

DNB

# AB DNB BANKAS

**KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS,**  
atskiros ir konsoliduotos finansinės ataskaitos  
už metus, pasibaigusius 2016 m. gruodžio 31 d.

## TURINYS

	<u>Puslapis</u>
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	3
AB DNB BANKO GRUPĖS 2016 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS	6
GRUPĖS IR BANKO PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA	23
KITŲ GRUPĖS IR BANKO BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	24
GRUPĖS IR BANKO FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	25
GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	26
BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	27
GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	28
BENDROJI INFORMACIJA	30
APSKAITOS PRINCIPAI	31
FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS	43
KITOS FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS	69



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

#### Nuomonė

Mes atlikome 23 - 106 puslapiuose pateikiamų AB DNB bankas (toliau - Bankas), ir konsoliduotų Banko kartu su dukterinėmis įmonėmis (toliau - Grupė) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2016 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ir tą dieną pasibaigusį metų pelno (nuostolių), kitų bendrųjų pajamų, nuosavo kapitalo pokyčių ir pinigų srautų ataskaitos bei aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, toliau pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Banko ir Grupės 2016 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusį metų jų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

#### Pagrindas nuomonei pareikšti

Mes atlikome auditą pagal Tarptautinius audito standartus (toliau - TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Banko ir Grupės pagal Tarptautinės buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą Buhalterijų profesionalų etikos kodeksą (toliau - TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikėmės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

#### Dalyko pabrėžimas

Atkreipiame Jūsų dėmesį į šių finansinių ataskaitų 38 pastabą, kurioje pažymima, jog Bankas ir Grupė turi reikšmingą neatšaukiama įsipareigojimą susijusį su IT paslaugomis ir naudojamomis sistemomis, kurios gali būti optimizuojamos dėl planuojamo susijungimo (aprašyto 42 pastaboje). Vadovybė parengė finansines ataskaitas remiantis prielaida, jog esamomis IT paslaugomis ir sistemomis bus naudojamos ateityje ir nusprendė jog nereikia apskaityti jokių atidėjinių 2016 m gruodžio 31 d. finansinėse ataskaitose. Dėl šio dalyko mūsų nuomonė nėra sąlygojama.

#### Kita informacija pateikta Grupės metiniame pranešime

Kitą informaciją sudaro informacija pateikta 6 - 22 puslapiuose Grupės 2016 m. metiniame pranešime, tačiau ji neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie jas. Vadovybė yra atsakinga už kitos informacijos pateikimą.

Mūsų nuomonė apie finansines ataskaitas neapima kitos informacijos ir mes nepateikiame jokios formos užtikrinimo išvados apie ją.

Atliekant finansinių ataskaitų auditą, mūsų atsakomybė yra perskaityti kitą informaciją ir apsvastyti ar yra reikšmingų neatitikimų informacijai, pateiktai finansinėse ataskaitose ar mūsų žinioms, pagrįstoms atliktu auditu, ir ar ji neatrodo kitaip reikšmingai iškraipyta. Jeigu remiantis mūsų atliktu darbu, mes pastebime reikšmingą kitos informacijos iškraipymą, mes turime atskleisti šį faktą. Mes neturime su tuo susijusių pastebėjimų.

### **Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas**

Vadovybė yra atsakinga už 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 iškreipimų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Banko ir Grupės gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei reikalinga) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Banką ar Grupę ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys yra atsakingi už Banko ir Grupės finansinių ataskaitų rengimo proceso priežiūrą.

### **Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą**

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškreiptos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, bet ne garantija, kad reikšmingas iškreipimas, jeigu jis yra, visuomet bus nustatytas atliekant auditą pagal TAS. Iškreipimai gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos ir yra laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priimame profesinius sprendimus ir laikomės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- ▶ Nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškreipimo dėl apgaulės arba klaidos riziką, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškreipimo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškreipimo dėl klaidos neaptikimo rizika, nes apgaulė gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidinantis aiškinimas arba vidaus kontrolės nepaisymas.
- ▶ Įgyjame su auditu susijusios vidaus kontrolės supratimą, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, bet ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Banko ir Grupės vidaus kontrolės veiksmingumą.
- ▶ Įvertiname taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- ▶ Nusprendžiame dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Banko bei Grupės gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų sprendimai pagrįsti audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Bankas bei Grupė negalės toliau tęsti savo veiklos.
- ▶ Įvertiname bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai pateikti taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.
- ▶ Surenkame pakankamų tinkamų audito įrodymų apie bendrovių finansinę informaciją ar verslo veiklą Grupėje, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Grupės konsoliduotąsias finansines ataskaitas. Atsakome už vadovavimą grupės auditui, jo priežiūrą ir atlikimą. Tik mes atsakome už pareikštą mūsų audito nuomonę.

Mes, be visų kitų dalykų, informuojame už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

Išvada apie kita įstatymų reikalaujama pateikti informacija

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.

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



Asta Štreimikienė  
Auditoriaus pažymėjimo  
Nr. 000382  
2017 m. vasario 24 d.

## AB DNB BANKO GRUPĖS 2016 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

### 1. ATASKAITINIS LAIKOTARPIS, UŽ KURĮ PARENGTAS PRANEŠIMAS

AB DNB banko grupės metinis konsoliduotas pranešimas parengtas už laikotarpį nuo 2016 m. sausio 1 d. iki 2016 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	Konstitucijos pr. 21A, 03601 Vilnius, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	(8 5) 239 34 44
Elektroninis pašto adresas	<a href="mailto:info@dnb.lt">info@dnb.lt</a>
Interneto svetainės adresas	<a href="http://www.dnb.lt">www.dnb.lt</a>

### 3. PAGRINDINĖS VEIKLOS POBŪDIS

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

Bankas teikia šias finansines paslaugas:

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

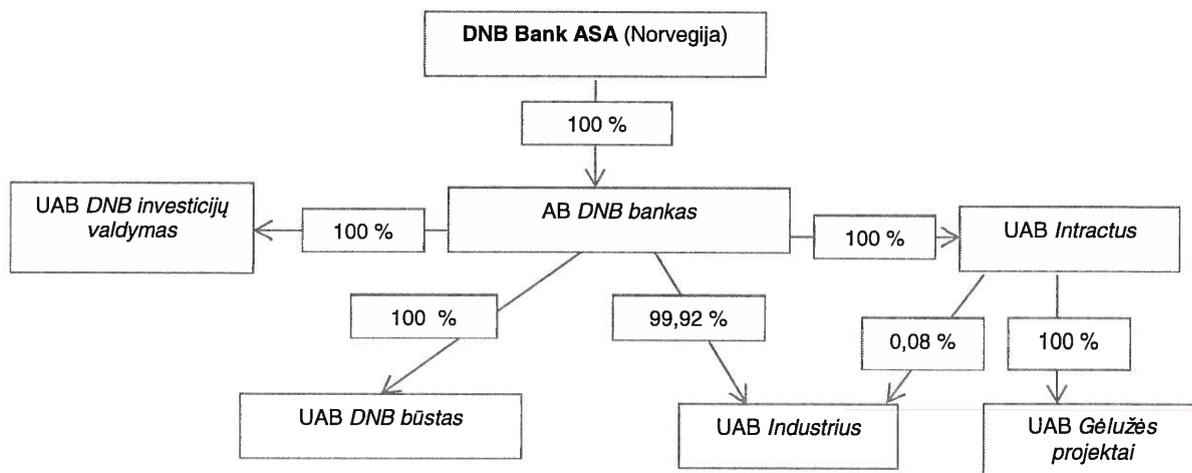
### 4. ORGANIZACINĖ STRUKTŪRA

2016 m. gruodžio 31 d., vienintelis AB DNB banko grupės akcininkas, 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 patrunuojamos bendrovės: UAB DNB investicijų valdymas, UAB DNB būstas, UAB Industrious, UAB Intractus bei jos patrunuojama bendrovė UAB Gėlužės projektai. Duomenys apie Grupei priklausančias bendroves ir jų veiklą pateikti šio konsoliduoto metinio pranešimo „Informacija apie patrunuojamas įmones“ 6 skirsnyje.

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.

2014 m. lapkričio mėn. AB DNB bankas, išieškojimo metu buvo įsigijęs 36,47 proc. AB „Informacinio verslo paslaugų įmonė“, paprastųjų vardinių akcijų, 2016 m. kovo mėn. šios akcijos buvo parduotos.



2016 m. gruodžio 31 d. AB DNB bankas Lietuvoje teikė finansines paslaugas 38-iose klientų aptarnavimo skyriuose.

## 5. INFORMACIJA APIE VEIKLOS REZULTATUS

2016 m. AB DNB banko grupė dirbo pelningai. Tai lėmė verslo apimčių augimas svarbiausiuose verslo segmentuose ir dėmesys veiklos efektyvumui bei paskolų portfelio kokybei.

2016 m. Banko grupė pasirašė 885,2 mln. eurų vertės naujų paskolų (įskaitant lizingą) sutarčių, t. y. 93,0 mln. eurų daugiau palyginti su 2015 m. Konsoliduotas Grupės paskolų portfelis, palyginti su 2015 m., sumažėjo 0,2 proc. ir 2016 m. pabaigoje buvo 2,8 mlrd. eurų. Paskolos individualiems klientams per 2016 metus augo 7,8 proc. iki 1,5 mlrd. eurų, tuo tarpu paskolos ūkio subjektams sumažėjo 8,8 proc. ir 2016 m. pabaigoje buvo 1,2 mlrd. eurų.

Didėjant fizinių asmenų bei verslo subjektų lėšoms Grupės sąskaitose, indėlių portfelis, palyginti su tuo pačiu laikotarpiu pernai, padidėjo 5,7 proc. iki 2,5 mlrd. eurų. 2016 m. gruodžio pabaigoje AB DNB banko grupės finansinėmis paslaugomis naudojosi 785 tūkstančiai klientų.

Grupės turtas, palyginti su 2015 m., padidėjo 2,0 proc. ir 2016 m. gruodžio 31 d. sudarė 4,0 mlrd. eurų.

Grupės konsoliduotos grynosios pajamos (grynosios palūkanų, paslaugų komisinių pajamos, grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų vertybiniais popieriais ir išvestinėmis finansinėmis priemonėmis ir kitos pajamos) 2016 m. sudarė 114,3 mln. eurų. Didžiausią lyginamąjį svorį – 59,2 proc. – veiklos pajamose sudarė grynosios palūkanų pajamos, kurios, palyginti su tuo pačiu laikotarpiu pernai, buvo 4,5 proc. didesnės. Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos už klientams suteiktas paslaugas, palyginti su 2015 m., padidėjo 5,2 proc. iki 28,9 mln. eurų.

Kryptinga veikla plėtojant nuotolinės bankininkystės kanalus, savitarnos infrastruktūrą ir klientų aptarnavimo padalinių tinklo optimizavimas, leido Grupėi padidinti veiklos efektyvumą ir toliau mažinti bendras operacines sąnaudas. Konsoliduotos grupės operacinės ir kitos išlaidos, palyginti su 2015 m., sumažėjo 6,4 proc. iki 67,3 mln. eurų.

2016 m. paskolų nuostoliams dengti ir kitiems atidėjiniams Grupė skyrė 20,3 mln. eurų sumą.

Konsoliduotas grupės pelnas prieš apmokestinimą, palyginti su 2015 m. išaugo 22,7 proc. iki 26,6 mln. eurų, o grynasis pelnas per šį laikotarpį padidėjo 18,3 proc. iki 22,8 mln. eurų.

2016 m. Grupės akcininkų nuosavybės grąža (ROE) buvo 4,9 proc., o išlaidų ir pajamų santykinis rodiklis (CIR) – 58,9 proc.

Metai	2013		2014		2015		2016	
	Grupė	Bankas	Grupė	Grupė	Bankas	Grupė	Grupė	Bankas
Akcininkų nuosavybės grąža (proc.)	3,2	4,0	3,9	1,5	4,3	4,5	4,9	4,9
Išlaidų ir pajamų santykis (proc.)	85,7	84,9	77,9	78,7	68,4	67,3	58,9	56,7

2016 metai bankui buvo kupini iššūkių tiek rinkoje, tiek pačios organizacijos viduje. Siekiant geriau prisitaikyti prie šiuolaikinės visuomenės poreikių, DNB bankas įgyvendino klientų aptarnavimo padalinių reorganizaciją ir papildomai investavo į naujus sprendimus klientams. Tuo pačiu metu banko būstinė persikėlė į naujas patalpas, buvo įgyvendinti kainodaros, produktų, skyrių struktūros, klientų atsiliepimų sistemos ir kiti pokyčiai.

2016 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 100 000. Tai, jog elektroninės priemonės itin aktualios klientams, patvirtina ir tai, jog 99% iš visų programėlės vartotojų ja pasinaudoja mažiausiai kartą per mėnesį.

Atsižvelgiant į augantį elektroniniais kanalais besinaudojančių klientų skaičių ir kiekvieno skyriaus efektyvumą bei potencialą, skyrių tinklas 2016 metų pabaigoje buvo sumažintas iki 38. 13 proc. skyrių veikia kaip be grynųjų pinigų dirbantys skyriai, pervadinti į konsultacijų centrus. Persikėlus į naujas patalpas Vilniuje, DNB bankas įkūrė visiškai naujos koncepcijos konsultacijų centrą, kuriame didžiausias dėmesys skiriamas banko paslaugų paprastumui ir patogiam aptarnavimui.

2016 m. Grupės klientai tomis pačiomis sąlygomis naudojosi didžiausiu Lietuvoje bankomatų tinklu, jungiančiu daugiau nei 500 DNB ir SEB bankų bankomatus, įrengtus daugiau nei 80 šalies miestų ir miestelių. Be to, individualūs ir verslo klientai daugiau nei 2 000 „Perlo Paslaugos“ terminalų galėjo įnešti grynųjų pinigų į savo mokėjimo kortelės sąskaitą ar išsigryninti jų. Banko klientai taip pat galėjo išsiimti grynųjų pinigų iš savo mokėjimo kortelės sąskaitos Lietuvos pašto skyriuose ir „PayPost“ padalinuose visoje Lietuvoje, IKI, Maxima ir RIMI parduotuvių kasose. Tai patogiu klientams, ypač gyvenantiems ar dirbantiems vietovėse, kur nėra Banko skyriaus ar bankomato, o taip pat po skyriaus darbo valandų.

Siekdama nuolat išlaikyti aukštą klientų aptarnavimo kokybę, Grupė vykdė įvairius klientų patenkinimo 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 2016 metais leido lanksčiau reaguoti į klientų poreikius, toliau gerinant jų patirtį, taip pat didinti Banko vardo bei teikiamų paslaugų žinomumą.

Siekiant kasdieninę bankininkystę padaryti kuo paprastesnę ir suprantamesnę, DNB pakeitė savo kainodarą privatiems klientams ir pristatė skirtingus mokėjimo už paslaugas krepšelius. Kiekvienas privatus klientas gali pasirinkti labiausiai jo poreikius atitinkantį mokėjimo už paslaugas krepšėlį ir mokėti vieną fiksuotą sumą per mėnesį, užuot mokėjus už kiekvieną atskirą operaciją. Mokėjimo už paslaugas krepšeliai tarp klientų tapo labai populiarūs – per pirmus du mėnesius juos pasirinko daugiau nei 100 000 klientų.

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.

Atsižvelgdamas į klientų poreikį naudotis bankinėmis paslaugomis jiems patogiu metu, 2016 m. Bankas pradėjo teikti daugiau paslaugų telefonu ir internetu. 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.

Norėdamas pateikti klientams įvairesnių finansinių paslaugų Banke, AB DNB Bankas tęsė bendradarbiavimą su ERGO Life Insurance SE bendrove ir 2016 m. Taip pat bankas bendradarbiauja su didžiausia šalies draudimo bendrove „Lietuvos draudimas“. Visuose DNB banko klientų aptarnavimo padalinuose galima apsidrausti būsto ir kelionių draudimu. Draudimas siūlomas DNB klientams, pageidaujantiems apdrausti įsigyjamą būstą ar perkantiems automobilį pagal lizingo sutartį. DNB klientams siūlomas 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 žalias.

### **Verslo bankininkystė**

2016 metais AB DNB bankas kryptingai dirbo siekdamas savo strateginio tikslo - išlaikyti pagrindinio banko poziciją didžiausioms Lietuvoje veikiančioms bendrovėms. Didelis dėmesys dirbant su esamais verslo klientais buvo skiriamas klientų aptarnavimo komandos stiprinimui, kompleksiniam produktų ir paslaugų pardavimui. Per 2016 metus pavyko pasiekti didesnį kredito sprendimo priėmimo greitį ir efektyvumą, taip pat buvo optimizuotas ir savivaldybių kreditavimo procesas.

Labiausiai išaugo didmeninės ir mažmeninės prekybos; transporto priemonių remonto bei žemės ūkio sektorių finansavimas, o labiausiai sumažėjo apdirbamosios pramonės, viešojo valdymo ir gynybos, privalomojo socialinio draudimo bei elektros, dujų ir vandens tiekimo sektorių apimtys.

Finansuodama stambųjį šalies verslą 2016 m. Bankas ir toliau daug dėmesio skyrė smulkioms ir vidutinėms įmonėms (toliau tekste – SVI), siūlydamas šio verslo segmento poreikius atitinkančius sprendimus. 2016 m. Banko programa „Kurį 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. 2016 m. DNB internetinį puslapį [www.kuriuversla.lt](http://www.kuriuversla.lt) aplankė daugiau nei 3 tūkstančiai besidominčiųjų nauju verslu. Pirmiesiems veiklos metams jaunam verslui teikiama Banko paslaugų programa „Vitaminai startui“ per 2016 m. pasinaudojo daugiau nei 2 800 naujų įmonių. Tai, kad pradedantieji verslą gali atsidaryti kaupiamąją sąskaitą Banke elektroniniu būdu ir kiekvienai įmonei suteikiamas patrauklus paslaugų paketas lėmė, kad daugiau nei 30 procentų 2016 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 garantija. Įvertinęs ūkininkų poreikius, kreditus apyvartiniam kapitalui finansuoti Bankas teikė augalininkystės, gyvulininkystės, pienininkystės bei kitiems ūkiams. Todėl 2016 m. žemdirbiai ir toliau galėjo greitai ir itin palankiomis sąlygomis pasiskolinti kuroi, 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.

2016 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 5,68 mlrd. eurų, o pajamos sudarė 5,98 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 4,97 mlrd. eurų, o pajamos sudarė 0,6 mln. eurų.

## 6. INFORMACIJA APIE PATRONUOJAMAS ĮMONES

2016 m. gruodžio 31 d. AB DNB banko grupei priklausė šios bendrovės: UAB DNB investicijų valdymas, UAB DNB būstas, UAB Industrias, UAB Intractus bei jos patronuojama 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	Konstitucijos pr. 21A, 03601 Vilnius, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	(8 5) 239 3567
Fakso numeris	(8 5) 239 3473
Elektroninio pašto adresas	<a href="mailto:investicija@dnb.lt">investicija@dnb.lt</a>
Interneto svetainės adresas	<a href="http://www.dnb.lt">www.dnb.lt</a>
Leidimo verstis valdymo įmonės veikla numeris	VĮK-003

AB DNB banko 100 proc. valdoma bendrovė UAB DNB investicijų valdymas specializuojasi pensijų bei investicinių fondų valdyme ir yra trečia pagal valdomo turto apimtį investicijų valdymo įmonė Lietuvoje.

2016 m. gruodžio 31 d. UAB DNB investicijų valdymas valdė tris II pakopos fondus ir penkis III pakopos pensijų fondus. 2016 metais bendrovė uždarė DNB fondų fondą ir šiuo metu nevaldo jokių investicinių fondų.

2016 m. pabaigoje UAB DNB investicijų valdymas bendras valdomas turtas sudarė 316,9 mln. eurų (2015 m. 285,5 mln. eurų) ir teikė paslaugas 168,5 tūkst. klientų.

Valdomų fondų veiklos rezultatai per 2016 m.:

Fondas	Akcijų dalis %	Faktinis prieaugis nuo metų pradžios	Lyginamojo indekso pokytis nuo metų pradžios
<i>Antros pakopos pensijų fondai</i>			
DNB pensija 1	Vyriausybių skolos VP, akcijos 0%	0,42%	1,46%
DNB pensija 2	Akcijos iki 25%	1,88%	3,29%
DNB pensija 3	Akcijos iki 50%	3,00%	4,99%
<i>Trečios pakopos pensijų fondai</i>			
DNB papildoma konservatyvi pensija	Vyriausybių skolos VP, akcijos 0%	0,13%	1,46%
DNB papildoma pensija	Akcijos iki 50%	3,00%	4,99%
DNB papildoma pensija 100	Akcijos iki 100%	5,64%	10,28%
DNB papildoma darbuotojo pensija 25	Akcijos iki 25%	1,16%	3,23%
DNB papildoma darbuotojo pensija 50	Akcijos iki 50%	2,17%	4,99%

**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	Konstitucijos 21A, 03601 Vilnius, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	(8 698) 21703
Elektroninio pašto adresas	<a href="mailto:info@dnb.lt">info@dnb.lt</a>
Interneto svetainės adresas	<a href="http://www.dnbbustas.lt">www.dnbbustas.lt</a>

Banko patrunuojama bendrovė *UAB DNB būstas* teikia tarpininkavimo paslaugas nekilnojamojo turto rinkoje, pasitelkdama individualią veiklą vykdančius brokerius, kurie įmonėje veikia su franšizės sutartimis. 2016 m. gruodžio 31 d. 100 proc. įregistruoto 399 096,36 eurų *UAB DNB būsto* įstatinio kapitalo nuosavybės teise priklausė *AB DNB bankui*.

2016 m. *UAB DNB būstas* ir jos atstovai vykdė veiklą Vilniuje, Kaune, Klaipėdoje. Pagal franšizės sutartis *UAB DNB būsto* vardu paslaugas teikė viena nekilnojamojo turto tarpininkavimo įmonė ir 49 individualią veiklą vykdančias brokeris. Per ataskaitinį laikotarpį *UAB DNB būstas*, pagal bendrą nekilnojamojo turto objektų pasiūlą ir pardavimus buvo viena iš didžiausių tarpininkavimo įmonių Lietuvoje, o brokerių produktyvumas pats aukščiausias Lietuvoje.

2016 m. *UAB DNB būstas* uždirbo 300 tūkst. eurų grynojo pelno, palyginti su 197 tūkst. eurų tuo pačiu 2015 m. laikotarpiu. Per šį laikotarpį *UAB DNB būsto* brokeriai tarpininkavo parduodant ir perkant nekilnojamąjį turtą, kurio bendra vertė sudarė 84 mln. eurų.

2016 m. *UAB DNB būstas* sugeneravo Bankui 1 122 potencialius klientus būsto paskoloms gauti.

**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	Konstitucijos pr. 21A, 03601 Vilnius, Lietuvos Respublika
Elektroninio pašto adresas	<a href="mailto:intractus@intractus.lt">intractus@intractus.lt</a>

Banko patrunuojamos bendrovės *UAB Intractus* veiklos sritis yra efektyvus Grupės nekilnojamojo turto valdymas, t. y. jo įsigijimas, nuoma, pardavimas bei jo vystymo planavimas. 2016 m. gruodžio 31 d. visas įregistruotas 42 703 257,6 eurų *UAB Intractus* įstatinis kapitalas nuosavybės teise priklausė *AB DNB bankui*.

Bendra *UAB Intractus* nuosavybės teise valdomo nekilnojamojo turto vertė 2016 m. gruodžio 31 d. buvo 30,9 mln. eurų. Jį sudarė žemės sklypai, patalpos ir pastatai.

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

2016 m. gruodžio 31 d. *UAB Intractus* taip pat valdė 0,08 proc. Banko patronuojamos bendrovės *UAB Industrious* (įmonės kodas 302593805) akcijų.

#### **UAB Industrious**

Pavadinimas	<i>UAB Industrious</i>
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo data	2011 m. vasario 15 d. Valstybės įmonėje Registrų centras
Įmonės kodas	302593805
Registruotos buveinės adresas	Konstitucijos pr. 21A, 03601 Vilnius, Lietuvos Respublika;

*UAB Industrious* yra AB DNB banko patronuojama bendrovė, vykdanči veiklą, susijusią su Grupės nekilnojamojo turto, kurio ateityje nenumatoma plėtoti, valdymu. *UAB Industrious* įstatinis kapitalas 2016 m. gruodžio 31 d. sudarė 13 782 237,76 euro. *UAB Industrious* įstatinio kapitalo nuosavybės teise priklausė AB DNB bankui (99,92 proc.) ir *UAB Intractus* (0,08 proc.).

2016 m. gruodžio 31 d. *UAB Industrious* nuosavybės teise valdomo nekilnojamojo turto vertė sudarė 4,6 mln. eurų. Šį nekilnojamąjį turtą sudarė žemės sklypai, patalpos ir pastatai.

#### **7. RIZIKŲ VALDYMAS IR VIDAUS KONTROLĖ**

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

Grupė identifikuoja, vertina, prisiima ir valdo rizikas arba rizikų grupes, su kuriomis susiduria savo veikloje. Abejotinai 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 Grupės lygmenyje.

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

Bankas vertina ir valdo kredito, likvidumo, rinkos (palūkanų normos, užsienio valiutos kurso, nuosavybės vertybinių popierių kainos), operacinę (įskaitant atitikties ir teisinę) ir kitas (verslo, reputacijos) 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 2016 m. finansinės atskaitomybės ataskaitos skirsnyje „Finansinių rizikų valdymas“. Per ataskaitinį laikotarpį rizikų valdymo principai reikšmingai nesikeitė. Rizikų valdymo procesai yra nuolat tobulinami, remiantis geriausia patronuojančio banko DNB Bank ASA ir visos finansų sistemos taikoma praktika.

Laikydamosis 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:

2016 m. gruodžio 31 d. (proc.)

Rodiklio pavadinimas	Bankas
Likvidumo (LCR rodiklis)	178,59
Kapitalo pakankamumo	17,76
Maksimalios pozicijos vienam skolininkui (≤ 25 proc. arba ≤ 150 mln. eurų)	11,29

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 vieninteliam 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, tiesioginę priežiūrą perėmė Europos Centrinis Bankas (ECB), kuris vykdydamas veiklą bendradarbiauja su Lietuvos banku.

Vadovaujantis teisės aktų reikalavimais, Banke 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. 14 skirsnį „KOMITETAI“).

## 8. SKOLINIMOSI REITINGAI

Norvegijos *DNB Bank ASA* tapus vieninteliu Banko akcininku, buvo nuspręsta, kad *AB DNB bankas* savo veikloje vadovausis patrunuojančiam 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](http://www.dnb.lt), skirsnyje „Apie mus“ – „Finansinės ataskaitos ir reitingai“ – „Reitingai“.

## 9. 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 patogiai 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 didesni 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.

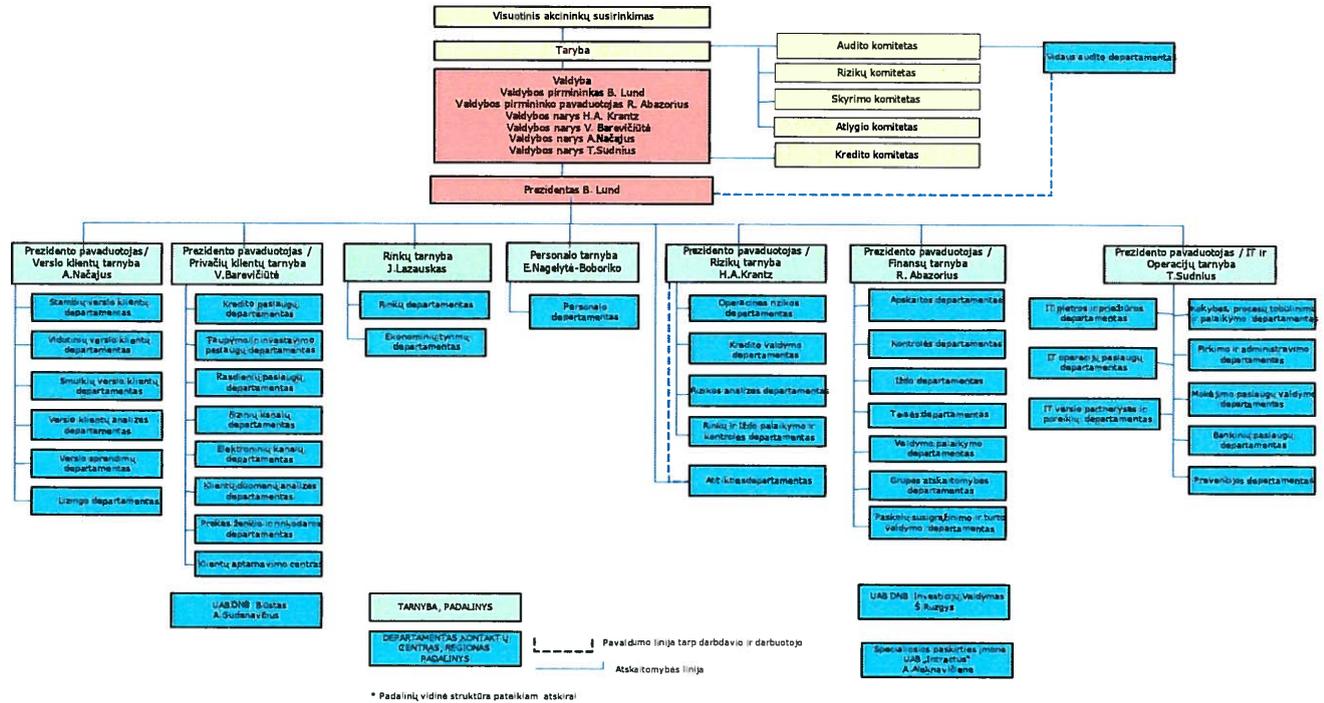
Veiklos strategija taip pat numato, kad *AB DNB bankas* sieks prisidėti prie finansų rinkos tobulinimo, atstovaudamas aiškiai pozicijai bankiniais ir ekonominiais klausimais, laikysis atsakingos bankininkystės, verslo etikos ir kitų pamatinių bankininkystės principų. Lietuvos visuomenės gyvenime Bankas saugos savo kaip skaidrios ir socialiai atsakingos finansų institucijos statusą.

2016 metų rugpjūčio 25 d. DNB ir „Nordea“ paskelbė apie sprendimą suvienyti savo pajėgas Estijoje, Latvijoje ir Lietuvoje, siekiant sukurti lyderiaujantį pagrindinį Baltijos šalių banką su stipriomis šiaurietiškomis šaknimis. Naujasis bankas turės didesnę veiklos imtį, platesnę geografinę aprėptį ir platesnį paslaugų spektrą, kad galėtų geriau atremti ateities iššūkius. Sandorį turi patvirtinti atsakingos rinką reguliuojančios institucijos, tikimasi, jog procesas bus užbaigtas 2017 m. antrąjį ketvirtį. Kol nebus gauti visi reikiami leidimai, bankai ir toliau veiks nepriklausomai.

Užbaigus sandorį, kiekvienas Baltijos šalių „Nordea“ padalinys bus perkeliamas į atitinkamą, pagal tą pačią jurisdikciją veikiančią DNB padalinį ir taip suformuos naują organizaciją. Bankai bus pakankamai kapitalizuoti ir atitiks visus riziką ribojančius normatyvus. Užbaigus sandorį, grupė bus reorganizuota, įkuriant pagrindinę būstinę ir jungtinį banką teisiškai įregistruojant Estijoje, o Latvijoje ir Lietuvoje sukuriant stiprius banko padalinius, kurie tęstų klientų aptarnavimą Baltijos šalyse.

## 10. BANKO VALDYMO STRUKTŪRA

AB DNB banko organizacinė valdymo struktūra 2017-01-01



## 11. VALDYMAS

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

Banko valdymo organai yra valdyba ir administracijos vadovas (prezidentas).

Banko visuotinio akcininkų susirinkimo kompetencija yra aprašyta AB DNB banko įstatuose ir Lietuvos Respublikos įstatymuose.

Banko Stebėtojų taryba yra kolegialus priežiūros organas, atliekantis Banko veiklos priežiūrą. Stebėtojų tarybą, sudaromą iš 6 narių, renka visuotinis akcininkų susirinkimas. Stebėtojų taryba renkama 4 metams.

Stebėtojų taryba prižiūri valdybos ir prezidento veiklą, užtikrina, kad Banke būtų veiksminga vidaus kontrolės sistema, turi teises ir pareigas, aprašytas AB DNB banko įstatuose ir Lietuvos Respublikos įstatymuose.

Banko valdyba yra kolegialus valdymo organas, kurį sudaro 6 nariai. Valdybą renka stebėtojų taryba 4 metams. Valdyba valdo banką ir jo veiklą, atstovauja jam ir, kaip numatyta įstatymuose, prisiima atsakomybę už banko finansinių paslaugų vykdymą.

Valdyba paskiria ir atleidžia banko prezidentą bei vykdomąjį viceprezidentą, turi teises ir pareigas, aprašytas AB DNB banko įstatuose ir Lietuvos Respublikos įstatymuose.

Banko prezidentas yra vienasmenis Banko valdymo organas. Banko prezidentas organizuoja kasdienę Banko veiklą, turi teises ir pareigas, aprašytas AB DNB banko įstatuose ir Lietuvos Respublikos įstatymuose.

## 12. STEBĖTOJŲ TARYBA

AB DNB banko įstatai numato, kad Banko stebėtojų tarybą sudaro šeši nariai. 2016 m. gruodžio 31 d. stebėtojų taryboje dirbo penki nariai.

2016 m. kovo 4 d. vienintelio akcininko sprendimu Olaf Tronsgaard buvo išrinktas stebėtojų tarybos nariu. Jis pradėjo eiti pareigas 2016 m. kovo 24 d., gavus ECB leidimą.

2016 m. gegužės 2 d. vienintelio akcininko sprendimu Ivars Kapitovičs buvo išrinktas stebėtojų tarybos nariu ir šiose pareigose pakeitė Tony Samuelsen.

2016 m. rugpjūčio 23 d. vienintelio akcininko sprendimu Atle Nicolai Knai buvo išrinktas stebėtojų tarybos nariu. 2016 m. rugsėjo 6 d. jis buvo išrinktas stebėtojų tarybos pirmininku, pakeitęs šiose pareigose Mats Wermelin. Mats Wermelin atsistatydino iš stebėtojų tarybos nario pareigų nuo 2016 m. rugsėjo 29 d.

Per ataskaitinį laikotarpį įvyko septyniolika 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		
Atle Nicolai Knai	Tarybos pirmininkas	2016 08 23	2018 03 24	Norvegijos vadybos mokykla, vadybos magistras	DNB NOR bank ASA ICI Energijos padalinys, vice-prezidentas (2005-2006); Londono skyriaus verslo bankininkystės vadovas (2006-2010); Tarptautinio energijos padalinio vadovas, vyresnysis vice-prezidentas (2010-2011); LCI Baltijos šalių tarybos verslo bankininkystės vadovas (2011-2013); AS DNB Estija valdybos pirmininkas ir prezidentas (2013-2014); AS DNB Latvija valdybos pirmininkas ir prezidentas (2015-2016); DNB LCI Baltijos šalių tarybos vadovas (nuo 2016); DNB Estija stebėtojų tarybos narys (nuo 2016 03 07), pirmininkas (2016 09 09); AS DNB Latvija stebėtojų tarybos narys (nuo 2016 11 08), pirmininkas (nuo 2016 12 01)
Olaf Tronsgaard	Tarybos narys	2016 03 24	2018 03 24	Norvegijos vadybos mokykla, verslo ir ekonomikos magistras	E.ON AG (1995-1997); DNB NOR Bank ASA, energetikos padalinys, viceprezidentas (1997-2009); Specialaus finansavimo ir išieškojimo padalinys, vyresnysis vice-prezidentas (2009-2012), DNB Bank ASA Baltijos šalių tarybos vystymo vadovas (nuo 2012); DNB Estija stebėtojų tarybos narys (nuo 2012); AS DNB Latvija stebėtojų tarybos narys (nuo 2016 05 01)
Eline Skramstad	Tarybos narė	2014 03 24	2018 03 24	Norvegijos Mokslų ir technikos universitetas, magistrė.	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); DNB Estija stebėtojų tarybos narė (nuo 2012); AS DNB Latvija stebėtojų tarybos narė (nuo 2012)
Leif Rene Hansen	Tarybos narys	2014 03 24	2018 03 24	Aukštosios prekybos mokyklos Koldingo padalinys, atestuotas auditorius	KPMG Lietuva partneris, vykdantysis direktorius (1994-2009), DNB Lenkija, DNB Lietuva ir DNB Latvija Audito komitetų narys (nuo 2009); DNB Lenkija stebėtojų tarybos narys (nuo 2010)
Ivars Kapitovičs	Tarybos narys	2016 05 02	2018 03 24	Latvijos universitetas, teisės magistras; Latvijos bankų akademija, ekonomikos magistras	DNB Latvija produktų plėtros departamento vadovas (2005-2006); DNB skyriaus Estijoje vadovas (2005-2006); SIA DNB Lizings vadovas (2004-2006); DNB Latvija mažmeninės ir SVĮ bankininkystės vadovas, valdybos narys (2006-2015); AS DNB Estija valdybos pirmininkas ir prezidentas (nuo 2015); AS DNB Latvija stebėtojų tarybos narys (nuo 2016 05 01).

### 13. VALDYBA

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

2015 m. lapkričio 23 d. stebėtojų tarybos sprendimu Anders Krantz buvo išrinktas valdybos nariu; valdybos nario pareigas pradėjo eiti 2016 m. sausio 21 d., gavus ECB leidimą, prezidento pavaduotoju paskirtas nuo 2016 m. sausio 26 d.

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

2016 m. gegužės 12 d. stebėtojų tarybos sprendimu Tadas Sudnius buvo išrinktas valdybos nariu; pareigas pradėjo eiti 2016 m. birželio 9 d., gavus ECB leidimą; prezidento pavaduotoju paskirtas nuo 2016 m. birželio 13 d.

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 diplomai.	<i>DnB NOR Bank ASA</i> , įvairios pareigos (1987–2011). <i>DNB Estija</i> stebėtojų tarybos narys (nuo 2016 03 07), <i>DNB Latvija</i> stebėtojų tarybos narys (nuo 2016 05 01)
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)
Vaineta Barevičiūtė	Valdybos narė, prezidento pavaduotoja	2014 03 24	2018 03 24	Vilniaus universitetas, teisės diplomai; ISM universitetas, verslo ir vadybos administravimo magistrė.	Vilniaus miesto savivaldybė, juristė (1998–1999); Valstybinė mokesčių inspekcija prie Finansų ministerijos, juristė, skyriaus 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)
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 Rinkų</i> tarnybos vadovas (2010–2014)
Anders Krantz	Valdybos narys, prezidento pavaduotojas	2016 01 21	2018 03 24	Upsalos universitetas, bakalauro laipsnis	<i>Danske Bank A/S</i> Švedijos skyrius, vidutinių klientų aptarnavimo padalinio vadovas (2004–2006); <i>DNB Bank ASA</i> Švedijos skyrius, projektų vadybininkas (2008–2012); Paskolų restruktūrizavimo padalinio vadovas (2012–2013); Vyresnysis klientų vadybininkas (2013–2015)
Tadas Sudnius	Valdybos narys, prezidento pavaduotojas	2016 06 09	2018 03 24	Vilniaus universitetas, Ekonomikos fakultetas, bakalauras	<i>AB DnB NORD bankas</i> , Mažmeninės bankininkystės departamento Pardavimo kontrolės skyriaus ekspertas (2003–2005) ir vadovas (2005–2007), N. Vilnios klientų aptarnavimo poskyrio vadovas (2005); Verslo integravimo departamento vadovas (2007–2010); Valdybos narys (2010–2011); Prezidento patarėjas (Todo projekto vadovas) (2011–2013); Verslo plėtos tarnybos vadovas (2013–2016)

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 padaliniiui.

Bjornar Lund nėra įsigijęs Emitento akcijų.

**Jurgita Šaučiūnienė** (vyriausioji buhalterė, Apskaitos departamento vadovė) – Vilniaus universitetas, vadybos ir verslo administravimo magistro kvalifikacinis laipsnis. Apskaitos departamento vadovės pareigose Banke dirba nuo 2004 m. Ankstesnės darbovietės: Audito TŪB „J. Kabašinskas ir partneriai“ – auditoriaus asistentė (1997–1998); J.Kabašinsko KŪB „JKP Konsultacijos“ – KŪB narė (1998–1999); Banko NORD/LB atstovybė / NORD/LB Vilniaus skyrius – buhalterė, vyriausioji buhalterė (1999–2003); AB bankas „NORD/LB Lietuva“ – Apskaitos departamentas, Apskaitos politikos skyriaus viršininkė (2003–2004).

Jurgita Šaučiūnienė nėra įsigijusi Emitento akcijų.

#### 14. KOMITETAI

*AB DNB banke* yra sudaryti Audito, Rizikos, Atlygio, Skyrimo ir Kredito komitetai.

##### Audito komitetas

*AB DNB banko* 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.

Audito komitetą sudaro trys nariai:

<b>Pirmininkas</b>	<b>Olaf Tronsgaard</b> , dirba <i>DNB Bank ASA</i> .
<b>Nariai</b>	<b>Eline Skramstad</b> , dirba <i>DNB Bank ASA</i> . <b>Leif Rene Hansen</b> , nepriklausomas narys.

2016 m. gegužės 12 d. Audito komiteto pirmininku paskirtas Olaf Tronsgaard, šiose pareigose pakeitęs Tony Samuelsen.

Audito komiteto nariai *AB DNB banko* akcijų neturi.

2016 m. įvyko keturi Audito komiteto posėdžiai.

##### Rizikos komitetas

Rizikos komitetas – tai Banko Stebėtojų tarybos nutarimu sudarytas nestruktūrinis Banko padalinys. Rizikos komitetas yra sudarytas ir atskaitingas Banko stebėtojų tarybai. Nauji komiteto nuostatai buvo patvirtinti 2015 metų rugsėjo 29 d.

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 priimtinius 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 komiteto sudėtis buvo keičiama 2016 m. gegužės 12 d. ir 2016 m. rugsėjo 22 d., atsižvelgiant į stebėtojų tarybos sudėties pokyčius. 2016 metų gegužės 12 d. iš komiteto buvo atšauktas Tony Samuelsen, o komiteto nariais paskirti Olaf Tronsgaard ir Ivars Kapitovičs. 2016 m. rugsėjo 22 d. Rizikos komiteto nariu buvo paskirtas Atle Knai, pakeitęs šiose pareigose Mats Wermelin. Eline Skramstad ir toliau eina komiteto pirmininkės pareigas.

Rizikos komitetą sudaro penki nariai:

<b>Pirmininkė</b>	<b>Eline Skramstad</b> , dirba <i>DNB Bank ASA</i>
<b>Nariai</b>	<b>Atle Knai</b> , dirba <i>DNB Bank ASA</i> <b>Olaf Tronsgaard</b> , dirba <i>DNB Bank ASA</i> <b>Ivars Kapitovičs</b> , dirba <i>AS DNB Bank</i> <b>Leif Rene Hansen</b> , nepriklausomas narys

2016 m. įvyko šeši Rizikos komiteto posėdžiai.

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:

<b>Pirmininkas</b>	<b>Anders Krantz</b> , Banko prezidento pavaduotoja
<b>Nariai</b>	<b>Bjornar Lund</b> , Banko prezidentas <b>Andrius Načajus</b> , Banko prezidento pavaduotojas Atstovas iš Banko Kredito valdymo departamento Atstovas iš Paskolų susigrąžinimo ir turto valdymo departamento Atstovas iš Verslo klientų departamento

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

2016 m. įvyko septyniasdešimt devyni Kredito komiteto posėdžiai.

Kredito komiteto nariai *AB DNB banko* akcijų neturi.

#### Atlygio komitetas

Atlygio komitetą įsteigė ir kontroliuoja stebėtojų taryba. Nauji komiteto nuostatai buvo patvirtinti 2015 metų rugsėjo 29 d.

Komitetas vertina kintamojo atlygio politiką ir praktiką, siekiant valdyti Banko prisiimamą riziką, kapitalą ir likvidumą bei suderinti procesą su efektyviu rizikos valdymu, strategija, trumpalaikiais ir ilgalaikiais tikslais; Tiesiogiai prižiūri už rizikos valdymą ir atitikties kontrolę atsakingų vadovaujančių darbuotojų kintamuosius atlygius; Rengia Valdybos tvirtinamų sprendimų dėl kintamojo atlygio projektus, įskaitant tuos sprendimus, kurie daro įtaką prisiimamai rizikai ir rizikos valdymui. Rengiant šiuos sprendimus atsižvelgiama į akcininkų, investuotojų ir kitų suinteresuotų dalyvių ilgalaikius interesus bei viešąjį interesą.

2016 m. įvyko keturi komiteto posėdžiai.

Atlygio komiteto sudėtis buvo keičiama 2016 m. gegužės 12 d. ir 2016 m. rugsėjo 22 d., atsižvelgiant į stebėtojų tarybos sudėties pokyčius. 2016 metų gegužės 12 d. iš komiteto buvo atšauktas Tony Samuelsen, o komiteto nariais paskirti Olaf Tronsgaard ir Ivars Kapitovičs. 2016 m. rugsėjo 22 d. Rizikos komiteto pirmininku buvo paskirtas Atle Knai, pakeitęs šiose pareigose Mats Wermelin.

Atlygio komitetą sudaro penki Banko stebėtojų tarybos nariai:

<b>Komiteto pirmininkas</b>	<b>Atle Knai</b>
<b>Komiteto nariai</b>	Eline Skramstad Olaf Tronsgaard Ivars Kapitovičs Leif Rene Hansen

#### Skyrimo komitetas

Skyrimo komitetą įsteigė ir kontroliuoja stebėtojų taryba. Nauji komiteto nuostatai buvo patvirtinti 2015 metų rugsėjo 29 d.

2016 m. įvyko šeši komiteto posėdžiai.

Skyrimo komitetas 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.

Skyrimo komiteto sudėtis buvo keičiama 2016 m. gegužės 12 d. ir 2016 m. rugsėjo 22 d. atsižvelgiant į stebėtojų tarybos sudėties pokyčius. 2016 metų gegužės 12 d. iš komiteto buvo atšauktas Tony Samuelsen, o komiteto nariais paskirti Olaf Tronsgaard ir Ivars Kapitovičs. 2016 m. rugsėjo 22 d. Rizikos komiteto pirmininku buvo paskirtas Atle Knai, pakeitęs šiose pareigose Mats Wermelin.

Skyrimo komitetą sudaro penki Banko stebėtojų tarybos nariai:

<b>Komiteto pirmininkas</b>	<b>Atle Knai</b>
<b>Komiteto nariai</b>	Eline Skramstad Olaf Tronsgaard Ivars Kapitovičs Leif Rene Hansen

#### 15. DARBUOTOJAI

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

2016 m. gruodžio 31 d. AB DNB banke dirbo 1 072 darbuotojai, o Grupėje – 1 059 darbuotojai. Vidutinis darbuotojų skaičius Grupėje 2016 m. buvo 1 013, Banke – 996.

#### Darbuotojų skaičiaus ir darbo užmokesčio pokyčiai

	2013 12 31	2014 12 31	2015 12 31	2016 12 31
Banko darbuotojų skaičius	1 221	1 127	1 040	1 059
Grupės darbuotojų skaičius	1 252	1 158	1 056	1 072
Vidutinis Grupės mėnesinis darbo užmokestis, Eur	1 265	1 332	1 372	1 390

Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis pagal pagrindines darbuotojų grupes buvo pasiskirstęs taip: administracijos (be valdybos narių) – 3 012 Eur; specialistų – 1 240 Eur; tarnautojų ir darbininkų – 608 Eur.

**Grupės darbuotojų skaičius pagal pareigybių grupes 2016 m. gruodžio 31 d.**

	Viso darbuotojų	Darbuotojų sudėtis pagal išsilavinimą		
		su aukštuoju	su spec. vid. (aukštesniuoju)	su viduriniu
Administracija	127	122	1	4
Specialistai	863	733	78	52
Tarnautojai ir darbininkai	82	6	1	75
<b>Iš viso</b>	<b>1 072</b>	<b>861</b>	<b>80</b>	<b>131</b>

**16. 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 vienintelio Banko akcininko – 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 prisiimti 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. 604/2014 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;  
kintamasis 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 papildoma, 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 motininio banko 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 dvejų 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 pinigineis lėšomis 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)

2016 m. informacija pateikta pagal 2016 m. gruodžio 31 d. duomenis. Sumos nurodytos neatskaičius mokesčių.

AB DNB grupė	Fiksuotasis atlygis (tūkst. eurų)	Kintamasis atlygis (tūkst. eurų)	Kintamo atlygio gavėjų skaičius
Banko administracija ir Riziką prisiimantys darbuotojai *	2 069	258	33
Darbuotojai	15 904	484	643
Iš viso:	17 973	742	676

AB DNB grupė	Fiksuotasis atlygis (tūkst. eurų)	Kintamasis atlygis (tūkst. eurų)	Kintamojo atlygio gavėjų skaičius (tūkst. eurų)
Valdyba*	924	158	5
Mažmena*	374	37	7
Aptarnavimas*	505	36	9
Administracija*	266	27	12
Darbuotojai	15 904	484	643
Iš viso:	17 973	742	676

\*Banko darbuotojams kintamasis atlygis už 2016 metus 2016 m. gruodžio 31 d. nebuvo išmokėtas. Parodyta kintamas atlygis išmokėtas 2016 metais už 2015 metus. Aptarnavimas – Verslo ir Rinkų darbuotojai.

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 grupė	Kintamas atlygis išmokėtas grynaisiais (tūkst. eurų)	Paskirtas atidėtas kintamasis atlygis akcijomis ir grynais (tūkst. eurų)	Nepaskirtas atidėtas kintamasis atlygis (tūkst. eurų)
Banko administracija ir Riziką prisiimantys darbuotojai	129	43	86
Darbuotojai	484	-	-
Iš viso:	613	43	86

AB DNB grupė	Kintamas atlygis išmokėtas grynaisiais (tūkst. eurų)	Paskirtas atidėtas kintamasis atlygis akcijomis ir grynais (tūkst. eurų)	Nepaskirtas atidėtas kintamasis atlygis (tūkst. eurų)
Valdyba	79	26	53
Mažmena	19	6	13
Aptarnavimas	17	6	11
Administracija	14	5	9
Darbuotojai	484	-	-
Iš viso:	613	43	86

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

2016 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 Grupės	Gavėjų skaičius	Išeitinių išmokų suma (tūkst. eurų)	Didžiausia suma vienam asmeniui (tūkst. eurų)
	83	1 011	208

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 nariams, užimantiems Banke kitas pareigas, ir vyriausiajam finansininkui per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotas pinigų sumas

Neatlygintinai perleisto turto ir suteiktų garantijų Banko vardu šiems darbuotojams 2016 m. nebuvo. Žemiau pateikiama informacija apie šiems asmenims priskaičiuotas pinigų sumas bendrai ir vidutinius dydžius, tenkančius Banko administracijos nariams, vadovui ir vyriausiajam finansininkui. Informacija apie kiekvienam asmeniui atskirai išmokėtas sumas nėra pateikiama, kad nebūtų pažeista Banko paslapties ir asmens duomenų apsaugos reikalavimai.

	Priskaičiuotos pinigų sumos (tūkst. eurų)
<b>Bendrai visiems Banko administracijos nariams ir vyriausiajam finansininkui</b>	<b>1 014</b>
Pagal darbo sutartį	774
Darbdavio socialinio draudimo įmokos	240
Kiti mokėjimai kartu su darbdavio socialinio draudimo įmokomis*	158
<b>Vidutiniškai vienam Banko administracijos nariui ir vyriausiajam finansininkui</b>	<b>127</b>
Pagal darbo sutartį	97
Darbdavio socialinio draudimo įmokos	30

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

## 17. SOCIALIAI ATSAKINGA VEIKLA

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

*DNB bankas* atsižvelgia į aplinkosaugos, socialinius ir su valdymu susijusius aspektus, kuriant produktus ir paslaugas, vykdant 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.

*DNB banko* socialinė atsakomybė remiasi šiomis tarptautiniu mastu pripažintomis gairėmis:

- Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos gairėmis daugianacionalinėms 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.

2016 m. *DNB banko 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 7 000 dalyvių. Antrą kartą buvo organizuotas ir *DNB* šeimų bėgimas, kuriame galėjo dalyvauti įvairaus amžiaus vaikai.

Bankas taip pat remia vietinėms bendruomenėms svarbias iniciatyvas prisidedamas prie kiekvieno miesto bei miestelio bendruomenės gyvenimo ir juose vykstančių kultūrinių renginių.

Bankas kasmet teikia informaciją visos *DNB grupės* ataskaitai apie veiksmus siekiant tvarios plėtros ir socialiai atsakingos veiklos. Ši ataskaita skelbiama ir [www.dnb.no](http://www.dnb.no) anglų kalba.

**AB DNB banko prezidentas**

**Bjornar Lund**

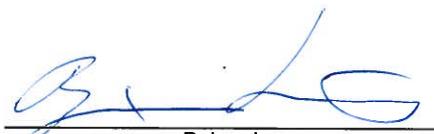


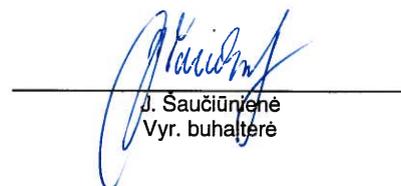
(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

**GRUPĖS IR BANKO PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA**

	Pasta- bos	Grupė		Bankas	
		2016 m.	2015 m.	2016 m.	2015 m.
Palūkanų pajamos		79 117	78 424	79 185	76 024
Palūkanų sąnaudos		(11 464)	(13 702)	(11 463)	(13 701)
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>1</b>	<b>67 653</b>	<b>64 722</b>	<b>67 722</b>	<b>62 323</b>
Paslaugų ir komisinių pajamos	2	37 551	35 931	34 507	34 697
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	2	(8 625)	(8 433)	(8 298)	(8 212)
<b>Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos</b>		<b>96 579</b>	<b>92 220</b>	<b>93 931</b>	<b>88 808</b>
Grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų vertybiniais popieriais ir išvestinėmis finansinėmis priemonėmis ir operacijų užsienio valiuta	3	9 125	7 907	10 777	8 582
Asocijuotos įmonės rezultatas	21	(114)	2	(143)	-
Vertės sumažėjimas, investicinio turto tikrosios vertės pasikeitimas ir kiti atidėjiniai	4	(20 286)	(11 527)	(22 391)	(10 516)
Kitos pajamos	5	8 554	4 917	8 228	3 399
Personalo sąnaudos	6	(26 795)	(29 046)	(26 228)	(28 275)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	7	(3 958)	(4 300)	(3 433)	(3 775)
Kitos administracinės sąnaudos	8	(36 497)	(38 484)	(34 382)	(35 761)
<b>Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą</b>		<b>26 608</b>	<b>21 689</b>	<b>26 359</b>	<b>22 462</b>
Pelno mokestis	9	(3 797)	(2 409)	(3 755)	(2 394)
<b>Grynasis pelnas (nuostoliai)</b>		<b>22 811</b>	<b>19 280</b>	<b>22 604</b>	<b>20 068</b>
<b>Pelnas (nuostoliai) priskirtinas:</b>					
Banko akcininkams		22 811	19 280	22 604	20 068
<b>Pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai (eurai)</b>					
– akcijai	10	3,99	3,38		
– vienai akcijai kartu su potencialiomis akcijomis	10	3,99	3,38		

Šios Finansinės Ataskaitos buvo pasirašytos 2017 m. vasario 24 d.

  
 B. Lund  
 Prezidentas

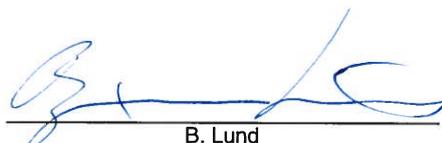
  
 J. Šaučiūnienė  
 Vyr. buhalterė

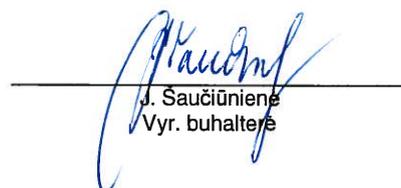
(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

**KITŲ GRUPĖS IR BANKO BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA**

	Grupė		Bankas	
	2016 m.	2015 m.	2016 m.	2015 m.
<b>Grynasis pelnas (nuostoliai)</b>	<b>22 811</b>	<b>19 280</b>	<b>22 604</b>	<b>20 068</b>
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), kurios bus pripažintos pelnu arba nuostoliu ateinančiais laikotarpiais (atskaičius mokesčius):				
Grynasis pelnas (nuostoliai) už parduoti turimą finansinį turtą (16 pastaba)	193	10 800	193	10 800
Perklasifikavimai į pelno (nuostolių) ataskaitą (16 pastaba)	(10 800)	-	(10 800)	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), kurios nebus pripažintos pelnu arba nuostoliu ateinančiais laikotarpiais:	-	-	-	-
<b>Viso kitų bendrųjų pajamų, atskaičius mokesčius</b>	<b>(10 607)</b>	<b>10 800</b>	<b>(10 607)</b>	<b>10 800</b>
<b>Metų bendrasis pelnas (nuostoliai), atskaičius mokesčius</b>	<b>12 204</b>	<b>30 080</b>	<b>11 997</b>	<b>30 868</b>
<b>Priskirtinas:</b>				
Banko akcininkams	12 204	30 080	11 997	30 868

Šios Finansinės Ataskaitos buvo pasirašytos 2017 m. vasario 24 d.

  
 B. Lund  
 Prezidentas

  
 J. Saučiūniene  
 Vyr. buhalterė

(Visi skaiļi pateikti tūkstančiais eurū, jei nenurodyta kitaip)

**GRUPĒS IR BANKO FINANSINĒS BŪKLĒS ATASKAITA**

	Pastabas	Grupē		Bankas	
		2016 m. gruodžio 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
<b>TURTAS</b>					
Pinigai ir lēšos centriniuose bankuose	11	134 149	108 054	134 149	108 054
Gautinos sumas iš banku ir kitu kredīto institūciju	12	744 577	665 795	744 577	665 795
Prekybinis finansinis turts	13	5 273	32 800	5 273	32 800
Tikrāja verte vertināms finansinis turts	14	98 593	75 164	97 461	74 219
Išvestinēs finansinēs priemonēs	15	13 607	5 801	13 607	5 801
Parduoti turīmas finansinis turts	16	2 624	10 800	2 624	10 800
Paskolas ir gautinos sumas iš klientu	17	2 751 441	2 756 987	2 757 189	2 780 334
Finansinēs nuomos (līzīngos) gautinos sumas	19	160 600	142 544	160 600	142 544
Investīcijas ī dukterinēs īmonēs	20	-	-	41 291	47 991
Investīcija ī asocijuotā īmonē	21	-	464	-	493
Investīcinis turts	23	30 015	63 038	-	1 579
Nekilnojāms turts, īranga ir īrēngīmai	22	15 644	22 184	15 640	22 177
Nematerialusis turts	24	4 709	5 472	4 229	4 477
Atidētū mokesču turts	9	4 807	5 017	4 807	5 017
Kitas turts	25	14 532	9 652	13 911	8 952
Pardavīmui laikomas turts ir perleidzīamos turto grupēs	26	7 994	5 537	29	29
<b>Iš viso turto</b>		<b>3 988 565</b>	<b>3 909 309</b>	<b>3 995 387</b>	<b>3 911 062</b>
<b>ĪSIPAREIGĪJĪMAI IR NUOSAVAS KAPĪTALAS</b>					
Īsiskolināmai bankams ir kitoms kredīto institūcijoms	27	1 012 291	1 084 261	1 012 291	1 084 261
Išvestinēs finansinēs priemonēs	15	9 378	5 550	9 378	5 550
Īsiskolināmai klientams	28	2 475 696	2 342 734	2 486 137	2 347 725
Atidējināi	29	296	1 417	296	1 417
Pelno mokesču īsipareigījāms		2 111	1 108	2 213	1 197
Īti īsipareigījāmi	30	15 183	12 833	13 626	11 463
<b>Iš viso īsipareigījū</b>		<b>3 514 955</b>	<b>3 447 903</b>	<b>3 523 941</b>	<b>3 451 613</b>
<b>Nuosavas kapitāls, prīskirtīnas Banko akcīnīnkams</b>					
Apmokētās kapitāls	31	190 205	190 205	190 205	190 205
Emīsinīs skīrtumas	31	81 942	81 942	81 942	81 942
Nepaskīrstītas rezultātas		86 411	66 858	84 329	64 974
Rezervāi	32	115 052	122 401	114 970	122 328
<b>Iš viso nuosavo kapitālo</b>		<b>473 610</b>	<b>461 406</b>	<b>471 446</b>	<b>459 449</b>
<b>Iš viso īsipareigījū ir nuosavo kapitālo</b>		<b>3 988 565</b>	<b>3 909 309</b>	<b>3 995 387</b>	<b>3 911 062</b>

Šīs Finansinēs Ataskaitos buvo pasīrāšītos 2017 m. vasārīo 24 d.

  
B. Luņd  
Prezīdēntas

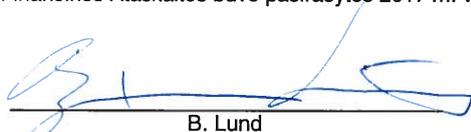
  
J. Saucīūnīnē  
Vyr. buhalterē

(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
<b>2015 m. sausio 1 d.</b>	<b>190 183</b>	<b>81 942</b>	-	<b>3 547</b>	<b>105 741</b>	<b>49 891</b>	<b>431 304</b>
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	19 280	19 280
Kitos bendrosios pajamos (16 pastaba)	-	-	10 800	-	-	-	10 800
<b>Metų bendrasis pelnas (nuostoliai), atskaičius mokesčius</b>	-	-	<b>10 800</b>	-	-	<b>19 280</b>	<b>30 080</b>
Pervedimai į privalomąjį rezervą	-	-	-	2 313	-	(2 313)	-
Įstatinio kapitalo perskaičiavimas	22	-	-	-	-	-	22
<b>2015 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>190 205</b>	<b>81 942</b>	<b>10 800</b>	<b>5 860</b>	<b>105 741</b>	<b>66 858</b>	<b>461 406</b>
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	22 811	22 811
Kitos bendrosios pajamos (16 pastaba)	-	-	(10 607)	-	-	-	(10 607)
<b>Metų bendrasis pelnas (nuostoliai), atskaičius mokesčius</b>	-	-	<b>(10 607)</b>	-	-	<b>22 811</b>	<b>12 204</b>
Pervedimai į privalomąjį rezervą	-	-	-	3 258	-	(3 258)	-
<b>2016 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>190 205</b>	<b>81 942</b>	<b>193</b>	<b>9 118</b>	<b>105 741</b>	<b>86 411</b>	<b>473 610</b>

Šios Finansinės Ataskaitos buvo pasirašytos 2017 m. vasario 24 d.

  
 B. Lund  
 Prezidentas

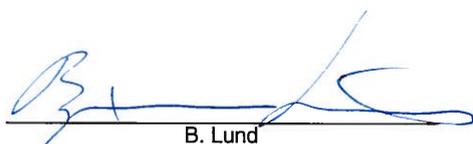
  
 J. Saučiūniene  
 vyr. buhalterė

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

**BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA**

	Įregistruo- tas kapitalas	Emisinis skirtumas	Parduoti turimo finansinio turto perkainojimo rezervas	Privalomas rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirs- tytas rezultatas	Iš viso
<b>2015 m. sausio 1 d.</b>	<b>190 183</b>	<b>81 942</b>	-	<b>3 483</b>	<b>105 741</b>	<b>46 081</b>	<b>427 430</b>
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	20 068	20 068
Kitos bendrosios pajamos (16 pastaba)	-	-	10 800	-	-	-	10 800
<b>Metų bendrasis pelnas (nuostoliai), atskaičius mokesčius</b>	-	-	<b>10 800</b>	-	-	<b>20 068</b>	<b>30 868</b>
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
<b>2015 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>190 205</b>	<b>81 942</b>	<b>10 800</b>	<b>5 787</b>	<b>105 741</b>	<b>64 974</b>	<b>459 449</b>
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	22 604	22 604
Kitos bendrosios pajamos (16 pastaba)	-	-	(10 607)	-	-	-	(10 607)
<b>Metų bendrasis pelnas (nuostoliai), atskaičius mokesčius</b>	-	-	<b>(10 607)</b>	-	-	<b>22 604</b>	<b>11 997</b>
Pervedimai į privalomąjį rezervą	-	-	-	3 249	-	(3 249)	-
<b>2016 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>190 205</b>	<b>81 942</b>	<b>193</b>	<b>9 036</b>	<b>105 741</b>	<b>84 329</b>	<b>471 446</b>

Šios Finansinės Ataskaitos buvo pasirašytos 2017 m. vasario 24 d.

  
 B. Lund  
 Prezidentas

  
 J. Sauciūnienė  
 Vyr. buhalterė

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

**GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA**

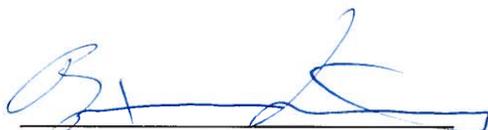
Įprasta veikla	Pastabos	Grupė		Bankas	
		2016 m.	2015 m.	2016 m.	2015 m.
Palūkanų įplaukos		76 261	72 575	76 326	67 918
Palūkanų mokėjimai		(11 960)	(14 931)	(12 111)	(14 302)
Susigrąžintos anksčiau nurašytos paskolos		2 439	1 503	2 439	1 503
Įplaukos ir mokėjimai iš prekybinių valiutos ir vertybiniais popieriais operacijų		11 719	17 582	11 719	17 582
Paslaugų ir komisinių įplaukos		37 530	35 931	34 507	34 697
Paslaugų ir komisinių mokėjimai		(8 630)	(8 433)	(8 298)	(8 212)
Atlyginimai ir susiję mokėjimai		(27 057)	(29 404)	(26 500)	(28 546)
Kiti mokėjimai		(27 917)	(34 066)	(26 154)	(32 448)
<b>Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos prieš turto bei įsipareigojimų iš veiklos pasikeitimą</b>		<b>52 385</b>	<b>40 757</b>	<b>51 928</b>	<b>38 192</b>
Turto iš veiklos (padidėjimas) sumažėjimas:					
Paskolų kredito ir finansų institucijoms (padidėjimas) sumažėjimas		(184 223)	(452 202)	(184 223)	(474 702)
Suteiktų paskolų, išskyrus paskolas kredito ir finansų institucijoms (padidėjimas) sumažėjimas		(28 392)	(44 738)	(10 803)	(14 275)
Prekybinių vertybinių popierių (padidėjimas) sumažėjimas		17 941	(12 276)	17 941	(12 276)
Kito turto (padidėjimas) sumažėjimas		16 345	(596)	(7 961)	(18 546)
<b>Turto iš veiklos pasikeitimas</b>		<b>(178 329)</b>	<b>(509 812)</b>	<b>(185 046)</b>	<b>(519 799)</b>
Įsipareigojimų iš veiklos padidėjimas (sumažėjimas):					
Įsipareigojimų centriniam bankui padidėjimas (sumažėjimas)		(42 700)	342 700	(42 700)	342 700
Įsipareigojimų kredito ir finansų institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)		(28 835)	(470 205)	(28 746)	(459 327)
Indėlių padidėjimas		133 136	244 058	138 497	246 073
Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)		(1 688)	(110)	(1 841)	(951)
<b>Įsipareigojimų iš veiklos pasikeitimas</b>		<b>59 913</b>	<b>116 443</b>	<b>65 210</b>	<b>128 495</b>
<b>Sumokėtas pelno mokesčiai</b>		<b>(2 513)</b>	<b>(943)</b>	<b>(2 463)</b>	<b>(884)</b>
<b>Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos</b>		<b>(68 544)</b>	<b>(353 555)</b>	<b>(70 371)</b>	<b>(353 996)</b>
<b>Investicinė veikla</b>					
Nematerialiojo, nekilnojamo turto, įrengimų įsigijimas		(6 605)	(2 091)	(6 596)	(2 086)
Nematerialiojo, nekilnojamo turto, įrengimų pardavimas		11 489	496	11 485	496
Vertybinių popierių (padidėjimas) sumažėjimas		(23 914)	129 880	(23 717)	129 658
Gauti dividendai		24	35	1 665	737
Gautos palūkanos		2 070	2 767	2 054	2 719
Asocijuotos įmonės pardavimas		350	-	350	-
<b>Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos</b>		<b>(16 586)</b>	<b>131 087</b>	<b>(14 759)</b>	<b>131 524</b>

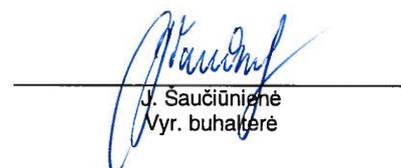
(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

**GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA (tęsinys)**

	Pastabos	Grupė		Bankas	
		2016 m.	2015 m.	2016 m.	2015 m.
<b>Finansinė veikla</b>					
Nuosavų vertybinių popierių išpirkimas		-	(60)	-	(60)
Sumokėtos palūkanos		-	(2)	-	(2)
<b>Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>		-	<b>(62)</b>	-	<b>(62)</b>
<b>Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)</b>		<b>(85 130)</b>	<b>(222 530)</b>	<b>(85 130)</b>	<b>(222 534)</b>
Grynojo valiutų kursų pasikeitimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams		2 607	5 968	2 607	5 972
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.</b>		<b>246 190</b>	<b>462 752</b>	<b>246 190</b>	<b>462 752</b>
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.</b>	35	<b>163 667</b>	<b>246 190</b>	<b>163 667</b>	<b>246 190</b>

Šios Finansinės Ataskaitos buvo pasirašytos 2017 m. vasario 24 d.

  
 B. Lund  
 Prezidentas

  
 J. Saučiūnienė  
 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 įstaigų 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 įstaigų įstatymuose.

2016 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 prijungimo dienos nebuvo įtrauktos į Banko 2015 m. pelno (nuostolio) ataskaitą. 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 finansinių ataskaitų 41 pastaboje.

2016 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.

Banko ir jo dukterinių bendrovių buveinės yra įsikūrusios Vilniuje, Konstitucijos pr. 21A.

Atskaitinio laikotarpio pabaigoje Bankas turėjo 38 klientų aptarnavimo skyrius (2015 m. gruodžio 31 d. - 46 klientų aptarnavimo skyrius). 2016 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 1 059 darbuotojai (2015 m. gruodžio 31 d. – 1 040 darbuotojų). 2016 m. gruodžio 31 d. Grupėje dirbo 1 072 darbuotojai (2015 m. gruodžio 31 d. – 1 056 darbuotojai).

2016 m. gruodžio 31 d. Banko įstatinis kapitalas yra 190 204 564 (2015 m. gruodžio 31 d. 190 204 564) eurų ir yra padalintas į 5 710 134 (2015 m. gruodžio 31 d. 5 710 134) paprastąsias vardines akcijas. Vienos akcijos nominali vertė – 33,31 euras. 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 paketo 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 2016 m. gruodžio 31 d. (toliau-TFAS). Finansinė atskaitomybė paruošta remiantis istorinės savikainos pagrindu, išskyrus parduoti turimą finansinį turtą, tikrąja verte per pelno (nuostolių) atskaitą vertinamą finansinį turtą, prekybinį finansinį turtą bei įsipareigojimus, išvestines finansines priemones ir investicinį turtą, kurie buvo vertinami tikrąja verte bei ilgalaikį turtą ir pardavimui laikomą turtą kuris vertinamas tikrąja verte minus pardavimo sąnaudos.

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

Sumos, pateiktos šioje finansinėje atskaitomybėje, yra atvaizduotos nacionaline valiuta – eurais (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.

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

Grupės apskaitos principai nesikeitė, išskyrus šiuos naujus TFAS ir (ar) jų pataisas, kurios buvo pritaikytos nuo 2016 m. sausio 1 d.:

- **1 TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pataisos: Atskleidimo iniciatyva**

Šių pataisų tikslas yra išaiškinti 1 TAS, siekiant atsižvelgti į suprantamas kliūtis ataskaitų ruošėjams, naudojančiams savo vertinimus, pateikiamose finansinėse ataskaitose. Pakeitimai įsigalioja nuo ar po 2016 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais. Ši pataisa neturėjo įtakos Grupės finansinėms ataskaitoms.

- **16 TAS „Ilgalaikis materialusis turtas“ ir 38 TAS „Nematerialusis turtas“ pataisos: Priimtinių nusidėvėjimo ir amortizacijos metodų paaiškinimas**

Ši pataisa įsigalioja nuo ar po 2016 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais ir pateikia papildomas gaires, kaip ilgalaikio materialiojo turto ir nematerialiojo turto nusidėvėjimas ir amortizacija turi būti skaičiuojama. Paaiškinama, jog pajamomis pagrįstas metodas nėra laikomas tinkamu naudojimui. Ši pataisa neturėjo įtakos Grupės finansinei būklei ar rezultatams, kadangi Grupė nenaudoja pajamomis pagrįstų nusidėvėjimo ir amortizacijos metodų.

- **19 TAS „Išmokos darbuotojams“ pataisos**

Pataisos įsigalioja nuo ar po 2015 m. vasario 1 d. prasidėjusiais finansiniais metais. Šios pataisos nurodo, kaip apskaityti darbuotojų įnašus į nustatytų įmokų planus. Pataisų tikslas supaprastinti nuo darbo stažo nepriklausančių įmokų apskaitą, pavyzdžiui kuomet įmokos apskaičiuojamos kaip fiksuotas procentas nuo darbuotojo darbo užmokesčio. Kadangi Grupės darbuotojai nedaro tokių įnašų, šios pataisos taikymas neturėjo įtakos Grupės finansinėms ataskaitoms.

- **27 TAS „Nuosavybės metodas atskirose finansinėse ataskaitose“ pataisos**

Pataisa 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 nepasinaudojo šia pataisa.

- **11 TFAS „Jungtinė veikla“: Jungtinės veiklos dalies įsigijimo apskaita**

Pataisa 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. Grupė neturėjo sandorių, kurios patektų į šios pataisos taikymo sritį.

TASV išleido 2010 – 2012 Ciklo metinius TFAS patobulinimus, kurie apima TFAS pataisas. Pataisos 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 „Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai“;
- 24 TAS „Susijusių šalių atskleidimas“;
- 38 TAS „Nematerialusis turtas“.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

## APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

TASV išleido 2012–2014 m. ciklo metinius TFAS patobulinimus, kurie apima TFAS pataisais. Pataisais 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“.

Šios pataisos neturėjo įtakos Grupės finansinėms ataskaitoms.

### Patvirtinti, bet dar neįsigalioję standartai

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

### 9 TFAS „Finansinės priemonės“

#### Ižanga

2014 m. liepos mėn. TASV išleido 9 TFAS „Finansinės priemonės“, kuris pakeis TAS 39 nuo ar po 2018 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, su galimybe taikyti anksčiau. 2016 m. 9 TFAS (toliau – projekto) įgyvendinimui Bankas suformavo įgyvendinimo komandą (toliau – komanda) iš Kredito rizikos ir Finansų komandų atstovų. Projekto Tikslų planą patvirtino projekto Priežiūros grupė. Planas apibrėžia proceso eigą ir terminus, reikalingus kad 9 TFAS būtų įgyvendintas iki 2018 m. sausio 1 d. Remdamasis Tikslų planu, Bankas sugebės įgyvendinti ir pritaikyti reikiamus pakeitimus laiku.

#### Klasifikavimas ir vertinimas

Svarstant apie klasifikavimą ir vertinimą, pagal naująjį standartą visas finansinis turtas, išskyrus nuosavybės priemones ir išvestines finansines priemones, bus vertinamas įmonės turto valdymo modelį derinant su finansinės priemonės sutartinių pinigų srautų ypatybėmis. TAS 39 vertinimo kategorijos bus pakeistos į tokias: vertinimas tikrąja verte pelno (nuostolių) ataskaitoje, vertinimas tikrąja verte kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje ir amortizuota savikaina. 9 TFAS taip pat leis įmonėms ir toliau pradinio pripažinimo metu neatšaukiamai išskirti instrumentus, kurie atitinka amortizuotas savikainas ar tikrosios vertės kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje kriterijus, kaip vertinamus tikrąja verte pelno (nuostolių) ataskaitoje, jeigu taip išvengiama vertinimo arba pripažinimo neatitikties arba ji žymiai sumažėja. Nuosavybės priemonės, kurios nėra priskiriamos prekybinėms, pradinio pripažinimo metu gali būti neatšaukiamai priskiriamos prie vertinamų tikrąja verte kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje be galimybės ateinančiais laikotarpiais pelną arba nuostolį perklasifikuoti pajamų ataskaitoje.

Finansinių įsipareigojimų apskaitos principai didžiąja dalimi bus tokie patys kaip numatyta ir TAS 39 reikalavimuose.

Remiantis pradiniais vertinimais:

- Didžioji dalis paskolų ir gautinų sumų iš bankų, paskolų ir gautinų sumų iš klientų, kurie yra apskaitomi kaip paskolos ir gautinos sumos pagal TAS 39, tikėtina bus vertinami amortizuota savikaina pagal 9 TFAS.
- Prekybinis finansinis turtas ir įsipareigojimai bei finansinis turtas vertinamas tikrąja verte pelno (nuostolių) ataskaitoje ir toliau tikėtina bus vertinami tikrąja verte pelno (nuostolių) ataskaitoje.
- Vertybiniai popieriai, pagal TAS 39 vertinami kaip skirti parduoti tikėtina bus ir toliau vertinami tikrąja verte kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje.

#### Finansinio turto vertės sumažėjimas

9 TFAS taip pat iš esmės pakeis paskolų vertės sumažėjimo skaičiavimo metodologiją. Standartas pakeis 39 TAS numatytą patirtų nuostolių metodą tikėtinų nuostolių metodu. Bankas turės apskaityti vertės sumažėjimą dėl tikėtinų nuostolių visoms paskoloms ir kitoms finansinėms skoloms, kartu su įsipareigojimais suteikti paskolas ir finansinėmis garantijomis, nevertinamoms tikrąja verte pelno (nuostolių) ataskaitoje. Vertės sumažėjimas yra pagrįstas tikėtinais nuostoliais dėl galimo įsipareigojimų nevykdymo per artimiausius dvylika mėnesių, išskyrus atvejus, kai nuo pradinio pripažinimo kredito rizika reikšmingai padidėjo – tokiu atveju vertės sumažėjimas grindžiamas įsipareigojimų nevykdymo tikimybe per visą finansinio turto tarnavimo laikotarpį.

Bankas taiko reikalavimą kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje atlikti įvertinimą, ar kredito rizika reikšmingai padidėjo nuo pradinio pripažinimo momento, atsižvelgiant į įsipareigojimų nevykdymo rizikos pokytį per likusį finansinės priemonės tarnavimo laikotarpį. Šiuo metu rengiama detali vertės sumažėjimo skaičiavimo metodika. Pritaikius 9 TFAS Bankas tikisi didesnių vertės sumažėjimo svyravimų lyginant su TAS 39 ir bendro vertės sumažėjimo lygio padidėjimo.

#### Kapitalo valdymas

Bankas šiuo metu vertina, kaip naujasis tikėtinų nuostolių metodas paveiks Banko reguliuojamojo kapitalo struktūrą. Detalesnė informacija bus pateikta pabaigus vertinimą. Remdamasis iki šiol atlikta analize, Bankas numato, kad poveikis reguliuojamajam kapitalui bus neigiamas.

### 15 TFAS „Pajamos pagal sutartis su klientais“ (įsigalioja nuo ar po 2018 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais)

15 TFAS nustato penkių pakopų modelį, kuris taikomas pagal sutartį 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.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

## APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

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

Išaiškinimų tikslas yra išaiškinti TASV ketinimus rengiant 15 TFAS „Pajamos pagal sutartis su klientais“ reikalavimus, konkrečiau, pakeičiant „atskiro identifikavimo“ principo apibūdinimą, identifikuojant veiklos įsipareigojimus, svarstant ir vertinant, ar įmonė veikia kaip pagrindinis asmuo ar agentas, taip pat pritaikant kontrolės principą, papildytas licencijavimo apskaitymas gairėmis dėl intelektinės nuosavybės ir honorarų. Išaiškinimai taip pat pateikia papildomų praktinių pavyzdžių įmonėms, kurios taiko 15 TFAS pilnai retrospektyviai arba kurios nutaria taikyti modifikuotą retrospektyvų būdą. 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.

**7 TAS „Pinigų srautų ataskaita“ pataisos: Atskleidimo iniciatyva** (įsigalioja nuo ar po 2017 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, bet ne anksčiau nei bus priimtos ES)

Pataisos patobulina finansinių ataskaitų naudotojams pateikiamą informaciją apie įmonės finansinę veiklą. Įmonės privalo atskleisti įsipareigojimų pasikeitimus dėl finansinės veiklos, įskaitant pasikeitimus dėl pinigų srautų ir ne piniginius pokyčius, pavyzdžiui, pateikdamos suderinimą tarp laikotarpio pradžios ir pabaigos likučių finansinės būklės ataskaitoje įsipareigojimams kylantiems dėl finansinės veiklos. Šių pataisų taikymas neturės įtakos Grupės finansinei būklei ar rezultatams, bet dėl jos gali būti atskleidimo pokyčių.

**12 TAS „Pelno mokesčiai: Atidėtojo pelno mokesčio turto iš nerealizuotų nuostolių pripažinimas“ pataisos** (įsigalioja nuo ar po 2017 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, bet ne anksčiau nei bus priimtos ES)

Pataisos patikslina, kaip apskaityti atidėtojo pelno mokesčio turtą nerealizuotiems nuostoliams susidarantiems iš skolos instrumentų vertinamų tikrąja verte. Grupė dar nėra įvertinusi šio standarto taikymo įtakos.

**2 TFAS: Akcijomis išreikštų Mokėjimo Sandorių Klasifikacija ir Vertinimas (pataisos)** (įsigalioja nuo ar po 2018 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, bet ne anksčiau nei bus priimtas ES)

Pataisos numato reikalavimus apskaitant nuosavybės teisės perdavimo ir neperdavimo sąlygų efektą, vertinant pinigais padengtus akcijomis išreikštus mokėjimus, akcijomis išreikštiems mokėjimo sandoriams su sudengimo galimybe dėl mokesčių įsipareigojimų ir dėl akcijomis išreikštų mokėjimų nuostatų ir sąlygų modifikavimo klasifikavimas yra keičiamas iš pinigais padengiamų į kapitalu padengiamas. 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** (2015 m. gruodžio mėn. TASV atidėjo įsigaliojimo datą neribotam laikui, priklausomai nuo nuosavybės apskaitos metodo tyrimo projekto rezultatų)

Pataisomis sprendžiama pripažinti neatitiktis tarp 10 TFAS ir 28 TAS reikalavimų susijusių su turto pardavimu ar įnašais tarp investuotojo ir jo asocijuotos 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.

**40 TFAS pataisos – Pervedimai į Investicinį turtą** (įsigalioja nuo ar po 2018 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, bet ne anksčiau nei bus priimtas ES)

Pakeitimas išaiškina, kada Bendrovė turi perkelti turtą, įskaitant rekonstruojamą turtą ar vystymą į ar iš investicinio turto. Pakeitimais nustato, kad naudojimas pasikeičia, kai turtas atitinka, arba nustoja atitikti, investicinio turto apibrėžimą ir yra įrodymų, apie naudojimo pokyčius. Vien vadovybės ketinimai dėl turto naudojimo neteikia įrodymų turto perklasifikavimui. Bendrovė dar neįvertino šio standarto taikymo įtakos.

**22 TFAAK „Sandoriai užsienio valiuta ir išankstiniai apmokėjimai (išaiškinimas)** (įsigalioja nuo ar po 2018 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, bet ne anksčiau nei bus priimtas ES)

Išaiškinimas apibūdina sandorių, kurie turi išankstinius mokėjimus užsienio valiuta, apskaitą. Išaiškinimas apima sandorius užsienio valiuta, kai bendrovė pripažįsta nepiniginį turtą ar nepiniginius įsipareigojimus kylančius iš mokėjimo ar išankstinio mokėjimo pranešimo iki bendrovei pripažįstant susijusį turtą, sąnaudas ar pajamas. Išaiškinimas numato, kad sandorio data, naudojama nustatant taikomą valiutos kursą, yra nepiniginio išankstinio apmokėjimo arba būsimųjų laikotarpių pajamų įsipareigojimo priminio pripažinimo data. Jeigu yra daugiau negu vienas mokėjimas ar išankstinio mokėjimo pranešimas, bendrovė turi nustatyti sandorio datą kiekvienam mokėjimui ar išankstinio mokėjimo pranešimui. Grupė dar neįvertino šio standarto taikymo įtakos.

TASV išleido **2014–2016 m. ciklo metinius TFAS patobulinimus**, kurie apima TFAS pataisas. 12 TFAS „Informacijos apie dalis kituose ūkio subjektuose atskleidimas“ pataisos įsigalioja nuo ar po 2017 m. vasario 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, 1 TFAS „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmąjį kartą“ ir 28 TAS „Investicijos į asocijuotas ir

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

#### APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

bendras įmones“ pataisos įsigalioja nuo ar po 2018 m. vasario 1 d. prasidedančiais finansiniais metais. 28 TAS „Investicijos į asocijuotas bendroves ir bendras įmones“ pataisas leidžiama pradėti taikyti anksčiau.

- **1 TFAS „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmą kartą“:** šis patobulinimas panaikina finansinių instrumentų, darbuotojų išmokų ir investicinių bendrovių trumpalaikes atskleidimo išimtis taikant tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus pirmą kartą.
- **28 TAS „Investicijos į asocijuotas ir bendras įmones“:** pataisos paaiškina, kad pirminio pripažinimo metu pasirinkimas tikrąja verte per pelną (nuostolius) vertinti investicijas į asocijuotą ar bendrą įmonę, rizikos kapitalo organizacijai ar kitai tokius reikalavimus atitinkančiai įmonei gali būti taikomas vertinant kiekvieną investiciją į asocijuotą ar bendros veiklos įmonę, atskirai.
- **12 TFAS „Informacijos apie dalis kituose ūkio subjektuose atskleidimas“:** pataisos paaiškina, kad atskleidimo reikalavimai pagal 12 TFAS, kiti nei apibendrintos informacijos apie dukterines, bendras ir asocijuotas įmones pateikimas, taikomi ir įmonės investicijai į dukterinę, bendrą ar asocijuotą įmonę, kuri laikoma su tikslu parduoti, paskirstyti savininkams ar nutraukti veiklą pagal TFAS.

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 tęstinumas

Banko ir Grupės vadovybė yra tvirtai įsitikinusi stabilia ir subalansuota veiklos perspektyva ir tuo pagrindu parengė šias finansines ataskaitas. 42 pastaboje atskleista papildoma informacija apie Banko ir Grupės veiklą ateityje, kuri neturi įtakos vadovybės vertinimui dėl veiklos tęstinumo.

#### 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 būsimumų 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 būsimoosius 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 būsimoosius 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, šiais 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 ir/arba Grupės vidaus vertinimo specialistų atlikto vertinimo metu. Grupė įvertino investicinį turtą tikrąja verte taikant rinkos palyginamąjį ir pajamų metodus. Investicinio turto tikroji vertė atskleista 23 pastaboje.

#### Atidėtų mokesčių turtas

Atidėtų mokesčių turtas yra pripažįstamas visiems nepanaudotiems keliamais mokesčiniams nuostoliams iki tokio lygio, kiek yra tikėtina, jog bus toks mokesčinis pelnas, kurį bus galima sumažinti keliamais nuostoliais. Reikšmingas vadovybės įvertinimas reikalingas tam, kad būtų galima nustatyti atidėtųjų mokesčių turtą, kuris turi būti pripažintas, remiantis tikėtinu ateities mokesčio 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 būsimumų 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.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

## APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

### Reikšmingi apskaitos sprendimai

#### **Ilgalaikio nematerialaus turto licencijavimo sutartys**

Grupės vadovybė nusprendė, kad nematerialaus turto licencijavimo sutartys, pagal kurias Grupė ir (ar) Bankas yra licencijos gavėjas ir teisės įgytos pagal tokias sutartis yra neišimtinės (angl. „non-exclusive“), nepatenka į 17 TAS „Nuoma“ apimtį. Papildomai, vadovybė vertina, jog neišimtinės teisės įgytos, pagal minėtas licencijavimo sutartis, nesuteikia licencijuojamojo nematerialaus turto kontrolės ir todėl jokio nematerialaus turto nereikia pripažinti Grupės ir (ar) Banko finansinėse ataskaitose pagal 38 TAS „Nematerialusis turtas“. Galiausiai, vadovybė laikosi pozicijos, kad tokios licencijavimo sutartys neturi būti pripažįstamos kaip nematerialusis turtas, kadangi jos atitinka vykdomų sutarčių apibrėžimą pateikiamą 37 TAS „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai ir neapibrėžtasis turtas“, kurios nėra pripažįstamos apskaitoje, nebent yra nuostolingos. Mokesčiai mokami pagal tokias licencijavimo sutartis yra pripažįstami sąnaudomis kai patiriamos.

#### **Investicinių ir pensijų fondų valdymas**

Grupė įvertino, 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.

#### **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 savo 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 balansinių verčių sujungimo 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 nuosavame kapitale.

#### **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 pradiniu 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 rezultatai 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 atsiperkamosios vertės ir jos apskaitinės vertės ir pripažįsta nuostolį kaip asocijuotos įmonės pelno dalį pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Investicijos į asocijuotas įmones atskirose Banko finansinėse ataskaitose apskaitomos taikant įsigijimo savikainos metodą, atėmus vertės sumažėjimo sumą (jei tokia buvo apskaityta).

#### **Užsienio valiutų perskaičiavimas**

Kiekvienos Grupės įmonės finansinės atskaitomybės duomenys yra pateikti naudojant pagrindinės ekonominės aplinkos, kurioje subjektas vykdoma veikla, valiutą („funkcinė valiuta“). Konsoliduotoje finansinėje atskaitomybėje duomenys pateikti eurais, 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 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 tikraja verte vertinamas turtas yra perskaičiuotas tikrosios vertės nustatymo momentu.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

## APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Operacijos užsienio valiutomis apskaitytos eurais 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. 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 komisinių dalis, susieta su tam tikrais veiklos rezultatais, pripažįstama patenkinus nustatytas sąlygas.

#### Kitos sąnaudos

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

### Dividendų pajamos

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

### Mokesčiai

#### Pelno mokestis

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

Atidėtas pelno mokestis apskaitomas taikant balanso įsipareigojimų metodą visiems laikiniams skirtumams, susidarantiems tarp turto ir įsipareigojimų mokesčio bazės ir jų apskaitinės vertės finansinėje atskaitomybėje. Atidėto mokesčio turtas perkeltiniams mokesčiniams nuostoliams pripažįstamas tokia dalimi, kiek yra tikėtina, kad apmokestinamas pelnas bus uždirbtas, kurio pakaks mokesčiniam 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 m. sausio 1 d. perkeltiniais mokesčiniiais nuostoliais galima padengti ne daugiau kaip 70% einamųjų mokesčinių 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.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

## APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

### 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. Privalomosios atsargos nacionaline valiuta centriname banke taip pat laikomos pinigais, nes yra prieinamos pagal pareikalavimą.

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

### **Finansinis turtas**

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

### **Finansinis turtas vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą**

#### Vertybinių popierių vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą

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

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

Vertybinių popierių vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą pripažįstami atsiskaitymo metu, t.y. tada, kai turtas pristatomas Grupei arba kai Grupė jį pristato pirkėjui. Vertybinių popierių pradžioje pripažįstami tikrąja verte. Tikrosios vertės pokyčiai yra apskaitomi kaip grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų vertybinių popierių.

#### Prekybinių vertybinių popierių

Prekybinių vertybinių popierių yra vertybinių popierių, įsigyti pelnui iš trumpalaikių kainos ar prekybinės maržos svyravimų uždirbti, arba vertybinių popierių, įtraukti į trumpo laikotarpio pelno uždirbimui laikomą vertybinių popierių portfelį. Prekybinių vertybinių popierių 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 vertybinių popierių pajamos ar sąnaudos. Gauti dividendai yra atvaizduojami kaip dividendų pajamos.

Visi parduoti ar įsigyti prekybiniai vertybinių popierių, 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 nupirktus) bei kitas išvestines finansines priemones, pradžioje yra apskaitomos finansinių pozicijų ataskaitoje tikrosiomis jų vertėmis. Tikrosios vertės yra nustatomos pagal modelį, kurio kintamieji apima rinkos duomenis. Išvestinės finansinės priemonės yra atvaizduojamos kaip turtas, jei tikroji vertė yra teigiama, arba kaip įsipareigojimai, jei tikroji vertė neigiama.

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

Tam tikros išvestinės finansinės priemonės įterptos į kitas finansines priemones, tokios kaip opcionai su indeksais susietose obligacijose ar indėliuose, yra traktuojamos kaip atskiros išvestinės priemonės tada, kai jų ekonominės charakteristikos ir rizikos rūšys nėra glaudžiai susijusios su pagrindinės sutarties ekonominėmis charakteristikomis ir rizikos rūšimis bei pagrindinė sutartis nėra vertinama 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 prekybines 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.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

## APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

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 rezultatą. 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 atskaitinio laikotarpio palūkanų pajamos. Gautini dividendai apskaitomi atskirai kaip dividendų pajamos, kai atsiranda teisė juos gauti.

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

### 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. Gautas lėšos iš šių sandorių pripažįstamos konsoliduotoje finansinės būklės ataskaitoje kaip turtas su prievole jį gražinti, 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 tikrąja verte 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 dabartinei tikėtinių 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, vertinamasis medicininė, 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 yra pripažįstamas, jei turto vertė gali būti patikimai įvertinta, Grupė jį kontroliuoja dėl praeities įvykių ir yra tikėtina, kad Grupė gaus su šiuo turtu susijusią ekonominę naudą ateityje. Grupė kontroliuoja turtą, jei turi teisę gauti to turto teikiamą būsimą ekonominę naudą ir uždrausti kitiems ją naudoti.

Nematerialusis turtas įsigytas atskirai iš pradžių yra pripažįstamas įsigijimo verte. Verslo jungimų metu įsigyto nematerialiojo turto savikaina apskaitoma tikrąja verte įsigijimo data. Po pradinio pripažinimo nematerialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo verte, atėmus sukauptą amortizaciją ir sukauptus vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra.

Nematerialiojo turto naudingo tarnavimo laikas gali būti ribotas arba neribotas. Nematerialusis turtas yra amortizuojamas tiesiogiai proporcingu metodu per numatytą naudingo tarnavimo laiką. Ribotam naudingo tarnavimo laiko nematerialiam turtui naudingo tarnavimo laikas ir amortizacijos metodas yra kasmet peržiūrimi užtikrinant, kad jie atitiktų numatomą ilgalaikio nematerialiojo turto naudojimo pobūdį.

### 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 nebesitikima jokios ekonominės naudos. Bet koks pelnas ar nuostoliai, atsirandantys dėl investicinio turto nurašymo ar pardavimo, yra įtraukiami į tų metų pelno (nuostolių) ataskaitą, kuriais turtas yra nurašomas ar parduodamas.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

## APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

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 tikraja 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.

### 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 vienetą įsigijimo vertę per numatomą turto naudingo tarnavimo laikotarpį.

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

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

### Turtas skirtas parduoti

Turtas skirtas parduoti yra vertinamas mažesniąja apskaitine verte ir tikraja 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 finansinės būklės 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 įgalotinis, 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.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

## APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

### Išmokos darbuotojams

#### Socialinio draudimo įmokos

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

#### Išieitinės kompensacijos

Išieitinės kompensacijos darbuotojams mokamos nutraukus darbo santykius su darbuotoju darbdavio iniciatyva arba kai darbo santykiai nutraukiami abipusiu šalių susitarimu. Grupė pripažįsta išieitines išmokas tada, kai ji yra akivaizdžiai įpareigota nutraukti darbo santykius su esamais darbuotojais pagal detalų oficialių darbo santykių nutraukimo planą be galimybės jo atsisakyti arba įpareigota mokėti išieitines išmokas po to, kai jos buvo pasiūlytos už išėjimą iš darbo savo noru. Jei išieitinės išmokos tampa mokėtinos vėliau nei per 12 mėnesių nuo finansinės būklės ataskaitos sudarymo datos, jos yra diskontuojamos iki dabartinės vertės. Išieitinės 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 mokesstinę normą, kuri atspindi įsipareigojimui būdingą riziką. Kai naudojamas diskontavimas, atidėjinio padidėjimas, atspindintis praėjusį laiko tarpą, yra apskaitomas kaip skolinimosi sąnaudos.

#### **Atidėjiniai nuostolingoms sutartims**

Atidėjiniai nuostolingoms sutartims yra pripažįstami, kai Grupė turi sutartis, pagal kurias prievolių vykdymo neišvengiamos išlaidos viršija tikėtiną ekonominę naudą. Sutarties neišvengiamos išlaidos atspindi mažiausias grynąsias sutarties nutraukimo išlaidas, kurios yra mažesnės už sutarties užbaigimo išlaidas ir bet kokią kompensaciją arba baudas, skiriamas jos neįvykdžius.

#### **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.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

#### **APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)**

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 uždribančio turto vertė nustatoma remiantis diskontuota pinigų srautų verte, taikant tą pačią palūkanų normą tarpusavyje terminais ir rizika panašiems 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.

#### **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, verslo, reputacijos 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 abejonų 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 lygje.

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 priimtinas rizikos lygį ir struktūrą. Grupėje reguliariai vykdoma nustatytų rizikas ribojančių limitų kontrolė. Kiekybiškai neišmatuojamų rizikų atveju yra stebimas procesų ir kokybės reikalavimų įvykdymas.
- Pasekmių (ex-post) kontrolė. Vidinės ataskaitos yra svarbi pasekmių kontrolės dalis, kuri leidžia laiku įvertinti 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:

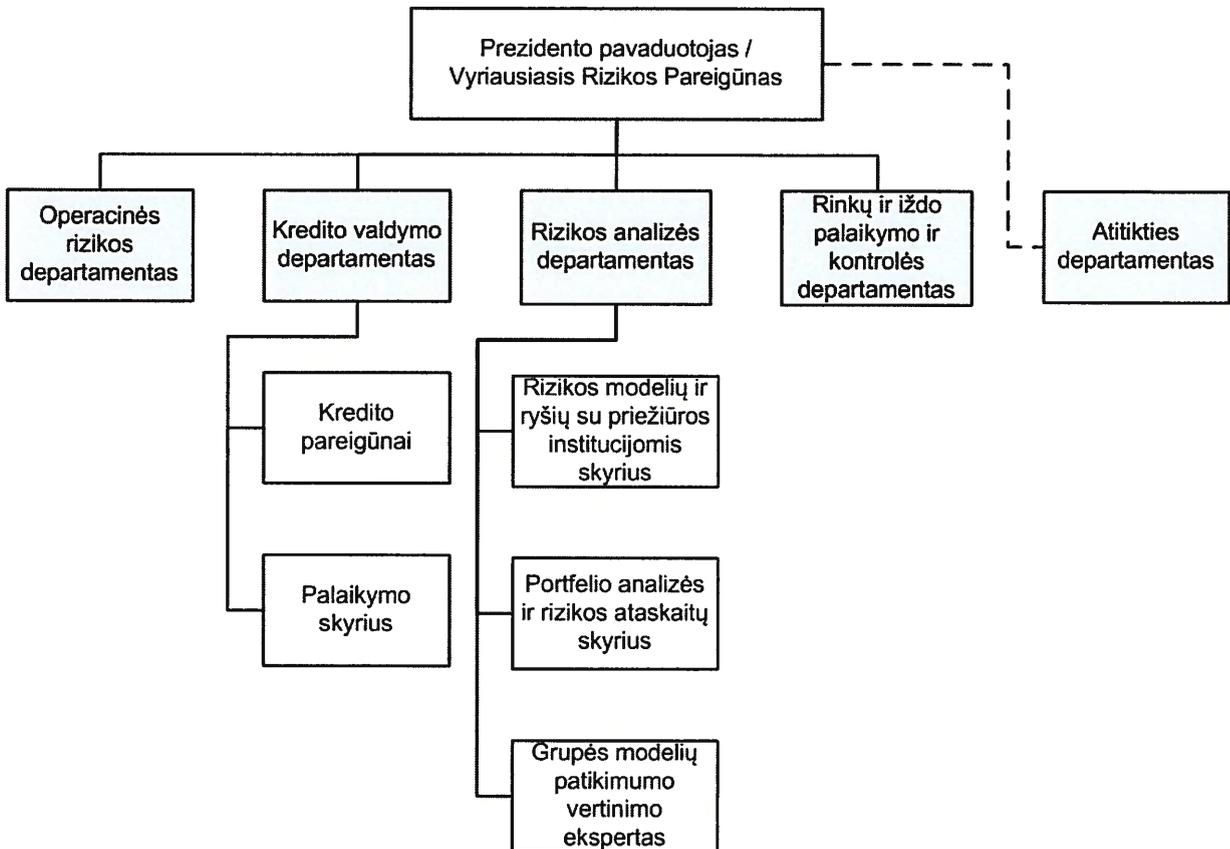
- atlikus naujo produkto rinkos analizę;
- parengus tvarką, nustatančią veiklos rūšies, produkto ar finansinės priemonės naudojimą, vertinimą ir apskaitą;
- įvertinus riziką, vidaus kontrolę, galimą kapitalo poreikį ir/arba patvirtintus rizikos limitus.

Nuo 2015 m. yra patvirtintas Gaivinimo planas. Šis planas veikia kaip viena prevencinių rizikos valdymo priemonių: 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.

## 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 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.

Siekiant užtikrinti, kad Banko veikloje būtų laikomasi galiojančių įstatymų, taisyklių bei kitų privalomų išorės reikalavimų, nepriklausomas Atitikties departamentas nustato, vertina, pataria, stebi, tikrina ir teikia ataskaitas apie atitikties riziką. Atitikties departamentas yra funkciškai atskaitingas (punktyrinė linija) ir raportuoja vyriausiajam rizikos pareigūnui bei Banko prezidentui. Taip pat Atitikties departamentas yra funkciškai atskaitingas (išstinė linija) DNB Bank ASA Atitikties ir Pinigų plovimo prevencijos (angl. Anti Money Laundering, AML) vadovui.

2016 m. Atitikties departamentas pradėjo Klientų duomenų atnaujinimo (angl. AML Remediation) projektą (toliau – Projektas). Projekto tikslas – atnaujinti visų klientų duomenis. Projekto apimtis – visi Banko klientai (nepriklausomai nuo kliento registracijos datos ir galimos pinigų plovimo bei teroristų finansavimo rizikos lygio). Projekto trukmė - nuo 2016 m. gegužės mėnesio iki 2017 m. kovo mėnesio pabaigos. Projektui skirti reikalingi ištekliai, t.y. įdarbinti papildomi darbuotojai. Nuo 2017 m. sausio mėnesio Projekte dirba 90 darbuotojų.

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 darančias 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 nestruktūrinis padalinys - Rizikos komitetas, kuris 2015 m. 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.

## FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

Bendros kredito rizikos valdymo kokybės Grupėje gerinimui ir reguliariam numatytų tikslų įgyvendinimui, valdant kredito riziką, ataskaitų teikimui Banko valdybai yra 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. 2016 m. klientų mokumo situacija ir toliau gerėja taip pratęsdama bendrą pradelsimų 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 Privačių klientų kreditavimo strategija, kurie grindžiami vieningomis tarptautinės DNB grupės gairėmis kreditavimo veiklai ir jos kreditavimo strategijomis. Šių dokumentų principų praktinio taikymo kreditavimo veiklos ir sprendimų priėmimo procesuose aspektus išsamiai reglamentuoja Kreditavimo vadovas.

Vadovaujantis Grupės Kreditavimo politika bei kreditavimo strategijomis, pagrindinis kreditavimo veiklos tikslas yra turėti tokį paskolų portfelį, kurio kokybė ir struktūra užtikrintų pelningumą trumpu ir ilgu laikotarpiu. Siekiama, kad paskolų portfelio kredito rizikos lygis būtų žemas ar vidutinis. 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 vertybinių popierių), iš Grupės turto bei iš nebalansinių finansinių priemonių (pvz., kreditavimo įsipareigojimų, garantijų, akredityvų).

Kredito rizikos valdymo funkcija yra nepriklausoma nuo struktūrinių padalinių, tiesiogiai bendraujančių su klientais. 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/ vartojimo kredito atvejais viena akių pora gali būti pakeičiama reitingavimo priemone).

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

#### 1.1. Kredito rizikos vertinimas

##### (a) Paskolos ir gautinos sumos

Kredito rizika valdoma atliekant išsamią kliento analizę prieš suteikiant jam paskolą bei stebint jį 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 (SVI),
- mažoms įmonėms (pavyzdžiui, mažoms individualioms įmonėms),
- juridinių asmenų vykdomiems nekilnojamojo turto projektams,
- individualiems klientams.

Reitingavimo priemonės tvirtinamos 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.

2016 metais buvo toliau tobulinamos reitingavimo priemonės ir rizikos parametrai, daugiausiai verslo klientams, siekiant, kad būtų tiksliau įvertinama rizika. Nauja reitingavimo priemonė smulkioms ir vidutinėms įmonėms (SVI) buvo pradėta naudoti nuo 2016 metų liepos mėnesio. Be to, 2016 metais buvo užbaigtas reitingavimo priemonės mažų verslo įmonių segmentui kūrimas, kurios įdiegimo procesas į kreditavimo procesus buvo pradėtas 2016 metų gruodžio mėn. LGD (nuostolių dėl įsipareigojimų neįvykdymo, angl. loss given default) modelis didelėms įmonėms, kurių metinės pardavimo pajamos yra didesnės nei 125 mln. eurų, buvo įdiegtas 2016 metų antrą ketvirtį. 2015 metais buvo pradėtas LGD parametrų automobilių lizingui tiek individualiems klientams, tiek verslo klientams peržiūrėjimo procesas, o naujai įvertinti LGD parametrai automobilių lizingui buvo įdiegti į kreditavimo procesus 2016 metų trečiąjį ketvirtį. Taip pat 2016 metais buvo peržiūrėti LGD parametrai ir kitiems (ne automobilių) lizingo segmentams.

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 mln. eurų. Tokių pačių RAC pagrįstos kainodaros bei RORAC pagrįsto pelningumo vertinimo principų taikymas buvo išplėstas ir

## FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

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.

2016 metais Grupė siekė pagerinti principus ir įrankius, skirtus RAC pagrįstų kainodaros sprendimų priėmimui ir *ex-post* RORAC pagrįsto pelningumo matavimui, bei užtikrinti glaudų ryšį (suderinamumą) tarp jų. Šie patobulinimai buvo atliekami taip pat atsižvelgiant ir į aukščiau minėtus reitingavimo priemonių ir rizikos parametrų pokyčius.

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.

2016 metais didelis dėmesys buvo skirtas kreditavimo veikloje dalyvaujančių darbuotojų mokymams, kad geriau būtų suprantamos reitingavimo priemonės ir rizikos parametrai, rizika pagrįstos kainodaros principai, RORAC pagrįstas pelningumo matavimas ir ryšys tarp jų, taip pat rizikos duomenų kokybės užtikrinimo klausimams.

### (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. 98 proc. visų turimų VP yra Lietuvos ir Latvijos Vyriausybės arba VP garantuoti Belgijos, Prancūzijos ir Liuksemburgo vyriausybių. Vidutinė svertinė portfelio trukmė siekia 2,5 metų. Likusią VP dalį (2 proc.) sudaro viena nereitinguota pozicija. 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.

2016 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 paslaugas teikiančios įmonės.

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

Kitos specifinės rizikos kontrolės ir mažinimo priemonės aprašomos toliau tekste.

### (b) Užtikrinimo priemonės

Išduodama kreditus Grupė pirmenybę teikia kliento galimybėms gražinti 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. Ilgalaikėms paskoloms užtikrinti prioritetą teikiamas ilgalaikiam turtui, dažniausiai gyvenamosios paskirties nekilnojajam turtui. Papildoma informacija apie užstatus, užstatų vertinimą, užstatų verčių periodines peržiūras pateikta 1.5.e) dalyje.

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

### FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

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

#### (c) Išvestinės finansinės priemonės

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

#### (d) Kredito atžvilgiu prisiimti įsipareigojimai

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

### 1.3. Vertės sumažėjimo principai

Vertindama paskolų ir finansinio turto, skirto parduoti, bei kito 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 finansinės būklės ataskaitos datos, remiantis objektyviais vertės sumažėjimo įrodymais. Tuo tarpu kredito rizikos įvertinimui sprendimų priėmimo, kainodaros, monitoringo ir kapitalo valdymo tikslais Grupė naudoja tikėtino nuostolio koncepciją.

Šiuo metu 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 būsimojus pinigų srautus tiek iš skolininko veiklos, tiek iš užtikrinimo priemonių realizavimo. Paskolų vertės sumažėjimo nuostolių suma apskaičiuojama kaip skirtumas tarp apskaitinės vertės ir įvertintų būsimojų diskontuotų pinigų srautų dabartinės vertės, 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 būsimojiems 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, naudodama IBNR (angl. incurred but not reported) metodą. 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. Grupės taikomas LIP (angl. loss identification period) parametras priklauso nuo periodinės peržiūros ir yra 12 mėnesių nereikšmingoms paskoloms bei 3 mėnesiai reikšmingoms paskoloms, kadangi reikšmingoms paskoloms yra vykdomas ketvirtinis išankstinių rizikos įspėjimo signalų ir stebėtinų klientų sąrašo monitoringas laikantis vidinių Kreditavimo vadovo nuostatų, monitoringo ir stebėtinų klientų sąrašo sudarymo procedūrų, kas leidžia operatyviai nustatyti pablogėjusią finansinę situaciją ar kredito kokybę.

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)

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

	Grupė		Bankas	
	2016	2015	2016	2015
Balansinės turto pozicijos, turinčios kredito riziką:				
<b>Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose</b>	<b>134 149</b>	<b>108 054</b>	<b>134 149</b>	<b>108 054</b>
<b>Gautinos sumos iš bankų ir kitų kredito institucijų</b>	<b>744 577</b>	<b>665 795</b>	<b>744 577</b>	<b>665 795</b>
<b>Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:</b>	<b>2 751 441</b>	<b>2 756 987</b>	<b>2 757 189</b>	<b>2 780 334</b>
<b>Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų</b>	<b>11 817</b>	<b>51</b>	<b>11 817</b>	<b>51</b>
<b>Paskolos individualiems klientams (mažmeninės):</b>	<b>1 536 251</b>	<b>1 425 059</b>	<b>1 536 251</b>	<b>1 425 059</b>
- Vartojimo kreditai	75 706	68 899	75 706	68 899
- Hipotekinės paskolos	1 243 739	1 141 465	1 243 739	1 141 465
- Paskolos užtikrintos Banko išleistomis su akcijų indeksais susietomis obligacijomis	1 500	2 324	1 500	2 324
- Kitos (kreditinės kortelės, atvirkštiniai atpirkimo sandoriai, kitos paskolos, užtikrintos vertybiniais popieriais, kita)	215 306	212 371	215 306	212 371
<b>Paskolos verslo klientams:</b>	<b>1 203 373</b>	<b>1 331 877</b>	<b>1 209 121</b>	<b>1 355 224</b>
- Valdžios institucijos, valstybės ir savivaldybės įmonės	256 692	286 818	256 692	286 818
- Didelės įmonės	633 573	696 092	639 321	719 439
- SVĮ	312 343	348 440	312 343	348 440
- Kitos	765	527	765	527
<b>Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos</b>	<b>160 600</b>	<b>142 544</b>	<b>160 600</b>	<b>142 544</b>
- Individualūs klientai	46 065	38 113	46 065	38 113
- Verslo klientai	114 535	104 431	114 535	104 431
<b>Prekybinis turtas:</b>	<b>5 273</b>	<b>32 800</b>	<b>5 273</b>	<b>32 800</b>
- Skolos vertybiniai popieriai	5 273	32 800	5 273	32 800
<b>Tikrąja verte vertinami skolos vertybiniai popieriai</b>	<b>98 593</b>	<b>75 164</b>	<b>97 461</b>	<b>74 219</b>
- Skolos vertybiniai popieriai	98 575	74 900	97 443	73 993
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	18	264	18	226
<b>Išvestinės finansinės priemonės</b>	<b>13 607</b>	<b>5 801</b>	<b>13 607</b>	<b>5 801</b>
<b>Vertybiniai popieriai, skirti parduoti:</b>	<b>2 624</b>	<b>10 800</b>	<b>2 624</b>	<b>10 800</b>
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	2 624	10 800	2 624	10 800
<b>Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:</b>	<b>511 280</b>	<b>441 511</b>	<b>515 132</b>	<b>445 163</b>
- Finansinės garantijos	40 575	42 581	40 575	42 581
- Kreditavimo ir kiti įsipareigojimai	470 705	398 930	474 557	402 582
<b>Gruodžio 31 d.</b>	<b>4 422 144</b>	<b>4 239 456</b>	<b>4 430 612</b>	<b>4 265 510</b>

Pateikta lentelė atskleidžia kredito rizikos pozicijas 2016 m. ir 2015 m. gruodžio 31 d., neatsižvelgiant į kredito rizikos mažinimo priemones. Balanso turto straipsniai parodo grynąją balansinę vertę, kaip ir finansinės būklės ataskaitoje.

Didelėmis įmonėmis laikomos įmonės, kurių metinė apyvarta viršija 25 mln. eurų, SVĮ – įmonės, kurių metinė apyvarta sudaro iki 25 mln. eurų.

Paskolos ir gautinos sumos iš bankų ir klientų sudaro 79% Grupės maksimalios pozicijos (2015: 81%) ir 79% Banko maksimalios pozicijos (2015: 81 %).

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 2016 m. sudarė 3,5%, 2015 m. buvo 3,9%.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

Galimus patirti kredito rizikos nuostolius reikšmingai mažina užtikrinimo priemonės: hipotekinės paskolos ir 70% paskolų ir gautinų sumų iš verslo klientų yra apdraustos užtikrinimo priemonėmis (detalesnė informacija apie užtikrinimo priemones - 1.5(e) skyriuje).

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

### 1.5. Paskolos ir gautinos sumos

Informacija apie paskolas ir gautinas sumas apibendrinta šiose lentelėse:

#### Grupė

	Gruodžio 31 d.			
	2016		2015	
	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	2 453 328	744 577	2 364 786	665 795
Paskolos ir gautinos sumos, kurios buvo pradelstos, bet nėra nuvertėjusios	184 992	-	255 036	-
Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos	211 777	-	249 267	-
<b>Bendra vertė</b>	<b>2 850 097</b>	<b>744 577</b>	<b>2 869 089</b>	<b>665 795</b>
Minus: vertės sumažėjimas	(98 656)	-	(112 102)	-
<b>Grynoji vertė</b>	<b>2 751 441</b>	<b>744 577</b>	<b>2 756 987</b>	<b>665 795</b>

#### Bankas

	Gruodžio 31 d.			
	2016		2015	
	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	2 459 076	744 577	2 388 133	665 795
Paskolos ir gautinos sumos, kurios buvo pradelstos, bet nėra nuvertėjusios	184 992	-	255 036	-
Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos	211 777	-	249 267	-
<b>Bendra vertė</b>	<b>2 855 845</b>	<b>744 577</b>	<b>2 892 436</b>	<b>665 795</b>
Minus: vertės sumažėjimas	(98 656)	-	(112 102)	-
<b>Grynoji vertė</b>	<b>2 757 189</b>	<b>744 577</b>	<b>2 780 334</b>	<b>665 795</b>

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 2016 metus Grupės paskolų ir gautinų sumų iš klientų grynoji vertė sumažėjo 0,2%. Grupės bendras paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas buvo 98 656 tūkst. eurų (2015: 112 102 tūkst. eurų) ir tai sudarė 3,5% atitinkamo Grupės portfelio (2015: 3,9%). Grupės paskolos ir gautinos sumos iš klientų, kurių vertė sumažėjo, sudarė 7,4% nuo atitinkamo portfelio (2015: 8,7%). Sumažėjimo priežastys yra pagerėjęs esamų klientų kreditingumas, portfelio pasipildymas naujais mokiais klientais, taip pat paskolų nurašymai.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

*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%.

**2016 m. gruodžio 31 d.**

<b>Banko paskolos klientams</b>			
	<b>Verslo klientai</b>	<b>Individualūs klientai</b>	<b>Iš viso</b>
Žema rizika	543 097	1 091 579	1 634 676
Vidutinė rizika	465 533	277 958	743 491
Aukšta rizika	23 475	57 434	80 909
<b>Iš viso</b>	<b>1 032 105</b>	<b>1 426 971</b>	<b>2 459 076</b>

Dėl paskolų dukterinei įmonei - UAB Intractus, kuri priskiriama žemai rizikai, Grupės suteiktų paskolų suma yra 5 748 tūkst. eurų mažesnė.

**2015 m. gruodžio 31 d.**

<b>Banko paskolos klientams</b>			
	<b>Verslo klientai</b>	<b>Individualūs klientai</b>	<b>Iš viso</b>
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
<b>Iš viso</b>	<b>1 182 199</b>	<b>1 205 934</b>	<b>2 388 133</b>

Dėl paskolų dukterinei įmonei - UAB Intractus, kuri priskiriama žemai rizikai, Grupės suteiktų paskolų suma yra 23 347 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. 2016 m. ir 2015 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)

2016 m. gruodžio 31 d.

	Grupės ir Banko paskolos klientams		
	Verslo klientai	Individualūs klientai	Iš viso
Pradelsta iki 3 dienų	37 243	9 339	46 582
Pradelsta 4 -30 dienų	42 829	26 083	68 912
Pradelsta 31-60 dienų	1 754	21 812	23 566
Pradelsta 61-90 dienų	3 862	9 077	12 939
Pradelsta daugiau kaip 90 dienų	19 434	13 559	32 993
<b>Iš viso</b>	<b>105 122</b>	<b>79 870</b>	<b>184 992</b>
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	65 740	76 168	141 908

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
<b>Iš viso</b>	<b>77 951</b>	<b>177 085</b>	<b>255 036</b>
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	69 156	167 993	237 149

Daugiau nei pusė (62,4%) paskolų ir gautinų sumų, priskiriamų pradelstoms, bet nenuvertėjusioms, yra pradelstos iki vieno mėnesio, iki 30 dienų 2016 m. gruodžio 31 d. (2015: 72,9%).

*c) Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos*

Nuvertėjusių individualiai vertinamų paskolų ir gautinų sumų iš klientų sukauptos palūkanų pajamos 2016 m. gruodžio 31 d. sudarė 17 352 tūkst. eurų (2015: 19 764 tūkst. eurų).

Individualiai vertinamų nuvertėjusių paskolų ir gautinų sumų iš bankų ir finansų institucijų, nei Banko, nei Grupės lygyje 2016 m. ir 2015 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 kilnojamoju turto. 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
<b>2016 m. gruodžio 31 d.</b>			
Nuvertėjusios individualiai vertinamos paskolos	145 984	65 793	211 777
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	95 315	38 015	133 330
<b>2015 m. gruodžio 31 d.</b>			
Nuvertėjusios individualiai vertinamos paskolos	163 118	86 149	249 267
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	106 891	51 102	157 993

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

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 2016 ir 2015 m., apimtyms atskleidžiamos toliau esančioje lentelėje.

	Grupės ir Banko paskolos	
	2016	2015
<b>Paskolos individualiems klientams (mažmeninės):</b>	<b>14 553</b>	<b>4 883</b>
- Vartojimo kreditai	196	21
- Hipotekinės paskolos	5 985	928
- Paskolos, užtikrintos Banko išleistomis su akcijų indeksais susietomis obligacijomis	683	-
- Kitos (kreditinės kortelės, atvirkštiniai atpirkimo sandoriai, kitos paskolos, užtikrintos vertybiniais popieriais, kita)	7 689	3 934
<b>Paskolos verslo klientams:</b>	<b>25 820</b>	<b>26 027</b>
- Didelės įmonės	7 410	18 774
- SVĮ	18 410	7 253
<b>Iš viso</b>	<b>40 373</b>	<b>30 910</b>

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 perskaiciuojamos 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 (fizinų asmenų, įmonių) išduotos garantijos, nors ir mažina kredito riziką, yra laikomos nereikšmingomis, todėl šiame dokumente neatskleidžiamos.

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

Dažniausiai naudojamos užtikrinimo priemonės yra gyvenamasis nekilnojamasis turtas, sudarantis 50% nuo Grupės paskolų portfelio apdraustos dalies (2015: 47%).

2016 m. gruodžio 31 d.

	Grupės ir Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)		Grupės paskolos verslo klientams		Banko paskolos verslo klientams	
		%		%		%
<b>Neužtikrintos paskolos</b>	<b>111 596</b>	<b>7%</b>	<b>372 465</b>	<b>29%</b>	<b>378 213</b>	<b>30%</b>
<b>Paskolos, užtikrintos:</b>	<b>1 461 038</b>	<b>93%</b>	<b>893 181</b>	<b>71%</b>	<b>893 181</b>	<b>70%</b>
- gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu	1 141 192	73%	34 220	3%	34 220	3%
- kitu nekilnojamuoju turtu	132 265	8%	656 363	52%	656 363	51%
- vertybiniais popieriais	5	0%	930	0%	930	0%
- garantijomis	159 776	10%	53 962	4%	53 962	4%
- kitu turtu	27 800	2%	147 706	12%	147 706	12%
<b>Iš viso</b>	<b>1 572 634</b>	<b>100%</b>	<b>1 265 646</b>	<b>100%</b>	<b>1 271 394</b>	<b>100%</b>

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

2015 m. gruodžio 31 d.

	Grupės ir Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)		Grupės paskolos verslo klientams		Banko paskolos verslo klientams	
		%		%		%
<b>Neužtikrintos paskolos</b>	<b>127 633</b>	<b>9%</b>	<b>466 250</b>	<b>33%</b>	<b>489 597</b>	<b>34%</b>
<b>Paskolos, užtikrintos:</b>	<b>1 341 535</b>	<b>91%</b>	<b>933 620</b>	<b>67%</b>	<b>933 620</b>	<b>66%</b>
- gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	1 026 579	70%	34 726	3%	34 726	3%
- kitu nekilnojamoju 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%
<b>Iš viso</b>	<b>1 469 168</b>	<b>100%</b>	<b>1 399 870</b>	<b>100%</b>	<b>1 423 217</b>	<b>100%</b>

### 1.6. Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos

Finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų detalizavimas pateikiamas toliau:

	2016			2015		
	Verslo klientai	Individualūs klientai	Iš viso	Verslo klientai	Individualūs klientai	Iš viso
Gautinos sumos, kurios nėra pradelstos ir nėra nuvertėjusios	108 887	44 016	152 903	98 136	35 971	134 107
Gautinos sumos, kurios buvo pradelstos, bet nėra nuvertėjusios	2 944	1 952	4 896	4 110	2 050	6 160
Nuvertėjusios gautinos sumos	5 205	244	5 449	3 391	333	3 724
<b>Bendra vertė</b>	<b>117 036</b>	<b>46 212</b>	<b>163 248</b>	<b>105 637</b>	<b>38 354</b>	<b>143 991</b>
Vertės sumažėjimas	(2 501)	(147)	(2 648)	(1 206)	(241)	(1 447)
<b>Grynoji vertė</b>	<b>114 535</b>	<b>46 065</b>	<b>160 600</b>	<b>104 431</b>	<b>38 113</b>	<b>142 544</b>

Per 2016 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų portfelis padidėjo 13,4%. Bendra finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų vertės sumažėjimo suma lygi 2 648 tūkst. eurų (2015 m. 1 447 tūkst. eurų) ir tai sudarė 1,6% atitinkamo portfelio (2015 m. 1,0%).

### 1.7. Pozicijos pagal reitingus nustatytus išorinių vertinimo institucijų

Toliau pateikiama skolos vertybinių popierių ir išdo vekselių analizė 2016 m. gruodžio 31 d. pagal Moody's reitingų agentūros nustatytus reitingus ar jų ekvivalentus.

2016 m. gruodžio 31 d.

Grupė

Reitingas	Prekybiniai vertybiniai popieriai		Tikraja verte vertinami vertybiniai popieriai		Iš viso
	Obligacijos	Išdo vekseliai	Obligacijos	Išdo vekseliai	
Aaa	-	-	-	-	-
Nuo Aa3 iki Aa1	-	-	10 007	-	10 007
Nuo A3 iki A1	2 935	-	88 568	-	91 503
Nuo Baa1 iki Ba3	193	-	-	-	193
Nuo B1 iki B3	-	-	-	-	-
Nereitinguojama	2 145	-	-	-	2 145
<b>Iš viso</b>	<b>5 273</b>	<b>-</b>	<b>98 575</b>	<b>-</b>	<b>103 848</b>

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

**FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)**

2016 m. gruodžio 31 d.

**Bankas**

Reitingas	Prekybiniai vertybiniai popieriai		Tikraja verte vertinami vertybiniai popieriai		Iš viso
	Obligacijos	Iždo vekseliai	Obligacijos	Iždo vekseliai	
Aaa	-	-	-	-	-
Nuo Aa3 iki Aa1	-	-	10 007	-	10 007
Nuo A3 iki A1	2 935	-	87,436	-	90 371
Nuo Baa1 iki Ba3	193	-	-	-	193
Nuo B1 iki B3	-	-	-	-	-
Nereitinguojama	2 145	-	-	-	2 145
<b>Iš viso</b>	<b>5 273</b>	<b>-</b>	<b>97 443</b>	<b>-</b>	<b>102 716</b>

2015 m. gruodžio 31 d.

**Grupė**

Reitingas	Prekybiniai vertybiniai popieriai		Tikraja verte vertinami vertybiniai popieriai		Iš viso
	Obligacijos	Iždo vekseliai	Obligacijos	Iždo 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
<b>Iš viso</b>	<b>32 799</b>	<b>1</b>	<b>74 900</b>	<b>-</b>	<b>107 700</b>

2015 m. gruodžio 31 d.

**Bankas**

Reitingas	Prekybiniai vertybiniai popieriai		Tikraja verte vertinami vertybiniai popieriai		Iš viso
	Obligacijos	Iždo vekseliai	Obligacijos	Iždo vekseliai	
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
<b>Iš viso</b>	<b>32 799</b>	<b>1</b>	<b>73 993</b>	<b>-</b>	<b>106 793</b>

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

**FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)**

**1.8. Už skolas perimtas turtas**

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

	Bendra vertė			
	Grupė		Bankas	
Turto rūšis bendraja verte	2016	2015	2016	2015
Už skolas perimtas turtas (investicinis turtas, 23 pastaba)	30 015	63 038	-	1 579
Perimtas turtas (ilgalaikis turtas, skirtas pardavimui, 26 pastaba)	7 994	5 537	29	29
Susigražintas turtas pagal nutrauktas lizingo sutartis (25 pastaba)	1 726	2 790	1 726	2 790
<b>Iš viso</b>	<b>39 735</b>	<b>71 365</b>	<b>1 755</b>	<b>4 398</b>

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

(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 sektorius.

#### Grupė

	Finansinis tarpininkas	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	Privatus asmenys	Iš viso
Paskolos ir gautinos sumos, kurios nebuvo pradelistos ir nėra nuvertėjusios	-	13 675	10 500	403	2 336	17 614	2 423	58 942	16	12 512	71 467	189 888
Paskolos ir gautinos sumos, kurios buvo pradelistos, bet nėra nuvertėjusios	-	6 903	17 786	-	16 735	13 377	3 279	87 494	-	8 977	62 675	217 226
Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos	(12)	(2 309)	(6 733)	(52)	(12 064)	(7 624)	(2 355)	(31 639)	(230)	(3 683)	(34 603)	(101 304)
Vertės koregavimai ir atidėjimai	(12)	(279)	(3 411)	4	4 277	(458)	(295)	4 562	(146)	453	7 550	12 245
<b>2016 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>451</b>	<b>189 193</b>	<b>210 239</b>	<b>42 139</b>	<b>40 827</b>	<b>222 111</b>	<b>53 514</b>	<b>351 322</b>	<b>254 291</b>	<b>116 576</b>	<b>1 431 378</b>	<b>2 912 041</b>
<b>2015 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>51</b>	<b>177 329</b>	<b>262 462</b>	<b>86 042</b>	<b>37 242</b>	<b>189 245</b>	<b>59 019</b>	<b>336 493</b>	<b>281 186</b>	<b>140 328</b>	<b>1 330 134</b>	<b>2 899 531</b>

#### Bankas

	Finansinis tarpininkas	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	Privatus asmenys	Iš viso
Paskolos ir gautinos sumos, kurios nebuvo pradelistos ir nėra nuvertėjusios	-	13 675	10 500	403	2 336	17 614	2 423	58 942	16	12 512	71 467	189 888
Paskolos ir gautinos sumos, kurios buvo pradelistos, bet nėra nuvertėjusios	-	6 903	17 786	-	16 735	13 377	3 279	87 494	-	8 977	62 675	217 226
Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos	(12)	(2 309)	(6 733)	(52)	(12 064)	(7 624)	(2 355)	(31 639)	(230)	(3 683)	(34 603)	(101 304)
Vertės koregavimai ir atidėjimai	(12)	(279)	(3 411)	4	4 277	(458)	(295)	4 562	(146)	453	7 550	12 245
<b>2016 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>451</b>	<b>189 193</b>	<b>210 239</b>	<b>42 139</b>	<b>40 827</b>	<b>222 111</b>	<b>53 514</b>	<b>357 070</b>	<b>254 291</b>	<b>116 576</b>	<b>1 431 378</b>	<b>2 917 789</b>
<b>2015 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>51</b>	<b>177 329</b>	<b>262 462</b>	<b>86 042</b>	<b>37 242</b>	<b>189 245</b>	<b>59 019</b>	<b>359 840</b>	<b>281 186</b>	<b>140 328</b>	<b>1 330 134</b>	<b>2 922 878</b>

\*Nekilnojamojo turto operacijos apima klientus, klasifikuojamus Finansinių rizikų 1.4 dalies paskolų ir gautinų sumų iš finansų institucijų straipsnyje.

(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. Grupėi reikšmingiausia tarp rinkos rizikų yra palūkanų normos rizika, kitos rinkos rizikos – mažiau reikšmingos.

Palūkanų normos rizika yra vertinama skaičiuojant Grupės pozicijų jautrumą 1 bazinio punkto palūkanų normos pokyčiui, tuo tarpu valiutos kurso rizika vertinama skaičiuojant atvirąją valiutos poziciją. Minėti skaičiavimai atliekami kasdien, rezultatai pateikiami Banko valdybai, Rinkų ir kitiems susijusiems departamentams. 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 dabartinei 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 padalinio 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. 2016 m. pelnas ir kapitalas dėl šios įtakos sumažėtų 13 tūkst. eurų (2015 m. – 25 tūkst. eurų).

Informacija apie Banko valiutos kurso riziką pateikiama 36 pastaboje.

#### 2.3. Palūkanų normos rizika

Grupė prisiima palūkanų normos riziką, pagrįdę 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. Valdydama palūkanų normos riziką Grupė laikosi konservatyvumo principo, atskirų atvirųjų pozicijų ir bendrųjų atvirųjų pozicijų rizika apribojama 1 bpv limitais, nustatytais DNB Rinkų padalinio Norvegijoje.

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

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

#### FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

##### Banko ir Grupės palūkanų normos rizika 2016 m. gruodžio 31 d. (bazinio punkto vertė tūkst. EUR):

Rizika	Bankas	DNB investicijų valdymas	Eliminavimo efektas	Konsoliduota
EUR	(6,9)	(0,3)	-	(7,1)
USD	0,6	-	-	0,6
PLN	0,0	-	-	0,0
NOK	0,0	-	-	0,0
Kitos valiutos	0,0	-	-	0,0

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

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 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 limito panaudojimą iš pagrįstai tikėtino palūkanų normos pokyčio. Pagrįstai tikėtinas metinis palūkanų normos pokytis (baziniais punktais) pateiktas lentelėje:

Pagrįstai tikėtinas pokytis, bp	EUR	USD
2016	119	160
2015	68	82

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

#### Pajamingumo kreivės poslinkio daroma įtaka kapitalui ir pelnui:

Metai	Kapitalui		Pelnui	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
2016	957	925	2 085	2 054
2015	468	473	2 555	2 550

#### 2.4 Nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika

Grupė nevykdo nuosavybės vertybinių popierių prekybos. SWIFT ir VISA akcijos Grupėje nėra laikomos investicijomis į nuosavybės vertybinius popierius. Grupė privalo turėti minėtus vertybinius popierius kaip dalyvavimo šiose atsiskaitymo sistemose pripažinimą.

#### 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 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 likvidiuoju turto rodikliu (ang. LCR – Liquidity Coverage Ratio) 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, parengti aktualūs veiklos tęstinumo bei finansavimo tęstinumo planai.

#### 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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

### FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

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 laikotarpiams taikant „įprastų verslo sąlygų“ principą. Likvidus turtas ir trumpalaikiai įsipareigojimai įtraukiami skaičiuojant atitinkamo laikotarpio (nuo 1 savaitės iki 3 mėnesių) likvidumo spragą. Banko likvidumo spraga materialiai nesiskiria nuo Grupės.

mln. EUR	2016 m. gruodžio 31 d.			2015 m. gruodžio 31 d.		
	1 savaitė	1 mėn.	3 mėn.	1 savaitė	1 mėn.	3 mėn.
<b>Likvidumo spraga (Grupės)</b>	194,8	164,8	113,9	170,1	131,4	58,0
<b>Limitas</b>	0	0	0	0	0	0

Finansavimosi rodiklis atspindi Grupės būklės stabilumą atsižvelgiant į finansavimąsi. Finansavimosi rodiklio limitas yra 0,85, t. y. ne mažiau kaip 85% visų klientams išduotų paskolų turi būti padengiami ilgalaikiais įsipareigojimais ir kapitalu. Šis rodiklis parodo paskolų klientams dalį, kuri padengta ilgalaikiu finansavimu. Kadangi Lietuva yra Europos Sąjungos narė, padengimo likvidžiuoju turtu (LCR) rodiklis Bankui taikomas kaip bendras Europoje paplitęs reikalavimas. Minimalus LCR reikalaujamas rodiklis yra 100%, tačiau Bankas turi didelį rezervą ir palaiko didesnę santykį. 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 bei centrinio banko paramos.

	2016 m. gruodžio 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
<b>Finansavimosi rodiklis (Grupės)</b>	1,27	1,17
<b>LCR (Grupės)</b>	181%	174%

### 3.2. Finansavimosi būdai

Bankas turi galimybę pritraukti finansavimą minimaliais rinkos kaštais. Patronuojantis bankas DNB (reitingų agentūros Moody's 2016 m. spalio mėn. suteiktas skolinimosi reitingas P-1/Aa2/Neigiamas) 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 Eurosisitemos atvirosios rinkos operacijose, tame tarpe Bankas dalyvauja tikslinėse ilgalaikėse refinansavimo operacijose.

### 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

2016 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	23 418	15 750	13 994	956 285	-	1 009 447
Įsiskolinimai klientams	2 283 819	51 039	130 483	8 287	2 152	2 475 780
Kiti finansiniai įsipareigojimai	12 995	1 527	2 483	533	52	17 590
<b>Įsipareigojimai iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)</b>	<b>2 320 232</b>	<b>68 316</b>	<b>146 960</b>	<b>965 105</b>	<b>2 204</b>	<b>3 502 817</b>

#### Bankas

2016 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	23 418	15 750	13 994	956 285	-	1 009 447
Įsiskolinimai klientams	2 294 260	51 039	130 483	8 287	2 152	2 486 221
Kiti finansiniai įsipareigojimai	11 663	1 425	2 462	533	52	16 135
<b>Įsipareigojimai iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)</b>	<b>2 329 341</b>	<b>68 214</b>	<b>146 939</b>	<b>965 105</b>	<b>2 204</b>	<b>3 511 803</b>

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

### FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

Grupė						
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
<b>Įsipareigojimai</b>						
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
<b>Įsipareigojimai iš viso</b> (sutarties galiojimo pabaigos datai)	<b>2 117 416</b>	<b>96 000</b>	<b>393 315</b>	<b>834 611</b>	<b>1 680</b>	<b>3 443 022</b>

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
<b>Įsipareigojimai</b>						
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
<b>Įsipareigojimai iš viso</b> (sutarties galiojimo pabaigos datai)	<b>2 121 094</b>	<b>95 944</b>	<b>393 404</b>	<b>834 611</b>	<b>1 680</b>	<b>3 446 733</b>

### 3.4. Išvestinių finansinių priemonių pinigų srutai

Lentelėse pateikiami su išvestinėmis finansinėmis priemonėmis susiję pinigų srutai. Paprastai Grupė turi užsienio valiutos išvestinių finansinių priemonių, tokių kaip valiutos pirkimo-pardavimo išankstiniai sandoriai ir valiutos apsiskeitimo sandoriai, taip pat palūkanų normos išvestinių finansinių priemonių, tokių kaip palūkanų normos apsiskeitimo 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

2016 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
<b>Išvestinės finansinės priemonės, laikomos prekybai</b>						
- Palūkanų normos išvestinės finansinės priemonės	25	3	(100)	(166)	(104)	(342)
- Žaliavų išvestinės finansinės priemonės	6	13	68	6	-	93
<b>Iš viso</b>	<b>31</b>	<b>16</b>	<b>(32)</b>	<b>(160)</b>	<b>(104)</b>	<b>(249)</b>

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
<b>Išvestinės finansinės priemonės, laikomos prekybai</b>						
- Palūkanų normos išvestinės finansinės priemonės	9	144	314	369	(110)	726
<b>Iš viso</b>	<b>9</b>	<b>144</b>	<b>314</b>	<b>369</b>	<b>(110)</b>	<b>726</b>

#### b) Išvestinės finansinės priemonės, kurių atsiskaitymas vykdomas bruto vertėmis

2016 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	50 748	43 987	118 731	833	214 299
Įplaukos	52 311	45 892	119 774	839	218 816
<b>Išmokos, iš viso</b>	<b>50 748</b>	<b>43 987</b>	<b>118 731</b>	<b>833</b>	<b>214 299</b>
<b>Įplaukos, iš viso</b>	<b>52 311</b>	<b>45 892</b>	<b>119 774</b>	<b>839</b>	<b>218 816</b>

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

### FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

#### 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
<b>Išmokos iš viso</b>	<b>76 592</b>	<b>47 395</b>	<b>47 362</b>	<b>18 682</b>	<b>190 031</b>
<b>Įplaukos iš viso</b>	<b>76 898</b>	<b>47 073</b>	<b>47 835</b>	<b>18 617</b>	<b>190 423</b>

### 3.5. Nebalansiniai straipsniai

Nebalansinių straipsnių pateiktų nominalia verte analizė pagal likusį terminą žemiau:

#### Grupė

	Iki metų	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	Iš viso
<b>2016 m. gruodžio 31 d.</b>				
Finansinės garantijos	25 914	14 239	422	40 575
Akredityvai	1 794	-	-	1 794
Įsipareigojimai suteikti paskolą	273 992	143 084	4 306	421 382
Įsipareigojimai suteikti finansinę nuomą	25	1 986	50	2 061
Turto įsigijimo įsipareigojimai	546	-	-	546
Kiti įsipareigojimai	33 806	14 438	2 386	50 630
<b>Iš viso</b>	<b>336 077</b>	<b>173 747</b>	<b>7 164</b>	<b>516 988</b>

#### 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
<b>Iš viso</b>	<b>282 997</b>	<b>147 323</b>	<b>15 580</b>	<b>445 900</b>

#### Bankas

	Iki metų	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	Iš viso
<b>2016 m. gruodžio 31 d.</b>				
Finansinės garantijos	25 914	14 239	422	40,575
Akredityvai	1 794	-	-	1,794
Įsipareigojimai suteikti paskolą	273 992	146 936	4 306	425,234
Įsipareigojimai suteikti finansinę nuomą	25	1 986	50	2,061
Turto įsigijimo įsipareigojimai	546	-	-	546
Kiti įsipareigojimai	33 806	14 438	2 386	50,630
<b>Iš viso</b>	<b>336 077</b>	<b>177 599</b>	<b>7 164</b>	<b>520,840</b>

#### 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
<b>Iš viso</b>	<b>282 997</b>	<b>150 975</b>	<b>15 580</b>	<b>449 552</b>

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

#### FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

#### 4. Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų tikrosios vertės

Lentelėje pateikiamos balansinės ir tikrosios vertės tų finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų straipsnių, kurie Grupės ir 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 dabartinės rinkos palūkanų normas (LIBOR) atėmus arba pridėjus esamą maržą panašioms produktams ir taip nustatant tikrąją vertę.

2016 m. gruodžio 31 d.

	Grupė		Bankas	
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
<b>Turtas</b>				
Gautinos sumos iš bankų ir kitų kredito institucijų	744 577	744 587	744 577	744 587
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų, iš jų:	2 751 441	2 712 724	2 757 189	2 718 391
-Paskolos individualiems klientams	1 536 251	1 514 633	1 536 251	1 514 633
-Paskolos verslo klientams	1 203 373	1 186 440	1 209 121	1 192 107
-Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	11 817	11 651	11 817	11 651
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos, iš jų:	160 600	158 340	160 600	158 340
- Individualūs klientai	46 065	45 417	46 065	45 417
- Verslo klientai	114 535	112 923	114 535	112 923
<b>Įsipareigojimai</b>				
Įsiskolinimai bankams	1 012 291	998 835	1 012 291	998 835
Įsiskolinimai klientams	2 475 696	2 475 704	2 486 137	2 486 145

2015 m. gruodžio 31 d.

	Grupė		Bankas	
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
<b>Turtas</b>				
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	2 668 315	2 780 334	2 690 192
-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
<b>Įsipareigojimai</b>				
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

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 apskaitos 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.

Sukauptų pajamų balansinė vertė, kaip atskleista 30 pastaboje, atitinka tikrąją vertę.

2016 ir 2015 metais nebuvo finansinių instrumentų perklasifikavimo iš vieno lygio į kitą.

Finansinio turto ir įsipareigojimų tikrosios vertės nustatymas buvo atliktas 2016 m. gruodžio 31 d.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

**FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)**

**Grupė**

**2016 m. gruodžio 31 d.**

**Išvestinės finansinės priemonės – turtas (15 pastaba):**

	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	Iš viso
Valiutų ateities (forward), apsigkeitimo (swap), pasirinkimo (put call) sandoriai	-	6 093	-	6 093
Palūkanų normos apsigkeitimo (swap), apribojimo (collar) sandoriai	-	4 369	-	4 369
Žaliavų apsigkeitimo (swap) sandoriai	-	3 145	-	3 145
	-	<b>13 607</b>	-	<b>13 607</b>

**Prekybinis finansinis turtas (13 pastaba):**

Skolos vertybiniai popieriai	3 128	-	2 145	5 273
	<b>3 128</b>	-	<b>2 145</b>	<b>5 273</b>

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

Skolos vertybiniai popieriai	98 575	-	-	98 575
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	18	18
	<b>98 575</b>	-	<b>18</b>	<b>98 593</b>

**Parduoti turimas finansinis turtas (16 pastaba):**

Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	2 624	2 624
	-	-	<b>2 624</b>	<b>2 624</b>
	<b>101 703</b>	<b>13 607</b>	<b>4 787</b>	<b>120 097</b>

**Tikraja verte vertinami įsipareigojimai:**

**Išvestinės finansinės priemonės – įsipareigojimai (15 pastaba):**

Valiutų ateities (forward), apsigkeitimo (swap), pasirinkimo (put call) sandoriai	-	2 011	-	2 011
Palūkanų normos apsigkeitimo (swap), apribojimo (collar) sandoriai	-	4 314	-	4 314
Žaliavų apsigkeitimo (swap) sandoriai	-	3 053	-	3 053
	-	<b>9 378</b>	-	<b>9 378</b>

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

**FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)**

**Bankas**

<b>2016 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>Lygis 1</b>	<b>Lygis 2</b>	<b>Lygis 3</b>	<b>Iš viso</b>
<b>Išvestinės finansinės priemonės – turtas (15 pastaba):</b>				
Valiutų ateities (forward), apsigkeitimo (swap), pasirinkimo (put call) sandoriai	-	6 093	-	6 093
Palūkanų normos apsigkeitimo (swap), apribojimo (collar) sandoriai	-	4 369	-	4 369
Žaliavų apsigkeitimo (swap) sandoriai	-	3 145	-	3 145
	-	<b>13 607</b>	-	<b>13 607</b>
<b>Prekybinis finansinis turtas (13 pastaba):</b>				
Skolos vertybiniai popieriai	3 128	-	2 145	5 273
	<b>3 128</b>	-	<b>2 145</b>	<b>5 273</b>
<b>Tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą vertinamas finansinis turtas (14 pastaba):</b>				
Skolos vertybiniai popieriai	97 443	-	-	97 443
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	18	18
	<b>97 443</b>	-	<b>18</b>	<b>97 461</b>
<b>Parduoti turimas finansinis turtas (16 pastaba):</b>				
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	2 624	2 624
	-	-	<b>2 624</b>	<b>2 624</b>
	<b>100 571</b>	<b>13 607</b>	<b>4 787</b>	<b>118 965</b>
<b>Tikrąja verte vertinami įsipareigojimai: išvestinės finansinės priemonės – įsipareigojimai (15 pastaba):</b>				
Valiutų ateities (forward), apsigkeitimo (swap), pasirinkimo (put call) sandoriai	-	2 011	-	2 011
Palūkanų normos apsigkeitimo (swap), apribojimo (collar) sandoriai	-	4 314	-	4 314
Žaliavų apsigkeitimo (swap) sandoriai	-	3 053	-	3 053
	-	<b>9 378</b>	-	<b>9 378</b>

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

**FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)**

**Grupė**

2015 m. gruodžio 31 d.

	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	Iš viso
<b>Išvestinės finansinės priemonės – turtas (15 pastaba):</b>				
Valiutų ateities (forward), apsigkeitimo (swap), pasirinkimo (put call) sandoriai	-	1 777	-	1 777
Palūkanų normos apsigkeitimo (swap), apribojimo (collar) sandoriai	-	4 024	-	4 024
	-	<b>5 801</b>	-	<b>5 801</b>

**Prekybinis finansinis turtas (13 pastaba):**

Skolos vertybiniai popieriai	15 310	-	17 490	32 800
	<b>15 310</b>	-	<b>17 490</b>	<b>32 800</b>

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

Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	74 900	-	-	74 900
Nuosavybės vertybiniai popieriai	38	-	226	264
	<b>74 938</b>	-	<b>226</b>	<b>75 164</b>

**Parduoti turimas finansinis turtas (16 pastaba):**

Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	10 800	10 800
	-	-	<b>10 800</b>	<b>10 800</b>
	<b>90 248</b>	<b>5 801</b>	<b>28 516</b>	<b>124 565</b>

**Tikraja verte vertinami įsipareigojimai:**

**Išvestinės finansinės priemonės – įsipareigojimai (15 pastaba):**

Valiutų ateities (forward), apsigkeitimo (swap), pasirinkimo (put call) sandoriai	-	2 439	-	2 439
Palūkanų normos apsigkeitimo (swap), apribojimo (collar) sandoriai	-	3 111	-	3 111
	-	<b>5 550</b>	-	<b>5 550</b>

**Bankas**

2015 m. gruodžio 31 d.

	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	Iš viso
<b>Išvestinės finansinės priemonės – turtas (15 pastaba):</b>				
Valiutų ateities (forward), apsigkeitimo (swap), pasirinkimo (put call) sandoriai	-	1 777	-	1 777
Palūkanų normos apsigkeitimo (swap), apribojimo (collar) sandoriai	-	4 024	-	4 024
	-	<b>5 801</b>	-	<b>5 801</b>

**Prekybinis finansinis turtas (13 pastaba):**

Skolos vertybiniai popieriai	15 310	-	17 490	32 800
	<b>15 310</b>	-	<b>17 490</b>	<b>32 800</b>

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

Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	73 993	-	-	73 993
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	226	226
	<b>73 993</b>	-	<b>226</b>	<b>74 219</b>

**Parduoti turimas finansinis turtas (16 pastaba):**

Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	10 800	10 800
	-	-	<b>10 800</b>	<b>10 800</b>
	<b>89 303</b>	<b>5 801</b>	<b>28 516</b>	<b>123 620</b>

**Tikraja verte vertinami įsipareigojimai:**

**Išvestinės finansinės priemonės – įsipareigojimai (15 pastaba):**

Valiutų ateities (forward), apsigkeitimo (swap), pasirinkimo (put call) sandoriai	-	2 439	-	2 439
Palūkanų normos apsigkeitimo (swap), apribojimo (collar) sandoriai	-	3 111	-	3 111
	-	<b>5 550</b>	-	<b>5 550</b>

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

## FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

### 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.

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.

2016 m. rugpjūčio 25 d. buvo pranešta apie DNB ir Nordea bankų planus sujungti savo veiklas Baltijos šalyse. Jungimosi laikotarpiu Bankas gali susidurti su naujomis rizikomis, kurios gali įtakoti kasdienes operacijas ir kurios nekiltų įprastomis sąlygomis. Todėl 2016 m. rugsėjo mėn. buvo inicijuotas specialus pereinamojo laikotarpio rizikų ir jas sukėliančių veiksnių vertinimas su valdybos nariais ir rizikų specialistais. Pereinamojo laikotarpio rizikų būseną periodiškai raportuojama Banko valdybai.

Bankas skiria daug dėmesio veiklos tęstinumui užtikrinti; yra parengęs ir reguliariai išbando, o 2016 m. dėl pasikeitusios banko pagrindinės buveinės adreso pilnai peržiūrėjo ir atnaujino 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.

2016 m. Grupė toliau vystė operacinės rizikos valdymo ir kontrolės sistemas bei stiprino operacijų vidaus kontrolės funkciją, sistemine paskesnę kontrolę nukreipiant į kritiškiausią kasdienę bankinę veiklą 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. 2016 m. buvo paruošta ir įdiegta nauja operacinės rizikos valdymo mokymų programa. Kaip ir ankstesniais metais, 2016 m. liepos - rugsėjo 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 lapkričio – gruodžio mėn. ir vėl buvo atliktas atskiras operacinės rizikos vertinimas informacinių technologijų ir operacijų srityse, ypatingą dėmesį pagal geriausias praktikas metodiką skiriant informacinių technologijų ir informacijos saugos rizikų valdymui ir kontrolei, bei sudarytas rizikos mažinimo planas aukšto ir vidutinio lygio rizikoms. Be to, 2016 m. buvo atliktas pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikos ir metinis atitikties rizikos vertinimas. DNB Grupės iniciatyva 2016 m. birželio mėn. buvo inicijuotas reputacinės rizikos vertinimo projektas, kurio metu visi produktai ir paslaugos įvertinti pagal daromą poveikį banko reputacijai.

### 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 užsienio valiutos kurso), operacinei rizikai, taip pat finansinio plano testavimą nepalankiausiomis sąlygomis (verslo rizika). 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 pasireiškimų, naudojami standartinis, galimas ir blogiausias scenarijai. Likvidumo rizika testuojama išskirtiniu, rinkos bei bendruoju 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 pakankumą, vadovaujantis Europos Sąjungos ir Lietuvos Banko reikalavimais.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

### FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

Grupės kapitalas skirstomas į 2 lygius:

- 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 bei kitais atskaitymais.
- 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 pradėtas taikyti kitas sisteminės svarbos įstaigos rezervas (O-SII) 2% keturiems didžiausiems Lietuvos bankams, tarp jų ir AB DNB bankui.

Per 2015 ir 2016 m. Grupė laikėsi jai keliamų kapitalo reikalavimų.

	Grupė		Bankas	
	2016	2015	2016	2015
I lygio/Bendras pirmo lygio nuosavas (CET 1) kapitalas	426 010	424 487	424 533	422,737
II lygio kapitalas	77	6 624	77	6 624
<b>Nuosavos lėšos, iš viso</b>	<b>426 087</b>	<b>431 111</b>	<b>424 610</b>	<b>429 361</b>
<b>Bendra rizikos pozicijos suma</b>	<b>2 382 424</b>	<b>2 379 350</b>	<b>2 391 166</b>	<b>2 389 963</b>
I lygio/Bendro pirmo lygio nuosavo (CET 1) kapitalo pakankamumo rodiklis %	17,88	17,84	17,75	17,69
<b>Kapitalo pakankamumo rodiklis %</b>	<b>17,88</b>	<b>18,12</b>	<b>17,76</b>	<b>17,97</b>

### 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, Standard & Poor's, 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:		Pozicijos vertė atėmus vertės koregavimus	Pozicija užtikrinta:	
Pripažįstamomis užtikrinimo priemonėmis		Garanti-jomis	Pripažįstamomis užtikrinimo priemonėmis		Garanti-jomis	
Centrinės valdžios ir centrinių bankų	41 006	-	-	41 006	-	-
Regioninės valdžios ir vietos valdžios	194 610	-	-	194 610	-	-
Viešojo sektoriaus subjektų	77 273	103	36 606	77 273	103	36 606
Įstaigų	778 143	141 695	65	778 143	141 695	65
Susijusios su ypač didele rizika	41 316	-	-	50 916	-	-
Įmonių	1 104 017	4 560	7 757	1 104 017	4 560	7 757
Mažmeninės	658 617	6 204	25 143	658 617	6 204	25 143
Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	1 190 111	1 190 111	-	1 190 111	1 190 111	-
Pozicijos esant įsipareigojimų nevykdymui	147 494	8	2 573	147 494	8	2 573
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	2 624	-	-	43 915	-	-
Kitos pozicijos	161 333	-	-	122 728	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>4 396 544</b>	<b>1 342 681</b>	<b>72 144</b>	<b>4 408 830</b>	<b>1 342 681</b>	<b>72 144</b>

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.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

#### **FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)**

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 - kuri kyla iš kredito rizikos mažinimo metodų, kurie gali būti mažiau efektyvūs nei tikėtasi – pasireiškimo, jei vidaus savęs vertinimo (angl. self-assessment) metu nustatoma, kad likutinė rizika yra reikšminga.

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

Siekiant užtikrinti kapitalo poreikio užsienio valiutos kurso rizikai pakankamumą Bankas priskiria papildomo kapitalo remiantis testavimo nepalankiausiomis sąlygomis galimo scenarijaus rezultatais.

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, identifikuotoms vidaus savęs vertinimo bei ICAAP metu.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

**KITOS FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS**

**1 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS**

	Grupė		Bankas	
	2016 m.	2015 m.	2016 m.	2015 m.
Palūkanų pajamos				
už paskolas (įskaitant finansinį lizingą) ir gautinas sumas iš klientų, bankų ir kitų kredito institucijų	77 177	76 989	77 268	74 621
iš jų už įsipareigojimus	1 801	408	1 801	408
už prekybinį finansinį turtą	944	339	944	339
už tikrąją vertę vertinamą finansinį turtą	996	1 096	973	1 064
<b>Iš viso palūkanų pajamų</b>	<b>79 117</b>	<b>78 424</b>	<b>79 185</b>	<b>76 024</b>
Palūkanų sąnaudos				
už indėlius ir kitas grąžintinas lėšas	4 474	4 669	4 474	4 669
iš jų už turtą	2 171	697	2 171	697
privalomojo indėlių draudimo fondo ir pertvarkymo fondo sąnaudos	6 990	9 033	6 989	9 032
<b>Iš viso palūkanų sąnaudų</b>	<b>11 464</b>	<b>13 702</b>	<b>11 463</b>	<b>13 701</b>
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>67 653</b>	<b>64 722</b>	<b>67 722</b>	<b>62 323</b>

**2 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS**

	Grupė		Bankas	
	2016 m.	2015 m.	2016 m.	2015 m.
Paslaugų ir komisinių pajamos:				
už pinigų pervedimo operacijas	26 715	25 478	26 715	25 482
už operacijas vertybiniais popieriais	973	1 185	973	1 185
už patikėtinių ir kitą pasitikėjimu grindžiamą veiklą	3 268	3 109	199	218
už garantijas	1 036	1 250	1 036	1 688
kitos	5 559	4 909	5 584	6 124
<b>Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų</b>	<b>37 551</b>	<b>35 931</b>	<b>34 507</b>	<b>34 697</b>
Paslaugų ir komisinių sąnaudos:				
už pinigų pervedimo operacijas	7 214	7 058	7 214	7 058
už garantijas	50	51	50	51
už patikėtinių ir kitą pasitikėjimu grindžiamą veiklą	186	174	186	174
kitos	1 175	1 150	848	929
<b>Iš viso paslaugų ir komisinių sąnaudų</b>	<b>8 625</b>	<b>8 433</b>	<b>8 298</b>	<b>8 212</b>
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>28 926</b>	<b>27 498</b>	<b>26 209</b>	<b>26 485</b>

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

	Grupė		Bankas	
	2016	2015	2016	2015
Skolos vertybiniai popieriai (13 pastaba)	(8 336)	(1 394)	(8 336)	(1 394)
Išvestinės finansinės priemonės	4 223	7 864	4 223	7 864
<b>Grynasis pelnas už prekybinį finansinį turtą ir prekybinius finansinius įsipareigojimus (nuostolis dėl to)</b>	<b>(4 113)</b>	<b>6 470</b>	<b>(4 113)</b>	<b>6 470</b>
Nuosavybės vertybiniai popieriai (16 pastaba)	12 042	3 088	12 042	3 088
<b>Grynasis pelnas (nuostolis) už parduoti turimą finansinį turtą ir parduoti turimus finansinius įsipareigojimus (nuostolis dėl to)</b>	<b>12 042</b>	<b>3 088</b>	<b>12 042</b>	<b>3 088</b>
Skolos vertybiniai popieriai	(371)	(146)	(360)	(125)
<b>Grynasis pelnas už finansinį turtą ir įsipareigojimus, vertinamus tikrąja verte (nuostolis dėl to)</b>	<b>(371)</b>	<b>(146)</b>	<b>(360)</b>	<b>(125)</b>
Grynasis rezultatas iš operacijų užsienio valiuta	1 543	(1 538)	1 543	(1 588)
Gauti dividendai	24	33	1 665	737
<b>Iš viso</b>	<b>9 125</b>	<b>7 907</b>	<b>10 777</b>	<b>8 582</b>

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

	Grupė		Bankas	
	2016	2015	2016	2015
Paskolų vertės sumažėjimas:				
Grynasis vertės sumažėjimo nuostolių padidėjimas	15 782	6 295	15 782	6 295
Atgautos anksčiau nurašytos paskolos	(2 439)	(1 503)	(2 439)	(1 503)
Viso paskolų vertės sumažėjimas	13 343	4 792	13 343	4 792
Vertės sumažėjimo nuostolių padidėjimas (sumažėjimas) finansinio lizingo gautinoms sumoms (19 pastaba)	1 201	(298)	1 201	881
Vertės sumažėjimas kitam turtui	1 020	3 723	1 365	3 660
Investicinio turto tikrosios vertės pasikeitimas	4 940	2 882	-	-
Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimas	-	-	6 700	1 815
Atidėjinių garantijoms sąnaudos (atstatymai)	-	-	-	(1 060)
Kiti atidėjiniai	(218)	428	(218)	428
<b>Iš viso</b>	<b>20 286</b>	<b>11 527</b>	<b>22 391</b>	<b>10 516</b>

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

**5 PASTABA KITOS PAJAMOS**

	Grupė		Bankas	
	2016	2015	2016	2015
Grynasis kilnojamojo arba nekilnojamojo turto ir kitų užtikrinimo priemonių pardavimo rezultatas	2 462	630	2 270	104
Turto nuomos pajamos	638	1 056	145	123
Atskaitomas PVM	2 874	1 105	2 874	1 105
Kitos	2 580	2 126	2 938	2 067
<b>Iš viso</b>	<b>8 554</b>	<b>4 917</b>	<b>8 228</b>	<b>3 399</b>

**6 PASTABA PERSONALO SĄNAUDOS**

	Grupė		Bankas	
	2016	2015	2016	2015
Darbo užmokesčio sąnaudos	18 103	19 006	17 680	18 413
Socialinio draudimo sąnaudos	5 913	6 602	5 791	6 424
Kitos	2 779	3 438	2 757	3 438
<b>Iš viso</b>	<b>26 795</b>	<b>29 046</b>	<b>26 228</b>	<b>28 275</b>

**7 PASTABA NUSIDĖVĖJIMAS IR AMORTIZACIJA**

	Grupė		Bankas	
	2016	2015	2016	2015
Nematerialaus turto amortizacija	1 794	1 493	1 272	972
Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų nusidėvėjimas	2 164	2 807	2 161	2 803
<b>Iš viso</b>	<b>3 958</b>	<b>4 300</b>	<b>3 433</b>	<b>3 775</b>

**8 PASTABA KITOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS**

	Grupė		Bankas	
	2016	2015	2016	2015
Biuro įrangos eksploatacinės sąnaudos*	14 828	14 834	14 583	14 790
Mokesčiai (išskyrus pelno mokesį)	5 668	6 627	4 364	5 980
Kitos sąnaudos	6 000	6 164	5 765	4 490
Patalpų nuomos ir eksploatacijos sąnaudos	3 680	3 277	3 666	3 259
Pinigų inkasavimo, konsultavimo ir kitų paslaugų sąnaudos	1 374	3 080	1 258	2 949
Transporto, pašto ir ryšių paslaugų sąnaudos	2 526	2 606	2 438	2 495
Reklamos ir marketingo sąnaudos	1 137	1 018	1 043	936
Kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių sąnaudos	556	675	537	659
Perimto turto sąnaudos	728	203	728	203
<b>Iš viso</b>	<b>36 497</b>	<b>38 484</b>	<b>34 382</b>	<b>35 761</b>

\*Pagrindinę biuro įrangos eksploatacinių sąnaudų dalį sudaro IT išlaidos su susijusiomis įmonėmis, kaip atskleista 38 pastaboje.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

**9 PASTABA PELNO MOKESTIS**

	Grupė		Bankas	
	2016	2015	2016	2015
Apskaičiuotas pelno mokestis	4 549	1 878	4 509	1 863
Pelno mokesčio koregavimas dėl ankstesnių metų	(962)	304	(964)	304
Atidėtojo pelno mokesčio turto pokytis (žr. žemiau)	210	227	210	227
<b>Iš viso</b>	<b>3 797</b>	<b>2 409</b>	<b>3 755</b>	<b>2 394</b>

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	
	2016	2015	2016	2015
Pelnas (nuostolis) prieš mokesčius	26 608	21 689	26 359	22 462
Mokestis taikant 15% tarifą	3 991	3 253	3 954	3 369
Neapmokestinamos pajamos	(347)	(1 558)	(585)	(1 669)
Pelno mokesčio koregavimas dėl ankstesnių metų	(962)	304	(964)	304
Apmokestinamojo pelno nemažinančios sąnaudos	1 195	443	1 371	410
Mokesčio lengvata	(80)	(33)	(21)	(20)
Pelno mokestis	<b>3 797</b>	<b>2 409</b>	<b>3 755</b>	<b>2 394</b>

**Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas**

Likutis metų pradžioje	5 017	5 244	5 017	5 244
Pajamos (sąnaudos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	(210)	(227)	(210)	(227)
<b>Likutis metų pabaigoje</b>	<b>4 807</b>	<b>5 017</b>	<b>4 807</b>	<b>5 017</b>

Atidėtų mokesčių paskaičiavimui 2016 m. ir 2015 m. buvo taikomas 15% tarifas.

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

**Grupė ir Bankas – atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai**

	Ilgalaikio turto PVM	Vertybinių popierių vertė	Iš viso
2015 m. sausio 1 d.	1 020	279	1 299
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	12	1 554	1 566
2016 m. sausio 1 d.	1 032	1 833	2 865
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	144	(1 653)	(1 509)
<b>2016 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1 176</b>	<b>180</b>	<b>1 356</b>

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

**9 PASTABA PELNO MOKESTIS (tęsinys)**

**Grupė – atidėtojo pelno mokesčio turtas**

	Ilgalaikio turto nusidėvėjimas	Vertybinių popierių vertė	Mokestiniai nuostoliai	Sukauptos sąnaudos/ateinančių laikotarpių pajamos	Iš viso
2015 m. sausio 1 d.	575	58	5 538	372	6 543
(Sąnaudos) pajamos pelno (nuostolių) ataskaitoje	83	371	1 165	(280)	1 339
2016 m. sausio 1 d.	658	429	6 703	92	7 882
(Sąnaudos) pajamos pelno (nuostolių) ataskaitoje	188	1 344	(3 159)	(92)	(1 719)
<b>2016 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>846</b>	<b>1 773</b>	<b>3 544</b>	<b>-</b>	<b>6 163</b>

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 2016 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.

2016 m. gruodžio 31 d. Bankas turi 24 mln. EUR perkeltinų nepanaudotų mokestinių nuostolių, kurių perkėlimo laikas nėra ribojamas (2015 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo 44 mln. EUR).

2016 m. gruodžio 31 d. Grupė turi 36 mln. EUR perkeltinų nepanaudotų mokestinių nuostolių, kurių perkėlimo laikas nėra ribojamas (2015 m. gruodžio 31 d. perkeltinų nepanaudotų mokestinių nuostolių, kurių perkėlimo laikas nėra ribojamas, buvo lygus 52 mln. EUR). 2016 m. gruodžio 31 d. Grupė turi 1,5 mln. EUR laikinųjų skirtumų iš investicinio turto ir parduoti turimo turto perkainavimo, kuriems atidėtas mokestis nebuvo pripažintas (2015 m. gruodžio 31 d. Grupė turėjo 0,3 mln. EUR tokių laikinųjų skirtumų).

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	
	2016	2015	2016	2015
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	6 163	7 882	6 163	7 882
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	(1 356)	(2 865)	(1 356)	(2 865)
<b>Atskleista finansinės būklės ataskaitoje</b>	<b>4 807</b>	<b>5 017</b>	<b>4 807</b>	<b>5 017</b>

(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 2016 m.	Pastaba	Akcijų skaičius	Nominali vertė	Apyvartoje/ 366 (dienomis)	Svertinis vidurkis
2016 m. gruodžio 31 d. akcijų skaičius		5 710 134	33,31	366/366	5 710 134
<b>2016 m. gruodžio 31 d. akcijų skaičius</b>	<b>31</b>	<b>5 710 134</b>	<b>33,31</b>	<b>366/366</b>	<b>5 710 134</b>
Svertinio vidurkio apskaičiavimas 2015 m.	Pastaba	Akcijų skaičius	Nominali vertė	Apyvartoje/ 365 (dienomis)	Svertinis vidurkis
2015 m. gruodžio 31 d. akcijų skaičius		5 710 134	33,31	365/365	5 710 134
<b>2015 m. gruodžio 31 d. akcijų skaičius</b>	<b>31</b>	<b>5 710 134</b>	<b>33,31</b>	<b>365/365</b>	<b>5 710 134</b>
				<b>2016</b>	<b>2015</b>
				<b>Grupė</b>	<b>Grupė</b>
Pelnas priskirtinas Banko akcininkams				22 811	19 280
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (vnt.)				5 710 134	5 710 134
Pelnas, tenkantis vienai akcijai (EUR)				3,99	3,38

2016 m. ir 2015 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	
	2016	2015	2016	2015
Gryni pinigai ir kitos vertybės	93 144	85 054	93 144	85 054
Lėšos centriniame banke:				
Korespondentinė sąskaita centriniame banke	15 823	-	15 823	-
Privalomosios atsargos nacionaline valiuta	25 182	23 000	25 182	23 000
<b>Iš viso</b>	<b>134 149</b>	<b>108 054</b>	<b>134 149</b>	<b>108 054</b>

Lietuvos banke laikomas privalomasis 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	
	2016	2015	2016	2015
Lėšos bankuose ir kitose kredito įstaigose				
Indėliai iki pareikalavimo:	30 865	138 136	30 865	138 136
iš jų lėšos išvestinių finansinių priemonių sandorių vykdymo užtikrinimui	1 347	-	1 347	-
Terminuoti indėliai	572 017	234 015	572 017	234 015
Trumpalaikės paskolos	141 695	293 644	141 695	293 644
<b>Iš viso</b>	<b>744 577</b>	<b>665 795</b>	<b>744 577</b>	<b>665 795</b>

Paskolų vertės sumažėjimo nuostolių paskoloms ir gautinoms sumoms iš bankų ir kitų kredito institucijų nei Banko, nei Grupės lygyje 2016 m. ir 2015 m. nebuvo. Atitinkamai šioms lėšoms neužfiksuota nurašymų ir vertės sumažėjimo nuostolio pokyčių 2016 m. ir 2015 m.

Trumpalaikės paskolos 2016 m. gruodžio 31 d. apima 141 695 tūkst. EUR atvirkštinių atpirkimo sandorių, užtikrintų vertybiniais popieriais, kurių tikroji vertė sudaro 161 919 tūkst. EUR ir atitinka tikrosios vertės 1 lygį.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

### 13 PASTABA PREKYBINIS FINANSINIS TURTAS

#### Grupė ir Bankas

Skolos vertybiniai popieriai	2016			2015		
	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos ir išdo vekseliai	2 433	-	-	10 378	-	-
Užsienio emitentų Vyriausybės obligacijos	393	-	-	3 487	-	-
Užsienio emitentų skolos vertybiniai popieriai	302	-	2 145	1 445	-	17 490
<b>Iš viso</b>	<b>3 128</b>	<b>-</b>	<b>2 145</b>	<b>15 310</b>	<b>-</b>	<b>17 490</b>

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

	2016	2015
Vertybinių popierių nurodyta vertė*	7 560	18 096
Pinigų vertės koregavimas	(4 226)	(221)
Investicijų vertės koregavimas	(1 189)	(385)
Tikroji vertė 2016 m. gruodžio 31 d.	2 145	17 490

\* vertybinių popierių nurodyta vertė, kuri nustatyta pagal Bloomberg pateikiamas kotiruotes padaugintas iš nominalo.

Vertinant vertybinių popierių vertę, buvo daromos prielaidos dėl pinigų ir investicijų vertės koregavimo. Kadangi Bankas šias obligacijas gali laikyti iki išpirkimo datos, daroma prielaida, kad turimi pinigai bus investuojami pagal investavimo strategiją. Konservatyviai vertinama, kad ateities investicijų vertė bus tokia pati kaip dabartinių investicijų, t.y. lygi 0% nuo investuojamos sumos. Vadovybė mano, kad kiti galimi nestebimų pradinių duomenų pokyčiai neturi reikšmingos įtakos apskaičiuotai tikrajai vertei. Turimo turto nerealizuotas nuostolis per 2016 m. sudarė 8 545 tūkst. eurų (3 pastaba).

Žemiau pateikta lentelė parodo pakoreguotos pinigų vertės 10% padidėjimo ar sumažėjimo pokyčio įtaką vertybinių popierių tikrajai vertei.

	Poveikis grynąjų pinigų vertei	
	Įvertinimo padidėjimas +10%	Įvertinimo sumažėjimas -10%
Tikrosios vertės padidėjimas/(sumažėjimas) 2016 m. gruodžio 31 d.	(736)	736

2016 ir 2015 m. nebuvo judėjimų tarp tikrosios vertės lygių.

### 14 PASTABA TIKRAJĄ VERTE PER PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITĄ VERTINAMAS FINANSINIS TURTAS

#### GRUPĖ

	2016			2015		
	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3
<b>Skolos vertybiniai popieriai</b>						
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos ir išdo vekseliai	88 568	-	-	64 893	-	-
Užsienio bankų skolos vertybiniai popieriai	10 007	-	-	10 007	-	-
<b>Nuosavybės vertybiniai popieriai</b>						
Fondų vienetai	-	-	-	38	-	-
Kiti	-	-	18	-	-	226
<b>Iš viso</b>	<b>98 575</b>	<b>-</b>	<b>18</b>	<b>74 938</b>	<b>-</b>	<b>226</b>

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

**14 PASTABA TIKRAJĄ VERTE PER PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITĄ VERTINAMAS FINANSINIS TURTA (tęsinys)**

BANKAS	2016			2015		
	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3
<b>Skolos vertybiniai popieriai</b>						
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos ir išdo vekseliai	87 436	-	-	63 986	-	-
Užsienio bankų skolos vertybiniai popieriai	10 007	-	-	10 007	-	-
<b>Nuosavybės vertybiniai popieriai</b>						
Kiti	-	-	18	-	-	226
<b>Iš viso</b>	<b>97 443</b>	<b>-</b>	<b>18</b>	<b>73 993</b>	<b>-</b>	<b>226</b>

3 lygio finansinio turto atskleidimai nėra pateikti, nes šio turto suma nėra reikšminga.

Skolos vertybinių popierių svertiniai pajamingumai ir trukmės pateikti lentelėje:

Grupė	2016		2015	
	%	Terminas (metais)	%	Terminas (metais)
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	0,13	2,77	0,41	2,71
Užsienio bankų išleistos obligacijos	(0,27)	0,24	(0,05)	1,24
<b>Bankas</b>				
	%	Terminas (metais)	%	Terminas (metais)
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	0,13	2,77	0,42	2,74
Užsienio bankų išleistos obligacijos	(0,27)	0,24	(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*), apsikeitimo (angl. *swap*), 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
<b>2016 m. gruodžio 31 d.</b>			
Valiutų ateities (forward), apsikeitimo (swap), pasirinkimo (put call)	218 817	6 093	2 011
Palūkanų normos apsikeitimo (swap), apribojimo (collar)	630 849	4 369	4 314
Biržos prekių išvestinės finansinės priemonės	41 044	3 145	3 053
<b>Iš viso</b>	<b>890 710</b>	<b>13 607</b>	<b>9 378</b>
<b>2015 m. gruodžio 31 d.</b>			
Valiutų ateities (forward), apsikeitimo (swap), pasirinkimo (put call)	190 031	1 777	2 439
Palūkanų normos apsikeitimo (swap), apribojimo (collar)	580 702	4 024	3 111
Biržos prekių išvestinės finansinės priemonės	4 559	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>775 292</b>	<b>5 801</b>	<b>5 550</b>

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

**16 PASTABA PARDUOTI TURIMAS FINANSINIS TURTAS**

**Grupė ir Bankas**

	2016			2015		
	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3
<b>Nuosavybės vertybiniai popieriai</b>						
Akcijos	-	-	2 624	-	-	10 800
<b>Iš viso</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 624</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 800</b>

Vertybiniai popieriai, skirti parduoti, nėra nuvertėję. 2016 ir 2015 m. nebuvo judėjimų tarp tikrosios vertės lygių.

2015 m. lapkričio mėn. „VISA Inc.“ paskelbė susitarimą įsigyti visas „VISA Europe Ltd.“ akcijas. Bankas turėjo tiesioginę nuosavybės dalį „Visa Europe“ veikloje. 2016 m. „Visa Europe“ įsigijimas buvo baigtas. Sukauptas pelnas anksčiau pripažintas bendrųjų pajamų ataskaitoje, 2016 m. buvo pripažintas pelno (nuostolių) ataskaitoje (3 pastaba).

2016 m. gruodžio 31 d. akcijų apskaitinę vertę sudaro „VISA Inc.“ akcijos, kurių vertės pokyčiai atvaizduoti bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Nustatant 3 lygio akcijų tikrąją vertę buvo naudojami šie nestebimi pradiniai duomenys: perskaičiavimo kursas, vidutinė prekybos kaina, likvidumo korekcija.

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

	Likvidumo korekcijos pokyčio poveikis	
	padidėjimas	sumažėjimas
	+10%	-10%

Tikrosios vertės padidėjimas/(sumažėjimas) tūkst. EUR 2016 m. gruodžio 31 d.	(361)	361
--	-------	-----

Parduoti turimų vertybinių popierių (3 lygis) pasikeitimai per 2016 metus pateikiami žemiau:

	Grupė	Bankas
Pradžios likutis	10 800	10 800
Įsigijimas	2 431	2 431
Pardavimas	(10 800)	(10 800)
Nerealizuotas pelnas (nuostolis) iš turimo turto laikotarpio pabaigoje	193	193
Likutis metų pabaigoje	2 624	2 624

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

**17 PASTABA PASKOLOS IR GAUTINOS SUMOS IŠ KLIENTŲ**

	Grupė		Bankas	
	2016	2015	2016	2015
<b>Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų</b>	<b>11 829</b>	<b>51</b>	<b>11 829</b>	<b>51</b>
Paskolos verslo klientams:				
- Valdžios institucijos, valstybės ir savivaldybės įmonės	256 923	286 904	256 923	286 904
- Didelės įmonės	673 156	730 139	678 904	753 486
- SVĮ	334 704	382 219	334 704	382 219
- Kiti	850	608	850	608
<b>Iš viso paskolų verslo klientams</b>	<b>1 265 633</b>	<b>1 399 870</b>	<b>1 271 381</b>	<b>1 423 217</b>
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės):				
- Vartojimo kreditai	76 023	69 726	76 023	69 726
- Hipotekinės paskolos	1 250 171	1 151 436	1 250 171	1 151 436
- Paskolos, užtikrintos Banko išleistomis su akcijų indeksais susietomis obligacijomis	3 105	5 036	3 105	5 036
- Kitos	243 336	242 970	243 336	242 970
<b>Iš viso paskolų individualiems klientams (mažmeninių)</b>	<b>1 572 635</b>	<b>1 469 168</b>	<b>1 572 635</b>	<b>1 469 168</b>
<b>Iš viso suteiktų paskolų</b>	<b>2 850 097</b>	<b>2 869 089</b>	<b>2 855 845</b>	<b>2 892 436</b>
Iš viso vertės sumažėjimo nuostoliai:				
Finansų institucijoms	(98 656)	(112 102)	(98 656)	(112 102)
Verslo klientams	(11)	-	(11)	-
Individualiems klientams	(62 262)	(67 992)	(62 262)	(67 992)
	(36 383)	(44 110)	(36 383)	(44 110)
<b>Iš viso suteiktų paskolų ir gautinų sumų iš klientų grynąja verte</b>	<b>2 751 441</b>	<b>2 756 987</b>	<b>2 757 189</b>	<b>2 780 334</b>

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:

2016 m. gruodžio 31 d.

	Grupės ir Banko suteiktos paskolos individualiems klientams (mažmeninės)	Grupės ir Banko paskolos verslo klientams
<b>2016 m. sausio 1 d.</b>	<b>44 110</b>	<b>67 992</b>
Paskolų vertės sumažėjimo sumos pokytis	6 403	9 437
Per metus nurašytos neatgautinos paskolos	(14 130)	(15 167)
<b>2016 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>36 383</b>	<b>62 262</b>
Vertės sumažėjimas individualiai vertinamam turtui	35 180	60 975
Vertės sumažėjimas bendrai vertinamam turtui	1 203	1 287
	<b>36 383</b>	<b>62 262</b>
Individualiai vertinamos nuvertėjusios paskolos prieš vertės sumažėjimo atskaitymą	65 793	145 984

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

**17 PASTABA PASKOLOS IR GAUTINOS SUMOS IŠ KLIENTŲ (tęsinys)**

2015 m. gruodžio 31 d.

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

Paskolų vertės sumažėjimo grynas pokytis 2016 m. gruodžio 31 d. sudarė 15 840 tūkst. EUR (2015: 6 565 tūkst. EUR).

**18 PASTABA FINANSINIŲ STRAIPSNIŲ SUDENGIMAS**

2016 m. gruodžio 31 d.	Bendra apskaitinė vertė	Sumos, sudengtos finansinės būklės ataskaitoje	Apskaitinė vertė	Užtikrinta įkeistais vertybiniais popieriais	Sumos po galimo sudengimo
<b>TURTAS</b>					
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų <sup>1</sup>	141 702	-	141 702	141 702	-
Išvestinės finansinės priemonės <sup>2</sup>	125	1	124	-	124
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>					
Išvestinės finansinės priemonės <sup>2</sup>	232	65	167	-	167

2015 m. gruodžio 31 d.	Bendra apskaitinė vertė	Sumos, sudengtos finansinės būklės ataskaitoje	Apskaitinė vertė	Užtikrinta įkeistais vertybiniais popieriais	Sumos po galimo sudengimo
<b>TURTAS</b>					
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų <sup>1</sup>	293 727	-	293 727	293 727	-
Išvestinės finansinės priemonės <sup>2</sup>	119	1	118	-	118
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>					
Išvestinės finansinės priemonės <sup>2</sup>	101	-	101	-	101

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**

**Grupė ir Bankas**

	iki metų	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	Iš viso
Investicijos į finansinę nuomą				
Likutis 2015 m. gruodžio 31 d.	53 591	94 262	3 266	151 119
Pokytis per 2016 m.	(38 533)	55 247	2 586	19 300
<b>Likutis 2016 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>15 058</b>	<b>149 509</b>	<b>5 852</b>	<b>170 419</b>
Neuždirbtos finansinės nuomos pajamos				
Likutis 2015 m. gruodžio 31 d.	3 066	3 886	176	7 128
Pokytis per 2016 m.	221	(49)	(129)	43
<b>Likutis 2016 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>3 287</b>	<b>3 837</b>	<b>47</b>	<b>7 171</b>
Grynosios investicijos į finansinę nuomą prieš vertės sumažėjimą				
2015 m. gruodžio 31 d.	50 525	90 376	3 090	143 991
2016 m. gruodžio 31 d.	11 771	145 672	5 805	163 248
Vertės sumažėjimo pokyčiai				
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)
<b>Likutis 2015 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>208</b>	<b>482</b>	<b>757</b>	<b>1 447</b>
Vertės sumažėjimo nuostolių padidėjimas (sumažėjimas) (4 pastaba)	319	1 231	(349)	1 201
Per metus nurašytos neatgautinos finansinės nuomos sumos	-	-	-	-
<b>Likutis 2016 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>527</b>	<b>1 713</b>	<b>408</b>	<b>2 648</b>
Grynosios investicijos į finansinę nuomą po vertės sumažėjimo				
<b>2015 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>50 317</b>	<b>89 894</b>	<b>2 333</b>	<b>142 544</b>
<b>2016 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>11 244</b>	<b>143 959</b>	<b>5 397</b>	<b>160 600</b>

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

**20 PASTABA INVESTICIJOS Į DUKTERINES BENDROVES**

	Dalis nuosa- vybėje	2016			2015
		Nominali vertė	Sukauptas Vertės sumažėjimas	Balansinė vertė	Balansinė vertė
Investicijos į konsoliduojamas dukterines bendroves:					
UAB DNB Investicijų Valdymas	100%	1 158	-	1 158	1 158
UAB DNB Būstas	100%	1 260	(368)	892	892
UAB Intractus	100%	44 569	(16 740)	27 829	33 328
UAB Industrious	99,92%	13 770	(2 358)	11 412	12 613
<b>Iš viso</b>			<b>(19 466)</b>	<b>41 291</b>	<b>47 991</b>

Bankas įvertinęs dukterinių įmonių tikėtinus būsimojus pinigų srautus, verslo augimą ir rizikos kaštus, apskaitė investicijų vertės sumažinimą UAB Intractus 5,5 mln. EUR ir UAB Industrious 1,2 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 finansinių ataskaitų 41 pastaboje.

Per 2016 m. Bankas neperleido savo ar savo dukterinių įmonių akcijų tretiesiems asmenims.

**21 PASTABA INVESTICIJA Į ASOCIJUOTĄ ĮMONĘ**

	Dalis nuosa- vybėje	2016			2015	
		Nominali vertė	Pardavimo rezultatas	Pardavi- mai	Balansinė vertė	Balansinė vertė
Investicija į asocijuotą įmonę						
AB Informacinio verslo paslaugų įmonė	36,47%	464	(114)	(350)	-	464
<b>Iš viso</b>		<b>464</b>	<b>(114)</b>	<b>(350)</b>	<b>-</b>	<b>464</b>

2014 m. lapkričio mėn. AB DNB bankas, išieškojimo metu buvo įsigijęs 36,47 proc. AB „Informacinio verslo paslaugų įmonė“, paprastųjų vardinių akcijų. Banke investicija į asocijuotą įmonę apskaityta įsigijimo savikainos metodu, atėmus vertės sumažėjimą. 2016 m. kovo mėn. šios akcijos buvo parduotos.

(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:			
2015 m. sausio 1 d.	<b>28 564</b>	<b>25 645</b>	<b>54 209</b>
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)
<b>2015 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>31 295</b>	<b>19 704</b>	<b>50 999</b>
Įsigijimai	1 008	4 566	5 574
Nurašymai ir pardavimai	(16 646)	(3 354)	(20 000)
<b>2016 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>15 657</b>	<b>20 916</b>	<b>36 573</b>
Nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimas:			
<b>2015 m. sausio 1 d.</b>	<b>9 879</b>	<b>17 947</b>	<b>27 826</b>
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
<b>2015 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>14 160</b>	<b>14 655</b>	<b>28 815</b>
Nurašymai ir pardavimai	(8 319)	(3 082)	(11 401)
Nusidėvėjimo sąnaudos per metus	391	1 773	2 164
Vertės mažėjimas	1 351	-	1 351
<b>2016 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>7 583</b>	<b>13 346</b>	<b>20 929</b>
Likutinė vertė:			
<b>2015 m. sausio 1 d.</b>	<b>18 685</b>	<b>7 698</b>	<b>26 383</b>
<b>2015 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>17 135</b>	<b>5 049</b>	<b>22 184</b>
<b>2016 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>8 074</b>	<b>7 570</b>	<b>15 644</b>
Naudingo tarnavimo laikas (metais)	50	3-10	-
Nudėvėtas, bet dar naudojamas veikloje nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai:			
2015 m. gruodžio 31 d.	1 917	9 565	
2016 m. gruodžio 31 d.	1 288	8 239	

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

**22 PASTABA NEKILNOJAMAS TURTAS, ĮRANGA IR ĮRENGIMAI (tęsinys)**

<b>Bankas</b>	<b>Pastatai ir patalpos</b>	<b>Įranga ir įrenginiai</b>	<b>Iš viso</b>
Įsigijimo savikaina:			
2015 m. sausio 1 d.	<b>28 564</b>	<b>25 517</b>	<b>54 081</b>
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)
<b>2015 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>31 295</b>	<b>19 681</b>	<b>50 976</b>
Įsigijimai	1 008	4 564	5 572
Nurašymai ir pardavimai	(16 646)	(3 346)	(19 992)
<b>2016 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>15 657</b>	<b>20 899</b>	<b>36 556</b>
<b>2015 m. sausio 1 d.</b>	<b>9 879</b>	<b>17 879</b>	<b>27 758</b>
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
<b>2015 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>14 160</b>	<b>14 639</b>	<b>28 799</b>
Nurašymai ir pardavimai	(8 319)	(3 076)	(11 395)
Nusidėvėjimo sąnaudos per metus	391	1 770	2 161
Vertės mažėjimas	1 351	-	1 351
<b>2016 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>7 583</b>	<b>13 333</b>	<b>20 916</b>
Likutinė vertė:			
<b>2015 m. sausio 1 d.</b>	<b>18 685</b>	<b>7 638</b>	<b>26 323</b>
<b>2015 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>17 135</b>	<b>5 042</b>	<b>22 177</b>
<b>2016 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>8 074</b>	<b>7 566</b>	<b>15 640</b>

Naudingo tarnavimo laikas (metais)

50 3-10 -

Atsižvelgiant į tikėtinus turto naudojimo pokyčius buvo įvertinta pastatų atsiperkamoji vertė ir 2016 m. Bankas pripažino 1,4 mln. EUR vertės sumažėjimo nuostolių. Atsiperkamoji vertė yra turto tikroji vertė atėmus pardavimo sąnaudas.

2016 m. gruodžio 31 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. turtas nebuvo įkeistas trečiųjų šalių naudai.

2016 m. gruodžio 31 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. Bankas (Grupė) turėjo nuosavybės teises į visą ilgalaikį nematerialųjį turtą, nekilnojamąjį turtą ir įrangą.

Nudėvėtas, bet dar naudojamas veikloje nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai:

2015 m. gruodžio 31 d.	1 917	9 559
2016 m. gruodžio 31 d.	1 288	8 231

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

## 23 PASTABA INVESTICINIS TURTAS

### Grupė

	Žemė		Pastatai					Iš viso 2016	Iš viso 2015
	Kita Lygis 2	Kita Lygis 3	Komer- ciniai Lygis 2	Gyvena- mieji Lygis 2	Komer- ciniai Lygis 3	Gyvena- mieji Lygis 3	Kiti Lygis 3		
<b>Likutinė vertė sausio 1 d.</b>	<b>12 250</b>	<b>11 579</b>	<b>11 682</b>	<b>10 635</b>	<b>12 876</b>	<b>3 819</b>	<b>197</b>	<b>63 038</b>	<b>80 894</b>
Išsigijimai	-	96	-	-	-	-	-	96	1 576
Investicijų kapitalizavimas	-	31	-	91	-	-	-	122	109
Perklasifikuojamas iš skirto parduoti	-	-	-	-	-	-	-	-	2 179
Perklasifikuojamas iš perimto už skolas turto	-	-	-	-	-	-	-	-	1 579
Perklasifikuojamas iš/į kito(a) lygio(i)	(9 317)	9 462	(818)	(5 675)	818	5 530	-	-	-
Nurašymai ir perleidimai	(1 978)	(1 929)	(6 798)	(4 309)	(4 622)	(700)	-	(20 336)	(14 910)
Perklasifikuojamas į skirtą parduoti	(786)	(153)	(3 500)	(115)	(3 205)	(206)	-	(7 965)	(5 507)
Grynasis pelnas (nuostolis), gautas patikslinus tikrąją vertę	(169)	(1 432)	(566)	(627)	(1 479)	(610)	(57)	(4 940)	(2 882)
<b>Likutinė vertė gruodžio 31 d.</b>	<b>-</b>	<b>17 654</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 388</b>	<b>7 833</b>	<b>140</b>	<b>30 015</b>	<b>63 038</b>

2016 m. gruodžio 31 d. ir 2015 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 2016	Iš viso 2015
Investicinio turto nuomos pajamos	-	-	493	493	954
Tiesioginės veiklos išlaidos (įskaitant remonto ir eksploatacijos išlaidas) atsiradusias dėl investicinio turto, už kurio nuomą buvo gauta pajamų	-	-	167	167	212
Tiesioginės veiklos išlaidos (įskaitant remonto ir eksploatacijos išlaidas) atsiradusias dėl investicinio turto, už kurio nuomą nebuvo gauta pajamų	-	-	227	227	605

Investicinis turtas apskaitomas tikrąja verte. Grupės vadovybė nustato tikrosios vertės nustatymo politiką ir procedūras. Išorės vertintojai pasitelkiami reikšmingam turtui vertinti. Dėl išorės vertintojų dalyvavimo sprendimas priimamas kasmet. 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 vidaus ir 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.

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).

(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 metodą. Investicinio turto vertinimai buvo atlikti 2016 m. gruodžio 31 d. 2016 m. buvo atliktas investicinio turto perklasifikavimas 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, kuris buvo perkainotas naudojant rinkos palyginamųjų kainų metodą su reikšmingais rinkos kainų koregavimais ir pajamų metodą, buvo priskirtas 3 lygiui.

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

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

Žemė	Vidutinės kainos už arą 2016 m.,	Vidutinės kainos už arą 2015 m.,
	tūkst. eurų	tūkst. eurų
Gyvenamoji	0,03 – 23,60	0,04 – 28,69
Kita	0,01 – 6,97	0,04 – 11,32

Pastatai	Vidutinės kainos už kv.m. 2016 m.,	Vidutinės kainos už kv.m. 2015
	tūkst. eurų	m., tūkst. eurų
Komercinė	0,01 – 0,82	0,02 – 1,42
Gyvenamoji	0,06 – 1,32	0,05 – 2,10
Kita	0,43 – 0,58	0,02 – 0,41

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

**24 PASTABA ILGALAIKIS NEMATERIALUSIS TURTA**

	<b>Grupė</b>	<b>Bankas</b>
<b>Įsigijimo savikaina:</b>		
<b>2015 m. sausio 1 d.</b>	<b>9 648</b>	<b>7 768</b>
Įsigijimai	1 699	1 692
Nurašymai ir pardavimai	(125)	(89)
Reorganizavimas (41 pastaba)	-	253
<b>2015 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>11 222</b>	<b>9 624</b>
Įsigijimai	1 031	1 024
Nurašymai ir pardavimai	(207)	(196)
<b>2016 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>12 046</b>	<b>10 452</b>
<b>Amortizacija ir vertės sumažėjimas:</b>		
<b>2015 m. sausio 1 d.</b>	<b>4 379</b>	<b>4 009</b>
Nurašymai ir pardavimai	(122)	(87)
Amortizacijos sąnaudos per metus	1 493	972
Reorganizavimas (41 pastaba)	-	253
<b>2015 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>5 750</b>	<b>5 147</b>
Nurašymai ir pardavimai	(207)	(196)
Amortizacijos sąnaudos per metus	1 794	1 272
<b>2016 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>7 337</b>	<b>6 223</b>
<b>Likutinė vertė:</b>		
<b>2015 m. sausio 1 d.</b>		
<b>2015 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>5 269</b>	<b>3 759</b>
<b>2016 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>5 472</b>	<b>4 477</b>
	<b>4 709</b>	<b>4 229</b>
Naudojimo laikotarpis (metais)	3-5	5
2016 m. gruodžio 31 d. ir 2015 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:		
2015 m. gruodžio 31 d.	3 179	3 148
2016 m. gruodžio 31 d.	3 008	3 002

**25 PASTABA KITAS TURTA**

	<b>Grupė</b>		<b>Bankas</b>	
	<b>2016</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos	3 412	3 004	3 400	2 966
Turtas skirtas lizinguoti	527	449	527	449
Avansiniai mokėjimai ir gautinos sumos	4 732	1 944	4 267	1 294
Mokesčių permoka	4 752	2 399	4 752	2 399
Kitas turtas	723	1 647	579	1 635
Susigrąžintas turtas pagal nutrauktas lizingo sutartis	1 726	2 790	1 726	2 790
<b>Bendra vertė</b>	<b>15 872</b>	<b>12 233</b>	<b>15 251</b>	<b>11 533</b>
Minus: susigrąžinto turto pagal nutrauktas lizingo sutartis vertės sumažėjimas	(1 340)	(2 541)	(1 340)	(2 541)
kito turto vertės sumažėjimas	-	(40)	-	(40)
<b>Iš viso</b>	<b>14 532</b>	<b>9 652</b>	<b>13 911</b>	<b>8 952</b>

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

## 26 PASTABA PARDUOTI LAIKOMAS ILGALAIKIS TURTAS IR PERLEIDŽIAMOS TURTO GRUPĖS

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

### Grupė

	Žemė		Pastatai				Iš viso 2016	Iš viso 2015
	Kita Lygis 2	Kita Lygis 3	Komer- ciniai Lygis 2	Gyvena- mieji Lygis 2	Komer- ciniai Lygis 3	Gyvena- mieji Lygis 3		
<b>Likutinė vertė sausio 1 d.</b>	-	2 723	351	29	2 434	-	5 537	3 790
Įsigijimai	-	-	-	-	-	-	-	-
Padidėjimas (perklasifikuota iš investicinio turto)	-	940	3 500	-	3 205	320	7 965	5 507
Nurašymai ir perleidimai	-	(2 723)	(351)	-	(2 434)	-	(5 508)	(1 581)
Nurašymai (perklasifikuota į Investicinį turtą)	-	-	-	-	-	-	-	(2 179)
<b>Likutinė vertė gruodžio 31 d.</b>	-	940	3 500	29	3 205	320	7 994	5 537

Per 2016 metus Grupė perėmė nekilnojamojo turto, kurio vertė metų pabaigai yra 7 994 tūkst. EUR (2015 metais 5 537 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 2016 m. gruodžio 31 d. 2016 ir 2015 metais turtas nebuvo 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	
	2016	2015	2016	2015
Centrinio banko lėšos	300 000	342 834	300 000	342 834
Bankų ir kitų kredito įstaigų lėšos:				
Indėliai iki pareikalavimo	23 418	9 797	23 418	9 797
Terminuoti indėliai	31 032	51 026	31 032	51 026
Paskolos	657 841	680 604	657 841	680 604
<b>Iš viso</b>	<b>1 012 291</b>	<b>1 084 261</b>	<b>1 012 291</b>	<b>1 084 261</b>

Bankas yra gavęs 300 000 tūkst. EUR pagal Europos Centrinio Banko vykdomas eurosistemos tikslines ilgesnės trukmės refinansavimo operacijas (TLTRO). Pagal šią sutartį įkeisto turto apskaitinė vertė yra 350 796 tūkst. EUR (188 877 tūkst. EUR valdžios institucijoms suteiktų paskolų ir 161 919 tūkst. EUR vertybinių popierių, turimų pagal atvirkštinius atpirkimo sandorius su patronuojančiu banku).

## 28 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KLIENTAMS

	Grupė		Bankas	
	2016	2015	2016	2015
Indėliai iki pareikalavimo				
Valdžios institucijų	290 415	203 449	290 415	203 449
Finansinių institucijų	12 953	6 590	14 337	7 885
Privačių įmonių	803 616	844 701	812 673	848 397
Individualių klientų	1 139 142	992 284	1 139 142	992 284
<b>Iš viso indėlių iki pareikalavimo</b>	<b>2 246 126</b>	<b>2 047 024</b>	<b>2 256 567</b>	<b>2 052 015</b>
Terminuoti indėliai				
Valdžios institucijų	5 149	4 296	5 149	4 296
Finansinių institucijų	145	145	145	145
Privačių įmonių	11 943	19 127	11 943	19 127
Individualių klientų	211 999	271 388	211 999	271 388
<b>Iš viso terminuotųjų indėlių</b>	<b>229 236</b>	<b>294 956</b>	<b>229 236</b>	<b>294 956</b>
Ilgalaikė paskola	334	754	334	754
<b>Iš viso</b>	<b>2 475 696</b>	<b>2 342 734</b>	<b>2 486 137</b>	<b>2 347 725</b>

2016 m. gruodžio 31 d. Grupės klientų sąskaitose buvo įtraukta 11 232 tūkst. EUR (2015: 9 502 tūkst. EUR) bei Banko klientų sąskaitose 11 232 tūkst. EUR (2015: 9 502 tūkst. EUR) indėlių laikomų kaip įkeistas turtas neatšaukiamais įsipareigojimams pagal importo akredityvus, 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
<b>2016 m. sausio 1 d.</b>	<b>13</b>	<b>738</b>	<b>661</b>	<b>5</b>	<b>13</b>	<b>738</b>	<b>661</b>	<b>5</b>
Atidėjinių išaugimas	-	-	-	-	-	-	-	-
Panaudotos sumos	-	(275)	(43)	-	(13)	(275)	(43)	-
Atstatytos nepanaudotos sumos	(13)	(172)	(618)	-	-	(172)	(618)	-
Valiutų kurso pasikeitimo įtaka	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>2016 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>-</b>	<b>291</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>291</b>	<b>-</b>	<b>5</b>
Einamieji (iki vienerių metų)	-	275	-	5	-	275	-	5
Ilgalaikiai (virš vienerių metų)	-	16	-	-	-	16	-	-
<b>2016 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>-</b>	<b>291</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>291</b>	<b>-</b>	<b>5</b>
<b>2015 m. sausio 1 d.</b>	<b>14</b>	<b>507</b>	<b>843</b>	<b>-</b>	<b>10 234</b>	<b>507</b>	<b>843</b>	<b>-</b>
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)	-	-	-
<b>2015 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>13</b>	<b>738</b>	<b>661</b>	<b>5</b>	<b>13</b>	<b>738</b>	<b>661</b>	<b>5</b>
Einamieji (iki vienerių metų)	13	637	661	5	13	637	661	5
Ilgalaikiai (virš vienerių metų)	-	101	-	-	-	101	-	-
<b>2015 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>13</b>	<b>738</b>	<b>661</b>	<b>5</b>	<b>13</b>	<b>738</b>	<b>661</b>	<b>5</b>

**Teisminiai ginčai.** 2016 m. gruodžio 31 d. bendra ieškinių, pareikštų prieš Banką, suma sudarė 10 885 tūkst. EUR (2015: 14 893 tūkst. EUR), iš jų 8 983 tūkst. EUR (2015: 8 983 tūkst. EUR) ieškinių, susijusių su skolininkais, kurių teisė statyti turtą yra tiriama, Bankas nemano, jog šiems atvejams reikėtų formuoti atidėjinius, kadangi rizika yra maža ir 1 682 tūkst. EUR (2015: 3 703 tūkst. EUR) ieškinių, susijusių su indeksais susietomis obligacijomis. Bankas sudarė 291 tūkst. EUR (2015: 738 tūkst. EUR) atidėjinių galimiems nuostoliams dėl teisminių ginčų padengti.

## 30 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

	Grupė		Bankas	
	2016	2015	2016	2015
Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos	6 132	6 409	6 012	6 323
Tranzitinė sąskaita paskolų dengimui	1 078	547	1 078	547
Mokėtinos sumos	4 615	2 766	4 502	2 363
Išankstiniai mokėjimai	1 405	1 828	1 405	1 029
Kiti įsipareigojimai	1 953	1 283	629	1 201
<b>Iš viso</b>	<b>15 183</b>	<b>12 833</b>	<b>13 626</b>	<b>11 463</b>

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

### 31 PASTABA AKCINIS KAPITALAS

2016 m. gruodžio 31 d. emisinis skirtumas sudarė 81 942 tūkst. EUR (2015 m. gruodžio 31 d.: 81 942 tūkst. EUR).

Informacija apie Banko akcinį kapitalą pateikta žemiau esančioje lentelėje:

	2016			2015		
	Akcijų skaičius	Nominali vertė tūkst. EUR	%	Akcijų skaičius	Nominali vertė tūkst. EUR	%
DNB Bank ASA	5 710 134	190 205	100,00	5 710 134	190 205	100,00
<b>Iš viso</b>	<b>5 710 134</b>	<b>190 205</b>	<b>100,00</b>	<b>5 710 134</b>	<b>190 205</b>	<b>100,00</b>

### 32 PASTABA REZERVAI

	Grupė		Bankas	
	2016	2015	2016	2015
Privalomas rezervas	9 118	5 860	9 036	5 787
Finansinio turto perkainojimo rezervas (16 pastaba)	193	10 800	193	10 800
Kiti rezervai	241	241	241	241
Atsargos kapitalas	105 500	105 500	105 500	105 500
<b>Iš viso</b>	<b>115 052</b>	<b>122 401</b>	<b>114 970</b>	<b>122 328</b>

Pagal Lietuvos Respublikos Bankų įstatymą atskaitymai į privalomąjį rezervą yra privalomi ir negali būti mažesni kaip 1/20 grynojo 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.

2016 m. gruodžio 31 d. visą 4 417 tūkst. EUR (2015 m.: 6 714 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:

	2016 (Neaudituota)	2015 (Neaudituota)
Investiciniai fondai:		
DNB likvidumo fondas	-	-
DNB akcijų fondų fondas	-	3 210
Pensijų fondai:		
DNB pensija 1	31 257	29 663
DNB pensija 2	101 783	90 227
DNB pensija 3	141 516	124 032
ERGO Konservatyvusis	-	-
ERGO Balans	-	-
Papildomo savanoriško kaupimo fondas:		
DNB papildoma pensija	22 886	18 042
DNB papildoma pensija 100	3 181	2 376
DNB papildoma konservatyvi pensija	6 187	2 931
DNB papildoma darbuotojo pensija 25	495	368
DNB papildoma darbuotojo pensija 50	890	485
Bendrovės valdomų institucinių klientų portfelių turto vertė	8 963	14 158
<b>Iš viso</b>	<b>317 158</b>	<b>285 492</b>

### 34 PASTABA NEAPIBRĖŽTI ĮSIPAREIGOJIMAI

Suteiktos garantijos, išleisti akredityvai, kreditavimo bei kiti įsipareigojimai

	Grupė		Bankas	
	2016	2015	2016	2015
Finansinės garantijos	40 575	42 581	40 575	42 581
Akredityvai	1 794	2 473	1 794	2 473
Kreditavimo įsipareigojimai	421 382	338 729	425 234	342 381
Įsipareigojimai suteikti finansinę nuomą	2 061	2 547	2 061	2 547
Turto įsigijimo įsipareigojimai	546	2 004	546	2 004
Kiti įsipareigojimai	50 630	57 566	50 630	57 566
<b>Iš viso</b>	<b>516 988</b>	<b>445 900</b>	<b>520 840</b>	<b>449 552</b>

Banko vadovybė mano, kad atidėjinių lygis yra pakankamas padengti potencialius nuostolius, galinčius atsirasti iš aukščiau išvardintų įsipareigojimų. Kiti įsipareigojimai susijusioms šalims yra atskleidžiami 38 pastaboje.

### 35 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKIVALENTAI

	Grupė		Bankas	
	2016	2015	2016	2015
Grynieji pinigai (11 pastaba)	93 144	85 054	93 144	85 054
Lėšos korespondentinėse sąskaitose kituose bankuose	29 518	58 136	29 518	58 136
Vienos nakties indėliai	-	80 000	-	80 000
Privalomos atsargos Centriname Banke nacionaline valiuta (11 pastaba)	25 182	23 000	25 182	23 000
Lėšos korespondentinėje sąskaitoje Centriname banke (11 pastaba)	15 823	-	15 823	-
<b>Iš viso</b>	<b>163 667</b>	<b>246 190</b>	<b>163 667</b>	<b>246 190</b>

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

### 36 PASTABA OPERACIJOS UŽSIENIO VALIUTA IR ATVIROS VALIUTŲ POZICIJOS

Žemiau pateiktos Grupės atviros vyraujančių valiutų pozicijos 2016 m. gruodžio 31 d.:

	USD	GBP	NOK	Kitomis valiutomis	Iš viso valiutomis	EUR	Iš viso
<b>Turtas</b>							
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	2 206	1 485	1 723	3 396	8 810	125 339	134 149
Gautinos sumos iš bankų ir kitų kredito institucijų	1 974	4 774	285	7 656	14 689	729 888	744 577
Prekybinis finansinis turtas	718	-	-	-	718	4 555	5 273
Tikraja verte vertinamas finansinis turtas	-	-	-	-	-	98 593	98 593
Išvestinės finansinės priemonės	292	-	2 853	-	3 145	10 462	13 607
Parduoti turimas finansinis turtas	2 624	-	-	-	2 624	-	2 624
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	14 663	-	-	-	14 663	2 736 778	2 751 441
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	391	-	-	-	391	160 209	160 600
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	30 015	30 015
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai	-	-	-	-	-	15 644	15 644
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	4 709	4 709
Atidėtų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	4 807	4 807
Kitas turtas	79	5	8	5	97	14 435	14 532
Pardavimui laikomas turtas ir perleidžiamos turto grupės	-	-	-	-	-	7 994	7 994
<b>Iš viso turto</b>	<b>22 947</b>	<b>6 264</b>	<b>4 869</b>	<b>11 057</b>	<b>45 137</b>	<b>3 943 428</b>	<b>3 988 565</b>
<b>Įsipareigojimai ir nuosavas kapitalas</b>							
Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	514	1 018	1 340	1 466	4 338	1 007 953	1 012 291
Išvestinės finansinės priemonės	274	-	2 779	-	3 053	6 325	9 378
Įsiskolinimai klientams	94 912	7 286	34 005	10 102	146 305	2 329 391	2 475 696
Atidėjiniai	-	-	-	-	-	296	296
Pelno mokesčio įsipareigojimas	-	-	-	-	-	2 111	2 111
Kiti įsipareigojimai	235	5	9	13	262	14 921	15 183
Nuosavas kapitalas	-	-	-	-	-	473 610	473 610
<b>Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo</b>	<b>95 935</b>	<b>8 309</b>	<b>38 133</b>	<b>11 581</b>	<b>153 958</b>	<b>3 834 607</b>	<b>3 988 565</b>
<b>Grynoji balansinė pozicija</b>	<b>(72 988)</b>	<b>(2 045)</b>	<b>(33 264)</b>	<b>(524)</b>	<b>(108 821)</b>	<b>108 821</b>	<b>-</b>
<b>Nebalansinė pozicija</b>	<b>72 973</b>	<b>2 027</b>	<b>33 242</b>	<b>555</b>	<b>108 797</b>	<b>(104 377)</b>	<b>4 420</b>
<b>Grynoji atvira pozicija</b>	<b>(15)</b>	<b>(18)</b>	<b>(22)</b>	<b>31</b>	<b>(24)</b>	<b>4 444</b>	<b>4 420</b>

(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 2015 m. gruodžio 31 d.:

	USD	GBP	NOK	Kitomis valiutomis	Iš viso valiutomis	EUR	Iš viso
<b>Turtas</b>							
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
<b>Iš viso turto</b>	<b>26 153</b>	<b>7 003</b>	<b>2 083</b>	<b>10 001</b>	<b>45 240</b>	<b>3 864 069</b>	<b>3 909 309</b>
<b>Įsipareigojimai ir nuosavas kapitalas</b>							
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
<b>Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo</b>	<b>91 161</b>	<b>6 721</b>	<b>35 167</b>	<b>7 920</b>	<b>140 969</b>	<b>3 768 340</b>	<b>3 909 309</b>
<b>Grynoji balansinė pozicija</b>	<b>(65 008)</b>	<b>282</b>	<b>(33 084)</b>	<b>2 081</b>	<b>(95 729)</b>	<b>95 729</b>	<b>-</b>
<b>Nebalansinė pozicija</b>	<b>64 645</b>	<b>(271)</b>	<b>33 078</b>	<b>(1 921)</b>	<b>95 531</b>	<b>(95 937)</b>	<b>(406)</b>
<b>Grynoji atvira pozicija</b>	<b>(363)</b>	<b>11</b>	<b>(6)</b>	<b>160</b>	<b>(198)</b>	<b>(208)</b>	<b>(406)</b>

(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 2016 m. gruodžio 31 d.:

	USD	GBP	NOK	Kitomis valiutomis	Iš viso valiutomis	EUR	Iš viso
<b>Turtas</b>							
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	2 206	1 485	1 723	3 396	8 810	125 339	134 149
Gautinos sumos iš bankų ir kitų kredito institucijų	1 974	4 774	285	7 656	14 689	729 888	744 577
Prekybinis finansinis turtas	718	-	-	-	718	4 555	5 273
Tikraja verte vertinamas finansinis turtas	-	-	-	-	-	97 461	97 461
Išvestinės finansinės priemonės	292	-	2 853	-	3 145	10 462	13 607
Parduoti turimas finansinis turtas	2 624	-	-	-	2 624	-	2 624
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	14 663	-	-	-	14 663	2 742 526	2 757 189
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	391	-	-	-	391	160 209	160 600
Investicijos į dukterines bendroves	-	-	-	-	-	41 291	41 291
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	-	-
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai	-	-	-	-	-	15 640	15 640
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	4 229	4 229
Atidėtų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	4 807	4 807
Kitas turtas	79	5	8	5	97	13 814	13 911
Pardavimui laikomas turtas ir perleidžiamos turto grupės	-	-	-	-	-	29	29
<b>Iš viso turto</b>	<b>22 947</b>	<b>6 264</b>	<b>4 869</b>	<b>11 057</b>	<b>45 137</b>	<b>3 950 250</b>	<b>3 995 387</b>
<b>Įsipareigojimai ir nuosavas kapitalas</b>							
Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	514	1 018	1 340	1 466	4 338	1 007 953	1 012 291
Išvestinės finansinės priemonės	274	-	2 779	-	3 053	6 325	9 378
Įsiskolinimai klientams	94 912	7 286	34 005	10 102	146 305	2 339 832	2 486 137
Atidėjiniai	-	-	-	-	-	296	296
Pelno mokesčio įsipareigojimas	-	-	-	-	-	2 213	2 213
Kiti įsipareigojimai	235	5	9	13	262	13 364	13 626
Nuosavas kapitalas	-	-	-	-	-	471 446	471 446
<b>Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo</b>	<b>95 935</b>	<b>8 309</b>	<b>38 133</b>	<b>11 581</b>	<b>153 958</b>	<b>3 841 429</b>	<b>3 995 387</b>
<b>Grynoji balansinė pozicija</b>	<b>(72 988)</b>	<b>(2 045)</b>	<b>(33 264)</b>	<b>(524)</b>	<b>(108 821)</b>	<b>108 821</b>	<b>-</b>
<b>Nebalansinė pozicija</b>	<b>72 973</b>	<b>2 027</b>	<b>33 242</b>	<b>555</b>	<b>108 797</b>	<b>(104 377)</b>	<b>4 420</b>
<b>Grynoji atvira pozicija</b>	<b>(15)</b>	<b>(18)</b>	<b>(22)</b>	<b>31</b>	<b>(24)</b>	<b>4 444</b>	<b>4 420</b>

(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
<b>Turtas</b>							
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	74 024	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
<b>Iš viso turto</b>	<b>26 153</b>	<b>7 003</b>	<b>2 083</b>	<b>10 001</b>	<b>45 240</b>	<b>3 865 822</b>	<b>3 911 062</b>
<b>Įsipareigojimai ir nuosavas kapitalas</b>							
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
<b>Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo</b>	<b>91 161</b>	<b>6 721</b>	<b>35 167</b>	<b>7 920</b>	<b>140 969</b>	<b>3 770 093</b>	<b>3 911 062</b>
<b>Grynoji balansinė pozicija</b>	<b>(65 008)</b>	<b>282</b>	<b>(33 084)</b>	<b>2 081</b>	<b>(95 729)</b>	<b>95 729</b>	<b>-</b>
<b>Nebalansinė pozicija</b>	<b>64 645</b>	<b>(271)</b>	<b>33 078</b>	<b>(1 921)</b>	<b>95 531</b>	<b>(95 937)</b>	<b>(406)</b>
<b>Grynoji atvira pozicija</b>	<b>(363)</b>	<b>11</b>	<b>(6)</b>	<b>160</b>	<b>(198)</b>	<b>(208)</b>	<b>(406)</b>

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

### 37 PASTABA PALŪKANŲ NORMŲ RIZIKA

Žemiau lentelėje pateikiami duomenys apie Grupės palūkanų normos riziką 2016 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
<b>Turtas</b>								
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	134 149	-	-	-	-	-	-	134 149
Gautinos sumos iš bankų ir kitų kredito institucijų	645 388	99 189	-	-	-	-	-	744,577
Prekybinis finansinis turtas	2	339	34	678	2 562	1 658	-	5 273
Tikrąja verte vertinamas finansinis turtas	-	10 523	1 835	864	47 740	37 613	18	98 593
Išvestinės finansinės priemonės	49	94	31	6	1 739	2 449	9 239	13 607
Parduoti turimas finansinis turtas	-	-	-	-	-	-	2 624	2 624
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	317 673	1 087 402	967 618	135 323	92 711	150 714	-	2 751 441
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	36 687	71 622	43 137	1 885	5 317	1 952	-	160 600
Investicija į asocijuotą įmonę	-	-	-	-	-	-	-	-
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	-	30 015	30 015
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai	-	-	-	-	-	-	15 644	15 644
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	4 709	4 709
Atidėtų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	-	4 807	4 807
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	14 532	14 532
Pardavimui laikomas turtas ir perleidžiamos turto grupės	-	-	-	-	-	-	7 994	7 994
<b>Iš viso turto</b>	<b>1 133 948</b>	<b>1 269 169</b>	<b>1 012 655</b>	<b>138 756</b>	<b>150 069</b>	<b>194 386</b>	<b>89 582</b>	<b>3 988 565</b>
<b>Įsipareigojimai ir nuosavas kapitalas</b>								
Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	23 418	33 681	589 838	15 354	330 000	20 000	-	1 012 291
Išvestinės finansinės priemonės	73	111	28	5	1 833	2 265	5 063	9 378
Įsiskolinimai klientams	2 283 895	51 485	62 650	67 732	6 974	2 960	-	2 475 696
Atidėjiniai	-	-	-	-	-	-	296	296
Pelno mokesčio įsipareigojimas	-	-	-	-	-	-	2 111	2 111
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	15 183	15 183
Nuosavas kapitalas	-	-	-	-	-	-	473 610	473 610
<b>Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo</b>	<b>2 307 386</b>	<b>85 277</b>	<b>652 516</b>	<b>83 091</b>	<b>338 807</b>	<b>25 225</b>	<b>496 263</b>	<b>3 988 565</b>
<b>Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms</b>	<b>(1 173 438)</b>	<b>1 183 892</b>	<b>360 139</b>	<b>55 665</b>	<b>(188 738)</b>	<b>169 161</b>	<b>(406 681)</b>	<b>-</b>

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

### 37 PASTABA PALŪKANŲ NORMŲ RIZIKA (tęsinys)

Žemiau lentelėje pateikiami duomenys apie Grupės 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
<b>Turtas</b>								
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
Tikraja 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 įrenginiai	-	-	-	-	-	-	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
<b>Iš viso turto</b>	<b>856 337</b>	<b>1 461 639</b>	<b>997 356</b>	<b>159 393</b>	<b>103 390</b>	<b>206 988</b>	<b>124 206</b>	<b>3 909 309</b>
<b>Įsipareigojimai ir nuosavas kapitalas</b>								
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
<b>Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo</b>	<b>2 140 443</b>	<b>94 465</b>	<b>673 241</b>	<b>307 060</b>	<b>159 333</b>	<b>55 564</b>	<b>479 203</b>	<b>3 909 309</b>
<b>Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms</b>	<b>(1 284 106)</b>	<b>1 367 174</b>	<b>324 115</b>	<b>(147 667)</b>	<b>(55 943)</b>	<b>151 424</b>	<b>(354 997)</b>	<b>-</b>

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

### 37 PASTABA PALŪKANŲ NORMŲ RIZIKA (tęsinys)

Duomenys apie Banko palūkanų normos riziką 2016 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
<b>Turtas</b>								
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	134 149	-	-	-	-	-	-	134 149
Gautinos sumos iš bankų ir kitų kredito institucijų	645 388	99 189	-	-	-	-	-	744 577
Prekybinis finansinis turtas	2	339	34	678	2 562	1 658	-	5 273
Tikrąja verte vertinamas finansinis turtas	-	10 516	1 834	653	47 190	37 250	18	97 461
Išvestinės finansinės priemonės	49	94	31	6	1 739	2 449	9 239	13 607
Parduoti turimas finansinis turtas	-	-	-	-	-	-	2 624	2 624
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	317 673	1 087 402	967 618	135 323	92 711	156 462	-	2 757 189
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	36 687	71 622	43 137	1 885	5 317	1 952	-	160 600
Investicijos į dukterines bendroves	-	-	-	-	-	-	41 291	41 291
Investicija į asocijuotą įmonę	-	-	-	-	-	-	-	-
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	-	-	-
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai	-	-	-	-	-	-	15 640	15 640
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	4 229	4 229
Atidėtų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	-	4 807	4 807
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	13 911	13 911
Pardavimui laikomas turtas ir perleidžiamos turto grupės	-	-	-	-	-	-	29	29
<b>Iš viso turto</b>	<b>1 133 948</b>	<b>1 269 162</b>	<b>1 012 654</b>	<b>138 545</b>	<b>149 519</b>	<b>199 771</b>	<b>91 788</b>	<b>3 995 387</b>
<b>Įsipareigojimai ir nuosavas kapitalas</b>								
Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	23 418	33 681	589 838	15 354	330 000	20 000	-	1 012 291
Išvestinės finansinės priemonės	73	111	28	5	1 833	2 265	5 063	9 378
Įsiskolinimai klientams	2 294 336	51 485	62 650	67 732	6 974	2 960	-	2 486 137
Atidėjiniai	-	-	-	-	-	-	296	296
Pelno mokesčio įsipareigojimas	-	-	-	-	-	-	2 213	2 213
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	13 626	13 626
Nuosavas kapitalas	-	-	-	-	-	-	471 446	471 446
<b>Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo</b>	<b>2 317 827</b>	<b>85 277</b>	<b>652 516</b>	<b>83 091</b>	<b>338 807</b>	<b>25 225</b>	<b>492 644</b>	<b>3 995 387</b>
<b>Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms</b>	<b>(1 183 879)</b>	<b>1 183 885</b>	<b>360 138</b>	<b>55 454</b>	<b>(189 288)</b>	<b>174 546</b>	<b>(400 856)</b>	<b>-</b>

(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 neskaiciuojamos	Iš viso
<b>Turtas</b>								
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
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
<b>Iš viso turto</b>	<b>855 978</b>	<b>1 461 588</b>	<b>997 356</b>	<b>158 896</b>	<b>103 390</b>	<b>230 335</b>	<b>103 519</b>	<b>3 911 062</b>
<b>Įsipareigojimai ir nuosavas kapitalas</b>								
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
<b>Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo</b>	<b>2 145 434</b>	<b>94 465</b>	<b>673 241</b>	<b>307 060</b>	<b>159 333</b>	<b>55 564</b>	<b>475 965</b>	<b>3 911 062</b>
<b>Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms</b>	<b>(1 289 456)</b>	<b>1 367 123</b>	<b>324 115</b>	<b>(148 164)</b>	<b>(55 943)</b>	<b>174 771</b>	<b>(372 446)</b>	<b>-</b>

(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	
	2016 m.	2015 m.	2016 m.	2015 m.
Grupės vadovybė ir vadovybės šeimos nariai	699	754	913	993

2016 metais išmokos Grupės vadovybei sudarė 1 428 tūkst. EUR (2015 metais 1 132 tūkst. EUR). Išmokos Banko vadovybei 2016 metais sudarė 1 244 tūkst. EUR (2015 metais – 845 tūkst. EUR). Išmokas vadovybei daugiausiai sudaro trumpalaikių darbuotojų naudų sumos.

Žemiau pateikiami likučiai su motininiu banku:

	2016	2015
<b>Turtas</b>		
Korespondentinės sąskaitos	18 342	44 518
Vienos nakties indėliai	-	80 000
Terminuotieji indėliai	572 017	234 014
Atvirkštiniai atpirkimo sandoriai	141 695	284 984
Išvestinės finansinės priemonės	9 920	2 274
Kitos sumos	27	16
Gautinos sumos	-	-
<b>Įsipareigojimai</b>		
Korespondentinės sąskaitos	5 597	47
Terminuotieji indėliai	31 032	51 026
Išvestinės finansinės priemonės	4 795	4 637
Paskolos iš bankų	657 841	672 936
Mokėtinos sumos	138	236
Kiti įsipareigojimai	-	114
<b>Pajamos</b>		
Palūkanų	2 316	433
Paslaugų ir komisinių	262	205
Grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų vertybiniais popieriais ir išvestinėmis finansinėmis priemonėmis ir operacijų užsienio valiuta.	8 904	4 393
Kitos	-	-
<b>Sąnaudos</b>		
Palūkanų	3 885	3 093
Paslaugų ir komisinių	242	31
Kitos	451	1 285

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

### 38 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS (tęsinys)

Žemiau pateikiami likučiai su DNB ASA grupės įmonėmis:

	2016	2015
<b>Turtas</b>		
Korespondentinės sąskaitos	1 485	1 434
Gautinos sumos	646	815
Kitos sumos	5	1
<b>Įsipareigojimai</b>		
Korespondentinės sąskaitos	315	770
Mokėtinos sumos	1 013	837
<b>Pajamos</b>	2016	2015
Paslaugų ir komisinių	12	24
Grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų vertybiniais popieriais ir išvestinėmis finansinėmis priemonėmis ir operacijų užsienio valiuta.	28	1
Kitos	644	814
<b>Sąnaudos</b>		
Paslaugų ir komisinių	129	415
Kitos	7 261	7 893

Aukščiau pateiktoje bendroje kitų sąnaudų sumoje išlaidos, susijusios su informacinių technologijų paslaugomis ir bankinių sistemų atnaujinimu, pagal ilgalaikę sutartį su DNB Invest Denmark AS kompanija 2016 m. gruodžio 31 d. sudarė 6 357 tūkst. EUR (2015 m. gruodžio 31 d. – 7 067 tūkst. EUR). Bankas turi pasirašęs neatšaukiamą sutartį su DNB Invest Denmark AS kompanija dėl paslaugų ir sistemų naudojimo. 2016 m. gruodžio 31 d. likusių mokėjimų suma yra 110 mln. EUR. Nors dėl bankų sujungimo (detalesnį aprašyto 42 pastaboje) vyksta diskusijos apie galimą bankinių sistemų optimizavimą, Bankas nėra priėmęs jokių sprendimų dėl dabartinių informacinių technologijų paslaugų ir sistemų naudojimo ateityje. Dėl to šios finansinės ataskaitos yra parengtos remiantis prielaida, jog esamomis informacinių technologijų paslaugomis ir sistemomis bus naudojama ir toliau pagal aukščiau minimą sutartį. Atitinkamai, Banko vadovybė įvertino ir nusprendė, kad nereikia apskaityti atidėjinio nuostolingoms sutartims 2016 m. gruodžio 31 d.

Žemiau pateikti likučiai su dukterinėmis bendrovėmis:

	2016	2015
<b>Turtas</b>		
Paskolos	5 748	23 347
Nuosavybės vertybiniai popieriai	41 291	47 991
Kitas turtas	19	28
<b>Įsipareigojimai</b>		
Indėliai iki pareikalavimo	10 441	4 991
Kiti įsipareigojimai	19	28

Pagrindinės Banko pajamos/sąnaudos iš sandorių su dukterinėmis bendrovėmis:

	2016	2015
<b>Pajamos</b>		
Palūkanų	91	924
Paslaugų ir komisinių	929	2 012
Dividendai	1 641	704
Kitos	46	296
<b>Sąnaudos</b>		
Paslaugų ir komisinių	-	20
Kitos	210	82
Vertės sumažėjimas	6 700	1 815

2016 m. gruodžio 31 d. pagrindiniai nebalansiniai įsipareigojimai (garantijos, įsipareigojimai suteikti paskolas) dukterinėms įmonėms sudarė 3 852 tūkst. EUR (2015 m. 3 653 tūkst. EUR).

#### *Sandorių su susijusiomis šalimis sudarymo sąlygos*

Aukščiau pateikti likučiai yra iš sandorių, sudarytų įprastinės veiklos metu. Sandorių su susijusiomis šalimis palūkanų normos atitinka ištiestos 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. 2016 ir 2015 m. Bankas vykdė Lietuvos banko nustatytus maksimalios pozicijos vienam skolininkui normatyvus. 2016 m. gruodžio 31 d. didžiausia paskola vienam skolininkui, įtraukiant paskolas keliems susijusiems skolininkams, laikomiems vienu skolininku, neapdrausta Lietuvos Vyriausybės garantijomis sudarė 11,29% Banko skaičiuotino kapitalo (2015 metais atitinkamai 11,70% 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. 2015 m. ir 2016 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	
	2016 m.	2015 m.
Palūkanų pajamos	79 117	78 424
Palūkanų sąnaudos	(11 464)	(13 702)
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>67 653</b>	<b>64 722</b>
Paslaugų ir komisinių pajamos	37 029	35 581
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	(8 302)	(8 263)
<b>Grynosios palūkanų paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>96 380</b>	<b>92 040</b>
Grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų vertybiniais popieriais, išvestinėmis finansinėmis priemonėmis ir iš operacijų užsienio valiuta	9 125	7 985
Pelnas (nuostolis) iš asocijuotos įmonės pardavimo	(143)	-
Vertės sumažėjimas, investicinio turto tikrosios vertės pasikeitimas ir kiti atidėjiniai	(20 286)	(11 527)
Kitos pajamos	8 576	4 914
Personalo sąnaudos	(26 587)	(28 856)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(3 949)	(4 294)
Kitos administracinės sąnaudos	(36 890)	(38 710)
<b>Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą</b>	<b>26 226</b>	<b>21 552</b>
Pelno mokesčiai	(3 743)	(2 393)
<b>Grynasis pelnas (nuostoliai)</b>	<b>22 483</b>	<b>19 159</b>
<b>Pelnas (nuostoliai) priskirtinas:</b>		
Banko akcininkams	22 483	19 159

#### KITŲ FINANSINĖS GRUPĖS BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	Finansinė grupė	
	2016 m.	2015 m.
<b>Grynasis pelnas (nuostoliai)</b>	<b>22 483</b>	<b>19 159</b>
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), kurios bus pripažintos pelnu arba nuostoliu ateinančiais laikotarpiais:		
Grynasis pelnas (nuostolis) už parduotą turimą finansinį turtą	193	10 800
Perklasifikavimas į pelno (nuostolių) ataskaitą	(10 800)	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), kurios nebus pripažintos pelnu arba nuostoliu ateinančiais laikotarpiais:	-	-
<b>Viso kitų bendrųjų pajamų (sąnaudų)</b>	<b>(10 607)</b>	<b>10 800</b>
<b>Metų bendrasis pelnas (nuostoliai) atskaičius mokesčius</b>	<b>11 876</b>	<b>29 959</b>
Priskirtinas:		
Banko akcininkams	11 876	29 959

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

**40 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS (tęsinys)**  
**FINANSINĖS GRUPĖS FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA**

	Finansinė Grupė	
	2016 m. gruodžio 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
<b>TURTAS</b>		
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	134 149	108 054
Gautinos sumos iš bankų ir kitų kredito įstaigų	744 577	665 795
Prekybinis finansinis turtas	5 273	32 800
Tikrąja verte vertinamas finansinis turtas	98 593	75 164
Išvestinės finansinės priemonės	13 607	5 801
Parduoti turimas finansinis turtas	2 624	10 800
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	2 751 441	2 756 987
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	160 600	142 544
Investicijos į dukterines bendroves	892	892
Investicija į asocijuotą įmonę	-	493
Investicinis turtas	30 015	63 038
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai	15 641	22 179
Nematerialusis turtas	4 699	5 463
Atidėtų mokesčių turtas	4 807	5 017
Kitas turtas	14 435	9 571
Pardavimui laikomas turtas ir perleidžiamos turto grupės	7 994	5 537
<b>Iš viso turto</b>	<b>3 989 347</b>	<b>3 910 135</b>
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVAS KAPITALAS</b>		
Įsiskolinimai bankams	1 012 291	1 084 261
Išvestinės finansinės priemonės	9 378	5 550
Įsiskolinimai klientams	2 476 895	2 343 727
Atidėjiniai	296	1 417
Pelno mokesčio įsipareigojimas	2 090	1 094
Kiti įsipareigojimai	15 081	12 646
<b>Iš viso įsipareigojimų</b>	<b>3 516 031</b>	<b>3 448 695</b>
<b>Nuosavas kapitalas, priskirtinas Banko akcininkams</b>		
Apmokėtas kapitalas	190 205	190 205
Emisinis skirtumas	81 942	81 942
Nepaskirstytas rezultatas	86 141	66 907
Rezervai	115 028	122 386
<b>Iš viso nuosavo kapitalo</b>	<b>473 316</b>	<b>461 440</b>
<b>Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo</b>	<b>3 989 347</b>	<b>3 910 135</b>

(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
<b>2015 m. sausio 1 d.</b>	<b>190 183</b>	<b>81 942</b>	-	<b>3 541</b>	<b>105 741</b>	<b>50 052</b>	<b>431 459</b>
Grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	-	19 159	19 159
Kitos bendrosios pajamos (16 pastaba)	-	-	10 800	-	-	-	10 800
<b>Metų bendrasis pelnas (nuostoliai), atskaičius mokesčius</b>	-	-	<b>10 800</b>	-	-	<b>19 159</b>	<b>29 959</b>
Pervedimai į privalomąjį rezervą	-	-	-	2 304	-	(2 304)	-
Įstatinio kapitalo perskaičiavimas	22	-	-	-	-	-	22
<b>2015 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>190 205</b>	<b>81 942</b>	<b>10 800</b>	<b>5 845</b>	<b>105 741</b>	<b>66 907</b>	<b>461 440</b>
Grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	-	22 483	22 483
Kitos bendrosios pajamos (16 pastaba)	-	-	(10 607)	-	-	-	(10 607)
<b>Metų bendrasis pelnas (nuostoliai), atskaičius mokesčius</b>	-	-	<b>(10 607)</b>	-	-	<b>22 483</b>	<b>11 876</b>
Pervedimai į privalomąjį rezervą	-	-	-	3 249	-	(3 249)	-
<b>2016 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>190 205</b>	<b>81 942</b>	<b>193</b>	<b>9 094</b>	<b>105 741</b>	<b>86 141</b>	<b>473 316</b>

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

**40 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS (tęsinys)**

**FINANSINĖS GRUPĖS PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA**

	Finansinė grupė	
	2016 m. gruodžio 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
<b>Įprasta veikla</b>		
Palūkanų įplaukos	76 261	71 708
Palūkanų mokėjimai	(11 939)	(14 917)
Susigrąžintos anksčiau nurašytos paskolos	2 439	1 503
Įplaukos ir mokėjimai iš prekybinių valiutos operacijų ir iš operacijų vertybiniais popieriais	11 719	17 582
Paslaugų ir komisinių įplaukos	37 034	35 581
Paslaugų ir komisinių mokėjimai	(8 307)	(8 263)
Atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai	(26 850)	(29 219)
Kiti mokėjimai	(28 314)	(34 296)
<b>Grynieji pinigų sratai iš įprastinės veiklos prieš turto bei įsipareigojimų iš veiklos pasikeitimą</b>	<b>52 043</b>	<b>39 679</b>
Turto iš veiklos (padidėjimas) sumažėjimas:		
Paskolų kredito ir finansų institucijoms sumažėjimas (padidėjimas)	(184 223)	(452 202)
Suteiktų paskolų sumažėjimas (padidėjimas)	(28 392)	(44 738)
Prekybinių vertybinių popierių sumažėjimas (padidėjimas)	17 941	(12 276)
Kito turto sumažėjimas (padidėjimas)	16 330	196
<b>Turto iš veiklos pasikeitimas</b>	<b>(178 344)</b>	<b>(509 020)</b>
Įsipareigojimų iš veiklos padidėjimas (sumažėjimas):		
Įsipareigojimų centiniam bankui padidėjimas (sumažėjimas)	(42 700)	342 700
Įsipareigojimų kredito ir finansų institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)	(28 835)	(470 205)
Indėlių padidėjimas	133 342	244 298
Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	(1 589)	(193)
<b>Įsipareigojimų iš veiklos pasikeitimas</b>	<b>60 218</b>	<b>116 600</b>
<b>Sumokėtas pelno mokesčiai</b>	<b>(2 466)</b>	<b>(897)</b>
<b>Grynieji pinigų sratai iš įprastinės veiklos</b>	<b>(68 549)</b>	<b>(353 638)</b>
<b>Investicinė veikla</b>		
Nematerialiojo, nekilnojamo turto, įrengimų įsigijimas	(6 596)	(2 084)
Nematerialiojo, nekilnojamo turto, įrengimų pardavimas	11 485	496
Vertybinių popierių sumažėjimas (padidėjimas)	(23 914)	129 880
Gauti dividendai	24	111
Gautos palūkanos	2 070	2 767
Asocijuotos įmonės pardavimas	350	-
<b>Grynieji pinigų sratai iš investicinės veiklos</b>	<b>(16 581)</b>	<b>131 170</b>
<b>Finansinė veikla</b>		
Nuosavų vertybinių popierių išpirkimas	-	(60)
Sumokėtos palūkanos	-	(2)
<b>Grynieji pinigų sratai iš finansinės veiklos</b>	<b>-</b>	<b>(62)</b>
<b>Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)</b>	<b>(85 130)</b>	<b>(222 530)</b>
Grynojo valiutų kursų pasikeitimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams	2 607	5 968
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	<b>246 190</b>	<b>462 752</b>
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.</b>	<b>163 667</b>	<b>246 190</b>

(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**

	<b>2015 m. spalio 23 d.</b>
Palūkanų pajamos	3 294
Palūkanų sąnaudos	(690)
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>2 604</b>
Paslaugų ir komisinių pajamos	-
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	(1 244)
<b>Grynosios palūkanų paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>1 360</b>
Grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų vertybiniais popieriais, išvestinėmis finansinėmis priemonėmis ir iš operacijų užsienio valiuta	46
Vertės sumažėjimas ir kiti atidėjiniai	56
Kitos pajamos	318
Personalo sąnaudos	(8)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	-
Kitos administracinės sąnaudos	(643)
<b>Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą</b>	<b>1 129</b>
Pelno mokesčiai	-
<b>Grynasis pelnas (nuostoliai)</b>	<b>1 129</b>
<b>Pelnas (nuostoliai) priskirtinas:</b>	
Banko akcininkams	1 129

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

#### 41 PASTABA AB DNB LIZINGAS FINANSINĖS ATASKAITOS (tęsinys)

##### FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

	<u>2015 m. spalio 23 d.</u>
<b>TURTAS</b>	
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	11 249
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	138 822
Investicijos į dukterines bendroves	98
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai	1 795
Kitas turtas	1 616
	<hr/>
<b>Iš viso turto</b>	<b>153 580</b>
	<hr/>
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVAS KAPITALAS</b>	
Įsiskolinimai bankams	129 348
Kiti įsipareigojimai	1 368
	<hr/>
<b>Iš viso įsipareigojimų</b>	<b>130 716</b>
	<hr/>
<b>Nuosavas kapitalas, priskirtinas Banko akcininkams</b>	
Apmokėtas kapitalas	37 744
Nepaskirstytas rezultatas	(16 009)
Einamųjų metų pelnas	1 129
	<hr/>
<b>Iš viso nuosavo kapitalo</b>	<b>22 864</b>
	<hr/>
<b>Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo</b>	<b>153 580</b>
	<hr/>

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

2016 metų rugpjūčio 25 d. DNB ir „Nordea“ paskelbė apie sprendimą suvienyti savo pajėgas Estijoje, Latvijoje ir Lietuvoje, siekiant sukurti lyderiaujančią pagrindinį Baltijos šalių banką su stipriomis šiaurietiškomis šaknimis. Naujasis bankas turės didesnę veiklos imtį, platesnę geografinę aprėptį ir platesnį paslaugų spektrą, kad galėtų geriau atremti ateities iššūkius. Sandorį turi patvirtinti atsakingos rinką reguliuojančios institucijos, tikimasi, jog procesas bus užbaigtas 2017 m. antrąjį ketvirtį. Kol nebus gauti visi reikiami leidimai, bankai ir toliau veiks nepriklausomai. Užbaigus sandorį, kiekvienas Baltijos šalių „Nordea“ padalinys bus perkeltas į atitinkamą, pagal tą pačią jurisdikciją veikiančią DNB padalinį ir taip suformuos naują organizaciją. Bankai bus pakankamai kapitalizuoti ir atitiks visus riziką ribojančius normatyvus. Užbaigus sandorį, grupė bus reorganizuota, įkuriant pagrindinę būstinę ir jungtinį banką teisiškai įregistruojant Estijoje, o Latvijoje ir Lietuvoje sukuriant stiprius banko padalinius, kurie tęstų klientų aptarnavimą Baltijos šalyse.