines Banko veiklos kryptis ir įvertinant reikšmingiausias potencialias rizikas bei sudarė rizikos mažinimo priemonių planus. Papildomai spalio - lapkričio mėn. ir vėl buvo atliktas atskiras operacinės rizikos vertinimas informacinių technologijų ir operacijų srityse, ypatingą dėmesį pagal geriausios praktikos metodiką skiriant informacinių technologijų ir informacijos saugos rizikų valdymui ir kontrolei, bei sudarytas rizikos mažinimo planas aukšto ir vidutinio lygio rizikoms. Be to, 2015 m. buvo atliktas atskiras grėsmių vertinimas ir metinis atitikties rizikos vertinimas. Gruodžio mėnesį buvo ištestuoti veiklos tęstinumo ir ekstremalių situacijų planai tam, kad būtų užtikrintas sklandus Banko pagrindinių procesų atstatymas.

2015 m. Bankas intensyviai ruošėsi ir metams pasibaigus sėkmingai prisijungė prie bendros mokėjimų eurais erdvės SEPA. 2016 m. Bankas ir toliau vystys operacinės rizikos valdymo sistemą, tobulindamas esamą vidaus kontrolę, monitoringą bei stiprindamas rizikos valdymo kultūrą DNB grupėje. Ypatingas dėmesys ir toliau bus skiriamas operacinės rizikos mažinimui veiklose, susijusiose su teisinės ir atitikties rizikos sritimis.

6. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis

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

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

7. Kapitalo valdymas

Grupės kapitalas apskaičiuojamas ir paskirstomas rizikoms vadovaujantis Europos Sąjungos Kapitalo reikalavimų direktyva (CRD IV) ir Kapitalo reikalavimų reglamentu (CRR) bei Lietuvos Banko patvirtintais teisės aktais. Grupės kapitalo valdymo tikslai:

- 1) Laikytis Europos Sąjungos nustatytų kapitalo reikalavimų bei pagrindinio akcininko nustatytų aukštesnių siektinų kapitalo pakankamumo reikalavimų,
- 2) Užtikrinti Banko ir Grupės veiklos tęstinumą, gražą akcininkams bei naudą kitoms suinteresuotoms šalims,
- 3) Skatinti Grupės verslo vystymą tvirtos kapitalo bazės pagalba.

Kiekvieną ketvirtį priežiūros institucijai teikiama informacija apie kapitalo pakankamumą, vadovaujantis Europos Sąjungos ir Lietuvos Banko reikalavimais. Grupės kapitalas skirstomas į 2 lygius:

- 1) 1 lygio/Bendrą pirmo lygio nuosavą (CET 1) kapitalą sudaro įregistruotas kapitalas, emisinis skirtumas, praėjusių finansinių metų nepaskirstytas pelnas, kiti rezervai, sukauptos kitos bendrosios pajamos, vertės koregavimai pagal riziką ribojančiais principais pagrįsto vertinimo reikalavimus, sumažinti nematerialiuoju turtu bei atidėtų mokesčių turtu.
- 2) 2 lygio kapitalą sudaro kiti pereinamojo laikotarpio koregavimai susiję su sukauptomis kitomis bendrosiomis pajamomis.

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 rizikos mažinimui. Panašiai, su tam tikrais patikslinimais, pagal riziką vertinamos nebalansinės pozicijos.

Lentelėje žemiau pateikiama kapitalo sudėtis bei Banko ir Grupės rodikliai už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus. Atsižvelgiant į priežiūros institucijų reikalavimus, AB DNB Bankui yra taikomas 8% kapitalo pakankamumo reikalavimas. Be to, 2015 metais buvo pristatyti nauji kapitalo rezervai, kuriuos Grupė turi vykdyti. 2015 metais visiems bankams Lietuvoje pradėtas taikyti kapitalo apsaugos rezervas 2.5% ir anticiklinis rezervas 0%. 2016 metų pabaigoje įsigalios kitos sisteminės svarbos įstaigos rezervas (O-SII).

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

Per šiuos dvejus metus Grupė laikėsi jai keliamų kapitalo reikalavimų.

	Grupė		Bankas	
	2015	2014	2015	2014
I lygio/Bendras pirmo lygio nuosavas (CET 1) kapitalas	424 487	404 181	422,737	411 892
II lygio kapitalas	6 624	193	6 624	193
Nuosavos lėšos, iš viso	431 111	404 374	429 361	412 085
Bendra rizikos pozicijos suma	2 379 350	2 438 986	2 389 963	2 581 102
I lygio/Bendro pirmo lygio nuosavo (CET 1) kapitalo pakankamumo rodiklis %	17,84	16,57	17,69	15,96
Kapitalo pakankamumo rodiklis %	18,12	16,58	17,97	15,97

Kapitalo reikalavimai

Banko ir Grupės kapitalo poreikio apskaičiavimui kredito, rinkos ir operacinei rizikai, bendros rizikos pozicijos sumos kredito vertinimo koregavimui 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		Pozicijos vertė atėmus vertės koregavimus	Pozicija užtikrinta: Pripažįstamomis užtikrinimo priemonėmis	
			Garanti-jomis			Garanti-jomis
Centrinės valdžios ir centrinių bankų	23 000	-	-	23 000	-	-
Regioninės valdžios ir vietos valdžios	202 028	-	-	202 028	-	-
Viešojo sektoriaus subjektų	106 082	72	13 602	106 082	72	13 602
Įstaigų	677 372	292 428	-	677 372	292 428	-
Susijusios su ypač didele rizika	54 263	-	-	81 263	-	-
Įmonių	1 096 918	2 724	6 827	1 096 918	2 724	6 827
Mažmeninės	654 094	6 195	24 412	654 094	6 195	24 412
Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	1 065 264	1 065 264	-	1 065 264	1 065 264	-
Pozicijos esant įsipareigojimų nevykdymui	162 223	8	2 843	162 223	8	2 843
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	11 264	-	-	59 284	-	-
Kitos pozicijos	185 476	-	-	117 800	-	-
Iš viso	4 237 984	1 366 691	47 684	4 245 328	1 366 691	47 684

Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo proceso (angl. Internal Capital Adequacy Assessment Process, ICAAP) metu Grupė vertina reikšmingas rizikas, su kuriomis susiduria savo veikloje, ir skaičiuoja vidaus kapitalą rizikoms, kurioms nėra skaičiuojamas arba nepilnai skaičiuojamas I-os pakopos (angl. Pillar I) kapitalo poreikis.

ICAAP principai yra vieningi visoje tarptautinėje DNB grupėje ir įdiegti atskiruose jai priklausančiuose bankuose, atsižvelgiant į jų specifiką.

Koncentracijos rizika yra vertinama turto grupėms, susijusioms su kredito rizika, yra įvertinamas atskirų koncentracijos rūšių rizikos lygis ir papildomo kapitalo skaičiavimo poreikis. Greta skolinimo limitų nustatymo Grupė taip pat skaičiuoja vidaus kapitalo poreikį koncentracijos rizikai atsižvelgdama į nustatytą rizikos lygį.

Bankas skaičiuoja kapitalo poreikį dėl likutinės rizikos pasireiškimo, kuri kyla iš kredito rizikos mažinimo metodų, kurie gali būti mažiau efektyvūs nei tikėtasi.

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

Papildomas vidaus kapitalo poreikis operacinei rizikai skaičiuojamas remiantis operacinės rizikos vertinimo ir įsivertinimo rezultatais bei ekspertiniu vertinimu.

Grupė gali papildomai atidėti kapitalo tokioms rizikoms kaip verslo ar reputacijos.

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

KITOS FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	Grupė		Bankas	
	2015 m.	2014 m.	2015 m.	2014 m.
Palūkanų pajamos				
už paskolas (įskaitant finansinį lizingą) ir gautinas sumas iš klientų, bankų ir kitų kredito institucijų	76 989	82 346	74 621	80 343
iš jų už įsipareigojimus	408	-	408	-
už prekybinį finansinį turtą	339	444	339	444
už tikrąją vertę vertinamą finansinį turtą	1 096	1 631	1 064	1 581
Iš viso palūkanų pajamų	78 424	84 421	76 024	82 368
Palūkanų sąnaudos				
už indėlius ir kitas grąžintinas lėšas	4 669	9 969	4 669	9 969
iš jų už turtą	697	-	697	-
privalomojo indėlių draudimo fondo ir pertvarkymo fondo sąnaudos	9 033	8 721	9 032	8 720
Iš viso palūkanų sąnaudų	13 702	18 690	13 701	18 689
Grynosios palūkanų pajamos	64 722	65 731	62 323	63 679

2 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

	Grupė		Bankas	
	2015 m.	2014 m.	2015 m.	2014 m.
Paslaugų ir komisinių pajamos:				
už pinigų pervedimo operacijas	25 478	27 619	25 482	27 626
už operacijas vertybiniais popieriais	1 185	812	1 185	812
už patikėtinių ir kitą pasitikėjimu grindžiamą veiklą	3 109	2 366	218	224
už garantijas	1 250	1 516	1 688	2 218
kitos	4 909	4 762	6 124	5 804
Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų	35 931	37 075	34 697	36 684
Paslaugų ir komisinių sąnaudos:				
už pinigų pervedimo operacijas	7 058	7 638	7 058	7 645
už garantijas	51	122	51	122
už patikėtinių ir kitą pasitikėjimu grindžiamą veiklą	174	181	174	181
kitos	1 150	773	929	534
Iš viso paslaugų ir komisinių sąnaudų	8 433	8 714	8 212	8 482
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	27 498	28 361	26 485	28 202

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

	Grupė		Bankas	
	2015	2014	2015	2014
Skolos vertybiniai popieriai	-	(9)	-	(9)
Išleisti vertybiniai popieriai	-	15	-	15
Grynasis realizuotasis pelnas už finansinį turtą ir įsipareigojimus, nevertinamus tikrąja verte (nuostolis dėl to)	-	6	-	6
Skolos vertybiniai popieriai	(1 394)	2 189	(1 394)	2 189
Išvestinės finansinės priemonės	7 864	4 628	7 864	4 628
Grynasis pelnas už prekybinį finansinį turtą ir prekybinius finansinius įsipareigojimus (nuostolis dėl to)	6 470	6 817	6 470	6 817
Nuosavybės vertybiniai popieriai	3 088	-	3 088	-
Grynasis pelnas už parduoti turimą finansinį turtą ir parduoti turimus finansinius įsipareigojimus (nuostolis dėl to)	3 088	-	3 088	-
Skolos vertybiniai popieriai	(146)	1 002	(125)	994
Grynasis pelnas už finansinį turtą ir įsipareigojimus, vertinamus tikrąja verte (nuostolis dėl to)	(146)	1 002	(125)	994
Grynasis rezultatas iš operacijų užsienio valiuta	(1 538)	2 382	(1 588)	2 326
Gauti dividendai	33	17	737	17
Iš viso	7 907	10 224	8 582	10 160

4 PASTABA VERTĖS SUMAŽĖJIMAS, INVESTICINIO TURTO TIKROSIOS VERTĖS PASIKEITIMAS IR KITI ATIDĖJINIAI

	Grupė		Bankas	
	2015	2014	2015	2014
Paskolų vertės sumažėjimas:				
Grynasis vertės sumažėjimo nuostolių padidėjimas	6 295	9 994	6 295	9 994
Atgautos anksčiau nurašytos paskolos	(1 503)	(2 342)	(1 503)	(2 342)
Viso paskolų vertės sumažėjimas	4 792	7 652	4 792	7 652
Vertės sumažėjimo nuostolių padidėjimas (sumažėjimas) finansinio lizingo gautinoms sumoms (19 pastaba)	(298)	(2 224)	881	-
Vertės sumažėjimas kitam turtui	3 723	931	3 660	931
Investicinio turto tikrosios vertės pasikeitimas	2 882	174	-	-
Investicijų į dukterines vertės sumažėjimas	-	-	1 815	8 399
Atidėinių garantijoms sąnaudos (atstatymai)	-	(835)	(1 060)	(3 497)
Kiti atidėjiniai	428	39	428	130
Iš viso	11 527	5 737	10 516	13 615

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

5 PASTABA KITOS PAJAMOS

	Grupė		Bankas	
	2015	2014	2015	2014
Grynasis kilnojamojo arba nekilnojamojo turto ir kitų užtikrinimo priemonių pardavimo rezultatas	630	2 800	104	366
Turto nuomos pajamos	1 056	1 048	123	175
Gautinas PVM	1 105	410	1 105	410
Kitos	2 126	2 073	2 067	1 190
Iš viso	4 917	6 331	3 399	2 141

6 PASTABA PERSONALO SĄNAUDOS

	Grupė		Bankas	
	2015	2014	2015	2014
Darbo užmokesčio sąnaudos	19 006	19 014	18 413	18 281
Socialinio draudimo sąnaudos	6 602	6 451	6 424	6 219
Kitos	3 438	3 464	3 438	3 464
Iš viso	29 046	28 929	28 275	27 964

7 PASTABA NUSIDĖVĖJIMAS IR AMORTIZACIJA

	Grupė		Bankas	
	2015	2014	2015	2014
Nematerialaus turto amortizacija	1 493	799	972	748
Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų nusidėvėjimas	2 807	2 848	2 803	2 842
Iš viso	4 300	3 647	3 775	3 590

8 PASTABA KITOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

	Grupė		Bankas	
	2015	2014	2015	2014
Biuro įrangos eksploatacinės sąnaudos	14 834	26 195	14 790	26 061
Mokesčiai (išskyrus pelno mokestį)	6 627	8 515	5 980	7 938
Kitos sąnaudos	6 164	6 390	4 490	4 449
Patalpų nuomos ir eksploatacijos sąnaudos	3 277	3 631	3 259	3 566
Pinigų inkasavimo, konsultavimo ir kitų paslaugų sąnaudos	3 080	3 240	2 949	3 116
Transporto, pašto ir ryšių paslaugų sąnaudos	2 606	2 806	2 495	2 627
Reklamos ir marketingo sąnaudos	1 018	1 502	936	1 415
Kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių sąnaudos	675	823	659	799
Perimto turto sąnaudos	203	550	203	517
Iš viso	38 484	53 652	35 761	50 488

Biuro įrangos eksploatacinių sąnaudų sumažėjimą per 2015 m. daugiausiai sąlygojo IT išlaidų sumažėjimas nuo 22 236 tūkst. EUR 2014 m. gruodžio 31 d iki 11 515 tūkst. EUR 2015 m. gruodžio 31 d.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

9 PASTABA PELNO MOKESTIS

	Grupė		Bankas	
	2015	2014	2015	2014
Apskaičiuotas pelno mokestis	2 182	129	2 167	-
Atidėtojo pelno mokesčio turto pokytis (žr. žemiau)	227	2 230	227	2 230
Iš viso	2 409	2 359	2 394	2 230

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	
	2015	2014	2015	2014
Pelnas (nuostolis) prieš mokesčius	21 689	18 729	22 462	8 525
Mokestis taikant 15% tarifą	3 253	2 809	3 369	1 279
Neapmokestinamos pajamos	(1 426)	(1 210)	(1 390)	(636)
Apmokestinamojo pelno nemažinančios sąnaudos	1 989	2 752	1 515	2 332
Ankščiau nepripažinto atidėto mokesčio turto pasikeitimas	(1 374)	(1 992)	(1 080)	(745)
Mokesčio lengvata	(33)	-	(20)	-
Pelno mokestis	2 409	2 359	2 394	2 230

Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas

Likutis metų pradžioje	5 244	7 474	5 244	7 474
Pajamos (sąnaudos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	(227)	(2 230)	(227)	(2 230)
Likutis metų pabaigoje	5 017	5 244	5 017	5 244

Atidėtų mokesčių paskaičiavimui 2015 m. ir 2014 m. buvo taikomas 15% tarifas.

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

Grupė – atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai

	Ilgalaikio turto PVM	Vertybinių popierių vertė	Iš viso
2014 m. sausio 1 d.	870	135	1 005
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	150	144	294
2015 m. sausio 1 d.	1 020	279	1 299
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	12	1 554	1 566
2015 m. gruodžio 31 d.	1 032	1 833	2 865

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

9 PASTABA PELNO MOKESTIS (tęsinys)

Grupė – atidėtojo pelno mokesčio turtas

	Ilgalaikio turto nusidėvė- jimas	Vertybinių popierių vertė	Mokestiniai nuostoliai	Sukauptos sąnaudos/ ateinančių laikotarpių pajamos	Iš viso
2014 m. sausio 1 d.	499	38	7 768	174	8 479
(Sąnaudos) pajamos pelno (nuostolių) ataskaitoje	76	20	(2 230)	198	(1 936)
2015 m. sausio 1 d.	575	58	5 538	372	6 543
(Sąnaudos) pajamos pelno (nuostolių) ataskaitoje	83	371	1 165	(280)	1 339
2015 m. gruodžio 31 d.	658	429	6 703	92	7 882

Atidėtasis pelno mokesčio turtas, susidarantis dėl keliamų mokestinių nuostolių, pripažįstamas tik tuomet, kai yra tikėtina, kad bus gautas apmokestinamasis pelnas, kurio pakaks mokestiniam nuostoliui panaudoti. Atidėtojo mokesčio turtas pripažintas 2015 m. gruodžio 31 d. dėl perkeltinų mokestinių nuostolių, remiantis pelningumo per ateinančius trejus metus prielaidomis. Tikėtini būsimi apmokestinami pelnai yra paremti verslo plano prielaidomis, įvertinant dabartinę ekonomikos situaciją. Per ateinančius ketvirčius reikšmingai pasikeitus verslo plano pajamoms ir prielaidoms dabar pripažinto atidėto mokesčio turto suma gali būti tikslinama.

2015 m. gruodžio 31 d. Grupė turi 52 mln. EUR perkeltinų nepanaudotų mokestinių nuostolių, kurių perkėlimo laikas nėra ribojamas (2014 m. gruodžio 31 d. perkeltinų nepanaudotų mokestinių nuostolių, kurių perkėlimo laikas nėra ribojamas buvo lygios 59 mln. EUR ir 4 mln. EUR mokestinių nuostolių, kurių galiojimas pasibaigė 2015 m.). 2015 m. gruodžio 31 d. Grupė turi 0,3 mln. EUR laikinųjų skirtumų iš investicinio turto ir parduoti turimo turto perkainavimo, kuriems atidėtas mokestis nebuvo pripažintas (2014 m. gruodžio 31 d. Grupė turėjo 0,2 mln. EUR tokių laikinųjų skirtumų).

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

Bankas – atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai

	Ilgalaikio turto PVM	Vertybinių popierių vertė	Iš viso
2014 m. sausio 1 d.	870	135	1 005
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	150	144	294
2015 m. sausio 1 d.	1 020	279	1 299
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	12	1 554	1 566
2015 m. gruodžio 31 d.	1 032	1 833	2 865

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

9 PASTABA PELNO MOKESTIS (tęsinys)

Bankas – atidėtojo pelno mokesčio turtas

	Ilgalaikio turto nusidėvėji- mas	Vertybinių popierių vertė	Mokestinis nuostolis	Sukauptos sąnaudos/ ateinančių laikotarpių pajamos	Iš viso
2014 m. sausio 1 d.	499	38	7 768	174	8 479
(Sąnaudos) pajamos pelno (nuostolių) ataskaitoje	76	20	(2 230)	198	(1 936)
Atidėtas mokestis	-	-	-	-	-
2015 m. sausio 1 d.	575	58	5 538	372	6 543
(Sąnaudos) pajamos pelno (nuostolių) ataskaitoje	83	371	1 165	(280)	1 339
2015 m. gruodžio 31 d.	658	429	6 703	92	7 882

2015 m. gruodžio 31 d. Bankas turi 44 mln. EUR perkeltinų nepanaudotų mokestinių nuostolių, kurių perkėlimo laikas nėra ribojamas (2014 m. gruodžio 31 d. nepanaudotų mokestinių nuostolių suma sudarė 39 mln. EUR.).

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

	Grupė		Bankas	
	2015	2014	2015	2014
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	7 882	6 543	7 882	6 543
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	(2 865)	(1 299)	(2 865)	(1 299)
Atskleista finansinės būklės ataskaitoje	5 017	5 244	5 017	5 244

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, 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 2015 m.	Pastaba	Akcijų skaičius	Nominali vertė	Apyvartoje/ 365 (dienomis)	Svertinis vidurkis
2014 m. gruodžio 31 d. akcijų skaičius		5 710 134	33,31	365/365	5 710 134
2015 m. gruodžio 31 d. akcijų skaičius	31	5 710 134	33,31	365/365	5 710 134
Svertinio vidurkio apskaičiavimas 2014 m.		Akcijų skaičius	Nominali vertė	Apyvartoje/ 365 (dienomis)	Svertinis vidurkis
2013 m. gruodžio 31 d. akcijų skaičius		5 710 134	33,31	365/365	5 710 134
2014 m. gruodžio 31 d. akcijų skaičius	31	5 710 134	33,31	365/365	5 710 134
				2015	2014
				Grupė	Grupė
Pelnas priskirtinas Banko akcininkams				19 280	16 370
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (vnt.)				5 710 134	5 710 134
Pelnas, tenkantis vienai akcijai (EUR)				3,38	2,87

2015 m. ir 2014 m. sumažintas pelnas, tenkantis vienai akcijai, kartu su potencialiomis akcijomis, sutapo su pelnu, tenkančiu vienai akcijai.

11 PASTABA PINIGAI IR LĖŠOS CENTRINIUISE BANKUOSE

	Grupė		Bankas	
	2015	2014	2015	2014
Gryni pinigai ir kitos vertybės	85 054	83 320	85 054	83 320
Lėšos centriniame banke:				
Korespondentinė sąskaita centriniame banke	-	254 295	-	254 295
Privalomosios atsargos nacionaline valiuta	23 000	58 496	23 000	58 496
Iš viso	108 054	396 111	108 054	396 111

Lietuvos banke laikomas privalomąsias atsargas sudaro suma, apskaičiuojama pagal ECB paskelbtą atsargų laikymo laikotarpių kalendorių. Visiems į Banko privalomųjų atsargų bazę įtrauktiems įsipareigojimams taikoma teigiama 1% privalomųjų atsargų norma. Visos privalomosios atsargos laikomos eurais. Lietuvos Bankas už privalomųjų atsargų laikymą palūkanų nemoka.

12 PASTABA GAUTINOS SUMOS IŠ BANKŲ IR KITŲ KREDITO INSTITUCIJŲ

	Grupė		Bankas	
	2015	2014	2015	2014
Lėšos bankuose ir kitose kredito įstaigose				
Indėliai iki pareikalavimo:	138 136	67 991	138 136	67 991
Iš jų lėšos išvestinių finansinių priemonių sandorių vykdymo užtikrinimui	-	1 350	-	1 350
Terminuoti indėliai	234 015	60 001	234 015	60 001
Trumpalaikės paskolos	293 644	14 114	293 644	14 114
Iš viso	665 795	142 106	665 795	142 106

Paskolų vertės sumažėjimo nuostolių paskoloms ir gautinoms sumoms iš bankų ir kitų kredito institucijų nei Banko, nei Grupės lygyje 2015 m. ir 2014 m. nebuvo. Atitinkamai šioms lėšoms neužfiksuota nurašymų ir vertės sumažėjimo nuostolio pokyčių 2015 m. ir 2014 m.

Trumpalaikės paskolos 2015 m. gruodžio 31 d. apima 293 644 tūkst. EUR atvirkštinių atpirkimo sandorių, užtikrintų vertybiniais popieriais, kurių tikroji vertė sudaro 325 500 tūkst. EUR ir atitinka tikrosios vertės 1 lygį.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

13 PASTABA PREKYBINIS FINANSINIS TURTAS

Grupė (Bankas)

Skolos vertybiniai popieriai	2015			2014		
	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos ir išdo vekseliai	10 378	-	-	21 292	-	-
Užsienio emitentų Vyriausybės obligacijos	3 487	-	-	1 459	-	-
Užsienio emitentų skolos vertybiniai popieriai	1 445	-	17 490	1 909	-	-
Iš viso	15 310	-	17 490	24 660	-	-

Nustatant 3 lygio vertybinių popierių tikrąją vertę buvo naudojami šie nestebimi pradiniai duomenys:

	2015	2014
Vertybinių popierių nurodyta tikroji vertė*	18 096	-
Pinigų vertės koregavimas	(221)	-
Investicijų vertės koregavimas	(385)	-
Tikroji vertė 2015 m. gruodžio 31 d.	17 490	-

* vertybinių popierių nurodyta tikroji vertė, kuri nustatyta pagal Bloomberg pateikiamas kotiruotes.

Vertinant vertybinių popierių tikrąją vertę, buvo daromos prielaidos dėl pinigų ir investicijų vertės koregavimo. Vadovybė mano, kad kiti galimi nestebimų pradinių duomenų pokyčiai neturi reikšmingos įtakos apskaičiuotai tikrajai vertei. Žemiau pateikta lentelė parodo pakoreguotos pinigų ir investicijų vertės 10% padidėjimo ar sumažėjimo pokyčio įtaką vertybinių popierių tikrajai vertei, kai visi kiti duomenys yra pastovūs.

	Poveikis grynųjų pinigų vertei		Poveikis investicijų vertei	
	Vertinimo padidėjimas +10%	Vertinimo sumažėjimas -10%	Vertės padidėjimas +10%	Vertės sumažėjimas -10%
Tikrosios vertės padidėjimas/(sumažėjimas) 2015 m. gruodžio 31 d.	(374)	374	145	(145)

2015 ir 2014 m. nebuvo judėjimų tarp tikrosios vertės lygių.

14 PASTABA TIKRAJĄ VERTE VERTINAMAS FINANSINIS TURTAS

GRUPĖ

	2015 m.			2014 m.		
	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3
Skolos vertybiniai popieriai						
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos ir išdo vekseliai	64 893	-	-	206 965	-	-
Užsienio bankų skolos vertybiniai popieriai	10 007	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai						
Fondų vienetai	38	-	-	36	-	-
Kiti	-	-	226	-	-	207
Iš viso	74 938	-	226	207 001	-	207

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

14 PASTABA TIKRAJĄ VERTE VERTINAMAS FINANSINIS TURTAS (tęsinys)

BANKAS	2015			2014		
	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3
Skolos vertybiniai popieriai						
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos ir išdo vekseliai	63 986	-	-	205 699	-	-
Užsienio bankų skolos vertybiniai popieriai	10 007	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai						
Kiti	-	-	226	-	-	207
Iš viso	73 993	-	226	205 699	-	207

Banko turimos SWIFT ir VISA Inc. akcijos yra traktuojamos kaip dalyvavimo šiose atsiskaitymų sistemose pripažinimas. Šios akcijos nėra kotiruojamos rinkoje, todėl buvo perklasifikuotos į 3 lygį. Kadangi šio finansinio turto vertė viso balanso prasme yra nereikšminga, papildomi atskleidimai nėra pateikiami.

Skolos vertybinių popierių svertiniai pajamingumai ir trukmės pateikti lentelėje:

Grupė	2015		2014	
	%	Terminas (metais)	%	Terminas (metais)
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	0.41	2.71	0.61	0.73
Užsienio bankų išleistos obligacijos	(0.05)	1.24	-	-
Bankas				
	2015		2014	
	%	Terminas (metais)	%	Terminas (metais)
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	0.42	2.74	0.62	0.74
Užsienio bankų išleistos obligacijos	(0.05)	1.24	-	-

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 (angl. *forward*), ateities (angl. *future*), apsigkeitimo (angl. *swap*), sandorius dėl kainų skirtumo (angl. *contract for difference*) ir pasirinkimo sandorius (angl. *option*) valiutomis, palūkanų normomis, indeksais, akcijomis, obligacijomis ir žaliavomis arba bet kuria anksčiau išvardytų kombinacija.

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

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

Išvestinių finansinių priemonių tikrosios vertės parodytos toliau pateikiamoje lentelėje.

	Nominaliosios vertės (nurodytos sutartyje)	Tikrosios vertės	
		Turtas	Įsipareigojimai
2015 m. gruodžio 31 d.			
Valiutų ateities (forward), apsigkeitimo (swap), pasirinkimo (put call)	190 031	1 777	2 439
Palūkanų normos apsigkeitimo (swap), apribojimo (collar)	580 702	4 024	3 111
Biržos prekių išvestinės finansinės priemonės	4 559	-	-
Iš viso	775 292	5 801	5 550
2014 m. gruodžio 31 d.			
Valiutų ateities (forward), apsigkeitimo (swap), pasirinkimo (put call)	210 148	3 704	3 962
Palūkanų normos apsigkeitimo (swap), apribojimo (collar)	585 428	3 636	2 570
Biržos prekių išvestinės finansinės priemonės	463	30	30
Iš viso	796 039	7 370	6 562

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

16 PASTABA PARDUOTI TURIMAS FINANSINIS TURTAS

Grupė (Bankas)

Nuosavybės vertybiniai popieriai	2015			2014		
	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3
Akcijos	-	-	10 800	-	-	91
Iš viso	-	-	10 800	-	-	91

Vertybiniai popieriai, skirti parduoti, nėra nuvertėję. 2015 ir 2014 m. nebuvo judėjimų tarp tikrosios vertės lygių.

2015 m. lapkričio mėn. „VISA Inc.“ paskelbė susitarimą įsigyti visas „VISA Europe Ltd.“ akcijas. Bankas turi tiesioginę nuosavybės dalį „Visa Europe“ veikloje. Turimų „VISA Europe“ akcijų vertinimo pokytis 2015 m. pabaigoje buvo atvaizduotas bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Nustatant 3 lygio akcijų tikrąją vertę buvo naudojami šie nestebimi pradiniai duomenys:

Valiutos kursas USD/EUR 2015 12 31

„Visa Inc.“ akcijų kaina 2015 12 31

Likvidumo priedas 30%

80% tikimybė, kad tranzakcija bus įvykdyta pagal planą.

Vertinant vertybinių popierių tikrąją vertę, buvo daromos prielaidos dėl likvidumo priedo ir dėl tranzakcijos įvykdymo pagal planą tikimybės. Vadovybė mano, kad kiti galimi nestebimų pradinių duomenų pokyčiai neturi reikšmingos įtakos apskaičiuotai tikrajai vertei. Žemiau pateikta lentelė parodo pakoreguoto likvidumo priedo ir tikimybės 10% padidėjimo ar sumažėjimo pokyčio įtaką vertybinių popierių tikrajai vertei, kai visi kiti duomenys yra pastovūs.

	Likvidumo priedo pokyčio poveikis		Tikimybės pokyčio poveikis	
	padidėjimas +10%	sumažėjimas -10%	padidėjimas +10%	Sumažėjimas -10%
Tikrosios vertės padidėjimas/(sumažėjimas) tūkst. EUR 2015 m. gruodžio 31 d.	(240)	270	170	(150)

Parduoti turimų vertybinių popierių (3 lygis) pasikeitimai per 2015 metus pateikiami žemiau:

	Grupė	Bankas
Pradžios likutis	91	91
Perkėlimas į/iš 3 lygmenį	-	-
Perleidimai	(91)	(91)
Nerealizuotas pelnas (nuostolis) iš turimo turto laikotarpio pabaigoje	10 800	10 800
Likutis metų pabaigoje	10 800	10 800

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

17 PASTABA PASKOLOS IR GAUTINOS SUMOS IŠ KLIENTŲ

	Grupė		Bankas	
	2015	2014	2015	2014
	51	9	51	106 859
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų				
Paskolos verslo klientams:				
- Valdžios institucijos, valstybės ir savivaldybės įmonės	286 904	313 052	286 904	313 052
- Didelės įmonės	730 139	774,469	753 486	812 320
- SVĮ	382 219	393 796	382 219	393 796
- Kiti	608	598	608	598
Iš viso paskolų verslo klientams	1 399 870	1 481 915	1 423 217	1 519 766
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės):				
- Vartojimo kreditai	69 726	64 684	69 726	64 684
- Hipotekinės paskolos	1 151 436	1 080 450	1 151 436	1 080 450
- Paskolos, užtikrintos Banko išleistomis su akcijų indeksais susietomis obligacijomis	5 036	5 797	5 036	5 797
- Kitos	242 970	239 332	242 970	239 332
Iš viso paskolų individualiems klientams (mažmeninių)	1 469 168	1 390 263	1 469 168	1 390 263
Iš viso suteiktų paskolų	2 869 089	2 872 187	2 892 436	3 016 888
Iš viso vertės sumažėjimo nuostoliai:	(112 102)	(134 970)	(112 102)	(134 970)
Finansų institucijoms	-	-	-	-
Verslo klientams	(67 992)	(84 617)	(67 992)	(84 617)
Individualiems klientams	(44 110)	(50 353)	(44 110)	(50 353)
Iš viso suteiktų paskolų ir gautinų sumų iš klientų grynąja verte	2 756 987	2 737 217	2 780 334	2 881 918

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

Paskolų vertės sumažėjimas

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

2015 m. gruodžio 31 d.

	Grupės ir Banko suteiktos paskolos individualiems klientams (mažmeninės)	Grupės ir Banko paskolos verslo klientams
2015 m. sausio 1 d.	50 353	84 617
Paskolų vertės sumažėjimo sumos pokytis	2 270	4 295
Per metus nurašytos neatgautinos paskolos	(8 513)	(20 920)
2015 m. gruodžio 31 d.	44 110	67 992
Vertės sumažėjimas individualiai vertinamam turtui	43 009	67 570
Vertės sumažėjimas bendrai vertinamam turtui	1 101	422
	44 110	67 992
Individualiai vertinamos nuvertėjusios paskolos prieš vertės sumažėjimo atskaitymą	86 149	163 118

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

17 PASTABA PASKOLOS IR GAUTINOS SUMOS IŠ KLIENTŲ (tęsinys)

2014 m. gruodžio 31 d.

	Grupės ir Banko suteiktos paskolos individualiems klientams (mažmeninės)	Grupės ir Banko paskolos verslo klientams
2014 m. sausio 1 d.	67 548	105 070
Paskolų vertės sumažėjimo sumos pokytis	6 435	3 834
Per metus nurašytos neatgautinos paskolos	(23 630)	(24 287)
2014 m. gruodžio 31 d.	50 353	84 617
Vertės sumažėjimas individualiai vertinamam turtui	47 826	83 378
Vertės sumažėjimas bendrai vertinamam turtui	2 527	1 239
	50 353	84 617
Individualiai vertinamos nuvertėjusios paskolos prieš vertės sumažėjimo atskaitymą	94 002	192 357

Paskolų vertės sumažėjimo grynas pokytis 2015 m. gruodžio 31 d. sudarė 6 565 tūkst. EUR (2014: 10 269 tūkst. EUR).

Paskolų vertės sumažėjimo nuostolių paskoloms ir gautinoms sumoms iš finansų institucijų nei Banko, nei Grupės lygyje 2015 m. nebuvo. Atitinkamai šioms paskoloms neužfiksuota nurašymų ir vertės sumažėjimo nuostolio pokyčių 2015 m. ir 2014 m.

18 PASTABA FINANSINIŲ STRAIPSNIŲ SUDENGIMAS

	Bendra apskaitinė vertė	Sumos, sudengtos finansinės būklės ataskaitoje	Apskaitinė vertė	Užtikrinta įkeistais vertybiniais popieriais	Sumos po galimo sudengimo
2015 m. gruodžio 31 d.					
TURTAS					
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų ¹	293 727	-	293 727	293 727	-
Išvestinės finansinės priemonės ²	119	1	118	-	118
ĮSIPAREIGOJIMAI					
Išvestinės finansinės priemonės ²	101	-	101	-	101
2014 m. gruodžio 31 d.					
TURTAS					
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų ¹	24 457	-	24 457	24 457	-
Išvestinės finansinės priemonės ²	182	19	163	-	163
ĮSIPAREIGOJIMAI					
Išvestinės finansinės priemonės ²	139	23	116	-	116

1) Apima atvirkštinius atpirkimo sandorius.

2) Apima išvestines finansines priemones, už kurias atsiskaitoma neto.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 PASTABA FINANSINĖS NUOMOS (LIZINGO) GAUTINOS SUMOS

	Iki metų	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	Iš viso
Investicijos į finansinę nuomą				
Likutis 2014 m. gruodžio 31 d.	51 613	74 785	4 473	130 871
Pokytis per 2015 m.	1 978	19 477	(1 207)	20 248
Likutis 2015 m. gruodžio 31 d.	53 591	94 262	3 266	151 119
Neuždirbtos finansinės nuomos pajamos				
Likutis 2014 m. gruodžio 31 d.	2 725	3 485	287	6 497
Pokytis per 2015 m.	341	401	(111)	631
Likutis 2015 m. gruodžio 31 d.	3 066	3 886	176	7 128
Grynosios investicijos į finansinę nuomą prieš vertės sumažėjimą				
2014 m. gruodžio 31 d.	48 888	71 300	4 186	124 374
2015 m. gruodžio 31 d.	50 525	90 376	3 090	143 991
Vertės sumažėjimo pokyčiai				
Likutis 2013 m. gruodžio 31 d.	10 139	4 240	30	14 409
Vertės sumažėjimo nuostolių padidėjimas (sumažėjimas) (4 pastaba)	(543)	(1 680)	(1)	(2 224)
Per metus nurašytos neatgautinos finansinės nuomos sumos	-	(1 196)	-	(1 196)
Likutis 2014 m. gruodžio 31 d.	9 596	1 364	29	10 989
Vertės sumažėjimo nuostolių padidėjimas (sumažėjimas) (4 pastaba)	(228)	(798)	728	(298)
Per metus nurašytos neatgautinos finansinės nuomos sumos	(9 160)	(84)	-	(9 244)
Likutis 2015 m. gruodžio 31 d.	208	482	757	1 447
Grynosios investicijos į finansinę nuomą po vertės sumažėjimo				
2014 m. gruodžio 31 d.	39 295	69 936	4 157	113 385
2015 m. gruodžio 31 d.	50 317	89 894	2 333	142 544

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

20 PASTABA INVESTICIJOS Į DUKTERINES BENDROVES

	2015			2014	
	Dalis nuosa- vybėje	Nominali vertė	Sukauptas Vertės sumažėjimas	Balansinė vertė	Balansinė vertė
Investicijos į konsoliduojamas dukterines bendroves:					
AB DNB Lizingas	-	-	-	-	19 500
UAB DNB Investicijų Valdymas	100%	1 158	-	1 158	1 158
UAB DNB Būstas	100%	1 260	(368)	892	794
UAB Intractus	100%	44 569	(11 241)	33 328	36 198
UAB Industrious	99,92%	13 771	(1 158)	12 613	12 504
Iš viso			(12 767)	47 991	70 154

Bankas įvertinęs dukterinių įmonių tikėtinus būsimuosius pinigų srautus, verslo augimą ir rizikos kaštus, apskaitė investicijų vertės sumažinimą UAB Intractus 4 mln. EUR. Atgautina vertė buvo apskaičiuota tikrąja verte minus pardavimo kaštai, kas atitinka 3 lygį.

2015 m. spalio mėn. AB DNB Lizingas, kurios vienintelis akcininkas buvo AB DNB bankas, buvo prijungta prie AB DNB banko prijungimo būdu. Pasibaigus reorganizavimo procesui bankas perėmė visas AB DNB lizingas teises ir pareigas. Paskutinė AB DNB Lizingas finansinė atskaitomybė (2015 m. spalio mėn. 23 d.) pateikiama 41 pastaboje.

Per 2015 m. Bankas neperleido savo ar savo dukterinių įmonių akcijų tretiesiems asmenims.

21 PASTABA INVESTICIJA Į ASOCIJUOTĄ ĮMONĘ

	2015			2014	
	Dalis nuosa- vybėje	Nominali vertė	Vertės sumažėjimas	Balansinė vertė	Balansinė vertė
Investicija į asocijuotą įmonę					
AB Informacinio verslo paslaugų įmonė	36,47%	592	(128)	464	592
Iš viso			(128)	464	592

Bankas 2014 m. lapkričio 18 d. įsigijo 36,47 proc. akcijų AB „Informacinio verslo paslaugų įmonės akcijų“. Turtas buvo perimtas siekiant užtikrinti Banko kaip kreditoriaus interesus.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

22 PASTABA NEKILNOJAMAS TURTAS, ĮRANGA IR ĮRENGIMAI

Grupė	Pastatai ir patalpos	Įranga ir įrenginiai	Iš viso
Įsigijimo savikaina:			
2014 m. sausio 1 d.	28 564	23 445	52 009
Įsigijimai	-	5 585	5 585
Nurašymai ir pardavimai	-	(3 385)	(3 385)
2014 m. gruodžio 31 d.	28 564	25 645	54 209
Įsigijimai	140	736	876
Perklasifikavimas iš perimto už skolas turto	7 195	-	7 195
Perklasifikavimas į investicinį turtą (23 Pastaba)	(2 291)	-	(2 291)
Nurašymai ir pardavimai	(2 313)	(6 677)	(8 990)
2015 m. gruodžio 31 d	31 295	19 704	50 999
Nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimas:			
2014 m. sausio 1 d.	9 253	18 064	27 317
Nurašymai ir pardavimai	-	(3 270)	(3 270)
Nusidėvėjimo sąnaudos per metus	626	2 222	2 848
Vertės mažėjimas	-	931	931
2014 m. gruodžio 31 d.	9 879	17 947	27 826
Nurašymai ir pardavimai	(289)	(6 275)	(6 564)
Nusidėvėjimo sąnaudos per metus	587	2 220	2 807
Perklasifikavimas iš perimto už skolas turto	1 534	-	1 534
Perklasifikavimas į investicinį turtą (23 Pastaba)	(712)	-	(712)
Vertės mažėjimas	2 895	763	3 658
Kiti pasikeitimai	266	-	266
2015 m. gruodžio 31 d.	14 160	14 655	28 815
Likutinė vertė:			
2014 m. sausio 1 d.	19 311	5 381	24 692
2014 m. gruodžio 31 d.	18 685	7 698	26 383
2015 m. gruodžio 31 d.	17 135	5 049	22 184
Naudingo tarnavimo laikas (metais)	50	3-10	-
Nudėvėtas, bet dar naudojamas veikloje nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai:			
2014 m. gruodžio 31 d.	1 984	11 235	
2015 m. gruodžio 31 d.	1 917	9 565	

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

22 PASTABA NEKILNOJAMAS TURTAS, ĮRANGA IR ĮRENGIMAI (tęsinys)

Bankas	Pastatai ir patalpos	Įranga ir įrenginiai	Iš viso
Įsigijimo savikaina:			
2014 m. sausio 1 d.	28 564	23 259	51 823
Įsigijimai	-	5 583	5 583
Nurašymai ir pardavimai	-	(3 325)	(3 325)
2014 m. gruodžio 31 d.	28 564	25 517	54 081
Įsigijimai	140	734	874
Reorganizavimas (41 Pastaba)	3 329	11	3 340
Perklasifikavimas iš perimto už skolas turto	3 866	-	3 866
Perklasifikavimas į investicinį turtą	(2 291)	-	(2 291)
Nurašymai ir pardavimai	(2 313)	(6 581)	(8 894)
2015 m. gruodžio 31 d.	31 295	19 681	50 976
2014 m. sausio 1 d.	9 253	17 957	27 210
Nurašymai ir pardavimai	-	(3 225)	(3 225)
Nusidėvėjimo sąnaudos per metus	626	2 216	2 842
Vertės mažėjimas		931	931
2014 m. gruodžio 31 d.	9 879	17 879	27 758
Nurašymai ir pardavimai	(289)	(6 230)	(6 519)
Nusidėvėjimo sąnaudos per metus	587	2 216	2 803
Reorganizavimas (41 Pastaba)	1 534	11	1 545
Perklasifikavimas į investicinį turtą	(712)	-	(712)
Vertės mažėjimas	2 895	763	3 658
Kiti pasikeitimai	266	-	266
2015 m. gruodžio 31 d.	14 160	14 639	28 799
Likutinė vertė:			
2014 m. sausio 1 d.	19 311	5 302	24 613
2014 m. gruodžio 31 d.	18 685	7 638	26 323
2015 m. gruodžio 31 d.	17 135	5 042	22 177
Naudingo tarnavimo laikas (metais)	50	3-10	-

Atsižvelgiant į tikėtinus turto naudojimo pokyčius buvo įvertinta pastatų atsiperkamoji vertė ir 2015 m. Bankas pripažino 2,9 mln. EUR vertės sumažėjimo nuostolių. Atsiperkamoji vertė yra turto tikroji vertė atėmus pardavimo sąnaudas.

2015 m. gruodžio 31 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. turtas nebuvo įkeistas trečiųjų šalių naudai.

2015 m. gruodžio 31 d. ir 2014 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:

2014 m. gruodžio 31 d.	1 984	11 122
2015 m. gruodžio 31 d.	1 917	9 559

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

23 PASTABA INVESTICINIS TURTAS

Grupė	Žemė		Komer- ciniai Lygis 2	Pastatai Gyvena- mieji Lygis 2	Komer- ciniai Lygis 3	Gyvena- mieji Lygis 3	Kiti Lygis 3	Iš viso 2015	Iš viso 2014
	Kita Lygis 2	Kita Lygis 3							
Likutinė vertė sausio 1 d.	9 536	16 967	569	13 260	28 666	11 652	244	80 894	65 973
Įsigijimai	-	598	-	-	978	-	-	1 576	21 596
Investicijų kapitalizavimas	1	15	5	30	56	2	-	109	338
Perklasifikuojamas iš skirto parduoti	689	810	-	-	617	63	-	2 179	8 159
Perklasifikuojamas iš perimto už skolas	-	-	1 579	-	-	-	-	1 579	-
Perklasifikuojamas iš kito lygio	4 515	170	10 627	3 254	-	-	-	18 566	-
Nurašymai ir perleidimai	(1 355)	(926)	(315)	(4 079)	(3 544)	(4 644)	(47)	(14 910)	(12 481)
Perklasifikuojamas į skirtą parduoti	(940)	(1 783)	-	(351)	(2 433)	-	-	(5 507)	(2 518)
Perklasifikuojamas į kitą lygį	(170)	(4 515)	-	-	(10 627)	(3 254)	-	(18 566)	-
Grynasis pelnas (nuostolis), gautas patikslinus tikrąją vertę	(26)	243	(783)	(1 479)	(837)	-	-	(2 882)	(173)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	12 250	11 579	11 682	10 635	12 876	3 819	197	63 038	80 894

2015 m. gruodžio 31 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. nebuvo turto, kuriam būtų laikinai apribotos disponavimo teisės.

Pajamų/išlaidų susijusių su investiciniu turtu judėjimas buvo toks:

	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	Iš viso 2015	Iš viso 2014
Investicinio turto nuomos pajamos	-	-	954	954	873
Tiesioginės veiklos išlaidos (įskaitant remonto ir eksploatacijos išlaidas) atsiradusias dėl investicinio turto, už kurio nuomą buvo gauta pajamų	-	-	212	212	94
Tiesioginės veiklos išlaidos (įskaitant remonto ir eksploatacijos išlaidas) atsiradusias dėl investicinio turto, už kurio nuomą nebuvo gauta pajamų	-	-	605	605	1 031

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

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

23 PASTABA INVESTICINIS TURTAS (tęsinys)

Grupės investicinio turto vertinimo modelis buvo parengtas taikant rinkos palyginamąjį ir pajamų metodus. Investicinio turto vertinimai buvo atlikti 2015 m. gruodžio 31 d. 2015 m. ir 2014 m. buvo investicinio turto perklasifikavimų tarp lygių. Visas investicinis turtas, kuris buvo perkainotas naudojant rinkos palyginamųjų kainų metodą be reikšmingų rinkos kainų koregavimų buvo priskirtas 2 lygiui, likęs investicinis turtas buvo priskirtas 3 lygiui.

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

Pagal rinkos palyginamąjį metodą turto tikroji vertė nustatoma remiantis palyginamaisiais sandoriais. Rinkos palyginamasis metodas remiasi sukeitimo principu, pagal kurį potencialus pirkėjas nemokės už turtą daugiau nei kainuotų palyginamas pakeitinis turtas. Grupės taikomas palyginamasis vienetas yra kaina už kvadratinį metrą (m^2).

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

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

- Nuomos kaina (0,3 - 15 EUR/ m^2 per mėnesį);
- Kapitalizavimo norma (5,0–15 %)
- Diskonto norma (7–15 %)

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

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

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

Žemė	Vidutinės kainos už arą 2015 m., tūkst. eurų	Vidutinės kainos už arą 2014 m., tūkst. eurų
Gyvenamoji	0,04 – 28,69	0,58 – 34,75
Kita	0,04 – 11,32	0,03 – 34,75
Pastatai	Vidutinės kainos už kv.m. 2015 m., tūkst. eurų	Vidutinės kainos už kv.m. 2014 m., tūkst. eurų
Komercinė	0,02 – 1,42	0,14 – 2,90
Gyvenamoji	0,05 – 2,10	0,14 – 2,90
Kita	0,02 – 0,41	0,14 – 1,74

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

24 PASTABA ILGALAIKIS NEMATERIALUSIS TURTAS

	Grupė	Bankas
Išsigijimo savikaina:		
2014 m. sausio 1 d.	8 721	8 317
Išsigijimai	2 650	1 101
Nurašymai ir pardavimai	(1 723)	(1 650)
2014 m. gruodžio 31 d.	9 648	7 768
Išsigijimai	1 699	1 692
Nurašymai ir pardavimai	(125)	(89)
Reorganizavimas (41 Pastaba)	-	253
2015 m. gruodžio 31 d.	11 222	9 624
Amortizacija ir vertės sumažėjimas:		
2014 m. sausio 1 d.	5 303	4 911
Nurašymai ir pardavimai	(1 723)	(1 650)
Amortizacijos sąnaudos per metus	799	748
2014 m. gruodžio 31 d.	4 379	4 009
Nurašymai ir pardavimai	(122)	(87)
Amortizacijos sąnaudos per metus	1 493	972
Reorganizavimas (41 Pastaba)	-	253
2015 m. gruodžio 31 d.	5 750	5 147
Likutinė vertė:		
2014 m. sausio 1 d.	3 418	3 406
2014 m. gruodžio 31 d.	5 269	3 759
2015 m. gruodžio 31 d.	5 472	4 477
Naudojimo laikotarpis (metais)	3-5	5

2015 m. gruodžio 31 d. ir 2014 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:

2014 m. gruodžio 31 d.	3 035	2 724
2015 m. gruodžio 31 d.	3 179	3 148

25 PASTABA KITAS TURTAS

	Grupė		Bankas	
	2015	2014	2015	2014
Sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos	3 004	2 247	2 966	2 170
Už skolas perimtas turtas	-	3 866	-	3 866
Turtas skirtas lizinguoti	449	396	449	-
Avansiniai mokėjimai ir gautinos sumos	4 343	4 304	3 693	1 298
Kitas turtas	1 647	1 987	1 635	798
Susigrąžintas turtas pagal nutrauktas lizingo sutartis	2 790	4 913	2 790	-
Bendra vertė	12 233	17 713	11 533	8 132
Minus: susigrąžinto turto pagal nutrauktas lizingo sutartis vertės sumažėjimas	(2 541)	(2 615)	(2 541)	-
kito turto vertės sumažėjimas	(40)	(54)	(40)	(40)
Iš viso	9 652	15 044	8 952	8 092

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

26 PASTABA PARDUOTI LAIKOMAS ILGALAIKIS TURTO IR PERLEIDŽIAMOS TURTO GRUPĖS

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

Grupė

	Žemė		Pastatai				Iš viso 2015	Iš viso 2014
	Kita Lygis 2	Kita Lygis 3	Komer- ciniai Lygis 2	Gyvena- mieji Lygis 2	Komer- ciniai Lygis 3	Gyvena- mieji Lygis 3		
Likutinė vertė sausio 1 d.	918	1 115	-	270	1 179	308	3 790	11 651
Išsigijimai	-	-	-	-	-	-	-	205
Investicijų kapitalizavimas	-	-	-	-	-	-	-	57
Išsigijimai (perklasifikuota iš investicinio turto)	940	1 783	351	-	2 433	-	5 507	2 518
Išsigijimai (perklasifikuota iš turto perimto už skolas)	-	-	-	-	-	-	-	-
Perklasifikavimai iš kt. lygio	(940)	940	-	-	-	-	-	-
Nurašymai ir perleidimai	(229)	(305)	-	(241)	(561)	(245)	(1 581)	(2 681)
Nurašymai (perklasifikuota į investicinį turtą)	(689)	(810)	-	-	(617)	(63)	(2 179)	(8 159)
Grynasis pelnas (nuostolis), gautas patikslinus tikrąją vertę	-	-	-	-	-	-	-	199
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	-	2 723	351	29	2 434	-	5 537	3 790

Per 2015 metus Grupė perėmė nekilnojamojo turto, kurio vertė metų pabaigai yra 5 537 tūkst. EUR (2014 metais 3 790 tūkst. EUR.). Šis turtas yra pardavimo procese ir klasifikuojamas kaip parduoti laikomas ilgalaikis turtas. Bendrųjų pajamų ataskaitoje nėra apskaityta jokių pajamų ir išlaidų, susijusių su parduoti laikomu ilgalaikiu turtu. Parduoti laikomo turto ir perleidžiamų turto grupių tikrosios vertės vertinimai buvo atlikti 2015 m. gruodžio 31 d. 2015 ir 2014 metais turtas buvo perklasifikuotas tarp lygių. Parduoti laikomas ilgalaikis turtas, kuris perkainotas naudojant palyginamąjį metodą be reikšmingų rinkos kainų koregavimų, yra klasifikuojamas prie 2-o lygio, likęs turtas yra klasifikuojamas prie 3-io lygio. Detalesnė informacija apie tikrosios vertės nustatymą atskleista 23 pastaboje.

27 PASTABA ĮSISKOLINIMAI BANKAMS IR KITOMS KREDITO INSTITUCIJOMS

	Grupė		Bankas	
	2015	2014	2015	2014
Centrinio banko lėšos	342 834	1 675	342 834	1 675
<u>Bankų ir kitų kredito įstaigų lėšos:</u>				
Indėliai iki pareikalavimo	9 797	7 135	9 797	7 135
Terminuoti indėliai	51 026	34 192	51 026	34 192
Paskolos	680 604	1 167 750	680 604	1 167 750
Iš viso	1 084 261	1 210 752	1 084 261	1 210 752

Bankas yra gavęs 342 834 tūkst. EUR pagal Europos Centrinio Banko vykdomas eurosistemos tikslines ilgesnės trukmės refinansavimo operacijas (TITRO). Pagal šią sutartį įkeisto turto apskaitinė vertė yra 380 611 tūkst. EUR. Vadovybės vertinimu 2016 m. rugsėjo mėn. gali būti iš anksto grąžinta dalis (223 milijonus EUR) TITRO pasiskolintos sumos. Likvidumo rizikos atskleidimuose Finansinės rizikos valdymo 3.3 p. buvo atsižvelgta į tikėtiną išankstinį TITRO lėšų grąžinimą

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

28 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KLIENTAMS

	Grupė		Bankas	
	2015	2014	2015	2014
<u>Indėliai iki pareikalavimo</u>				
Valdžios institucijų	203 449	156 025	203 449	156 025
Finansinių institucijų	6 590	6 923	7 885	8 589
Privačių įmonių	844 701	666 715	848 397	668 396
Individualių klientų	992 284	836 185	992 284	836 185
Iš viso indėlių iki pareikalavimo	2 047 024	1 665 848	2 052 015	1 669 195
<u>Terminuoti indėliai</u>				
Valdžios institucijų	4 296	9 073	4 296	9 073
Finansinių institucijų	145	2 028	145	2 028
Privačių įmonių	19 127	43 192	19 127	43 192
Individualių klientų	271 388	378 693	271 388	378 693
Iš viso terminuotųjų indėlių	294 956	432 986	294 956	432 986
Ilgalaikė paskola	754	1 362	754	1 362
Iš viso	2 342 734	2 100 196	2 347 725	2 103 543

2015 m. gruodžio 31 d. Grupės klientų sąskaitose buvo įtraukta 9 502 tūkst. EUR (2014: 15 569 tūkst. EUR) bei Banko klientų sąskaitose 9 502 tūkst. EUR (2014: 15 625 tūkst. EUR) indėlių laikomų kaip įkeistas turtas neatšaukiamiems įsipareigojimams pagal importo akreditivus, garantijas ir paskolas.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, 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	Restruktūrizavimui	Kita	Garantijoms ir kitiems galimiems įsipareigojimams	Nebaigtoms teisinėms byloms	Restruktūrizavimui	Kita
2015 m. sausio 1 d.	14	507	843	-	10,234	507	843	-
Atidėjinių išaugimas	-	454	618	5	-	454	618	5
Panaudotos sumos	-	(192)	(800)	-	(9,160)	(192)	(800)	-
Atstatytos nepanaudotos sumos	(1)	(31)	-	-	(1,060)	(31)	-	-
Valiutų kurso pasikeitimo įtaka	-	-	-	-	(1)	-	-	-
2015 m. gruodžio 31 d.	13	738	661	5	13	738	661	5
Einamieji (iki vienerių metų)	13	637	661	5	13	637	661	5
Ilgalaikiai (virš vienerių metų)	-	101	-	-	-	101	-	-
2015 m. gruodžio 31 d.	13	738	661	5	13	738	661	5
2014 m. sausio 1 d.	18	173	1,177	-	12,898	133	1,177	-
Atidėjinių išaugimas	12	407	571	-	12	407	571	-
Panaudotos sumos	-	(33)	(871)	-	-	(33)	(871)	-
Atstatytos nepanaudotos sumos	(42)	(40)	(34)	-	(2,702)	-	(34)	-
Valiutų kurso pasikeitimo įtaka	26	-	-	-	26	-	-	-
2014 m. gruodžio 31 d.	14	507	843	-	10,234	507	843	-
Einamieji (iki vienerių metų)	12	101	843	-	10,233	101	843	-
Ilgalaikiai (virš vienerių metų)	2	406	-	-	1	406	-	-
2014 m. gruodžio 31 d.	14	507	843	-	10,234	507	843	-

Teisminiai ginčai. 2015 m. gruodžio 31 d. bendra ieškinių, pareikštų prieš Banką, suma sudarė 14 893 tūkst. EUR (2014: 16 719 tūkst. EUR), iš jų 3 703 tūkst. EUR (2014: 7 804 tūkst. EUR) ieškinių, susijusių su indeksais susietomis obligacijomis. Bankas sudarė 738 tūkst. EUR (2014: 507 tūkst. EUR) atidėjinių galimiems nuostoliams dėl teisminių ginčų padengti.

30 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

	Grupė		Bankas	
	2015	2014	2015	2014
Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos	6 409	8 527	6 323	7 886
Tranzitinė sąskaita paskolų dengimui	547	1 520	547	1 520
Prekybos skolos (tiekejai)	1 047	1 052	920	441
Mokėtinos sumos	1 719	1 359	1 443	1 208
Išankstiniai mokėjimai	1 828	967	1 029	-
Kiti įsipareigojimai	1 283	1 745	1 201	1 608
Iš viso	12 833	15 170	11 463	12 663

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

31 PASTABA AKCINIS KAPITALAS

2015 m. gruodžio 31 d. emisinis skirtumas sudarė 81 942 tūkst. EUR (2014 m. gruodžio 31 d.: 81 942 tūkst. EUR).

Informacija apie Banko akcininką pateikta žemiau esančioje lentelėje:

	2015			2014		
	Akcijų skaičius	Nominali vertė tūkst. EUR	%	Akcijų skaičius	Nominali vertė tūkst. EUR	%
DNB Bank ASA	5 710 134	190 205	100	5 710 134	190 183	100
Iš viso	5 710 134	190 205	100	5 710 134	190 183	100

32 PASTABA REZERVAI

	Grupė		Bankas	
	2015	2014	2015	2014
Privalomas rezervas	5 860	3 547	5 787	3 483
Finansinio turto perkainojimo rezervas (16 pastaba)	10 800	-	10 800	-
Kiti rezervai	241	241	241	241
Atsargos kapitalas	105 500	105 500	105 500	105 500
Iš viso	122 401	109 288	122 328	109 224

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

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

33 PASTABA PAVESTAS VALDYTI TURTAS

Pavestas valdyti turtas bei įsipareigojimai apskaitomi nebalansinėse sąskaitose.

2015 m. gruodžio 31 d. visą 6 714 tūkst. EUR (2014 m.: 7 300 tūkst. EUR) pavesto valdyti turto sumą sudarė išduotos lengvatinės paskolos juridiniams ir fiziniams asmenims, tame tarpe ūkininkams, gyvenamųjų namų statybos bendrijoms bei kitoms įmonėms. Šios paskolos buvo išduotos iš Lietuvos Respublikos Paramos žemės ūkiui fondo, Ūkininkų rėmimo fondo, Paramos žemės ūkiui fondo (lėšų už parduotus grūdus gautus iš JAV) bei Bendro paramos gyvenamiesiems namams, butams statyti ir pirkti fondo, LB paramos gyvenamiesiems namams, butams statyti arba pirkti fondo.

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

Banko dukterinė įmonė UAB DNB investicijų valdymas valdo šiuos fondus:

	2015 (Neaudituota)	2014 (Neaudituota)
Investiciniai fondai:		
DNB likvidumo fondas	-	8 210
DNB akcijų fondų fondas	3 210	2 704
Pensijų fondai:		
DNB pensija 1	29 663	14 473
DNB pensija 2	90 227	79 919
DNB pensija 3	124 032	72 717
ERGO Konservatyvusis	-	13 983
ERGO Balans	-	38 479
Papildomo savanoriško kaupimo fondas:		
DNB papildoma pensija	18 042	13 720
DNB papildoma pensija 100	2 376	1 666
DNB papildoma konservatyvi pensija	2 931	1 167
DNB papildoma darbuotojo pensija 50	368	0
DNB papildoma darbuotojo pensija 25	485	2
Bendrovės valdomų institucinių klientų portfelių turto vertė	14 158	12 293
Iš viso	285 492	259 333

34 PASTABA NEAPIBRĖŽTI ĮSIPAREIGOJIMAI

Suteiktos garantijos, išleisti akredityvai, kreditavimo bei kiti įsipareigojimai

	Grupė		Bankas	
	2015	2014	2015	2014
Finansinės garantijos	42 581	52 119	42 581	52 119
Akredityvai	2 473	5 252	2 473	5 252
Kreditavimo įsipareigojimai	338 729	395 374	342 381	493 075
Įsipareigojimai suteikti finansinę nuomą	2 547	4 447	2 547	-
Turto įsigijimo įsipareigojimai	2 004	2 125	2 004	99
Kiti įsipareigojimai	57 566	72 498	57 566	135 987
Iš viso	445 900	531 815	449 552	686 532

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

35 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

	Grupė		Bankas	
	2015	2014	2015	2014
Grynieji pinigai (11 pastaba)	85 054	83 320	85 054	83 320
Lėšos korespondentinėse sąskaitose kituose bankuose	58 136	66 641	58 136	66 641
Vienos nakties indėliai	80 000	-	80 000	-
Privalomos atsargos Centriname Banke nacionaline valiuta (11 pastaba)	23 000	58 496	23 000	58 496
Lėšos korespondentinėje sąskaitoje Centriname banke	-	254 295	-	254 295
Iš viso	246 190	462 752	246 190	462 752

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

36 PASTABA OPERACIJOS UŽSIENIO VALIUTA IR ATVIROS VALIUTŲ POZICIJOS

Žemiau pateiktos Grupės atviros vyraujančių valiutų pozicijos 2015 m. gruodžio 31 d.:

	USD	GBP	NOK	Kitomis valiutomis	Iš viso valiutomis	EUR	Iš viso
Turtas							
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	2 880	1 548	1 931	5 237	11 596	96 458	108 054
Gautinos sumos iš bankų ir kitų kredito institucijų	4 446	5 447	149	4 700	14 742	651 053	665 795
Prekybinis finansinis turtas	5 338	-	-	-	5 338	27 462	32 800
Tikraja verte vertinamas finansinis turtas	195	-	-	-	195	74 969	75 164
Išvestinės finansinės priemonės	2	-	-	-	2	5 799	5 801
Parduoti turimas finansinis turtas	-	-	-	-	-	10 800	10 800
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	12 405	-	-	-	12 405	2 744 582	2 756 987
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	811	-	-	-	811	141 733	142 544
Investicija į asocijuotą įmonę	-	-	-	-	-	464	464
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	63 038	63 038
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai	-	-	-	-	-	22 184	22 184
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	5 472	5 472
Atidėtų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	5 017	5 017
Kitas turtas	76	8	3	64	151	9 501	9 652
Pardavimui laikomas turtas ir perleidžiamos turto grupės	-	-	-	-	-	5 537	5 537
Iš viso turto	26 153	7 003	2 083	10 001	45 240	3 864 069	3 909 309
Įsipareigojimai ir nuosavas kapitalas							
Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	1 856	1	6	11	1 874	1 082 387	1 084 261
Išvestinės finansinės priemonės	1	-	-	-	1	5 549	5 550
Įsiskolinimai klientams	89 294	6 714	35 044	7 901	138 953	2 203 781	2 342 734
Atidėjiniai	-	-	-	-	-	1 417	1 417
Pelno mokesčio įsipareigojimas	-	-	-	-	-	1 108	1 108
Kiti įsipareigojimai	10	6	117	8	141	12 692	12 833
Nuosavas kapitalas	-	-	-	-	-	461 406	461 406
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo	91 161	6 721	35 167	7 920	140 969	3 768 340	3 909 309
Grynoji balansinė pozicija	(65 008)	282	(33 084)	2 081	(95 729)	95 729	-
Nebalansinė pozicija	64 645	(271)	33 078	(1 921)	95 531	(95 937)	(406)
Grynoji atvira pozicija	(363)	11	(6)	160	(198)	(208)	(406)

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Žemiau pateiktos Grupės atviros vyraujančių valiutų pozicijos 2014 m. gruodžio 31 d.:

	USD	EUR	GBP	NOK	Kitomis valiuto- mis	Iš viso valiutomis	LTL	Iš viso
Turtas								
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	2 730	15 611	2 397	2 851	4 630	28 219	367 891	396 110
Gautinos sumos iš bankų	5 625	115 499	2 547	540	4 974	129 185	12 921	142 106
Prekybinis finansinis turtas	3 008	10 089	-	-	-	13 097	11 563	24 660
Tikraja verte vertinamas finansinis turtas	176	314	-	-	-	490	206 718	207 208
Išvestinės finansinės priemonės	5	3 661	-	-	-	3 666	3 704	7 370
Parduoti turimas finansinis turtas	91	-	-	-	-	91	-	91
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	14 276	1 911 029	-	-	-	1 925 305	811 912	2 737 217
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	758	97 472	-	-	-	98 230	15 155	113 385
Investicija į asocijuotą įmonę	-	-	-	-	-	-	638	638
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	-	80 894	80 894
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai	-	-	-	-	-	-	26 382	26 382
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	5 269	5 269
Atidėtų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	-	5 243	5 243
Kitas turtas	72	581	16	252	56	977	14 068	15 045
Pardavimui laikomas turtas ir perleidžiamos turto grupės	-	-	-	-	-	-	3 790	3 790
Iš viso turto	26 741	2 154 256	4 960	3 643	9 660	2 199 260	1 566 148	3 765 408
Įsipareigojimai ir nuosavas kapitalas								
Įsiskolinimai bankams	872	1 205 766	6	35	72	1 206 751	4 001	1 210 752
Išvestinės finansinės priemonės	3	2 597	-	-	-	2 600	3 962	6 562
Įsiskolinimai klientams	95 644	418 669	4 606	37 128	7 359	563 406	1 536 789	2 100 195
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	60	60
Atidėjimai	2	11	-	-	-	13	1 351	1 364
Kiti įsipareigojimai	48	429	2	238	3	720	14 451	15 171
Nuosavas kapitalas	-	-	-	-	-	-	431 304	431 304
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo	96 569	1 627 472	4 614	37 401	7 434	1 773 490	1 991 918	3 765 408
Grynoji balansinė pozicija	(69 828)	526 784	346	(33 758)	2 226	425 770	(425 770)	-
Nebalansinė pozicija	69 990	(135 758)	(370)	33 770	(2 179)	(34 547)	32 775	(1 772)
Grynoji atvira pozicija	162	391 026	(24)	12	47	391 223	(392 995)	(1 772)

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Žemiau pateiktos Banko atviros vyraujančių valiutų pozicijos 2015 m. gruodžio 31 d.:

	USD	GBP	NOK	Kitomis valiutomis	Iš viso valiutomis	EUR	Iš viso
Turtas							
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	2 880	1 548	1 931	5 237	11 596	96 458	108 054
Gautinos sumos iš bankų ir kitų kredito institucijų	4 446	5 447	149	4 700	14 742	651 053	665 795
Prekybinis finansinis turtas	5 338	-	-	-	5 338	27 462	32 800
Tikrąja verte vertinamas finansinis turtas	195	-	-	-	195	74 024	74 219
Išvestinės finansinės priemonės	2	-	-	-	2	5 799	5 801
Parduoti turimas finansinis turtas	-	-	-	-	-	10 800	10 800
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	12 405	-	-	-	12 405	2 767 929	2 780 334
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	811	-	-	-	811	141 733	142 544
Investicijos į dukterines bendroves	-	-	-	-	-	47 991	47 991
Investicija į asocijuotą įmonę	-	-	-	-	-	493	493
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	1 579	1 579
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai	-	-	-	-	-	22 177	22 177
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	4 477	4 477
Atidėtų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	5 017	5 017
Kitas turtas	76	8	3	64	151	8 801	8 952
Pardavimui laikomas turtas ir perleidžiamos turto grupės	-	-	-	-	-	29	29
Iš viso turto	26 153	7 003	2 083	10 001	45 240	3 865 822	3 911 062
Įsipareigojimai ir nuosavas kapitalas							
Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	1 856	1	6	11	1 874	1 082 387	1 084 261
Išvestinės finansinės priemonės	1	-	-	-	1	5 549	5 550
Įsiskolinimai klientams	89 294	6 714	35 044	7 901	138 953	2 208 772	2 347 725
Atidėjiniai	-	-	-	-	-	1 417	1 417
Pelno mokesčio įsipareigojimas	-	-	-	-	-	1 197	1 197
Kiti įsipareigojimai	10	6	117	8	141	11 322	11 463
Nuosavas kapitalas	-	-	-	-	-	459 449	459 449
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo	91 161	6 721	35 167	7 920	140 969	3 770 093	3 911 062
Grynoji balansinė pozicija	(65 008)	282	(33 084)	2 081	(95 729)	95 729	-
Nebalansinė pozicija	64 645	(271)	33 078	(1 921)	95 531	(95 937)	(406)
Grynoji atvira pozicija	(363)	11	(6)	160	(198)	(208)	(406)

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Žemiau pateiktos Banko atviros vyraujančių valiutų pozicijos 2014 m. gruodžio 31 d.:

	USD	EUR	GBP	NOK	Kitomis valiuto- mis	Iš viso valiutomis	LTL	Iš viso
Turtas								
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	2 730	15 611	2 397	2 851	4 630	28 219	367 891	396 110
Gautinos sumos iš bankų ir kitų kredito institucijų	5 625	115 499	2 547	540	4 974	129 185	12 921	142 106
Prekybinis finansinis turtas	3 008	10 089	-	-	-	13 097	11 563	24 660
Tikrąja verte vertinamas finansinis turtas	176	31	-	-	-	207	205 699	205 906
Išvestinės finansinės priemonės	5	3 661	-	-	-	3 666	3 704	7 370
Parduoti turimas finansinis turtas	91	-	-	-	-	91	-	91
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	14 276	2 055 730	-	-	-	2 070 006	811 912	2 881 918
Investicijos į dukterines bendroves	-	-	-	-	-	-	70 154	70 154
Investicija į asocijuotą įmonę	-	-	-	-	-	-	592	592
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai	-	-	-	-	-	-	26 324	26 324
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	3 759	3 759
Atidėtų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	-	5 243	5 243
Kitas turtas	72	563	16	252	56	959	7 133	8 092
Pardavimui laikomas turtas ir perleidžiamos turto grupės	-	-	-	-	-	-	270	270
Iš viso turto	25 983	2 201 184	4 960	3 643	9 660	2 245 430	1 527 165	3 772 595
Įsipareigojimai ir nuosavas kapitalas								
Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	872	1 205 766	6	35	72	1 206 751	4 001	1 210 752
Išvestinės finansinės priemonės	3	2 597	-	-	-	2 600	3 962	6 562
Įsiskolinimai klientams	95 644	419 083	4 606	37 128	7 359	563 820	1 539 723	2 103 543
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	60	60
Atidėjiniai	269	227	-	-	-	496	11 088	11 584
Kiti įsipareigojimai	48	429	2	238	3	720	11 944	12 664
Nuosavas kapitalas	-	-	-	-	-	-	427 430	427 430
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo	96 836	1 628 102	4 614	37 401	7 434	1 774 387	1 998 208	3 772 595
Grynoji balansinė pozicija	(70 853)	573 082	346	(33 758)	2 226	471 043	(471 043)	-
Nebalansinė pozicija	69 233	(137 718)	(370)	33 770	(2 179)	(37 264)	32 202	(5 062)
Grynoji atvira pozicija	(1 620)	435 364	(24)	12	47	433 779	(438 841)	(5 062)

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

37 PASTABA PALŪKANŲ NORMŲ RIZIKA

Žemiau lentelėje pateikiami duomenys apie Grupės palūkanų normos riziką 2015 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 neskaiciuojamos	Iš viso
Turtas								
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	108 054	-	-	-	-	-	-	108 054
Gautinos sumos iš bankų ir kitų kredito institucijų	322 135	343 660	-	-	-	-	-	665 795
Prekybinis finansinis turtas	61	420	39	27	160	32 093	-	32 800
Tikrąja verte vertinamas finansinis turtas	359	10 526	106	9 085	29 517	25 306	265	75 164
Išvestinės finansinės priemonės	22	98	9	261	567	3 067	1 777	5 801
Parduoti turimas finansinis turtas	-	-	-	-	-	-	10 800	10 800
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	390 001	1 033 001	971 373	148 603	69 152	144 857	-	2 756 987
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	35 705	73 934	25 829	1 417	3 994	1 665	-	142 544
Investicija į asocijuotą įmonę	-	-	-	-	-	-	464	464
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	-	63 038	63 038
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai	-	-	-	-	-	-	22 184	22 184
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	5 472	5 472
Atidėtų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	-	5 017	5 017
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	9 652	9 652
Pardavimui laikomas turtas ir perleidžiamos turto grupės	-	-	-	-	-	-	5 537	5 537
Iš viso turto	856 337	1 461 639	997 356	159 393	103 390	206 988	124 206	3 909 309
Įsipareigojimai ir nuosavas kapitalas								
Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	42 797	20 682	597 596	223 265	149 921	50 000	-	1 084 261
Išvestinės finansinės priemonės	44	58	8	18	345	2 638	2 439	5 550
Įsiskolinimai klientams	2 097 602	73 725	75 637	83 777	9 067	2 926	-	2 342 734
Atidėjiniai	-	-	-	-	-	-	1 417	1 417
Pelno mokesčio įsipareigojimas	-	-	-	-	-	-	1 108	1 108
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	12 833	12 833
Nuosavas kapitalas	-	-	-	-	-	-	461 406	461 406
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo	2 140 443	94 465	673 241	307 060	159 333	55 564	479 203	3 909 309
Balansinis skirtumas dėl jau trumo palūkanoms	(1 284 106)	1 367 174	324 115	(147 667)	(55 943)	151 424	(354 997)	-

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

37 PASTABA PALŪKANŲ NORMŲ RIZIKA (tęsinys)

Žemiau lentelėje pateikiami duomenys apie Grupės palūkanų normos riziką 2014 m. gruodžio 31 d.:

	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Palūkanos neskaiciuojamos	Iš viso
Turtas								
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	396 110	-	-	-	-	-	-	396 110
Gautinos sumos iš bankų ir kitų kredito institucijų	142 106	-	-	-	-	-	-	142 106
Prekybinis finansinis turtas	331	1 075	667	521	7 618	14 448	-	24 660
Tikrąja verte vertinamas finansinis turtas	56 998	13 597	83 799	19 003	11 961	21 607	243	207 208
Išvestinės finansinės priemonės	30	128	193	-	545	2 741	3 733	7 370
Parduoti turimas finansinis turtas	-	-	-	-	-	-	91	91
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	466 901	948 655	930 505	121 896	80 361	188 899	-	2 737 217
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	36 650	53 460	18 698	1 272	2 189	1 116	-	113 385
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	-	80 894	80 894
Investicija į asocijuotą įmonę	-	-	-	-	-	-	638	638
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai	-	-	-	-	-	-	26 383	26 383
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	5 269	5 269
Atidėtų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	-	5 243	5 243
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	15 044	15 044
Pardavimui laikomas turtas ir perleidžiamos turto grupės	-	-	-	-	-	-	3 790	3 790
Iš viso turto	1 099 126	1 016 915	1 033 862	142 692	102 674	228 811	141 328	3 765 408
Įsipareigojimai ir nuosavas kapitalas								
Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	141 828	353 875	610 203	40 346	64 500	-	-	1 210 752
Išvestinės finansinės priemonės	25	87	172	-	454	1 833	3 991	6 562
Įsiskolinimai klientams	1 742 171	105 592	114 868	122 191	12 161	3 213	-	2 100 196
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	60	-	-	-	-	60
Atidėjiniai	-	-	-	-	-	-	1 364	1 364
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	15 170	15 170
Nuosavas kapitalas	-	-	-	-	-	-	431 304	431 304
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo	1 884 024	459 554	725 303	162 537	77 115	5 046	451 829	3 765 408
Balansinis skirtumas dėl įautrumo palūkanoms	(784 898)	557 361	308 559	(19 845)	25 559	223 765	(310 501)	-

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

37 PASTABA PALŪKANŲ NORMŲ RIZIKA (tęsinys)

Duomenys apie Banko palūkanų normos riziką 2015 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	108 054	-	-	-	-	-	-	108 054
Gautinos sumos iš bankų ir kitų kredito institucijų	332 135	343 660	-	-	-	-	-	665 795
Prekybinis finansinis turtas	61	420	39	27	160	32 093	-	32 800
Tikraja verte vertinamas finansinis turtas	-	10 475	106	8 588	29 517	25 306	227	74 219
Išvestinės finansinės priemonės	22	98	9	261	567	3 067	1 777	5 801
Parduoti turimas finansinis turtas	-	-	-	-	-	-	10 800	10 800
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	390 001	1 033 001	971 373	148 603	69 152	168 204	-	2 780 334
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	35 705	73 934	25 829	1 417	3 994	1 665	-	142 544
Investicijos į dukterines bendroves	-	-	-	-	-	-	47 991	47 991
Investicija į asocijuotą įmonę	-	-	-	-	-	-	493	493
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	-	1 579	1 579
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai	-	-	-	-	-	-	22 177	22 177
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	4 477	4 477
Atidėtų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	-	5 017	5 017
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	8 952	8 952
Pardavimui laikomas turtas ir perleidžiamos turto grupės	-	-	-	-	-	-	29	29
Iš viso turto	855 978	1 461 588	997 356	158 896	103 390	230 335	103 519	3 911 062
Įsipareigojimai ir nuosavas kapitalas								
Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	42 797	20 682	597 596	223 265	149 921	50 000	-	1 084 261
Išvestinės finansinės priemonės	44	58	8	18	345	2 638	2 439	5 550
Įsiskolinimai klientams	2 102 593	73 725	75 637	83 777	9 067	2 926	-	2 347 725
Atidėjiniai	-	-	-	-	-	-	1 417	1 417
Pelno mokesčio įsipareigojimas	-	-	-	-	-	-	1 197	1 197
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	11 463	11 463
Nuosavas kapitalas	-	-	-	-	-	-	459 449	459 449
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo	2 145 434	94 465	673 241	307 060	159 333	55 564	475 965	3 911 062
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(1 289 456)	1 367 123	324 115	(148 164)	(55 943)	174 771	(372 446)	-

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

37 PASTABA PALŪKANŲ NORMŲ RIZIKA (tęsinys)

Žemiau lentelėje pateikiami duomenys apie Banko palūkanų normos riziką 2014 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	396 110	-	-	-	-	-	-	396 110
Gautinos sumos iš bankų ir kitų kredito institucijų	142 106	-	-	-	-	-	-	142 106
Prekybinis finansinis turtas	331	1 075	667	521	7 618	14 448	-	24 660
Tikrąja verte vertinamas finansinis turtas	56 991	13 594	83 459	18 999	11 205	21 452	206	205 906
Išvestinės finansinės priemonės	30	128	193	-	545	2 741	3 733	7 370
Parduoti turimas finansinis turtas	-	-	-	-	-	-	91	91
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	466 903	986 505	1 037 353	121 896	80 361	188 900	-	2 881 918
Investicijos į dukterines bendroves	-	-	-	-	-	-	70 154	70 154
Investicija į asociuotą įmonę	-	-	-	-	-	-	592	592
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai	-	-	-	-	-	-	26 323	26 323
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	3 759	3 759
Atidėtų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	-	5 243	5 243
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	8 092	8 092
Pardavimui laikomas turtas ir perleidžiamos turto grupės	-	-	-	-	-	-	270	270
Iš viso turto	1 062 471	1 001 302	1 121 672	141 416	99 729	227 541	118 463	3 772 594
Įsipareigojimai ir nuosavas kapitalas								
Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	141 828	353 875	610 203	40 346	64 500	-	-	1 210 752
Išvestinės finansinės priemonės	25	87	172	-	454	1 833	3 991	6 562
Įsiskolinimai klientams	1 745 518	105 592	114 868	122 191	12 161	3 213	-	2 103 543
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	60	-	-	-	-	60
Atidėjiniai	-	-	-	-	-	-	11 584	11 584
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	12 663	12 663
Nuosavas kapitalas	-	-	-	-	-	-	427 430	427 430
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo	1 887 371	459 554	725 303	162 537	77 115	5 046	455 668	3 772 594
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(824 900)	541 748	396 369	(21 121)	22 614	222 495	(337 205)	-

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

38 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

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

	Indėlių likučiai		Išduotų paskolų likučiai	
	2015 m.	2014 m.	2015 m.	2014 m.
Grupės vadovybė ir vadovybės šeimos nariai	754	511	993	1 141

2015 metais išmokos Grupės vadovybei sudarė 1 132 tūkst. EUR (2014 metais 1 174 tūkst. EUR). Išmokos Banko vadovybei 2015 metais sudarė 845 tūkst. EUR (2014 metais – 847 tūkst. EUR). Išmokas vadovybei daugiausiai sudaro trumpalaikių darbuotojų naudų sumos.

Žemiau pateikiami likučiai su motininio banku:

	2015	2014
Turtas		
Korespondentinės sąskaitos	44 518	50 037
Vienos nakties indėliai	80 000	-
Terminuoti indėliai	234 014	60 001
Atvirkštiniai atpirkimo sandoriai	284 984	-
Išvestinės finansinės priemonės	2 274	3 030
Kitos sumos	16	255
Gautinos sumos	-	2
Įsipareigojimai		
Korespondentinės sąskaitos	47	356
Terminuoti indėliai	51 026	31 029
Išvestinės finansinės priemonės	4 637	5 671
Paskolos iš bankų	672 936	1 160 083
Mokėtinos sumos	236	363
Kiti įsipareigojimai	114	2
Pajamos		
Palūkanų	433	514
Paslaugų ir komisinių	205	166
Grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų vertybiniais popieriais ir išvestinėmis finansinėmis priemonėmis ir operacijų užsienio valiuta.	4 393	(106)
Kitos	-	1
Sąnaudos		
Palūkanų	3 093	7 216
Paslaugų ir komisinių	31	122
Kitos	1 285	993

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

38 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS (tęsinys)

Žemiau pateikiami likučiai su DNB ASA grupės įmonėmis:

	2015	2014
Turtas		
Korespondentinės sąskaitos	1 434	988
Gautos sumos	815	-
Kitos sumos	1	1
Įsipareigojimai		
Korespondentinės sąskaitos	770	752
Mokėtinos sumos	837	-
Pajamos		
Paslaugų ir komisinių	24	4
Grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų vertybiniais popieriais ir išvestinėmis finansinėmis priemonėmis ir operacijų užsienio valiuta.	1	8
Kitos	814	-
Sąnaudos		
Palūkanų	-	2
Paslaugų ir komisinių	415	309
Kitos	7 893	13 169

Aukščiau pateiktoje bendroje kitų sąnaudų sumoje išlaidos, susijusios su investicijomis į informacines technologijas ir bankinių sistemų atnaujinimu, pagal ilgalaikę sutartį su DnB Baltic IT kompanija 2015 m. gruodžio 31 d. sudarė 7 067 tūkst. EUR (2014 m. gruodžio 31 d. – 13 169 tūkst. EUR).

Žemiau pateikti likučiai su dukterinėmis bendrovėmis:

	2015	2014
Turtas		
Paskolos	23 347	144 701
Nuosavybės vertybiniai popieriai	47 991	70 154
Kitas turtas	28	265
Įsipareigojimai		
Indėliai iki pareikalavimo	4 991	3 347
Kiti įsipareigojimai	28	208

Pagrindinės Banko pajamos/sąnaudos iš sandorių su dukterinėmis bendrovėmis:

	2015	2014
Pajamos		
Palūkanų	924	2 005
Paslaugų ir komisinių	2 012	2 212
Dividendai	704	-
Kitos	296	88
Sąnaudos		
Paslaugų ir komisinių	20	-
Kitos	82	67
Vertės sumažėjimas	1 815	8 399

2015 m. gruodžio 31 d. pagrindiniai nebalansiniai įsipareigojimai (garantijos, įsipareigojimai suteikti paskolas) dukterinėms įmonėms sudarė 3 653 tūkst. EUR (2014 m. 161 191 tūkst. EUR). Sumažėjimas yra susijęs su Banko ir AB DNB Lizingas sujungimu.

Sandorių su susijusiomis šalimis sudarymo sąlygos

Aukščiau pateikti likučiai yra iš sandorių, sudarytų įprastinės veiklos metu. Sandorių su susijusiomis šalimis palūkanų normos atitinka ištiesios rankos principą.

39 PASTABA KONCENTRACIJOS RIZIKA

Pagal Lietuvos banko patvirtintas taisykles maksimali pozicijos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 procentų banko skaičiuotino kapitalo arba 150 mln. EUR. 2015 ir 2014 m. Bankas vykdė Lietuvos banko nustatytus maksimalios pozicijos vienam skolininkui normatyvus. 2015 m. gruodžio 31 d. didžiausia paskola vienam skolininkui, įtraukiant paskolas keliems susijusiems skolininkams, laikomiems vienu skolininku, neapdrausta Lietuvos Vyriausybės garantijomis sudarė 11,70% Banko skaičiuotino kapitalo (2014 metais atitinkamai 14,75% Banko skaičiuotino kapitalo).

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

40 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 DNB investicijų valdymas, UAB Intractus, UAB Gėlužės projektai ir UAB Industrious (2014 m. Finansinę Grupę sudarė Bankas, AB DNB Lizingas ir UAB DNB Investicijų valdymas, UAB Intractus, UAB Gėlužės projektai ir UAB Industrious). 2015 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	
	2015	2014
Palūkanų pajamos	78 424	84 419
Palūkanų sąnaudos	(13 702)	(18 690)
Grynosios palūkanų pajamos	64 722	65 729
Paslaugų ir komisinių pajamos	35 581	36 627
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	(8 263)	(8 529)
Grynosios palūkanų paslaugų ir komisinių pajamos	92 040	93 827
Grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų vertybiniais popieriais, išvestinėmis finansinėmis priemonėmis ir iš operacijų užsienio valiuta	7 985	10 224
Vertės sumažėjimas, investicinio turto tikrosios vertės pasikeitimas ir kiti atidėjiniai	(11 527)	(5 737)
Kitos pajamos	4 914	6 211
Personalo sąnaudos	(28 856)	(28 711)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(4 294)	(3 640)
Kitos administracinės sąnaudos	(38 710)	(53 697)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	21 552	18 477
Pelno mokestis	(2 393)	(2 327)
Grynasis pelnas (nuostoliai)	19 159	16 150
Pelnas (nuostoliai) priskirtinas:		
Banko akcininkams	19 159	16 150

KITŲ FINANSINĖS GRUPĖS BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	Finansinė grupė	
	2015	2014
Grynasis pelnas (nuostoliai)	19 159	16 150
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), kurios bus pripažintos pelnu arba nuostoliu ateinančiais laikotarpiais:		
Grynasis pelnas (nuostolis) už parduoti turimą finansinį turtą	10 800	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), kurios nebus pripažintos pelnu arba nuostoliu ateinančiais laikotarpiais:	-	-
Viso kitų bendrųjų pajamų (sąnaudų)	10 800	-
Metų bendrasis pelnas (nuostoliai) atskaičius mokesčius	29 959	16 150
Priskirtinas:		
Banko akcininkams	29 959	16 150

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

40 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS (tęsinys)

FINANSINĖS GRUPĖS FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

	Finansinė Grupė	
	2015 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
TURTAS		
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	108 054	396 110
Gautinos sumos iš bankų ir kitų kredito įstaigų	665 795	142 106
Prekybinis finansinis turtas	32 800	24 660
Tikraja verte vertinamas finansinis turtas	75 164	207 208
Išvestinės finansinės priemonės	5 801	7 370
Parduoti turimas finansinis turtas	10 800	91
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	2 756 987	2 737 217
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	142 544	113 385
Investicijos į dukterines bendroves	892	892
Investicija į asocijuotą įmonę	493	592
Investicinis turtas	63 038	80 894
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai	22 179	26 374
Nematerialusis turtas	5 463	5 263
Atidėtų mokesčių turtas	5 017	5 243
Kitas turtas	9 571	14 995
Pardavimui laikomas turtas ir perleidžiamos turto grupės	5 537	3 790
Iš viso turto	3 910 135	3 766 190
ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVAS KAPITALAS		
Įsiskolinimai bankams	1 084 261	1 210 752
Išvestinės finansinės priemonės	5 550	6 562
Įsiskolinimai klientams	2 343 727	2 100 949
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	60
Atidėjimai	1 417	1 364
Pelno mokesčio įsipareigojimas	1 094	-
Kiti įsipareigojimai	12 646	15 044
Iš viso įsipareigojimų	3 448 695	3 334 731
Nuosavas kapitalas, priskirtinas Banko akcininkams		
Apmokėtas kapitalas	190 205	190 183
Emisinis skirtumas	81 942	81 942
Nepaskirstytas rezultatas	66 907	50 052
Rezervai	122 386	109 282
Iš viso nuosavo kapitalo	461 440	431 459
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo	3 910 135	3 766 190

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

40 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS (tęsinys)

FINANSINĖS GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Įregistruotas kapitalas	Emisinis skirtumas	Parduoti turimo finansinio turto perkainojimo rezervas	Privalomas rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirstytas rezultatas	Iš viso
2014 m. sausio 1 d.	190 183	81 942	-	1 447	105 741	35 996	415 309
Metų bendrasis pelnas (nuostoliai), atskaičius mokesčius	-	-	-	-	-	16 150	16 150
Pervedimai į privalomąjį rezervą	-	-	-	2 094	-	(2 094)	-
2014 m. gruodžio 31 d.	190 183	81 942	-	3 541	105 741	50 052	431 459
Grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	-	19 159	19 159
Kitos bendrosios pajamos (16 pastaba)	-	-	10 800	-	-	-	10 800
Metų bendrasis pelnas (nuostoliai), atskaičius mokesčius	-	-	10 800	-	-	19 159	29 959
Pervedimai į privalomąjį rezervą	-	-	-	2 304	-	(2 304)	-
Įstatinio kapitalo perskaičiavimas	22	-	-	-	-	-	22
2015 m. gruodžio 31 d.	190 205	81 942	10 800	5 845	105 741	66 907	461 440

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

40 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS (tęsinys)

FINANSINĖS GRUPĖS PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	Finansinė grupė	
	2015 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
Įprasta veikla		
Palūkanų įplaukos	71 708	76 634
Palūkanų mokėjimai	(14 917)	(16 995)
Susigrąžintos anksčiau nurašytos paskolos	1 503	2 342
Įplaukos ir mokėjimai iš prekybinių valiutos operacijų ir iš operacijų vertybiniais popieriais	17 582	9 805
Paslaugų ir komisinių įplaukos	35 581	36 627
Paslaugų ir komisinių mokėjimai	(8 263)	(8 529)
Atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai	(29 219)	(29 521)
Kiti mokėjimai	(34 296)	(46 671)
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos prieš turto bei įsipareigojimų iš veiklos pasikeitimą	39 679	23 692
Turto iš veiklos (padidėjimas) sumažėjimas:		
Paskolų kredito ir finansų institucijoms sumažėjimas (padidėjimas)	(452 202)	104 344
Suteiktų paskolų sumažėjimas (padidėjimas)	(44 738)	(163 894)
Prekybinių vertybinių popierių (padidėjimas)	(12 276)	(8 086)
Kito turto sumažėjimas (padidėjimas)	196	(17 777)
Turto iš veiklos pasikeitimas	(509 020)	(85 413)
Įsipareigojimų iš veiklos padidėjimas (sumažėjimas):		
Įsipareigojimų centiniam bankui padidėjimas (sumažėjimas)	342 700	
Įsipareigojimų kredito ir finansų institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)	(470 205)	(6 142)
Indėlių padidėjimas	244 298	290 394
Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	(193)	(1 018)
Įsipareigojimų iš veiklos pasikeitimas	116 600	283 234
Sumokėtas pelno mokestis	(897)	(110)
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos	(353 638)	221 403
Investicinė veikla		
Nematerialiojo, nekilnojamo turto, įrengimų įsigijimas	(2 084)	(8 236)
Nematerialiojo, nekilnojamo turto, įrengimų pardavimas	496	3
Vertybinių popierių umažėjimas	129 880	32 909
Gauti dividendai	111	17
Gautos palūkanos	2 767	1 080
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos	131 170	25 773
Finansinė veikla		
Nuosavų vertybinių popierių išpirkimas	(60)	(3 474)
Sumokėtos palūkanos	(2)	(90)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	(60)	(3 564)
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)	(222 530)	243 612
Grynojo valiutų kursų pasikeitimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams	5 968	3 231
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	462 752	215 909
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	246 190	462 752

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

41 PASTABA AB DNB LIZINGAS FINANSINĖS ATASKAITOS

2015 m. spalio mėn. AB DNB Lizingas, kurios vienintelis akcininkas buvo AB DNB bankas, buvo prijungtas prie AB DNB banko prijungimo būdu. Pasibaigus reorganizavimo procesui bankas perėmė visas AB DNB lizingas teises ir pareigas. Žemiau pateikiama paskutinė AB DNB Lizingas finansinė atskaitomybė (2015 m. spalio mėn. 23 d.):

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

	2015 m. spalio 23 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
Palūkanų pajamos	3 294	4 010
Palūkanų sąnaudos	(690)	(1 206)
Grynosios palūkanų pajamos	2 604	2 804
Paslaugų ir komisinių pajamos	-	-
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	(1 244)	(1 394)
Grynosios palūkanų paslaugų ir komisinių pajamos	1,360	1,410
Grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų vertybiniais popieriais, išvestinėmis finansinėmis priemonėmis ir iš operacijų užsienio valiuta	46	56
Vertės sumažėjimas ir kiti atidėjimai	56	(546)
Kitos pajamos	318	457
Personalo sąnaudos	(8)	(12)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	-	-
Kitos administracinės sąnaudos	(643)	(1 018)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	1 129	347
Pelno mokestis	-	-
Grynasis pelnas (nuostoliai)	1 129	347
Pelnas (nuostoliai) priskirtinas:		
Banko akcininkams	1 129	347

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

41 PASTABA AB DNB LIZINGAS FINANSINĖS ATASKAITOS (tęsinys)

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

	2015m. spalio 23 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
TURTAS		
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	11 249	1 507
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	138 822	123 651
Investicijos į dukterines bendroves	98	98
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai	1 795	1 874
Kitas turtas	1 616	3 004
Iš viso turto	153 580	130 134
ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVAS KAPITALAS		
Įsiskolinimai bankams	129 348	106 850
Kiti įsipareigojimai	1 368	1 599
Iš viso įsipareigojimų	130 716	108 449
Nuosavas kapitalas, priskirtinas Banko akcininkams		
Apmokėtas kapitalas	37 744	37 694
Nepaskirstytas rezultatas	(16 009)	(16 356)
Einamųjų metų pelnas	1 129	347
Iš viso nuosavo kapitalo	22 864	21 685
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo	153 580	130 134

2015 m. spalio 23 d. AB DNB Lizingas nuosavas kapitalas sudarė 22 864 tūkst. EUR, o Banke apskaityta investicijos į dukterinę įmonę balansinė vertė sudarė 21 735 tūkst. EUR. Skirtumas lygus 1 129 tūkst. EUR yra apskaitytas banko finansinėse ataskaitose kaip nuosavybės padidėjimas (žr. Banko nuosavo kapitalo pakycio ataskaitą).

42 PASTABA ĮVYKIAI PO FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS DIENOS

Reikšmingų įvykių po finansinės būklės ataskaitos dienos Grupėje ir Banke nebuvo.