



DNB

AB DNB Bankas

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

TURINYS

Puslapis

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IĞVADA	3
AB <i>DNB BANKO</i> GRUPĀS 2013 METĖ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEĞIMAS	4
GRUPĀS IR BANKO PELNO (NUOSTOLIĖ) ATASKAITA	45
GRUPĀS IR BANKO BENDRĖ JĖ PAJAMĖ ATASKAITA	46
GRUPĀS IR BANKO FINANSINĀS BĖ KLĀS ATASKAITA	47
GRUPĀS NUOSAVO KAPITALO POKYĻĖ ATASKAITA	48
BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYĻĖ ATASKAITA	49
GRUPĀS IR BANKO PINIGĖ SRAUTĖ ATASKAITA	50
BENDROJI INFORMACIJA	52
APSKAITOS PRINCIPAI	53
FINANSINIĖ RIZIKĖ VALDYMAS	64
SEGMENTĖ INFORMACIJA	88
KITOS FINANSINIĖ ATASKAITĖ PASTABOS	90



Building a better
working world

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

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

Juridinio asmens kodas 110878442
PVM mokėtojo kodas LT108784411
Juridinių asmenų registras

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

Nepriklausomo auditoriaus išvada AB DNB bankas akcininkui

Išvada apie finansines ataskaitas

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

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

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

Auditoriaus atsakomybė

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

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

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

Nuomonė

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

Išvada apie kitą įstatymų reikalaujamą pateikti informaciją

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

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

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


Jonas Akelis
Auditoriaus pažymėjimo
Nr. 000003

Auditas buvo baigtas 2014 m. vasario 20 d.

AB DNB BANKO GRUPĖS 2013 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

1. ATASKAITINIS LAIKOTARPIS, UŽ KURĮ PARENGTAS PRANEŠIMAS

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

2. EMITENTAS IR JO KONTAKTINIAI DUOMENYS

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

3. EMITENTO PAGRINDINĖS VEIKLOS POBŪDIS

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

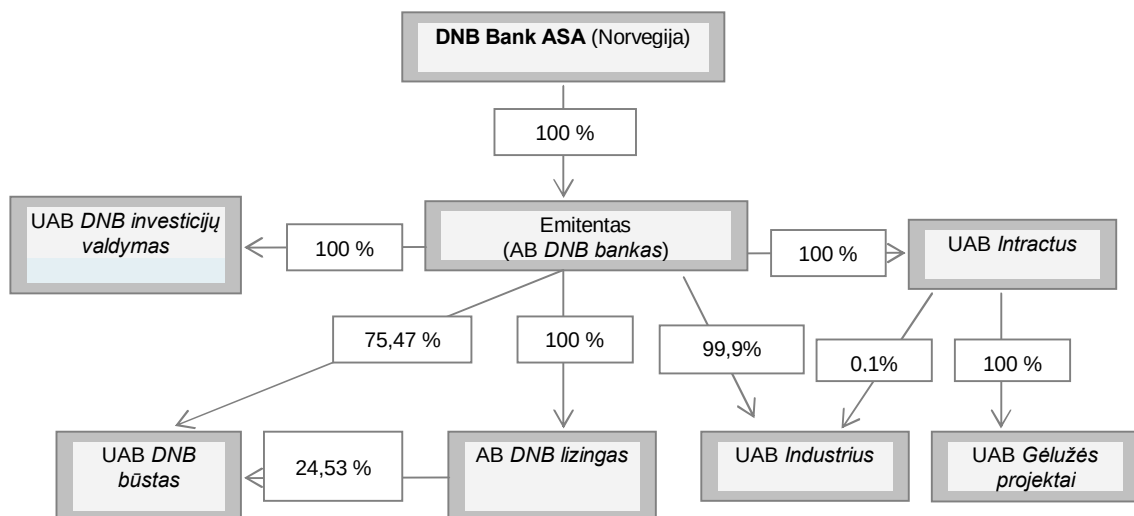
Bankas teikia šias finansines paslaugas:

- indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimas;
- skolinimas (įskaitant hipotekines paskolas);
- pinigų pervedimas;
- mokėjimo kortelių ir kitų mokėjimo priemonių įgyvendinimas 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 (įskaitant vekselių indėlių sertifikatų ir t. t.), užsienio valiutos, finansinių būsimųjų ir pasirinkimo sandorių valiutos keitimo kurso nustatymo ir palikimo normos nustatymo priemonių viegosios apyvartos vertybinių popierių taurių 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;
- 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 įgyvendinimas ir tvarkymas;
- atsiskaitymų tarp kredito įstaigų tvarkymas (kliringas);
- investicinių fondų ar investicinių kintamojo kapitalo bendrovių administravimas.

4. GRUPĖS IR EMITENTO ORGANIZACINĖ STRUKTŪRA

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

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje AB DNB banko grupė (toliau Grupė) Lietuvoje sudarė iš AB DNB bankas, jo patalpinamų bendrovių: UAB DNB investicijų valdymas, AB DNB lizingas, UAB DNB būstas, UAB Industrious, UAB Intractus bei jos dukterinė bendrovė UAB Gelužės projektai. Duomenys apie Grupę priklausančias bendroves ir jų veiklą pateikti šio konsoliduoto tarpinio pranešimo Informacija apie dukterines įmones 13 skirsnyje.



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

5. ĮSTATINIO KAPITALO STRUKTŪRA

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

2013 m. gruodžio 31 d. AB DNB banko įstatinio kapitalo sudarė:

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

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

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

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

Įstatinio kapitalo suformavimo raida:

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

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

6. AKCININKAI IR JŲ TEISĖS

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

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

Emitento akcijos suteikia akcininkams šias turtines teises:

- gauti Banko pelno dalį (dividendų);
- gauti Emitento lėšų, kai Emitento įstatinis kapitalas mažinamas siekiant akcininkams išmokėti bendrovės lėšų;
- gauti likviduojamo Emitento turto dalį;
- nemokamai gauti akcijų, jei įstatinis kapitalas didinamas iš Emitento lėšų, išskyrus įstatymuose nustatytus atvejus;
- kai akcininkas yra fizinis asmuo – palikti testamentu visas ar dalį akcijų vienam ar keliems asmenims;
- įstatymuose nustatyta tvarka ir sąlygomis parduoti ar kitokiu būdu perleisti visas ar dalį akcijų kitoms asmenims nuosavybėn;
- pirmumo teisę ištyti Emitento įgleidžiamų akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų išskyrus atvejais, kai visuotinis akcininkų susirinkimas įstatymuose nustatyta tvarka nusprendžia atgauti šias teises visiems akcininkams;
- įstatymuose nustatytais būdais skolinti Emitentui, tačiau Emitentas, skolindamasis iš savo akcininkų, neturi teisės dėti akcininkams savo turto. Emitentui skolinantis iš akcininko, palikęs negali viršyti paskolos davėjo gyvenamojoje ar verslo vietoje esančių komercinių bankų vidutinių palikų normos, galiojusios paskolos sutarties sudarymo momentu. Tokiu atveju Emitentui ir akcininkams draudžiama susitarti dėl didesnių palikų normų;
- kitas įstatymuose nustatytas turtines teises.

Emitento akcijos suteikia akcininkams šias neturtines teises:

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

Emitento akcijos nėra daktos ir neįtakoja reguliuojamoje rinkoje.

Emitento akcininkai, jei kitaip nenustatyta įstatymuose, turi tik pareigą įnešti Emitentui nustatytą tvarką apmokėti visas pasirašytas akcijas emisijos kaina.

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

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

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

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

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

2013 m. gruodžio 31 d. taip pat galiojo 2009 m. kovo 13 d. Emitento sudaryta Finansavimo sutartis su Europos investicijų banku, pagal kurią Europos investicijų bankas turi teisę nutraukti finansavimo sutartį, pasikeitus Emitento kontrolei, jeigu turi pagrindo manyti,

jog toks Emitento kontrolės pasikeitimas turi ar tikėtina, kad turės, esminį poveikį DNB banko veiklai, gautai pagal Finansavimo sutartį DNB banko.

Aukščiau išvardintose sutartyse nurodytos yra laikomos Banko ir sutartis pasiražiusio šalies dvigale konfidencialia informacija, o ji atskleidimas galėtų padaryti žalą Emitentui.

Jokių kitų reikšmingų susitarimų, kurie būtų galioję pasikeisti ar nutraukti pasikeitus Emitento kontrolei, 2013 m. gruodžio 31 d. Emitentas nebuvo sudaręs.

8. DUOMENYS APIE VERTYBINIUS POPIERIUS, LISTINGUOJAMUS REGULIUOJAMOSE RINKOSE

AB DNB banko akcijomis ar kitais Emitento Grupės turimi vertybiniais popieriais reguliuojamose rinkose neprekiuojama.

2013 m. gruodžio 31 d. reguliuojamose rinkose nebuvo išdukti AB DNB banko skolos vertybiniai popieriai:

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

Emitentas vertė vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkavimo veikla, o atitinkamas operacijas vykdo Banko Rinkos departamentas.

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

2013 m. gruodžio 31 d. bendra AB DNB banko išleisti apyvartinės skolos vertybinių popierių nominali vertė sudarė 29,76 mln. litų.

Visi viešajai apyvartai skirti Emitento skolos vertybiniai popieriai išleisti apyvartinės buvo išleisti emisijos metu. Šių vertybinių popierių apyvartai jokie apribojimai netaikomi. Visi šie vertybiniai popieriai yra nekonvertuojami.

Emitento išleisti apyvartinės skolos vertybinių popierių pagrindinės charakteristikos yra nurodytos šio 2013 m. konsoliduoto metinio pranešimo 1 priede.

10. INFORMACIJA APIE REIKŠMINGUS SUSIJUSIŲ ŠALIŲ SANDORIUS

Informacija apie reikšmingus susijusių šalių sandorius pateikiama 2013 m. konsoliduoto finansinio ataskaitos 39 pastaboje.

11. ESMINIAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO ĮVYKIAI

2013 m. AB DNB bankas paskelbė šiuos esminius įvykius:

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

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

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

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

1. Susipažino su Banko konsoliduotu metiniu pranešimu ir patvirtino metinio finansinio ataskaitos rinkinį atskiras ir konsoliduotas finansines ataskaitas 2012 m. gruodžio 31 d.

2. Patvirtino Banko pelno (nuostolių) paskirstymą. Nuspręsta grynųjų 2012 m. veiklos rezultatų, t. y. 88,43 mln. litų (25,61 mln. eurų), pervesti Banko paskirstytinajam pelnui, kuris sudaro 92,09 mln. litų (26,67 mln. eurų). Nuspręsta iš paskirstytinojo Banko pelno skirti 4,61 mln. litų (1,34 mln. eurų) mokėjimams už valomųjų išlaidų. Likusį nepaskirstyto pelno dalį, t. y. 87,49 mln. litų (25,34 mln. eurų), nuspręsta perkelti į kitus finansinius metus.

3. Įrinko uždarinį akcininkų bendrovę Ernst & Young Baltic audituoti DNB 2013 finansinio meto metinams finansinams ataskaitoms patikrinti ir paveda Banko prezidentui nustatyti audito paslaugų teikimo sutarties sąlygas pagal akcininko patvirtintą atlygio dydį.

4. Pritarė pasiūlytiems Banko ~~statut~~ pakeitimams:

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

4.1.2. Kredito komitetas siekia gerinti bendrą kredito rizikos valdymo kokybę Banke, užtikrinti objektyvų kredito rizikos ~~vertinim~~ priimančias sprendimus, kai jie susiję su reikšmingo dydžio kredito rizika, bei atlieka kitas jo nuostatuose nustatytas funkcijas."

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

4.1.3. Rizikų valdymo komitetas siekia užtikrinti efektyvų optimalios Banko kapitalo struktūros formavimą rizikų valdymui bei kontroliui, optimizuoti Banko turto ir ~~įpareigojimų~~ struktūrą bei kapitalą atsišvelgdamas ~~į~~ imtinus rizikos parametrus bei pelningumą bei atlieka kitas jo nuostatuose nustatytas funkcijas."

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

Įstatuose padaryti šie pakeitimai:

1. Banko ~~statut~~ 11.2 punktas išdėstytas taip:

4.1.2. Kredito komitetas siekia gerinti bendrą kredito rizikos valdymo kokybę Banke, užtikrinti objektyvų kredito rizikos ~~vertinim~~ priimančias sprendimus, kai jie susiję su reikšmingo dydžio kredito rizika, bei atlieka kitas jo nuostatuose nustatytas funkcijas."

2. Banko ~~statut~~ 11.3 punktas išdėstytas taip:

4.1.3. Rizikų valdymo komitetas siekia užtikrinti efektyvų optimalios Banko kapitalo struktūros formavimą rizikų valdymui bei kontroliui, optimizuoti Banko turto ir ~~įpareigojimų~~ struktūrą bei kapitalą atsišvelgdamas ~~į~~ imtinus rizikos parametrus bei pelningumą bei atlieka kitas jo nuostatuose nustatytas funkcijas."

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

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

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

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

12. INFORMACIJA APIE VEIKLOS REZULTATUS

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

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

Augant fizinių asmenų bei verslo subjektų lūgoms Banko siūskaitose, indėlių portfelis, palyginti su 2012 m., padidėjo 6,3 proc. iki 6,3 mlrd. litų. Tam teigiamos ~~veikos~~ turėjo per metus 49 tūkst. įtais padidėjimas individuali ir verslo klientų skaičius. Metų pabaigoje AB DNB banko grupės finansinėmis paslaugomis naudojosi 826 tūkst. įtais klientų. Tai taip pat turėjo teigiamos ~~veikos~~ pajamų augimui.

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

AB DNB banko grupės gryniosios pajamos (gryniosios palikant paslaugų komisinių pajamas, grynas pelnas (nuostolis) iš operacijų vertybiniais popieriais ir įvestinėmis finansinėmis priemonėmis, grynas rezultatas iš operacijų užsienio valiuta ir kitos pajamos) 2013 m. sudarė 364,1 mln. litų. Didžiausią lyginamąjį ~~veiklos~~ 58,5 proc. – veiklos pajamose sudarė gryniosios palikant pajamos. Dėl išliekančių ~~į~~ rinkos palikant normų Grupės gryniosios palikant pajamos, palyginti su tuo pačiu laikotarpiu prieš, buvo 11,8 proc. mažesnės. Pagrindinis veiksnys, nulėmęs grynojo rezultato iš operacijų užsienio valiuta padidėjimą buvo pasibaigus įvestinių finansinių priemonių sandoriams. Gryniosios paslaugų ir komisinių pajamos už klientams suteiktas paslaugas, palyginti su 2012 m., padidėjo 16,8 procento.

Grupės operacinės ir kitos įglaidos 2013 m. sudarė 312,0 mln. litų. Palyginti su 2012 m., jos padidėjo 56,8 mln. litų, iš kurių 50,8 mln. litų yra sąnaudos, susijusios su investicijomis DNB banko informacinio sistemos atnaujinimui. Dėl šių investicijų sukurtas tvirtas technologinis pagrindas tvariai Grupės plėtrai ilgalaikėje perspektyvoje. Numatoma, kad 2014 m. operacinės sąnaudos DNB banko turės įglaidos, susijusias su Grupės pasirengimu euro DNB bankui Lietuvoje, tai pat su numatomomis tūsti investicijomis DNB bankui patogesni elektroniniuose telefoniniuose ir savitarnos paslaugų kanalų plėtrai bei jo prieinamumo ir funkcionalumo didinimui.

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

Šios priegastys lėmė, kad ataskaitiniai metai Bankas ugdė 57,1 mln. litų grynojo pelno, o Grupės grynas pelnas buvo 45,6 mln. litų. 2012 m. Banko grynas pelnas buvo 88,4 mln. litų, o Grupės – 80,4 mln. litų. Didžiausios DNB banko pelno dydžiui turėjo didesnės sąnaudos, susijusios su investicijomis DNB banko informacinės technologijos ir tūsiu bankinio sistemos atnaujinimu, bei dėl vis dar dėl iūliekančių iūgemorinkos palū kanonormomagesnās gryniosios palū kanopajamos.

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

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

2013 m. pabaigoje Grupė finansines paslaugas teikė 70-yje klientų aptarnavimo skyriuose. Atsiūvelgiant DNB bankui iū klientų elgsenū ataskaitiniai metai Grupė DNB bankui kiekvieno iū jo veiklos efektyvumū ir potencialū aūtuonis skyrius uūdarė. Tuo pat metu Bankas didino bankomatuose kuriuose galima ne tik iūsigryninti, bet ir DNB bankui gryniosius pinigus, skaiū iū Metų pabaigoje AB DNB banko veikė 22 bankomatai su grynųjų pinigų priūmimo funkcija, aūtuoni iū DNB bankui visū parūveikianūiose savitarnos erdvėse. 2014 m. numatyta toliau investuoti DNB bankui savitarnos paslaugų tinklo plėtrai visū pirma vietose ir vietovėse, kur jau iūama didžiausia iū paslaugų paklausa.

2013 m. pabaigoje Grupės klientai tomis paūiomis sūlygomis naudojosi didžiausiu Lietuvoje bankomatu tinklu, jungianūiu 541 DNB (185) ir SEB (356) banko bankomatus 78-iuose gālies miestuose ir miesteliuose. Be to, individualūs ir verslo klientai galėjo DNB bankui grynųjų pinigų DNB bankui mokājimo kortelās sūskaitū ar iūsigryninti juos daugiau kaip 1 500 UAB Ŗperlo Paslaugos terminaluose. Tai itin patogū klientams, gyvenantiems ar dirbantiems vietovėse, kur nāra Banko skyriaus ar bankomato, taip pat naudojantis paslauga savaitgaliais ar ne darbo valandomis.

Per 2013 m. AB DNB bankas iūgdavė 98,9 tūkst. naujų mokājimo kortelių, tad gruodžio pabaigoje bendras iūgleistų mokājimo kortelių skaiū iū virūijo 531 tūkst. DNB bankui bendra atsiskaitymų mokājimo kortelām apyvarta, palyginti su 2012 m., iūgaugo daugiau nei 12 proc. iki 5,5 mlrd. litų.

Didėjant mokājimo kortelių skaiūi, Bankas aktyviai plūtojo mokājimo kortelių aptarnavimo tinklū. 2013 m. AB DNB banko mokājimo kortelių administravimo paslauga pradėjo naudotis daugiau nei 600 naujų partnerių. Metų pabaigoje Banko valdomū mokājimo kortelių administravimo tinklū sudarė 3 074 mokājimo kortelių administravimo DNB bankui. Todėl Grupės mokājimo kortelių administravimo paslaugų bendra metinā apyvarta per ataskaitinius metus iūgaugo nuo 247,7 mln. iki 388,2 mln. litų.

Tobulinant internetinās bankininkystės sistemos funkcionalumū ir patogumū, 2013 m. besinaudojanūiū AB DNB banko internetinās bankininkystės paslaugomis klientų skaiū iū, palyginti su tuo paūiu laikotarpiu pernai, padidėjo 13,3 proc. iki 606 tūkst. Per iū DNB bankui laikotarpDNB bankui, 1 proc. visū pinigų pervedimū buvo atlikta naudojantis AB DNB banko internetinās bankininkystės sistema. (93,1 proc. 2012 m.).

Siekdamas nuolat uūtkrinti aukūgtū paslaugų ir aptarnavimo kokybū, Bankas vykūdā klientų pasitenkinimo Banko teikiamomis paslaugomis tyrimus. Jū metu buvo matuojama AB DNB banko klientų patirtis DNB bankui aspektais iū nuo bendrosios aptarnavimo kokybās iki atskirų paslaugų funkcionalumo. Trijose Baltijos gālyse ŖPSI Baltic bankininkystės bendrovās atliekamo bankinio sektoriaus paslaugų kokybās tyrimo duomenimis, AB DNB banko klientų aptarnavimo kokybā ataskaitiniais metais buvo viena iū aukū iūsiū rinkoje. Tyrimų metu surinkta ir susisteminta informacija padeda identifikuoti Banko stiprybes ir nustatyti prioritetinius veiksmus tolesniam tobulājimui, todėl numatoma juos tūsti ir ateityje.

Ilgalaikius santykius su klientais vertinantis AB DNB bankas 2013 m. vykūdā visus savo DNB bankui pareigojimus socialiniams partneriams, tarp jo ir vienuoliktus metus remiamai nacionalinei vyrūkrepinio rinkinei, taip pabrāgdamas, kad yra patikimas partneris ne tik versle, bet ir visuomenės gyvenime.

Maūmeninė bankininkystė

Individualiems klientams Bankas teikė gias paslaugas: sūskaitū litais ir uūgsienio valiuta tvarkymas, terminuotieji indāliai litais ir uūgsienio valiuta, kreditai būstui, vartojimo kreditai, privatus kreditai, vietiniai ir tarptautiniai pervedimai, tarptautiniū organizacijų MasterCard ir VISA mokājimo kortelās, valiutos keitimo paslaugos, kasos operacijos, individualiū seifū nuomos paslaugos, finansū maklerio paslaugos, elektroninās bankininkystės paslaugos, lizingo paslaugos bei investiciniai produktai. Klientų patogumui ataskaitiniais metais Bankas pradėjo teikti didesnū paslaugų alternatyvius bankininkystės kanalus DNB bankui. Paskambinū DNB banko Kontaktų centrū nuo iūol klientai gali pakeisti terminuotojo indālio sūlygas, DNB bankui mokājimo kortelās draudimū sudaryti tiesioginio debeto, periodiniū mokājimū bei SMS paslaugos sutartis. Tai yra patogū klientams, kadangi nebereikia atvykti DNB banko skyriuose o skyriuose darbuotojai daugiau laiko gali skirti konsultacijoms ar didesnās pridātiniās vertās paslaugoms.

Nuosekliai siekdamas, kad kuo daugiau klientŲ rinktŲsi DNB savo pagrindiniu banku ir aktyviai naudotŲsi DNB priemonimis Grupės paslaugomis, 2013 m. Bankas daug dėmesio skyrė individualiŲ klientŲ aptarnavimo kokybei, kultūrai bei segmentŲ strategijos įgyvendinimui. Tai leido lanksčiau reaguoti DNB klientŲ poreikius, toliau gerinant jŲ patirtį DNB taip pat didinti Banko vardo bei teikiamŲ paslaugŲ įdomumą. Dėl jŲ aktyvaus darbo individualiŲ AB DNB banko grupės klientŲ skaičius 2013 m. padidėjo 43 tūkst. iki 759 tūkst. žmonių.

Laikydamasis atsakingo skolinimo nuostatŲ, Bankas patobulino bŲsto kredito programŲ. Pirmiausia, kuri klientams suteikia galimybių ne tik be papildomo mokesčio gauti DNB visŲ paskolŲ prieglobutę numatytŲ terminŲ, bet ir atidėti kredito DNB mokėjimŲ. Dėl aktyvios veiklos ir konkurencingŲ bŲsto kreditŲ sŲnygŲ 2013 m. Bankas tapo vienu iš daugiausiai naujŲ bŲsto paskolŲ gyventojams suteikusiŲ institucijŲ galios finansŲ rinkoje.

Skatindamas racionaliŲ finansinŲ gyventojŲ elgesnŲ, 2013 m. AB DNB bankas inicijavo taupyti skatinančią kampaniją „Sudaryk sutartį su savimi“, kuri gŲmiai padidino reguliariai savo ateities taupančių klientŲ skaičių. Tai turėjo teigiamos DNB Banko indėlio portfelio augimui.

AB DNB bankas toliau plėtojo savarankiškŲ gyvenimŲ pradedantiesiems skirtŲ programŲ. Pirmiausia, Kad pirmieji jaunuoliŲ savarankiškŲ gyvenimo įgysniai bŲtŲ lengvesni, Bankas dovanuoja jiems naudingŲ patarimŲ knygnŲ. Antra, užtrauktukai ir indėliai Bankas suformavo specialŲ paslaugŲ krepšelį DNB Akademijai jaunimui, o paskolas studijoms finansuoti teikė itin palankiomis sŲnygomis. Bendradarbiaudamas su Lietuvos studentŲ sŲjunga, Bankas sudarė sŲnygas patogiai atsiimti Lietuvos studento pagymėjimŲ ne tik Banko padaliniuose, bet ir pristatydamas pagymėjimus tiesiai DNB kŲgtŲnias mokyklas.

AB DNB bankas tŲsė bendradarbiavimŲ su ERGO Life Insurance SE, UAB DK PZU Lietuva bendrovėmis. Aktyviai pristatant klientams draudimo paslaugŲ naudŲn per 2013 m. gyvybės draudimŲ pasirinko virš 30 proc. naujŲ bŲsto paskolos gavėjų. Nauji bŲsto paskolos gavėjai taip pat turėjo galimybių pasirinkti ir turto draudimŲ. Virš 80 proc. naujŲ greitŲjŲ vartojimo kreditŲ gavėjų Banke apsidraudė gyvybės draudimu. Be to, 28 proc. mokėjimo korteliŲ savininkŲ taip pat pasinaudojo galimybe jas apdrausti.

Verslo bankininkystė

Puoselėdama ilgalaikius dalykiškus santykius su klientais, priimdama lanksčius jŲ poreikius atitinkančius sprendimus ir skirdama daug dėmesio paslaugŲ bei aptarnavimo kokybei, 2013 m. Grupė dar labiau DNB tŲtino savo pozicijŲ verslo bankininkystės srityje. Esamiems ir naujiems verslo klientams vis daugiau naudojantis DNB priemonimis AB DNB banko paslaugomis, jŲ skaičius nuo metŲ pradžios padidėjo gŲgiais tūkst. žmonių iki 67,1 tūkst. žmonių. Tai akivaizdžiai rodo DNB klientŲ poreikius orientuoto verslo modelio efektyvumŲ.

MetŲ pradžioje AB DNB bankas pakeitė su stambiais verslo klientais dirbančių padalinio struktūrą. Tai sutelkė DNB sŲrijŲ specialistŲ kompetencijŲ, leido labiau specializuoti veiklŲ skirtingose sŲsiose ir gŲkose bei padėjo toliau stiprinti kredito rizikos valdymŲ. Be to, visose trijose Baltijos galyse taikoma vieninga stambiŲ verslo klientŲ aptarnavimo strategija padeda užtikrinti didžiausiŲ klientŲ pasitenkinimŲ DNB grupės paslaugomis. 2013 m. Bankui buvo sėkmingi dirbant su stambiais verslo klientais ir lėgŲ valdymo srityje. NaujŲ paslaugŲ – Nord Pool Spot elektrŲs biržos atsiskaitymŲ sŲskaitos ir integruotos mokėjimŲ sistemos – startas padidino Banko konkurencingumŲ ir patrauklumŲ rinkoje bei turėjo teigiamos DNB komisiniŲ pajamŲ augimui.

2013 m. augant galybei ir kiui, gerėjantys verslo subjektŲ ekonominiai lŲkesiai skatino finansiniŲ paslaugŲ o ypaj investiciniŲ verslo plėtros projektŲ finansavimŲ, paklausŲ. Suteikus daugiau paskolŲ nei jŲ buvo gŲtinama bei toliau gerėjant paskolŲ portfelio kokybei, palyginti su metŲ pradžia, Grupės paskolŲ verslo subjektams portfelis iġaugo 4,0 proc. iki 4,8 mlrd. litŲ. Labiausiai didėjo elektrŲs, dujŲ ir vandens tiekimo, viegojo sektoriaus bei gėmės ir maisto produktŲ gamybos veiklos gŲkŲ paskolŲ portfelis, o statybos sektoriuje finansavimo apimtys maġėjo.

AB DNB bankas daug dėmesio skyrė smulkioms ir vidutinėms DNB Ųmonėms (toliau tekste – SVJ), siūlydamas jŲ verslo segmento poreikius atitinkančius sprendimus. AB DNB banko sukurta specialia elektronine programė „Kurk verslŲ“ aktyviai naudojosi asmenys, ketinantys steigti savo verslŲ. Kaupiamosios sŲskaitos atidarymas elektroniniu būdu, aktyvus Banko skyriŲ bei KontaktŲ centro darbas bei bendradarbiavimas su partneriais lėmė, kad 36,9 proc. per 2013 metus Lietuvoje DNB naujŲ DNB ŲmoniŲ savo finansiniu partneriu pasirinko AB DNB banką. Ųmonėms, paėmusioms investiciniŲ kreditŲ, Bankas suteikė unikalŲ rinkoje galimybių kartŲn per metus atidėti kredito dalies mokėjimŲ. SėkmingŲ banko bendradarbiavimŲ su SVJ lėmė klientŲ segmentavimas bei tvariŲ ilgalaikiŲ santykiŲ plėtojimui kiekvienam SVJ klientui priskirtas asmeninis vadybininkas.

Gėmės ir maisto perdirbimo sektorius ataskaitiniu laikotarpiu ir toliau iġliko viena iš svarbiausiŲ AB DNB banko strateginiŲ veiklos krypčių. 2013 m. Bankas teikė finansavimŲ ir gėmės ir maisto bendrovėms apyvartinams lėgoms bei investicijoms, tŲsė bendradarbiavimŲ su UAB Žemės Ųkio paskolų garantijos fondu, teikiamas kreditus užtikrindamas gŲios valstybinės institucijos garantiją. Bankas taip pat tŲsė bendradarbiavimŲ su partneriais, prekiaujančiais gėmės ir maisto sektoriaus veiklai bŲtinais reikmenimis, sudarydamas gŲmiai palankesnes finansavimo sŲnygas ir kininkams, gėmės ir maisto bendrovėms bei DNB Ųmonėms, perkančioms Banko partneriŲ produkcijŲ. Didžiausias gŲjŲ programŲ privalumas – gėmdirbiai užsitikrina beprocentinŲ finansavimŲ neugstydami turto, nes kreditŲ gŲtinimŲ garantuoja UAB Žemės Ųkio paskolų garantijų fondas, o palikanas Bankui sumoka produkcijos pardavėjas. Įvertinęs ir kininkŲ poreikius, kreditus apyvartiniam kapitalui finansuoti AB DNB bankas pradėjo teikti ne tik augalininkystės, bet ir gyvulininkystės bei pienininkystės Ųkiams. Todėl 2013 m. dar daugiau gėmdirbiŲ gŲgalėjo greitai ir geromis sŲnygomis pasiskolinti kurui, pagarams ar kitoms ir kininkams ne DNB sŲdami turto.

2013 metais Bankas tŲsė bendradarbiavimŲ su UAB Investicijų ir verslo garantijos ir savo klientams teikė mikrokreditus bei paskolas su gŲios valstybinės institucijos garantija.

Bankas kartu su dukterinėmis lizingo bei investicijŲ valdymo DNB Ųmonėmis verslo klientams teikė DNB apsipusius sprendimus, atitinkančius ir DNB Ųskolinimosi, investavimo ir atsiskaitymŲ poreikius. Naudingi pasilŲ yma buvo paruošti ne tik DNB Ųmonėms, bet ir jŲ darbuotojams.

Investicinė bankininkystė

AB *DNB banko* investicinās bankininkystās veikla apima prekybā vertybiniais popieriais, tarpininkavimā klientams kapitalo, pinigų, valiutų ir ižvestinių finansinių priemonių rinkose, finansinė rizikos valdymo bei *DNB* finansų paslaugas, *DNB* klientų konsultavimą vykdančias *DNB* ir susijusių sandorius ir kapitalo pritraukimo projektus.

2013 m. pagrindiniai investicinās bankininkystās pajamų šaltiniai buvo prekyba valiuta, tarpininkavimas prekiaujant vertybiniais popieriais ir komisinās pajamos iš tarpininkavimo finansinių priemonių prekyboje *DNB Trade* platformoje. Banko prekybos valiuta apyvarta virgijo 17,1 mlrd. litų o pajamos sudarā 11,3 mln. litų

Grupās prekybos vertybiniais popieriais apyvarta virgijo 8,0 mlrd. litų o pajamos iš gijos veiklos 2013 m. sudarā 7,0 mln. litų

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

13. INFORMACIJA APIE DUKTERINES ĮMONES

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

UAB *DNB investicijų valdymas*

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

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

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

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

Valdomų fondų veiklos rezultatai per 2013 m.:

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

*Nuo 2013 m. spalio 7 d.

AB DNB lizingas

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

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

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

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

UAB DNB būstas

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

Banko dukterinė bendrovė UAB *DNB būstas* teikia tarpininkavimo paslaugas nekilnojamojo turto rinkoje. Bendrovė taip pat parduoda franšizę asmenims, vykdančiams individualių veiklų. 2013 m. gruodžio 31 d. 75,47 proc. užregistruoto 1 378 000 litų UAB *DNB būstas* būstinio kapitalo nuosavybės teisė priklauso AB *DNB bankui*, o 24,53 proc. – Banko dukterinei bendrovei AB *DNB lizingas*.

Metinė pabaigoje UAB *DNB būstas* ir jos atstovai vykdė veiklą Vilniuje, Kaune, Klaipėdoje, Ąiauliuose, Palangoje, Mažeikių rajone. Pagal franšizę sutartis UAB *DNB būstas* vardu paslaugas teikė trys nekilnojamojo turto tarpininkavimo būstinės ir 56 individualių veiklų vykdančios brokeriai. Per ataskaitinį laikotarpį UAB *DNB būstas* įgė laiką naujos statybos segmento lyderio pozicijas, o pagal bendrą nekilnojamojo turto objektų pasiūlą pardavimus buvo viena iš didžiausių tarpininkavimo būstinių Lietuvoje.

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

UAB *Intractus*

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

Banko dukterinėse bendrovėse UAB *Intractus* veiklos sritis yra efektyvus Grupės nekilnojamojo turto valdymas, t. y. jo būijimas, nuoma, pardavimas bei jo vystymo planavimas. 2013 m. gruodžio 31 d. 100 proc. užregistruoto 117 036 100 litų UAB *Intractus* būstinio kapitalo nuosavybės teisė priklauso vieninteliam akcininkui – AB *DNB bankui*.

Bendra UAB *Intractus* nuosavybės teisė valdomo nekilnojamojo turto vertė 2013 m. gruodžio 31 d. buvo 213 mln. litų. Sudarė gėmės sklypai, patalpos ir pastatai.

UAB *Intractus* valdė 100 proc. UAB *Gėlužės projektai* akcijų. Ąi bendrovė administruoja vienį nekilnojamojo turto objektų UAB *Gėlužės projektai* būstinis kapitalas yra 24,9 mln. litų.

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

UAB *Industrius*

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

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

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

14. RIZIKŲ VALDYMAS IR VIDAUS KONTROLĖ

Grupėje yra įdiegta nuolat veikianti vidaus kontrolės sistema ir rizikų vertinimas. Vidaus kontrolė, kaip organizaciniuose priemonių veiksmuose 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 pateikiama laiku.

Grupė identifikuoja, vertina, priima ir valdo rizikas arba rizikų grupes, su kuriomis susiduria savo veikloje. Abejotinas atvejis Grupė vadovaujasi atsargumo, konservatyvumo ir apdairumo principais. Rizikos valdymo AB *DNB banko* grupėje tikslas – konservatyviai valdant rizikas užtikrinti pakankamą nuosavybės grąžinimą akcininkams. Įgyvendinama pagangi rizikos valdymo politika. Grupė ne tik siekia sumažinti potenciali riziką, bet ir tobulina kainodarą bei siekia efektyvaus kapitalo paskirstymo. Su rizika susijusi Banko ir Grupės veikla yra griežtai ribojama taikant limitų sistemą. Apribojimams nustatomi ir jų priežiūra vykdoma centralizuotai DNB grupės lygmenyje.

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

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

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

Informacija apie Banko ir Grupės veiklos rizikų ribojančių normatyvų vykdymą

2013 m. gruodžio 31 d. (proc.)

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

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

Rizikos kontrolės funkcijas Banke atlieka Operacinės rizikos, Rizikos modeliavimo ir portfelio analizės bei Rinkos ir įgodo palaikymo ir kontrolės padaliniai. Atitiktis funkcijai vykdo Atitiktis o vidaus audito funkcijai. Vidaus audito padaliniai. Kiekviena kontrolės funkcija teikia periodines ataskaitas Banko vadovybei ir akcininkui *DNB Bank ASA*.

15. SKOLINIMOSI REITINGAI

Norvegijos *DNB Bank ASA* tapus vieninteliu Banko akcininku, nuspręsta, kad Bankas savo veikloje vadovausis patronuojančio banko suteiktais skolinimosi reitingais. Atskiri reitingai AB *DNB bankui* nuo 2011 m. kovo 21 d. nėra nustatomi. Įgysami informacija apie *DNB Bank ASA* kredito reitingo istoriją ir naujausius reitingo agentų reitingimus skelbiama Banko tinklalapyje www.dnb.lt, skirsnyje „Apie banką“ ir ataskaitos ir reitingai.

16. PLĖTROS STRATEGIJA IR PLANAI

AB *DNB bankas* numato tris 2012 m. patvirtintą trejų metų trukmės. Kuriam ateityje strategijos įgyvendinimą ši strategija galioja visiems Baltijos galyse veikiantiems DNB grupės bankams. Ji pagrįsta DNB grupės vizija ir vertybėmis ir akcentuoja dvi orientuotą verslo modelį. Tai reikia, kad AB *DNB bankas* daug dėmesio skiria pridėtinės vertės klientams, darbuotojams, akcininkams ir visuomenei. Kiti rimai ir orientuojasi ne tik finansinių produktų, bet ir rinkos dalies didinimą.

- priima sprendimą padidinti **Bžatinio** kapitalą;
- priima sprendimą sumažinti **Bžatinio** kapitalą, išskyrus **Bžatymo** numatytas įgimtis;
- priima sprendimą Emitentui **išduoti** sav. akcijas;
- priima sprendimą dėl Emitento reorganizavimo ar atskyrimo ir tvirtina reorganizavimo ar atskyrimo sąlygas;
- priima sprendimą pertvarkyti Emitentą;
- priima sprendimą likviduoti Emitentą, atgauti Emitento likvidavimo išskyrus **Bžatymo** nustatytus atvejus;
- renka ir atgaikia Emitento likvidatorių, išskyrus **Bžatymo** nustatytus atvejus.

Visuotinis akcininkų susirinkimas gali spręsti ir kitus klausimus, jei pagal **Bžatymus** ir **Bžatus** tai nėra priskirta kitam Emitento organo kompetencijai ir jei pagal esmę tai nėra Emitento valdymo organo funkcijos. Visuotinis akcininkų susirinkimas neturi teisės pavesti kitiems Emitento organams spręsti jo kompetencijai priskirtus klausimus.

Emitento stebėtojų taryba yra kolegialus priegijis ros organas, atliekantis Emitento veiklos priegijį rŲ. Stebėtojų tarybai vadovauja jos pirmininkas. Stebėtojų tarybą sudaromŲ ig 5 narių renka visuotinis akcininkų susirinkimas. Renkant stebėtojų tarybos narius, kiekvienas akcininkas turi tokŲ balsų skaių iŲ kuris lygus balsų skaių iaus, kurŲ teikia jam priklausanŲ ios akcijos, ir renkamŲ stebėtojų tarybos narių skaių iaus sandaugai. Ųiuos balsus akcininkai skirsto savo nuogijį ra i Ų uŲ vienŲ ar kelis kandidatus. Ųgrinkti bus daugiau balsų surinkŲ kandidatai. Jei kandidatų surinkusiŲ po lygiai balsų yra daugiau nei laisvŲ vietŲ stebėtojų taryboje, rengiamas pakartotinis balsavimas, kuriame kiekvienas akcininkas gali balsuoti tik Ų uŲ vienŲ iŲ lygŲ balsų skaių iŲ surinkusiŲ kandidatų. Stebėtojų taryba renkama 4 metams.

Stebėtojų taryba:

- renka valdybos narius ir atgaikia juos ig pareigų, teikia valdybai siūlymus dėl valdybos pirmininko kandidatų ros. Nustatant valdybos narių ŲgimanŲ iŲ kitas pareigas Banke, prezidento ir jo pavaduotojų atlyginimus bei kitas darbo sutarties sąlygas turi bŲ ti gautas igankstinis stebėtojų tarybos pritarimas. Jei Bankas dirba nuostolingai, stebėtojų taryba privalo svarstyti, ar valdybos nariai tinka eiti pareigas;
- priegijŲ ri valdybos ir prezidento veiklą;
- priima stebėtojų tarybos darbo reglamentą;
- tvirtina Emitento veiklos planus;
- Ųgtikrina, kad Banke bŲ tŲ veiksminga vidaus kontrolės sistema;
- pateikia visuotiniam akcininkų susirinkimui pasiūlymus ir atsiliepimus dėl Emitento veiklos strategijos, Emitento metinės finansinės atskaitomybės, pelno (nuostolių) paskirstymo projekto ir Emitento veiklos ataskaitos, taip pat Emitento valdybos bei prezidento veiklos;
- tvirtina paskolŲ teikimo politiką ir nustato skolinimo, kuris gali bŲ ti atliekamas tik pritarus stebėtojų tarybai, tvarką;
- teikia siūlymus Emitento valdybai ir prezidentui atgauti jŲ sprendimus, kurie priegtarauja **Bžatymams** ir kitiems teisės aktams, Emitento **Bžatams** ar visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimams;
- nustato sandorius ir sprendimus, kuriems sudaryti ar **įgyvendinti** Emitento valdymo organai turi gauti stebėtojų tarybos pritarimą;
- priima sprendimus, priskirtus stebėtojų tarybos kompetencijai pagal stebėtojų tarybos patvirtintas tvarkas, kurias pagal **Bžatymus**, Emitento **Bžatus** ir visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimus privalo priimti stebėtojų taryba;
- svarsto ar sprendžia kitus klausimus, kuriuos pagal **Bžatymus** ir Emitento **Bžatus**, taip pat visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimus turi svarstyti ar spręsti stebėtojų taryba.

Emitento valdyba yra kolegialus valdymo organas, kurŲ sudaro 7 nariai. Valdybą renka stebėtojų taryba 4 metams. Jeigu renkami pavieniai valdybos nariai, jie renkami tik iki veikianŲ ios valdybos kadencijos pabaigos. Valdybos narys gali atsisakyti iŲ pareigų kadencijai nesibaigus, apie tai ne vėliau kaip prieg 14 dienų raštu **Bžatymams** ir Valdyba svarsto ir tvirtina:

- Emitento valdymo struktūrą ir darbuotojų pareigbes;
- pareigbes, **džurias** darbuotojai priimami konkurso tvarka;
- Emitento filialų atstovybių ir kitų atskirų Emitento padalinių nuostatus;
- Emitento paskolų suteikimo tvarką vadovaudamasi stebėtojų tarybos patvirtinta paskolų teikimo politika;
- Emitento garantijų ir laidavimų bei kitų **Bžatymams** pareigojimų prisiėmimo tvarką;
- paskolų ir kitų skolinių **Bžatymams** pareigojimų nuraųymo tvarką;
- Banko paskolų komiteto ir rizikų valdymo komiteto nuostatus.

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

Valdyba priima:

- sprendimus Emitentui tapti kitų juridinių asmenų steigėju, dalyviu;
- sprendimus steigti Emitento filialus, atstovybes ir kitus atskirus Emitento padalinius bei nutraukti jŲ veiklą;
- sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Emitento **Bžatinio** kapitalo, investavimo, perleidimo, nuomos (skaių iuojama atskirai kiekvienai sandorio rŲ gijai);
- sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Emitento **Bžatinio** kapitalo, **lėšimo** ir hipotekos (skaių iuojama bendra sandorių suma);
- sprendimus dėl kitų asmenų prievolių, kurių suma didesnė kaip 1/20 Emitento **Bžatinio** kapitalo, **įgykdymo** laidavimo ar garantavimo;
- sprendimus **išduoti** ilgalaikio turto Ų uŲ kainą didesnį kaip 1/20 Emitento **Bžatinio** kapitalo;
- sprendimus igleisti nekonvertuojamŲ sias obligacijas;
- valdybos darbo reglamentą;
- sprendimus kitais klausimais, kuriuos pagal **Bžatymus**, Emitento **Bžatus** turi svarstyti ar spręsti valdyba.

Valdyba nustato:

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

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

- Emitento veiklos strategijos įgyvendinimą;
- Emitento veiklos organizavimą;
- Emitento finansinį būklę;
- Įkintą veiklos rezultatus, pajamų ir išlaidų sumas, inventurizacijos ir kitus turto pasikeitimo apskaitos duomenis.

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

Emitento prezidentas yra vienas asmuo Emitento valdymo organas. Emitento prezidentas:

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

Prezidentas atsako už:

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

Prezidentas veikia Emitento vardu ir turi teisę vienvaldiškai sudaryti sandorius, įskyrus įgimtą, nustatytas banko būstuose ar Emitento organų sprendimuose.

20. STEBĖTOJŲ TARYBA

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

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

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

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

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

Vardas, pavardė	Pareigos	Informacija apie kadencijos pradžią ir pabaigą		Išsilavinimas	Informacija apie reikšmingą valdymo kompetenciją ir patirtį
		Pradžia	Pabaiga		

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

21. Valdyba

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

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

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

Vardas, pavardė	Pareigos	Informacija apie kadencijos pradžią ir pabaigą		Išsilavinimas	Informacija apie reikšmingą valdymo kompetenciją ir patirtį
		Pradžia	Pabaiga		
Bjornar Lund	Valdybos pirmininkas, prezidentas	2011 05 06	2014 03 18	Norvegijos vadybos mokykla, ekonomisto diplomas.	<i>DnB NOR Bank ASA</i> , įvairios pareigos (1987i 2011).
Dr. Vyginas	Valdybos	2010 03 18	2014 03 18	Vilniaus	AB <i>Lietuvos taupomasis bankas</i> ,

Bubnys	pirmininko pavaduotojas, prezidento pavaduotojas			universitetas, socialiniomokslø daktaras, ekonomistas-matematikas.	Banko valdybos pirmininkas (1991i 1997); FMj <i>Balticum Management</i> , patarãjas, direktoriaus pavaduotojas, direktorius (1997i 2000); AB <i>Lietuvos žemės ūkio bankas</i> , valdybos pirmininko patarãjas (2000i 2002); AB <i>Lietuvos žemės ūkio banko</i> (vãliau AB <i>Bankas NORD/LB Lietuva</i>) valdybos narys (2002i 2003); AB <i>Bankas NORD/LB Lietuva</i> , (vãliau AB <i>DnB NORD bankas</i>) valdybos pirmininko pavaduotojas (nuo 2003).
Ramĩ nas Abazorius	Valdybos narys, prezidento pavaduotojas	2010 03 18	2014 03 18	Vilniaus universitetas, finansømagistras.	AB <i>Lietuvos žemės ūkio bankas</i> , aktyvøir pasyvøvaldymo grupã vadovas (1999i 2001); AB <i>Lietuvos žemės ūkio bankas</i> , Finansiniørizikødepartamento Aktyvøir pasyvøvaldymo skyriaus vadovas (2001i 2003); <i>NORD/LB</i> , Finansiniørizikø departamento Kredito rizikos skyriaus vadovas (2003i 2004); AB <i>DnB NORD bankas</i> , Kontrolãs departamento vadovas (2004i 2010).
Dr. Ėarĩ nas Nedzinskas	Valdybos narys, prezidento pavaduotojas	2010 03 18	2014 03 18	Vilniaus universitetas, ekonomisto diplomas; Vytauto Didžiojo universitetas, vadybos ir verslo administravimo magistras. Socialiniomokslø daktaras	AB <i>Lietuvos žemės ūkio bankas</i> , Makleriøskyriaus vadovas, Depozitøir kredito departamento direktoriaus pavaduotojas, Kredito departamento direktorius, valdybos narys (1994i 1997); AB <i>Bankas Hermis</i> , valdybos pirmininko pavaduotojas (1998i 2000); AB <i>SEB Vilniaus bankas</i> , Verslo plãtros departamento direktorius, Finansiniøinstitucijø departamento direktorius, Specialiøpaskolødepartamento direktorius (2000i 2003); UAB <i>Švyturys-Utenos alus</i> , Pardavimo direktorius (2003i 2004); AB <i>Lietuvos draudimas</i> , valdybos narys, Verslo ir rizikos departamento direktorius (2004i 2007); AB FMj <i>Finasta</i> , direktorius, valdybos pirmininkas (2007-2008); AB <i>DnB NORD bankas</i> prezidento patarãjas (2008i 2009), valdybos narys (nuo 2009).

Vaineta Bareviĩ iĩ tã	Valdybos narã, prezidento pavaduotoja	2011 07 01	2014 03 18	Vilniaus universitetas, teisãs diplomas; ISM universitetas, verslo ir vadybos administravimo magistrã.	Vilniaus miesto savivaldybã, juristã (1998-1999); Valstybinã mokesĩ iøinspekcija prie Finansø ministerijos, juristã, skyriaus vedãjo pavaduotoja (1999i 2003); AB <i>Bankas NORD/LB Lietuva</i> , AB <i>DnB NORD bankas</i> , skyriaus vadovã, Vidaus audito departamento vadovã (2003i 2011).
Anne Birgitte Prestholdt	Valdybos narã, prezidento pavaduotoja	2012 02 01	2014 03 18	NHH, Norvegijos Ekonomikos ir verslo	<i>DnB NOR</i> , Verslo klientø departamentas, vadovã (1999i 2003); SVj <i>Sarpsborg</i> padalinys,

				administravimo mokykla, ekonomistą.	vadovą (2003i 2009); <i>Turto restruktūrizavimas</i> , vadovą (2009); <i>DnB Nor Bank ASA</i> , Kokybės ir magmeninās bankininkystās <i>Norge</i> , <i>Akershus Østfold</i> , padalinys DNB, vadovą 2009i 2012).
Per Weidemann	Valdybos narys, prezidento pavaduotojas	2012 08 01	2014 03 18	Oslo verslo mokykla, verslo administravimo ir rinkodaros magistras.	<i>DNB Bank ASA</i> vyresnysis klientŲvadybininkas (1994i 2008); <i>DNB Bank ASA</i> , vyresnysis viceprezidentas (2008i 2011); AB <i>DNB bankas</i> , prezidento patarėjas (2012).

Banko stebėtojų tarybos ir valdybos nariai nėra BŲjijŲ Emitento akcijŲ

Banko stebėtojų tarybos, valdybos ir administravimo organŲnariai neturi tarpusavio ėeimyniniŲrygiŲ

Banko stebėtojų tarybos, valdybos ir administravimo organŲnariai neturi teistumo uę klastojimo nusikaltimus, jokios reguliavimo institucijos jiems per pastaruosius penkerius metus nėra pateikusios oficialiŲ viegiŲ kaltinimŲ ar pritaikiusios sankcijŲ teismas nėra uędraudŲs eiti Banko administravimo, valdymo ar prieęiŲ ros organŲ nario pareigiŲ arba eiti vadovaujamās pareigiŲ arba tvarkyti bet kurio emitento reikalus.

Emitento stebėtojų tarybos, valdybos, administravimo organŲnariai neturi interesŲ konfliktŲ tarp jiŲ pareigiŲ Emitentui ir privai iŲ interesŲir/arba kitŲpareigiŲ Emitentas nėra sudarŲs sandoriŲsu minėtais asmenimis nebŲ dingŲjo pagrindinei veiklai.

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

Bjornar Lund (valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas) i turi verslo moksliŲmagistro kvalifikacijŲ, jŲiŲ Norvegijos vadybos institute. AB *DNB banke* dirba nuo 2011 m. Ankstesnās darbovietās:

Norvegijos *DnB NOR Bank ASA* dirbo nuo 1987 m. Dėriose vadovo pareigose magmeninās ir verslo bankininkystās srityse. Dirbdamas uęsienyje, jis vadovavo *DnB NOR Bank ASA* SingapŲ ro Ėiaurās ėaliŲklientŲaptarnavimo padaliniui.

Bjornar Lund nėra BŲjijŲs Emitento akcijŲ

Jurgita Šaučiūnienė (vyriausioji buhalterė, Apskaitos departamento vadovė) i Vilniaus universitetas, vadybos ir verslo administravimo magistro kvalifikacinis laipsnis. Apskaitos departamento vadovās pareigose Banke dirba nuo 2004 m. Ankstesnās darbovietās:

Audito TŲ B Ų. Kabaginskas ir partneriai" i auditoriaus asistentą (1997i 1998);
J.Kabaginsko KŲ B ŲKP KonsultacijosŲi KŲ B narė (1998i 1999);
Banko NORD/LB atstovybā / NORD/LB Vilniaus skyrius i buhalterė, vyriausioji buhalterė (1999i 2003);
AB bankas ŲNORD/LB LietuvaŲi Apskaitos departamentas, Apskaitos politikos skyriaus viręininkā (2003i 2004).

Jurgita Ėaul iŲ nienā nėra BŲjijusi Emitento akcijŲ

22. KOMITETAi

AB *DNB banke* yra sudaryti Vidaus audito, RizikŲvaldymo, Kredito ir AtlyginimŲkomitetai.

Vidaus audito komitetas

AB *DNB banko* Vidaus audito komitetŲsteigia Banko stebėtojų taryba. Jo funkcijos yra ėios:

- vykdyti Banko vidaus kontrolės sistemos veikimo ir rizikos valdymo prieęiŲ rŲ
- uętikrinti vidaus audito funkcijŲveiksmingumŲ
- tvirtinti metinDėdaus audito departamento audito planŲbei prieęiŲ rāti auditavimo procesŲ
- atsięvelgiant Dėdauditavimo tvarkŲir apskaitos politikŲ, stebāti finansinās informacijos vientisumŲ
- peręiŲ rāti ięorās auditoriŲpateikiamās ięvadas ir rekomendacijos bei stebāti jiŲnepriklausomumŲir objektyvumŲ
- nustatyti Vidaus audito departamento ir ięorās auditoriŲaudituotiŲBanko operacijŲrizikos sritis.

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

2013 m. Dėko keturi Vidaus audito komiteto posėdęiai.

Vidaus audito komitetŲsudaro trys nariai:

Pirmininkas

Tony Samuelson, dirba *DNB Bank ASA*

Nariai

Eline Skramstad, dirba *DNB Bank ASA*

Leif Rene Hansen, nepriklausomas narys

Vidaus audito komiteto nariai AB *DNB banko* akcijininkams.

Rizikų valdymo komitetas

Rizikų valdymo komitetas (toliau RVK) – tai Banko valdybos nutarimu sudarytas nestrukūrinis Banko padalinys. RVK pirmininkas jo pavaduotojui ir narius skiria Banko valdyba. RVK yra pavaldus Banko valdybai. RVK funkcijos yra užtikrinti efektyvų optimalios Banko kapitalo struktūros formavimą rizikų valdymui bei kontrolę, optimizuoti Banko turto ir pareigų struktūrą bei kapitalą atsižvelgiant į priimtus rizikos parametrus bei pelningumą.

Rizikų valdymo komiteto kompetencijos sritys:

- Banko kapitalo valdymas,
- Banko rinkos rizikos valdymas,
- Banko likvidumo rizikos valdymas,
- Banko vidiniui finansiniui ūkio kainodaros formavimas,
- Banko operacinės (įskaitant atitikties ir teisinės) rizikos valdymas.

Rizikų valdymo komitetui sudaro dešimt narių.

Pirmininkė

Pirmininkės pavaduotojas

Nariai

Anne Birgitte Prestholdt, Banko prezidento pavaduotoja

Ramūnas Abazorius, Banko prezidento pavaduotojas

Dr. Šarūnas Nedzinskas, Banko prezidento pavaduotojas

Dalius Darulis, Maisto pramonės ir energetikos verslo centro vadovas

Andrius Načajus, Rinkotarnybos vadovas

Mantas Gikys, Igdos skyriaus vadovas

Michail Leontjev, Rinkotir igdos palaikymo ir kontrolės skyriaus vadovas

Šarūnas Vaineikis, Prevencijos departamento vadovas

Vaidas Žiedelis, Operacinės rizikos departamento vadovas

Vytautas Danta, Atitikties skyriaus vadovas

2013 m. DNB banko agtuoni Rizikų valdymo komiteto posėdžiai.

Rizikų valdymo komiteto nariai AB *DNB banko* akcijininkams.

Kredito komitetas

Kredito komiteto nuostatus ir sudatūrtina AB *DNB bankas* valdyba. Jo funkcijos yra gios:

- aptarti bendrų kredito rizikos situacijų banke;
- aptarti ir teikti rekomendacijas dėl sprendimų susijusių su reikšmingo dydžio kredito rizika;
- aptarti ir tvirtinti veiksmų planus darbui su Banko probleminiais klientais;
- patvirtinti specialioji atidėjinių rezultatus bendrai ir individualiai vertinamoms banko paskoloms bei lizingo aktyvams;

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

Kredito komitetui sudaro:

Pirmininkė

Nariai

Anne Birgitte Prestholdt, Banko prezidento pavaduotoja

Bjornar Lund, Banko prezidentas

Dr. Vyintas Bubnys, Banko prezidento pavaduotojas

Dr. Šarūnas Nedzinskas, Banko prezidento pavaduotojas

Atstovas iš Banko Kredito valdymo departamento

Atstovas iš Paskolų restruktūrizavimo/Specialių ūkinių departamentų

Atstovas iš Verslo bankininkystės tarnybos

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

Per 2013 metus buvo keturiasdešimt septyni Kredito komiteto posėdžiai.

Kredito komiteto nariai AB DNB banko akcininkai.

Atlyginimų komitetas

Atlyginimų komiteto nuostatus ir sudėtį tvirtina Banko stebėtojų taryba.

Komitetas vertina kintamojo atlygio politiką ir praktiką, siekiant valdyti Banko prisiimamą riziką kapitalui ir likvidumui. Taip pat vertina ir teikia pasiūlymus dėl Banko darbuotojų atlygio paketo sudėties, priėmimo ir rizikos valdymo ir atitikties kontrolės atsakingo vadovaujančių darbuotojų kintamuosius atlygius bei rengia sprendimų dėl kintamojo atlygio projektus, kuriuos, pritarus Banko valdybai, priima stebėtojų taryba. Rengiant sprendimus atsižvelgiama į Banko, akcininkų, investuotojų ir kitų suinteresuotų dalyvių ilgalaikius interesus.

Atlyginimų komiteto sudaro penki nariai:

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

Atlyginimų komiteto nariai AB DNB banko akcininkai.

23. DARBUOTOJAI

2013 m. Grupės personalo valdymo veikla buvo nukreipta į darbuotojų išdėstymo padėties ir išdėstymo DNB vizijos ir *Vertę kuriantis kliento aptarnavimo menas* įgydymą ir banko vertybių įgyvendinimą kasdieniame darbe aptarnaujant klientus bei bendradarbiaujant su kolegomis.

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

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

Darbuotojų skaičiaus ir darbo užmokesčio pokyčiai

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

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

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

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

24. ATLYGIO POLITIKA

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

AB DNB banko atlygio politika, taikoma ir Banko dukterinėms įmonėms, atspindi Banko viziją bei vertybes ir yra suderinta su vieninteliu Banko akcininku – Norvegijos DNB Bank ASA – atlygio politika. Jos tikslas – nustatyti bendrą Banko darbuotojų atlygio sistemą, kuri padėtų įgyvendinti numatytą veiklos strategiją, formuotą įmonės verslo kultūrai ir patvirtintą Banko, kaip patrauklaus darbdavio, reputacijai. Siekiama, kad nuosekli ir skaidri atlygio sistema leistų tinkamai vertinti kiekvieno darbuotojo indėlį, pasiekus rezultatus, skatintų tinkamą rizikos valdymą ir kontrolę, užkirstų kelią galimybei prisiimti pernelyg didelę riziką ir padėtų išvengti interesų konfliktų.

Atlygio politika Banko stebėtojų taryboje patvirtinta 2012 m. balandžio 10 d. 2013 m. kovo 18 d. Banko stebėtojų tarybos nutarimu buvo pakeistas pareigybėms darančių Banko prisimamajai rizikai, su sąlyga, jog politikos priede. Banko atlyginimo komiteto nuostatai ir sudėtis per ataskaitinius metus nepasikeitė.

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

Atlygio politikos svarbiausios struktūrinės dalys:

- sūvokos ir apibrėžimai;
- fiksuotasis atlygis;
- kintamasis atlygis;
- kitos naudos;
- atlyginimo komitetas;
- kontroliuojančių padalinių atlygis;
- informacijos atskleidimas.

Atlygio sudaro:

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

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

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

Kintamojo atlygio ir premijų suma per metus Banko darbuotojams negali viršyti 50 proc. metinio fiksuotojo atlygio, užlaikant mokėjimus pensijų fondams, sumas. Rinkos departamento darbuotojų kintamasis atlygis negali viršyti 90 proc. bendro metinio atlygio sumos.

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

Kintamojo atlygio mokėjimo principai pareigybėms, darančioms įtaką Banko prisimamajai rizikai

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

Riziką prisiimančią asmenų metinis kintamojo atlygio skaičiavimas remiasi metiniu subalansuotą veiklos rodikliu ir bendru metiniu veiklos vertinimu. Remiamasi mažiausiai trejų metų darbuotojo veiklos vertinimo rezultatais.

Atsižvelgiant į žalią riziką susijusią su darbiniais darbuotojo veiklos rezultatais, ne mažesnę kaip 50 proc. kintamojo atlygio dalies įgmokėjimas atidedamas ir įgmokamas DNB Bank ASA akcijomis ar kitomis finansinėmis priemonėmis. Atidėtos skatinimo sumoms taikomas 3 metų laikotarpis.

Viena trejų įgyvendintų akcijų perduodama gavėjui po vienerių metų nuo akcijų paskirstymo datos, kita viena trejų įgyvendintų akcijų dalis – po dvejų metų ir paskutiną viena trejų įgyvendintų akcijų dalis – po trejų metų nuo paskirstymo datos. Nuosavybės teisė pereina gavėjui, kai jam bus perduotos akcijos. Iki nuosavybės teisės perdavimo gavėjas turi tik sūlygines teises akcijoms.

Per įgyvendintą laikotarpį gavėjo teisės akcijoms yra sūlyginės, turi būti atliktas tolimesnis rizikos vertinimas, siekiant įvertinti, ar pirminis rizikos vertinimas buvo teisingas. Jei šis vertinimas parodo, kad pirminis rizikos vertinimas buvo neteisingas, teisės akcijoms yra sūlyginės paskirstytas akcijas gali būti visiškai ar iš dalies panaikintos.

Esant pagrindui, darbuotojas sukėlė įvairių ar rimtų vidaus ar išorės taisyklių pažeidimus, jei darbuotojas yra kaltinamas ar jam yra pareikšti kaltinimai, arba atsiradus kitoms aplinkybėms, kuriomis kintamojo atlygio paskyrimas gali būti traktuojamas kaip neprotingas ar keliantis prieštaraus atlygio įgmokėjimas gali būti sulaukytas arba iš dalies ar visiškai atgautas, arba gali būti pareikalauta grąžinti įgyvendintą paskirstymą (susigrąžinimas).

Metinis kintamojo atlygio apskaičiavimas remiasi veiklos vertinimo metu nustatytais tikslais ir bendru vertinimu. Vertinamas metinis tikslų įgyvendinimas. Vertinant tikslų įgyvendinimą kintamojo atlygio požiūriu turi būti naudojamas mažiausiai trejų metų laikotarpis. Bendras skaičiavimas remiasi aritmetiniu metinių skaičiavimų vidurkiu.

Vertinimas atliekamas dėl kiekvienos atidėtos kintamojo atlygio dalies įgmokėjimo.

Darbuotojai negali būti pasirašę sutarčių, kuriose veikia kaip draudimas nuo kintamojo atlygio neįgmokėjimo.

Darbuotojai, kurie atsistatydina iš savo užimamų pareigų ir kuriems priklauso akcijos su minimaliu laikymo laikotarpiu, privalo laikytis taisyklių dėl minimalio laikymo laikotarpio atidėto mokėjimo sumažinimo ir grąžinimo. Numatyta, kad darbuotojo mirties atveju atlygis bus įgmokamas jo paveldėtojams.

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

Siekiant pritraukti, išlaikyti ir motyvuoti geriausios kvalifikacijos darbuotojus, atlygis turi atspindėti jo kompetenciją patirtį ir praktinius pasiekimus.

Fiksuotoji atlygio dalis turi sudaryti pakankamai didelį viso atlygio dalį, kad būtų užtikrinta konkurencingumas atlygių atsižvelgiant į rinkos tyrimų duomenis.

Maksimalus kintamojo atlygio procentas nuo fiksuotojo atlygio turėtų būti mažesnis už atspindėto pareiginių kategorijų atlygio lygius rinkoje.

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

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

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

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

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

2013 m. tokios korekcijos nebuvo atliekamos.

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

Garantuotas kintamasis atlygis nebuvo numatytas.

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

AB DNB bankas	Gavėjų skaičius	Išeitinių išmokų suma (tūkst. Lt)	Didžiausia suma vienam asmeniui (tūkst. Lt)
---------------	-----------------	-----------------------------------	---

	110	2 752	133
--	-----	-------	-----

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

- Dviejų Banko valdybos narių administracijos vadovo pavaduotojų darbo sutartyse yra numatyta sumokėti darbuotojui trijų jo/jos vidutinių mėnesinių darbo užmokesčių dydžio išeitinę išmoką, jei šie atvejai nenustato didesnio išeitinės išmokos dydžio, kai darbo sutartis pasibaigia ar nutraukiama bet kuriuo iš šių pagrindų (a) darbdavio valia, (b) darbdavio iniciatyva, kai nėra darbuotojo kaltės, (c) kai darbuotojas atsisako persikelti su banku (atskiru jo padaliniu) į kitą vietovę, (d) kai darbuotojas atsisako dirbti pakeitus darbo sąlygas, (e) kai darbuotojas pagal medicinines ar invalidumines nustatantį jos komisijos įvertinimą negali dirbti pagal darbo sutartį.
- Dviejų Banko valdybos narių administracijos vadovo pavaduotojų darbo sutartyje yra numatyta šie jo/jos vidutinių mėnesinių darbo užmokesčių išeitinė išmoka, jei šie atvejai nenustato didesnio išeitinės išmokos dydžio, kai darbo sutartis pasibaigia ar nutraukiama bet kuriuo iš šių pagrindų (a) darbdavio valia, (b) darbdavio iniciatyva, kai nėra darbuotojo kaltės, (c) kai darbuotojas atsisako persikelti su banku (atskiru jo padaliniu) į kitą vietovę, (d) kai darbuotojas atsisako dirbti pakeitus darbo sąlygas, (e) kai darbuotojas pagal medicinines ar invalidumines nustatantį jos komisijos įvertinimą negali dirbti pagal darbo sutartį.
- Vieno administracijos vadovo patarėjo darbo sutartyje yra numatyta devynių jo/jos vidutinių mėnesinių darbo užmokesčių išeitinė išmoka, jei šie atvejai nenustato didesnio išeitinės išmokos dydžio, kai darbo sutartis pasibaigia ar nutraukiama bet kuriuo iš šių pagrindų (a) darbdavio valia, (b) darbdavio iniciatyva, kai nėra darbuotojo kaltės, (c) kai darbuotojo negrąžina Prezidento pavaduotojo pareigas.

Valdybos nariams papildomos pensijos ar ankstyvo išėjimo iš darbo schemas Banke nėra nustatomos.

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

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

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

*Automobilio, gyvenamojo ploto nuoma, išlaidų rimo, persikraustymo išmokos.

25. DIVIDENDAI

Per pastaruosius penkerius metus Emitentas nėra mokėjęs dividendų.

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

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

27. ĮSTATŲ KEITIMO TVARKA

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

28. TEISMO (ARBITRAŽO) PROCESAI

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

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

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

29. SOCIALIAI ATSAKINGA VEIKLA

2013 m. AB *DNB banko* grupė aktyviai dalyvavo įgyvendinant svarbias socialines iniciatyvas, galias ir bendruomenišką lygmenį ir dalinosi savo kompetencija bei žiniomis inicijuodama bei palaikydama paangius, ateities židinius ir projektus.

Ypatingą dėmesį 2013 m. Bankas skyrė edukaciniams projektams. Antrus metus Bankas vykdo verslumo skatinimo projektą „Jaunimui AIFTAS“ kuriame dalyvavo net 70 Lietuvos mokyklų. Į AIFTA partnerių ratą Bankas įtraukė ir VgĮ „Versli Lietuva“ bei ISM universitetą su kuriais jau ne vienerius metus vykdo eilį projektų skirtų verslo aplinkos Lietuvoje gerinimui, verslumo skatinimui ir praktinių instrumentų pateidimui ir padedantiems verslininkams kelti rimai.

AB *DNB bankas* yra sukūręs verslumo skatinimo programą planuojantiems imtis savarankiškos veiklos – **KURIU VERSLĄ**. Ji pasiūlymą nuosekliu požiūriu verslo kėlimo procesui ir apima visus svarbiausius naujos įmonės kėlimo ir vystymo etapus – pradedant verslo idėjos vertinimu, proceso planavimu, įmonės steigimu ir baigiant jauno verslo įgyvendinimu rinkoje. Programos naudą iliustruoja objektyvūs rinkos duomenys – DNB programa **KURIU VERSLĄ** įkatinantys steigti savęs verslą 2013 m. naudojo beveik 20 tūkst. kartų. Kuriant DNB verslumo skatinimo programą atspirtas taškas buvo supratimas, kad pradedantį įjiam verslų svarbi ne vien gera idėja, bet ir praktiški sprendimai, padedantys jį įgyvendinti.

Bankas, vertindamas mokslo ir inovacijų reikšmę, 2013 m. degimtus metus ig eilās steigā premijā Jaunā Lietuvos mokslininkų sąjungos inicijuojamo konkurso „Geriausia disertacija“ laureatui. Bankas tāsā glaudō bendradarbiavimā su galies aukgtosiomis mokyklomis, ypatingai su Banko partneriu ISM universitetu, dalyvaudamas „100 talentų“ programoje ir įtraukdamas studentus į žalius verslo projektus.

Skatindamas racionalų elgsenų finansų valdymo srityje ir atsakingų taupymų, Bankas pakvietā kiekvienā sudaryti sutartį su savimi gūti sampratā. Įvertindamas bāgant *DNB pusmaratonį* Vilniuje. Į *„Nike Aš bėgu. Vilnius. DNB pusmaratonis“* renginį prisirinko daugiau nei 5 000 dalyvių. Planuojama, kad renginys dar labiau iāgaus 2014 m., kartu populiarindamas bāgimo ir taupymo kultūrā. 2013 m. taip pat buvo pradāta iniciatyva „DNB gūaurietigko ājimo klubas“ kviejianti gyventojus dūmokamas treniruotes Vilniaus Vingio parke, o dūmojus sveiko gyvenimo būdo māgājus DNB bankas pakvietā dūvenų populiariausio vilnielē iō gūemos renginiō iō ilgametes tradicijas turinį lygumō slidinājimo āsnaigās gūgius, kuriuos Bankas remia jau antrus metus.

Bankas, skatindamas ateities židinius ir projektus, ragino nepamirgti ir savo istorijos – 2013 m. Bankas inicijavo naujā projektā Vilniuje „V-16 – ekskursijų diena“, skirtā Lietuvos nepriklausomybās gūventei. Šis projektas sulaukā didelio visuomenās palaikymo ir numatomas tapti tūstinium projektu.

Taip pat tradiciškai Bankas remia gūurnalo „Adeidas“ organizuojamā „Metō valdininkō konkursā“, kadangi tvirtai tiki, kad valstybās administravimo kultūrā yra raktas dūgalies gerovē.

Pabrāgdamas ilgalaikās partnerystās svarbā, Bankas jau 11 metō yra Lietuvos krepūinio federacijos partneris. Lietuvos vyrō krepūinio rinktinās rārimas yra pagrindinis Banko profesionalaus sporto rārimo projektas. 2013 m. gū Banko rārimo ir jo aktyvavimo iniciatyva tarptautiniame „Baltic PR Awards 2013“ konkurse buvo pripaūinta paūia geriausia Baltijos gūalyse.

Kultūrōs srityje Bankas 2013 m. prisidājo prie V. A. Mocarto operos „Visos jos tokios“ pirmojo pastatymo Lietuvoje, kur dūkūlā „bohemiēčių“ iō inovatyviō ir drūsiō menininkōi trupā kartu su regisiere D. Ibelhauptaite. Bankas taip pat tūās Kauno muzikinio teatro, festivalio „Operetā Kauno pilyei“ bei Klaipādos pilies dūjazo festivalio mecenavimā.

Kaip dūžasta, Bankas dalyvauja Kalādinās labdaros akcijose, prisidādamas prie LR Prezidentās globojamo „Knygō Kalādōi“ projekto bei Tarptautinās Kalādinās mugās. 2013 m. pabaigoje Bankas Vilniaus miestui padovanojo iō uogūklā, kuri tik prasidājus gūemos sezonui tapo dideliu vilnielē iō gūeimō bei miesto svei iōtraukos centru.

Bankas skatina naujas idējas ir remia vietinās bendruomenās svarbias iniciatyvas, prisidādamas prie kiekvieno miesto bei miestelio bendruomenās gyvenimo ir juose vykstančių kultūrinių renginių.

AB DNB banko prezidentas



Bjornar Lund

1 PRIEDAS

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

2013 m. gruodžio 31 d. DNB bankas buvo įregistravęs šiuos skolos vertybinius popierius:

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

2 PRIEDAS

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

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

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

PRINCIPAI/REKOMENDACIJOS	TAIP/NE /NEAK- TUALU	KOMENTARAS
I principas. Pagrindinės nuostatos Pagrindinis bendrovės tikslas turėtų būti ti visi akcininko interesai tenkinimas, užtikrinant nuolatinių akcininko nuosavybės vertės didinimą		
1.1. Bendrovė turėtų rengti ir viegai skelbti bendrovės plėtros strategiją ir tikslus, aiškiai deklaruodama, kaip ji planuoja veikti akcininko interesais ir didinti akcininko nuosavybę.	Taip	Bankas rengia ir kasmet peržiūri Banko strategiją. Banko strategijos nuostatos, kuriose neatskleidžiama konfidenciali informacija, yra skelbiamos viegai Banko metiniame pranešime.
1.2. Viso bendrovės organo veikla turėtų būti sukoncentruota DZ strategini tikslais ir tikslų įgyvendinimui, atsižvelgiant į poreikį didinti akcininko nuosavybę.	Taip	
1.3. Bendrovės prieigai ros ir valdymo organai turėtų glaudžiai bendradarbiauti, siekdami kuo didesnės naudos bendrovei ir akcininkams.	Taip	
1.4. Bendrovės prieigai ros ir valdymo organai turėtų užtikrinti, kad būtų gerbiamos ne tik bendrovės akcininkų, bet ir kitų bendrovės veikloje dalyvaujančių asmenų (darbuotojų, kreditorių, tiekėjų, klientų vietos bendruomenės) teisės ir interesai.	Taip	
II principas. Bendrovės valdymo sistema Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti strateginio vadovavimą bendrovei, efektyvų bendrovės valdymo organo prieigai rūpintą tinkamą pusiausvyrą ir funkcijų pasiskirstymą tarp bendrovės organų, akcininko interesų apsaugą		
2.1. Be Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme numatyto privalomo organo iš visuotinio akcininkų susirinkimo ir bendrovės vadovo, rekomenduojama bendrovėje sudaryti tiek kolegialio prieigai ros organą, tiek kolegialio valdymo organą. Kolegialio prieigai ros ir valdymo organo sudarymas užtikrina valdymo ir prieigai ros funkcijų aiškų atskyrimą bendrovėje, bendrovės vadovo atskaitomybę bei kontrolę, o tai savo ruožtu sukuria efektyvesnį ir skaidresnį bendrovės valdymo procesą	Taip	

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

3.2. Kandidatų kolegialaus organo narius vardai, pavardės, informacija apie jų išsilavinimą, kvalifikaciją, profesinį patirtį, pareigas, kitus svarbius profesinius pareigojimus ir potencialius interesus. Konfliktus turėtų būti atskleista bendrovės akcininkams dar prieš visuotinį rinkimą, paliekant akcininkams pakankamai laiko apsispręsti, už kurį kandidatą balsuoti. Taip pat turėtų būti atskleistos visos aplinkybės, galinčios paveikti kandidato nepriklausomumą (pavyzdinis jų sąrašas pateiktas 3.7 rekomendacijoje). Kolegialus organas turėtų būti informuojamas apie vėlesnius šiame punkte nurodytos informacijos pokyčius. Kolegialus organas kiekvienais metais turėtų kaupti šiame punkte nurodytus duomenis apie savo narius ir pateikti juos bendrovės metiniame pranešime.	Neaktualu	Visos Banko akcijos priklauso vienam akcininkui.
3.3. Kai siūloma paskirti kolegialaus organo narius, turėtų būti nurodyta konkreči jo kompetencija, tiesiogiai susijusi su darbu kolegialiajame organe. Kad akcininkai ir investuotojai galėtų žinti, ar ši kompetencija ir toliau yra tinkama, kolegialus organas kiekviename bendrovės metiniame pranešime turėtų skelbti informaciją apie savo sudėtį ir konkretų natskirto savo narių kompetencijų, tiesiogiai susijusių su jo darbu kolegialiajame organe.	Taip	
3.4. Siekiant įlaikyti tinkamą kolegialaus organo narių turimos kvalifikacijos pusiausvyrą, kolegialus organas savo norimu sudėtį turėtų nustatyti atsižvelgdamas į bendrovės struktūrą ir veiklos pobūdį periodiškai tai vertinti. Kolegialus organas turėtų užtikrinti, kad jo nariai, kaip visuma, turėtų žinoti ir patirties savo užduotims tinkamai atlikti. Audito komiteto nariai, kaip visuma, turėtų turėti naujausių žinių ir atitinkamą patirtį žinuojamą bendrovių finansų ir apskaitos ir (arba) audito srityse.	Taip	
3.5. Visiems naujiems kolegialaus organo nariams turėtų būti siūloma individuali programa, skirta supažindinti su pareigomis, bendrovės organizacija bei veikla. Kolegialus organas turėtų atlikti metinį patikrinimą, kad būtų nustatytos sritys, kuriose jo nariams reikia atnaujinti savo žinias ir įgūdžius.	Taip	
3.6. Siekiant užtikrinti, kad visi su kolegialaus organo nariu susiję esminiai interesų konfliktai būtų sprendžiami tinkamai, DZ bendrovės kolegialio organo turėtų būti įginktas pakankamas nepriklausomų narių skaičius.	Ne	Atsižvelgiant į tai, kad Bankas kontroliuoja vienintelis akcininkas, Banko stebėtojų taryboje nepriklausomų narių nėra.
3.7. Kolegialaus organo narys turėtų būti laikomas nepriklausomu tik tais atvejais, kai jo nesaisto jokie verslo, giminystės arba kitokie ryšiai su bendrove, į kurią kontroliuojama akcininku arba jo administracija, dėl kurių kyla ar gali kilti interesų konfliktas ir kurie gali paveikti nario nuomonę. Kadangi visose atvejais kada kolegialaus organo narys gali tapti priklausomas, įvardyti nepriklausomumą, be to, skirtingose bendrovėse santykiai arba aplinkybės, susijusios su nepriklausomumo nustatymu, gali skirtis, o geriausia šios problemos sprendimo praktika susiklostys laikui bėgant, tai kolegialaus organo nario nepriklausomumo vertinimas turėtų būti grindžiamas santykių aplinkybių turiniu, o ne forma. Pagrindiniai kriterijai nustatant, ar kolegialaus organo narys gali būti laikomas nepriklausomu, turėtų būti tie: - jis/ji negali būti bendrovės arba susijusios bendrovės vykdomasis direktorius arba valdybos narys (jei visuotinio rinkimo sudėtinio rinkimo renkamas kolegialus organas į stebėtojų tarybą) ir paskutinius penkerius metus neturi būti šįs tiki pareigų; - jis/ji negali būti bendrovės arba susijusios bendrovės darbuotojas ir paskutinius trejus metus neturi būti šįs tiki pareigų įgskyrus atvejus, kai kolegialaus organo narys nepriklauso vyresniajai vadovybei ir buvo įginktas DZ kolegialio organo kaip darbuotojo atstovas; - jis/ji neturi gauti arba nebūti gavęs reikšmingo papildomo atlyginimo iš bendrovės arba susijusios bendrovės, įgskyrus užmokestį už kolegialaus organo nario pareigas. Tokiam papildomam atlyginimui priskiriamas ir dalyvavimas akcijų pasirinkimo sandoriuose arba kitokiose nuo veiklos rezultatų priklausančiose užmokesčių io	Neaktualu	Č. 3.6 punkto pastabai

sistemose; jam nepriskiriamos pagal pensijų planą nustatytos kompensacijos (įskaitant atidėtas kompensacijas) už ankstesnį darbą bendrovėje (su sąlyga, kad tokia įgimoka niekaip nesusijusi su vėlesnėmis pareigomis); 4) jis/ji neturi būti kontroliuojantysis akcininkas arba neturi atstovauti tokiame akcininkui (kontrola nustatoma pagal Tarybos direktyvos 83/349/EEB 1 straipsnio 1 dalį); 5) jis/ji negali turėti ir per praėjusius metus neturi būti turėjęs svarbių verslo ryšių bendrove arba susijusia bendrove nei tiesiogiai, nei kaip turinį io tokius ryšius subjekto partneris, akcininkas, direktorius arba virgesnis darbuotojas. Turinį iu verslo ryšių laikytinas subjektas, kuris yra svarbus prekinių tiekėjas arba paslaugų teikėjas (įskaitant finansines, teisines, patariamąsias ir konsultacines paslaugas), reikšmingas klientas ar organizacija, kuri gauna reikšmingas išmokas iš bendrovės arba jos grupės; 6) jis/ji negali būti ir per paskutinius trejus metus neturi būti buvęs bendrovės arba susijusios bendrovės dabartinės arba ankstesnės įgėrės audito dėonės partneriu arba darbuotoju; 7) jis/ji neturi būti vykdomoju direktoriumi arba valdybos nariu kitoje bendrovėje, kurioje bendrovės vykdomasis direktorius arba valdybos narys (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas į stebėtojų tarybą) yra direktorius konsultantas arba stebėtojų tarybos narys, taip pat jis negali turėti kitų reikšmingų ryšių bendrovės vykdomaisiais direktoriais, kurie atsiranda jiems dalyvaujant kitose bendrovėse arba organuose veikloje; 8) jis/ji neturi būti tų kolegialaus organo nario pareigų ilgiau kaip 12 metų; 9) jis/ji neturi būti vykdomojo direktoriaus arba valdybos nario (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas į stebėtojų tarybą), arba 11 8 punkte nurodyto asmenų artimas gėimos narys. Artimu gėimos nariu laikytinas sutuoktinis (sugyventinis), vaikai ir tėvai. 3.8. Nepriklausomumo sėnvokos turinčių esmės nustato pats kolegialus organas. Kolegialus organas gali nuspręsti, kad tam tikras jo narys, nors ir atitinka visus gėime kodekse nustatytus nepriklausomumo kriterijus, vis dāto negali būti laikomas nepriklausomu dāl ypatingose aplinkybėse ar su bendrove susijusi aplinkybėse.		
3.9. Turėtū būti atskleidžiama reikiama informacija apie įgėvadas, prie kurių priėjo kolegialus organas aiėkindamasis, ar tam tikras jo narys gali būti laikomas nepriklausomu. Kai siil loma paskirti kolegialaus organo narių bendrovā turētū paskelbti, ar laiko j dē nepriklausomu. Kai konkretus kolegialaus organo narys neatitinka vieno ar keliū gėime kodekse nustatytū nepriklausomumo vertinimo kriterijū bendrovā turētū paskelbti prieėastis, kodāl tū narių dālto laiko nepriklausomu. Be to, bendrovā kiekviename savo metiniame praneėime turētū paskelbti, kuriuos kolegialaus organo narius laiko nepriklausomais.	Neaktualu	ėr. 3.6. punkto pastabū
3.10. Kai vienas arba keli gėime kodekse nustatyti nepriklausomumo vertinimo kriterijai nebuvo tenkinami iėgtisus metus, bendrovā turētū paskelbti prieėastis, kodāl konkretū kolegialaus organo narių dālto nepriklausomu. Kad bū tū uėtikrintas informacijos, pateikiamos dāl kolegialaus organo nariū nepriklausomumo, tikslumas, bendrovā turētū reikalauti, kad nepriklausomi nariai reguliariai patvirtintū savo nepriklausomumū.	Neaktualu	ėr. 3.6. punkto pastabū
3.11. Nepriklausomiems kolegialaus organo nariams uė jū darbū ir dalyvavimū kolegialaus organo posėdėiuose gali būti atlyginama iė bendrovės lāėė. Tokio atlyginimo dydžį rātū tvirtinti bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas.	Neaktualu	ėr. 3.6. punkto pastabū

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

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

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

4.7. Kolegialaus organo veikla turėtų būti organizuota taip, kad nepriklausomi kolegialaus organo nariai galėtų turėti didelį įtaką itin svarbiose srityse, kuriose interesų konfliktų galimybą yra ypač didelė. Tokiomis sritimis laikytini klausimai, susiję su bendrovės direktorių skyrimu, atlyginimo bendrovės direktoriams nustatymu ir bendrovės audito kontrole bei tvirtinimu. Todėl tuo atveju, kai kolegialaus organo kompetencijai yra priskirti minėti klausimai, giamai organui rekomenduojama suformuoti skyrimo, atlyginimo ir audito komitetus. Bendrovės turėtų užtikrinti, kad skyrimo, atlyginimo ir audito komitetams priskirtos funkcijos būtų vykdomos, taigi jos gali tas funkcijas sujungti ir sukurti mažiau nei tris komitetus. Tokiu atveju bendrovės turėtų išsamiai paaiškinti, kodėl jos pasirinko alternatyvą poį rinkti komitetams nustatytus tikslus. Bendrovėse, kurių kolegialus organas turi nedaug narių, trims komitetams skirtas funkcijas gali atlikti pats kolegialus organas, jeigu jis atitinka komitetams keliamus sudėties reikalavimus ir jeigu giuo klausimu atskleidžia atitinkamą informaciją. Tokiu atveju gi kodekso nuostatos, susijusios su kolegialaus organo komitetais (ypač dėl įovaidmens, veiklos ir skaidrumo), turėtų būti taikomos, kai tinka, visam kolegialiam organui.	Taip	Banko Būta numato, kad Banko stebėtojų taryba formuoja Audito ir Atlyginimo komitetus. Skyrimo komitetas nėra formuojamas. Gi komiteto funkcijas atlieka pati stebėtojų taryba.
4.8. Pagrindinis komitetų tikslas i didinti kolegialaus organo darbo efektyvumą užtikrinant, kad sprendimai būtų priimami juos tinkamai apsvaursius, ir padėti organizuoti darbą taip, kad kolegialaus organo sprendimams nedarytų žalos esminiai interesų konfliktai. Komitetai turėtų teikti kolegialiam organui rekomendacijas, susijusias su kolegialaus organo sprendimu, taigi galutinai sprendimą priima pats kolegialus organas. Rekomendacija steigti komitetus nesiekia susiaurinti kolegialaus organo kompetencijos ar perkelti jį komitetams. Kolegialus organas iglieka visiškai atsakingas ugi savo kompetencijos ribose priimamus sprendimus.	Taip	
4.9. Kolegialaus organo sukurti komitetai turėtų susidėti bent ig trijų narių. Bendrovėse, kuriose kolegialaus organo narių yra nedaug, igimties tvarka komitetai gali būti sudaryti tik ig dviejų narių. Kiekvieno komiteto narių daugumą turėtų sudaryti nepriklausomi kolegialaus organo nariai. Tuo atveju, kai bendrovėje stebėtojų taryba nesudaroma, atlyginimo ir audito komitetai turėtų būti sudaryti igimtinai ig direktorių konsultantų. Sprendigiant, kokių skirti komiteto pirmininku ir nariais, turėtų būti atsiųvelgiama dėži, kad narysta komitete turi būti atnaujinama ir kad ten neturi būti pernelyg pasitikima tam tikrais asmenimis.	Taip	Banko stebėtojų taryba skiria tris Audito komiteto narius. Vienas jių yra nepriklausomas narys.
4.10. Kiekvieno Būto komiteto dalyvius turėtų nustatyti pats kolegialus organas. Komitetai turėtų vykdyti savo pareigas laikydamiesi nustatytų dalyvium ir reguliariai informuoti kolegialų organą apie savo veiklą ir jos rezultatus. Kiekvieno komiteto dalyviui, apibragiantys jo vaidmenį nurodantys jo teises bei pareigas, turėtų būti paskelbti bent kartą per metus (kaip dalis informacijos, kuri bendrovė kasmet skelbia apie savo valdymo struktūrą ir praktiką). Bendrovės taip pat kasmet savo metiniame praneigime turėtų skelbti esamų komitetų praneigimus apie ji sudėtį, posėdgių skaių ir narių dalyvavimą posėdgiuose per praėjusius metus, taip pat apie pagrindines savo veiklos kryptis. Audito komitetas turėtų patvirtinti, kad įdėkina audito proceso nepriklausomumas, ir trumpai apragyti veiksmus, kurių buvo imtasi tam, kad buvo prieita tokios igvados.	Taip	Audito komitetas atsiskaito Banko stebėtojų tarybai bent kartą per metus. Audito komitetas taip pat teikia ataskaitas Banko stebėtojų tarybos praigymu.
4.11. Siekiant užtikrinti komitetų savarankigumą ir objektyvumą, kolegialaus organo nariai, kurie nėra komiteto nariai, paprastai turėtų turėti teisę dalyvauti komiteto posėdgiuose tik komitetui pakvietus. Komitetas gali pakviesti arba reikalauti, kad posėdyje dalyvautų tam tikri darbuotojai arba ekspertai. Kiekvieno komiteto pirmininkui turėtų būti sudarytos sąlygos tiesiogiai palaikyti ryšius su akcininkais. Atvejus, kuriems esant tai turėtų būti daroma, reikėtų nurodyti komiteto veiklą reglamentuojančiame taisyklėse.	Taip	
4.12. Skyrimo komitetas. 4.12.1. Pagrindinās skyrimo komiteto funkcijos turėtų būti gios:	Neaktualu	Banke nėra formuojamas Skyrimo komitetas.

1) parinkti kandidatus Dėisvas valdymo organŌnariŌvietas ir rekomenduoti kolegialiam organui juos svarstyti. Skyrimo komitetas turėtŌ dertinti dēdgiŌ ėiniŌir patirties pusiausvyrŌ valdymo organe, parengti funkcijŌir sugebėjimŌ kuriŌreikia konkretėiam postui, aprašŌir dertinti dēreigojimui atlikti reikalingŌ laikŌ. Skyrimo komitetas taip pat gali vertinti bendrovės akcininkŌ pasiŌlytus kandidatus kolegialaus organo narius; 2) reguliariai vertinti prieėiŌ ros ir valdymo organŌstruktūrŌ dydė sudėtėveiklŌ teikti kolegialiam organui rekomendacijas, kaip siekti reikiamŌ pokyŌiŌ; 3) reguliariai vertinti atskirŌdirektoriŌ dēdgius, ėinias bei patirtėDė apie tai praneėti kolegialiam organui; 4) reikiamŌdėmes dēkirti tėstinumo planavimui; 5) perėiŌ rėti valdymo organŌpolitikŌdėl vyresniosios vadovybės rinkimo ir skyrimo. 4.12.2. Skyrimo komitetas turėtŌapsvarstyti kitŌasmenŌ, dēkaitant administracijŌir akcininkus, pateiktus pasiŌlymus. Kai sprendėjami klausimai, susijŌ su vykdomaisiais direktoriais arba valdybos nariais (jei visuotinio akcininkŌsusirinkimo renkamas kolegialus organas ė stebėtŌtaryba) ir vyresniŌa vadovybe, turėtŌbė ti konsultuojamasi su bendrovės vadovu, suteikiant jam teisė teikti pasiŌlymus Skyrimo komitetui.		
4.13. AtlyginimŌkomitetas. 4.13.1. Pagrindinės atlyginimŌkomiteto funkcijos turėtŌbė ti ėios: 1) teikti kolegialiam organui svarstyti pasiŌlymus dėl valdymo organŌnariŌir vykdomŌdirektoriŌatlyginimŌpolitikos. Tokia politika turėtŌapimti visas atlyginimo formas, dēkaitant fiksuotŌ atlyginimŌ nuo veiklos rezultatŌpriklausanŌio atlyginimo sistemas, pensijŌmodelius ir ėeigtines ėėmokas. PasiŌlymai, susijŌ su nuo veiklos rezultatŌpriklausanŌio atlyginimo sistemomis, turėtŌbė ti pateikiami kartu su rekomendacijomis dėl su tuo susijusiŌtikslŌir dertinimo kriterijŌ kuriŌtikslas ė tinkamai suderinti vykdomŌdirektoriŌir valdymo organŌnariŌatlyginimŌ su bendrovės kolegialaus organo nustatytais ilgalaikiais akcininkŌ interesais ir tikslais; 2) teikti kolegialiam organui pasiŌlymus dėl individualiŌatlyginimŌ vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organŌnariams siekiant, kad jie atitiktŌbendrovės atlyginimŌpolitikŌir ėiŌasmenŌveiklos dertinimŌ. Vykdydamas ėiŌfunkcijŌ komitetas turėtŌbė ti gerai informuotas apie bendrŌatlygdėurdėvykdomieji direktoriai ir valdymo organŌnariai gauna ėė kitŌsusijusiŌbendrovėiŌ; 3) turėtŌuėtikrinti, kad individualus atlyginimas vykdomajam direktoriui ir valdymo organo nariui bė tŌproporcingas kitŌ bendrovės vykdomŌdirektoriŌarba valdymo organŌnariŌir kitŌ bendrovės darbuotojŌatlyginimui. 4) reguliariai perėiŌ rėti vykdomŌdirektoriŌar valdymo organŌ nariŌatlyginimŌnustatymo politikŌ(taip pat ir akcijomis pagrėdė atlyginimo politikŌ) bei jos dēvėdinimŌ; 5) teikti kolegialiam organui pasiŌlymus dėl tinkamŌsutarŌiŌsu vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organŌnariais formŌ; 6) padėti kolegialiam organui prėiŌ rėti, kaip bendrovė laikosi galiojanŌiŌnuostatŌdėl informacijos, susijusios su atlyginimais, skelbimo (ypaŌ dėl galiojanŌios atlyginimŌpolitikos ir direktoriams skiriamo individualus atlyginimo); 7) teikti vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organŌnariams bendras rekomendacijas dėl vyresniosios vadovybės (kaip apibrėėta paties kolegialaus organo) atlyginimŌdydėio ir struktūrŌ ros, taip pat stebėti vyresniosios vadovybės atlyginimŌdydėio ir struktūrŌ remiantis atitinkama informacija, kuriŌpateikia vykdomieji direktoriai ir valdymo organŌnariai. 4.13.2. Tuo atveju, kai reikia sprėsti skatinimo klausimŌ susijusDZ su akcijŌpasirinkimo sandoriais ar kitomis su akcijomis susijusiomis skatinimo priemonėmis, kurios gali bė ti taikomos direktoriams arba kitiems darbuotojams, komitetas turėtŌ	Taip	Atlyginimo komitetŌs sudaro 5 nariai. Komitetas atskaitingas stebėtŌtarybai. AtlyginimŌkomitetas atsiskaito Banko stebėtŌtarybai bent kartŌper metus, pateikdamas raėytinŌ ataskaitŌ

1) apsvārti bendrīto skatīmo sistēmu ieviešanas politikas īstenošanu, ņemot vērā grupas intereses, un, ja nepieciešams, ieteikt izstrādāt jaunas politikas, ņemot vērā grupas intereses, un, ja nepieciešams, ieteikt izstrādāt jaunas politikas, ņemot vērā grupas intereses; 2) ieteikt informāciju, kas ir nepieciešama, lai nodrošinātu grupas intereses, un, ja nepieciešams, ieteikt izstrādāt jaunas politikas, ņemot vērā grupas intereses; 3) ieteikt koleģiālam organam ieteikt izstrādāt jaunas politikas, ņemot vērā grupas intereses, un, ja nepieciešams, ieteikt izstrādāt jaunas politikas, ņemot vērā grupas intereses; 4.13.3. Atļūmuma komiteja, ņemot vērā kompetenci, ir atbildīga par to, lai nodrošinātu grupas intereses, un, ja nepieciešams, ieteikt izstrādāt jaunas politikas, ņemot vērā grupas intereses; 4.13.4. Atļūmuma komiteja ir atbildīga par to, lai nodrošinātu grupas intereses, un, ja nepieciešams, ieteikt izstrādāt jaunas politikas, ņemot vērā grupas intereses.		Gr. 24 metināto pranešumu punkti
4.14. Audito komiteja. 4.14.1. Pagrūdinās audito komitejas funkcijas turētāji ir: 1) ieteikt bendrovā veikt finansināto informāciju, ņemot vērā grupas intereses, un, ja nepieciešams, ieteikt izstrādāt jaunas politikas, ņemot vērā grupas intereses; 2) nodrošināt, lai grupas intereses, un, ja nepieciešams, ieteikt izstrādāt jaunas politikas, ņemot vērā grupas intereses; 3) nodrošināt, lai grupas intereses, un, ja nepieciešams, ieteikt izstrādāt jaunas politikas, ņemot vērā grupas intereses; 4) ieteikt koleģiālam organam ieteikt izstrādāt jaunas politikas, ņemot vērā grupas intereses, un, ja nepieciešams, ieteikt izstrādāt jaunas politikas, ņemot vērā grupas intereses; 5) ieteikt ieviešanu, ņemot vērā grupas intereses, un, ja nepieciešams, ieteikt izstrādāt jaunas politikas, ņemot vērā grupas intereses;	Taip	Audito komiteja atbilst Bankas stebējošajai tīrībai, ņemot vērā grupas intereses, un, ja nepieciešams, ieteikt izstrādāt jaunas politikas, ņemot vērā grupas intereses.

6) tikrinti įgorės audito proceso veiksmingumą ir administracijos reakciją DZ rekomendacijas, kurias audito DZ nà pateikia laigke vadovybei. 4.14.2. Visi komiteto nariai turàtòbì ti aprì pinti iğsamia informacija, susijusia su specifiniais bendrovės apskaitos, finansiniais ir veiklos ypatumais. Bendrovės administracija turàtò informuoti audito komitetà apie svarbiò ir nepastòsandoriò apskaitos bì dus, kai apskaita gali bì ti vykdoma skirtingais bì dais. Ėiuo atveju ypatingas dāmesys turàtòbì ti skiriamas bendrovės veiklai ofgoriniuose centruose ir (ar) per specialios paskirties DZones (organizacijos) vykdomai veiklai bei tokios veiklos pateisinimui. 4.14.3. Audito komitetas turàtò nusprēsti, ar jo posādgjuose turi dalyvauti (jei taip, tai kada) kolegialaus valdymo organo pirmininkas, bendrovės vadovas, vyriausiasis finansininkas (arba virgesni darbuotojai, atsakingi uğ finansus bei apskaità), vidaus auditorius ir įgorės auditorius. Komitetas turàtò turàti galimybn prireikus susitikti su atitinkamais asmenimis, nedalyvaujant vykdomyiems direktoriaus ir valdymo organònariams. 4.14.4. Vidaus ir įgorės auditoriams turàtòbì ti uğtikrinti ne tik veiksmingi darbiniai santykiai su administracija, bet ir neribotos galimybās susisiekti su kolegialiu organu. Ėiuo tikslo audito komitetas turàtò veikti kaip pagrindinā instancija ryğiams su vidaus ir įgorės auditoriais palaikyti. 4.14.5. Audito komitetas turàtòbì ti informuotas apie vidaus auditoriò darbo programà ir gauti vidaus audito ataskaitas arba periodinē santraukà. Audito komitetas taip pat turàtòbì ti informuotas apie įgorės auditoriò darbo programà ir turàtò iğ audito DZonās gauti ataskaità kurioje bì tò aprağomi visi ryğiai tarp nepriklausomos audito DZonās ir bendrovės bei jos grupās. Komitetas turàtò laiku gauti informacijà apie visus su bendrovės auditu susijusius klausimus. 4.14.6. Audito komitetas turàtò tikrinti, ar bendrovā laikosi galiojančì nuostatų reglamentuojančì darbuotojų galimybn pateikti skundà arba anonimiğkai praneğti apie DZimus, kad bendrovėje daromi svarbì s pağeidimai (dāgniausiai praneğama nepriklausomam kolegialaus organo nariui), ir turàtò uğtikrinti, kad bì tò nustatyta tvarka proporcingam ir nepriklausomam tokiò klausimò tyrimui ir atitinkamiems tolesniems veiksams. 4.14.7. Audito komitetas turàtò veikti kolegialiam organui savo veiklos ataskaitas bent kartà per ġegis mānesius, tuo metu, kai tvirtinamos metinās ir pusās metò ataskaitos.		
4.15. Kiekvienais metais kolegialus organas turàtò atlikti savo veiklos DZertinimà. Jis turàtò apimti kolegialaus organo struktūrą, darbo organizavimo ir ġebājimo veikti kaip grupā vertinimà, taip pat kiekvieno kolegialaus organo nario ir komiteto kompetencijos ir darbo efektyvumo vertinimà bei vertinimà, ar kolegialus organas pasiekā nustatytò veiklos tikslò. Kolegialus organas turàtò bent kartà per metus paskelbti (kaip da DZformacijos, kuriñ bendrovā kasmet skelbia apie savo valdymo struktūrą ir praktikà) atitinkamà informacijà apie savo vidinē organizacijà ir veiklos procedūrą, taip pat nurodyti, kokius esminius pokyčius nulāmā kolegialaus organo atliktas savo veiklos DZertinimas.	Taip	Banko stebātòjų taryba priėğ kiekvienė ilin DZ visuotinē banko akcininkò susirinkimà savo posādyje atlieka metinē savo veiklos DZertinimà
V PRINCIPAS. BENDROVĖS KOLEGIALIŲ ORGANŲ DARBO TVARKA Bendrovėje nustatyta kolegialiò prieğil ros ir valdymo organò darbo tvarka turàtò uğtikrinti efektyvò ġiò organò darbà ir sprendimò priānimà skatinti aktyvò bendrovės organò bendradarbiavimà		
5.1. Bendrovės kolegialiems prieğil ros ir valdymo organams (ġiame principe sñvoka kolegialūs organai apima tiek kolegialius prieğil ros, tiek valdymo organus) vadovauja ġiò organò pirmininkai. Kolegialaus organo pirmininkas yra atsakingas uğ kolegialaus organo posādgjò tinkamà sugaukimà. Pirmininkas turàtò uğtikrinti tinkamà visò kolegialaus organo nariò informavimà apie ġaukiamà posādžposādžio darbotvarkā. Jis taip pat turàtò uğtikrinti tinkamà vadovavimà kolegialaus organo posādġiams bei tvarkà ir darbingà atmosferà posādġio metu.	Taip	

5.2. Bendrovės kolegialiojo organo posėdžius rekomenduojama rengti atitinkamu periodiškumu, pagal jų anksto patvirtintą grafiką. Kiekviena bendrovė pati sprendžia, kokių periodiškumą gauti kolegialiojo organo posėdžius, tačiau rekomenduojama juos rengti tokiu periodiškumu, kad būtų užtikrintas nepertraukiamas esminio bendrovės valdymo klausimų sprendimas. Bendrovės stebėtojų tarybos posėdžiai turėtų būti įgyvendinami bent kartą per metą, o ketvirtadienio bendrovės valdybos posėdžiai – bent kartą per mėnesį.	Taip	
5.3. Kolegialaus organo nariai apie įgyvendinamą posėdį turėtų būti informuojami iš anksto, kad turėtų pakankamai laiko tinkamai pasirengti posėdyje nagrinėjamiems klausimams svarstymui ir galėtų vykti naudinga diskusija, po kurios būtų priimami tinkami sprendimai. Kartu su pranešimu apie įgyvendinamą posėdį kolegialaus organo nariams turėtų būti pateikta visa reikalinga, su posėdžio darbotvarka susijusi medžiaga. Darbotvarką posėdžio metu neturėtų būti keičiama ar papildoma, išskyrus atvejus, kai posėdyje dalyvauja visi kolegialaus organo nariai arba kai neatidėliotinai reikia spręsti svarbius bendrovei klausimus.	Taip	
5.4. Siekiant koordinuoti bendrovės kolegialiojo organo darbą bei užtikrinti efektyvų sprendimų priėmimo procesą bendrovės kolegialiojo prieigai ros ir valdymo organo pirmininkai turėtų tarpusavyje derinti įgyvendinamą posėdžių datas, jų darbotvarkes, glaudžiai bendradarbiauti sprenddami kitus su bendrovės valdymu susijusius klausimus. Bendrovės stebėtojų tarybos posėdžiai turėtų būti atviri bendrovės valdybos nariams, ypač tais atvejais, kai posėdyje svarstomi klausimai, susiję su valdybos narių atgavimu, atsakomybe, atlyginimo nustatymu.	Taip	
VI PRINCIPAS. NEŠALIŠKAS AKCININKŲ TRAKTAVIMAS IR AKCININKŲ TEISĖS Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti nešališką visų akcininkų, įskaitant smulkiuosius bei užsienio, traktavimą. Bendrovės valdymo sistema turėtų apsaugoti akcininkų teises.		
6.1. Rekomenduojama, kad bendrovės kapitalą sudarytų tik tokios akcijos, kurios būtų turėtojų suteikia vienodas balsavimo, nuosavybės, dividendų ir kitas teises.	Taip	Banko statiną kapitalą sudarant iš paprastosios vardinės akcijos visiems Banko akcijų savininkams suteikia vienodas teises. 2011 m. birželio 30 d. Norvegijoje registruotas bankas <i>DNB Bank ASA</i> įgyjo 100 proc. AB <i>DNB banko</i> akcijų iš savo valdomo Danijoje registruoto banko <i>Bank DnB NORD A/S</i> , tokiu būdu tapdamas vieninteliu tiesioginiu AB <i>DNB banko</i> akcininku, valdančiu 100 proc. Banko akcijų.
6.2. Rekomenduojama sudaryti investuotojams sūlygą iš anksto, t. y. prieš perkant akcijas, susipažinti su įleidžiamą naują ar jau įleistą akciją suteikiamomis teisėmis.	Taip	
6.3. Bendrovei ir jos akcininkams svarbūs sandoriai, tokie kaip bendrovės turto perleidimas, investavimas, žyrimas ar kitoks apskundinimas, turėtų gauti visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimą. Visiems akcininkams turėtų būti sudarytos vienodos galimybės susipažinti ir dalyvauti priimančioms bendrovei svarbius sprendimus, įskaitant paminėtų sandorių tvirtinimą.	Ne	Pagal LR akcinių bendrovių įstatymą bei Banko įstatus, šiame punkte nurodyti sandorių sudarymo patvirtinimo klausimai priskirti valdybos kompetencijai. Pagal Banko vidaus tvarkas, svarbiems Banko sandoriams taip pat turi pritarti ir Banko stebėtojų taryba.
6.4. Visuotinio akcininkų susirinkimo sušaukimo ir vedimo procedūra ros turėtų sudaryti akcininkams lygias galimybes dalyvauti susirinkime ir neturėtų pažeisti akcininkų teisių bei interesų. Pasirinkta visuotinio akcininkų susirinkimo vieta, data ir laikas neturėtų užkirsti kelio aktyviam akcininkų dalyvavimui susirinkime.	Neaktualu	Bankas turi vienintelį akcininką.
6.5. Rekomenduojama visuotiniam akcininkų susirinkimui parengtus dokumentus, įskaitant susirinkimo sprendimų projektus, iš anksto paskelbti viešai prieinamai bendrovės interneto tinklalapyje. Visuotinio akcininkų susirinkimo protokolą po jo pasirašymo ir (ar) priimtų sprendimus taip pat rekomenduojama paskelbti viešai prieinamai bendrovės interneto tinklalapyje. Siekiant užtikrinti užsienio šalių susipažinti su informacija, esant galimybei, šioje rekomendacijoje paminėti dokumentai turėtų būti skelbiami ir	Neaktualu	Bankas turi vienintelį akcininką.

anglŲ kalba ir (ar) kitomis uęsienio kalbomis. Bendrovęs interneto tinklalapyje vieęai prieinamai gali bŲ ti skelbiama ne visa dokumentŲ apimtis, jei jŲ vieęas paskelbimas galŲtŲ pakenkti bendrovei arba bŲ tŲ atskleistos bendrovęs komercinęs paslaptys.		
6.6. Akcininkams turŲtŲ bŲ ti sudarytos galimybęs balsuoti akcininkŲ susirinkime asmeniękai jame dalyvaujant arba nedalyvaujant. Akcininkams neturŲtŲ bŲ ti daroma jokiŲ kliŲ j iŲ balsuoti ię anksto ragtu, uępildant bendrŲ DZ balsavimo biuletenu DZ	Taip	Bankas turi vienintelę DZ akcininkŲ
6.7. Siekiant padidinti akcininkŲ galimybęs dalyvauti akcininkŲ susirinkimuose, bendrovęs rekomenduojama balsavimo procese plaęiau taikyti modernias technologijas ir tokiu bŲ du sudaryti akcininkams galimybę balsuoti akcininkŲ susirinkimuose naudojantis telekomunikacijŲ galiniais DZ gniais. Tokiais atvejais turi bŲ ti uętikrintas telekomunikacijŲ DZ giniŲ saugumas, teksto apsauga, galimybę identifikuoti balsuojanę io asmens paragę N Be to, bendrovęs galŲtŲ sudaryti sŲnyęas akcininkams, ypaę uęsienieęiams, akcininkŲ susirinkimus stebŲti pasinaudojant moderniŲ technologijŲ priemonęmis.	Ne	Atsięvelgiant DZ, jog Bankas turi vienintelę DZ akcininkŲ nŲra poreikio dieęti punkte nurodytas priemones.
VII principas. Interesų konfliktų vengimas ir atskleidimas Bendrovęs valdymo sistema turŲtŲ skatinti bendrovęs organŲnarius vengti interesŲ konfliktŲ bei uętikrinti skaidrŲ ir efektyvŲ bendrovęs organŲnariŲ interesŲ konfliktŲ atskleidimo mechanizmŲ		
7.1. Bendrovęs prieęiŲ ros ir valdymo organo narys turŲtŲ vengti situacijas, kai jo asmeniniai interesai prieętarauja ar gali prieętarauti bendrovęs interesams. Jeigu tokia situacija vis dŲlto atsirado, bendrovęs prieęiŲ ros ar valdymo organo narys turŲtŲ per protingę terminę praneęti kitiems to paties organo nariams arba jŲ DZ rinkusiam bendrovęs organui, arba bendrovęs akcininkams apie tokię interesŲ prieętaravimo situaciję nurodyti interesŲ pobŲ dDZ jeigu DZ noma, vertę.	Taip	
7.2. Bendrovęs prieęiŲ ros ir valdymo organo narys negali painioti bendrovęs turto, kurio naudojimas specialiai su juo nŲra aptartas, su savo turtu arba naudoti jŲ DZ ba informaciję kurię jis gauna bŲ damas bendrovęs organo nariu, asmeninei naudai ar treę iojo asmens naudai gauti be bendrovęs visuotinio akcininkŲ susirinkimo ar jo DZ lioto kito bendrovęs organo sutikimo.	Taip	
7.3. Bendrovęs prieęiŲ ros ir valdymo organo narys gali sudaryti sandorę DZ bendrove, kurios organo narys jis yra. Apie tokę DZ sandorę DZ skyrus magareikęmius dŲl nedidelęs jŲ vertęs arba sudarytus vykdant DZ astinę bendrovęs veikę N bei standartinęmis sŲnyęomis) jis privalo nedelsdamas ragtu arba godęiu, DZ gant tai DZ sŲdęio protokolę praneęti kitiems to paties organo nariams arba jŲ DZ rinkusiam bendrovęs organui, arba bendrovęs akcininkams. Gioje rekomendacijoje DZ dytŲ sandoriŲ sudarymui taip pat taikoma 4.5 rekomendacija.	Taip	
7.4. Bendrovęs prieęiŲ ros ir valdymo organo narys turŲtŲ susilaikyti nuo balsavimo, kai priimami sprendimai dŲl sandoriŲ ar kitokiŲ klausimŲ su kuriais jis susijęs asmeniniu ar dalykiniu interesu.	Taip	
VIII PRINCIPAS. BENDROVĖS ATLYGINIMŲ POLITIKA Bendrovęje nustatyta atlyginimŲ politikos bei direktoriŲ atlyginimŲ tvirtinimo, peręiŲ rŲjimo ir paskelbimo tvarka turŲtŲ uęękirsti kelię galimiems interesŲ konfliktams ir piktnaudęjaviui nustatant direktoriŲ atlyginimus, taip pat uętikrinti bendrovęs atlyginimŲ politikos bei direktoriŲ atlyginimŲ vieęumę N ir skaidrumę		
8.1. Bendrovę turŲtŲ paskelbti savo atlyginimŲ politikos atskaitę N (toliau i atlyginimŲ atskaita), kuri turŲtŲ bŲ ti aięki ir lengvai suprantama. Gi atlyginimŲ atskaita turŲtŲ bŲ ti paskelbta ne tik kaip bendrovęs metinio praneęimo dalis, bet turŲtŲ bŲ ti skelbiama ir bendrovęs interneto tinklalapyje.	Taip	Bankas, vadovaudamasis Lietuvos banko 2010 m. gruodęio 23 d. nutarimu dŲl MinimaliŲ kredito DZ aigŲ darbuotoęŲ atlygio politikos reikalavimŲ patvirtinimo, skelbia atskaitę N kaip metinio praneęimo dalę DZ i talpinama bendrovęs internetiniame puslapyje. Pateikiama informacija atskleidęjama tiek, kad nebŲ tŲ pŲgeisti Banko paslapties ir asmens duomenŲ apsaugos reikalavimai.

8.2. Atlyginimų ataskaitoje daugiausia dėmesio turėtų būti skiriama bendrovės direktorių atlyginimų politikai ateinančiais, o kur tinka – ir tolesniais finansiniais metais. Joje taip pat turėtų būti apgelgiama, kaip atlyginimų politika buvo įgyvendinama praėjusiais finansiniais metais. Ypatingas dėmesys turėtų būti skiriamas esminiams bendrovės atlyginimų politikos pokyčiams, palyginti su praėjusiais finansiniais metais.	Taip	
8.3. Atlyginimų ataskaitoje turėtų būti pateikta bent ši informacija: 1) direktorių atlyginimų kintamumo ir nekintamosios sudedamųjų dalių santykis ir jo paaiškinimas; 2) pakankama informacija apie veiklos rezultatų vertinimo kriterijus, kuriais grindžiama teisė dalyvauti akcijų pasirinkimo sandoriuose, teisė dalyvauti arba kintamas sudedamasis atlyginimo dalis; 3) paaiškinimas, kuo pasirinkti veiklos rezultatų vertinimo kriterijai naudingi ilgalaikiams bendrovės interesams; 4) metodų taikomų siekiant nustatyti, ar tenkinami veiklos rezultatų vertinimo kriterijai, paaiškinimas; 5) pakankamai išsamiai informacija apie kintamos sudedamosios atlyginimo dalies mokėjimo atidėjimo laikotarpius; 6) pakankama informacija apie atlyginimo ir veiklos rezultatų ryšį; 7) pagrindiniai metinių premijų sistemos ir bet kurios kitos ne pinigais gaunamos naudos kriterijai ir jų pagrindimas; 8) pakankamai išsamiai informacija apie įkeitinimo mokėjimo politiką; 9) pakankamai išsamiai informacija apie akcijomis pagrįstą atlyginimo teisių suteikimo laikotarpį kaip nurodyta 8.13 punkte; 10) pakankamai išsamiai informacija apie akcijų ilgalaikymą po teisių suteikimo, kaip nurodyta 8.15 punkte; 11) pakankamai išsamiai informacija apie panašio bendrovių grupių, kurių atlyginimo nustatymo politika buvo analizuojama, siekiant nustatyti susijusias bendrovės atlyginimo nustatymo politiką sudarant; 12) direktoriams skirtos papildomos pensijos arba ankstyvo išėjimo pensijų schemos pagrindinių sąvybių aprašymas; 13) atlyginimų ataskaitoje neturėtų būti komerciniu požiūriu neskelbtinos informacijos.	Taip	
8.4. Atlyginimų ataskaitoje taip pat turėtų būti apibendrinama ir paaiškinama bendrovės politika, susijusi su sutarčių sudaromomis su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organiniais, sąlygomis. Tai turėtų apimti, <i>inter alia</i>, informaciją apie sutarčių sudaromomis su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organiniais trukmę, taikomus pranešimo apie įėjimą į darbą terminus ir išsamiai informaciją apie įkeitines ir kitas išmokas, susijusias su sutarčių sudaromomis su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organiniais nutraukimu pirma laiko.	Taip	
8.5. Visa atlyginimo suma ir kita nauda, skiriama atskiriems direktoriams atitinkamais finansiniais metais, turėtų būti išsamiai paskelbiama atlyginimų ataskaitoje. Čiame dokumente turėtų būti pateikta bent 8.5.1 ir 8.5.4 punktuose nurodyta informacija apie kiekvieną asmenį, kuris bendrovėje šio direktoriaus pareigas bet kuriuo atitinkamą finansinį metą laikotarpį. 8.5.1. Turėtų būti pateikta tokia su atlyginimais ir (arba) tarnybinėmis pajamomis susijusi informacija: 1) bendra atlyginimo suma, sumokėta arba mokėtina direktoriui už paslaugas, suteiktas praėjusiais finansiniais metais, laikant, jei taikoma, dalyvavimo mokesčius, nustatytus metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime; 2) atlyginimas ir privilegijos, gautos iš bet kurios išonės, priklausančios tai pačiai grupei; 3) atlyginimas, mokamas kaip pelno dalis ir (arba) premijos, bei priegastys, dėl kurių tokios premijos ir (arba) pelno dalis buvo paskirtos; 4) jei tai leidžiama pagal įstatymus, kiekvienas esminis papildomas atlyginimas, mokamas direktoriams už specialias paslaugas, kurios nepriklauso įstatinams direktoriaus funkcijoms; 5) kompensacija, gautina arba sumokėta kiekvienam	Taip	Gr. 8.1. punktą

vykdāmajam direktoriui ar valdāmo organānariui, pasitraukusiam iġ savo pareiġāprāġusiais finansiniais metais; 6) bēdra apskaiġuota naudos, kuri laikoma atlyginimu ir suteikiama ne pinigais, vērtā, jeigu tokia nauda neturi bēti nurodyta pagal 1i 5 punktus. 8.5.2. Turātābēti pateikiama ġi informacija, susijusi su akcijomis ir (arba) teisāmis dalyvauti akcijā pasirinkimo sandoriuose, ir (arba) su visomis kitomis darbuotojā skatinimo akcijomis sistemomis: 1) prāġusiais finansiniais metais bendrovā pasēi lytā akcijā pasirinkimo sandoriā arba suteiktā akcijā skaiġius ir taikymo sēnygos; 2) akcijā pasirinkimo sandoriā skaiġius, realizuotas per prāġusius finansinius metus, nurodant kiekvieno sandorio akcijā skaiġiā bei realizavimo kainē arba dalyvavimo darbuotojā skatinimo akcijomis sistemoje vērtā finansiniāmetāpabaigoje; 3) finansiniāmetāpabaigoje nerealizuotas akcijā pasirinkimo sandoriā skaiġius, jā realizavimo kaina, realizavimo data ir pagrindinā sēiāpavēdinimo sēnygos; 4) visi esamā akcijā pasirinkimo sandoriā sēnygā pokyġiai ateinanġiais finansiniais metais. 8.5.3. Turātābēti pateikiama ġi su papildomāpensijā schemomis susijusi informacija: 1) kai pensijā schema yra apibrāġtā iġmokā pagal jēn direktoriā sukauptāiġmokāpokyġiai atitinkamais finansiniais metais; 2) kai pensijā schema yra apibrāġtā iġmokā iġsami informacija apie iġmokas, kurias uġ direktoriā sumokājo arba turātāsumokāti bendrovā atitinkamais finansiniais metais. 8.5.4. Turātābēti nurodytas sumas, kurias bendrovā arba bet kuri dakterinā bendrovā ar iġnā, iġukta Dēbendrovās konsoliduotā finansiniā ataskaitā rēinkinā iġmokājo kaip paskolas, iġankstēnes iġmokas ir garantējas kiekvienam asmeniui, kuris ājo direktoriaus pareiġas bet kuriuo atitinkamā finansiniāmetā laikotarpiu, iġkaitant nesumokātas sumas ir palēkanā normē		
8.6. Kai atlyginimā nustatāmo politikojē numatomas kintamos sudesamosios atlyginimo dalys, bendrovā turātā nustatyti kintamos sudesamosios atlyginimo dalies dydējo ribas. Nekintama atlyginimo dalis turātābēti pakankama, kad bendrovā galātā nemokāti kintamos sudesamosios atlyginimo dalies tuo atveju, kai veiklos rezultātāvertinimo kriterijai netenkinami.	Taip	
8.7. Kintamā sudesamā atlyginimo daliā skyrimas turātā priklausyti nuo iġ anksto nustatytā ir iġmatuojamā veiklos rezultātāvertinimo kriterijā	Taip	
8.8. Kai yra skiriama kintama sudesamoji atlyginimo dalis, didējosios ġios kintamos sudesamosios atlyginimo dalies mokājēmas turātābēti atidātas tam tikram protinguma kriterijus atitinkanġiam laikotarpiui. Kintamos sudesamosios atlyginimo dalies, kurios mokājēmas atēdēdamas, dydis turātābēti nustatētas pagal santēkinē kintamos sudesamosios atlyginimo dalies vērtē, lyginat jēnsu nekintama atlyginimo dalimi.	Taip	
8.9. ġ susētarimus su vykdomaisiais direktoriais arba valdāmo organānariis turātābēti iġukta nuostata, leidējanti bendrovei susēgrēnti kintamā sudesamā atlyginimo dalē kuri buvo iġmokāta remiantis duomenimis, kurie vāliau pasirodā akivaizdējai netēisingi.	Ne	Ģi nuostata nāra iġukta Dēsmēnēnes sutartis, bet yra aptarta Atlygio politikojē, todā paaēgkājus tokiems faktams Bankas imtāsi priemoniā sugrēnti nepagrēdāi gautāAtlygDē
8.10. Iġēitinās iġmokos neturātāvirēyti nustatētas sumas arba nustatēto metiniā atlyginimā skaiġius ir apskritai neturātābēti didesnās negu dvejāmetā nekintamos atlyginimo dalies arba jos ekvivalento suma.	Taip	
8.11. Iġēitinās iġmokos neturātābēti mokamos, jei darbo sutartis nutraukiama dāļ bēlogāveiklos rezultātā	Taip	
8.12. Be to, turātābēti atskleidējama informacija, susijusi su parengiamuoju ir sprendimā priāimimo procesu, kurio metu nustatoma bendrovās direktoriā atlyginimā politika. Informacija turātā apimti duomenis, jei taikoma, apie atlyginimo komiteto iġēiājēmus ir sudātābē bendrove nesusijusiā konsultantā kuriā paslaugomis naudotasi nustatant atlyginimā politikā vārdus ir	Taip	

pavardės bei metinio visuotinio akcininkų susirinkimo vaidmenį		
8.13. Tuo atveju, kai atlyginimas yra pagrįstas akcijų skyrimu, teisą DNB akcijos neturėtų būti suteikiama mažiausiai trejus metus po įvykimo.	Taip	Atidėtos skatinimo sumoms taikomas 3 metų laikotarpis. 50 % bet kurios kintamo atlygio įmokos dalies turi būti mokama DNB Bank ASA akcijomis.
8.14. Akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis išvystyti akcijų arba gauti atlygą pagrįstą akcijų kainos pokyčiais, neturėtų būti naudojamos mažiausiai trejus metus po įvykimo. Teisės DNB akcijas suteikimas ir teisė pasinaudoti akcijų pasirinkimo sandoriais arba kitomis teisėmis išvystyti akcijų arba gauti atlygą pagrįstą akcijų kainos pokyčiais, turėtų priklausyti nuo iš anksto nustatytų ir įvertinamų veiklos rezultatų vertinimo kriterijų.	Neaktualu	
8.15. Po teisio suteikimo direktoriai turėtų išlaikyti tam tikrą skaičių akcijų iki jų kadencijos pabaigos, priklausomai nuo poreikio padengti kokias nors išlaidas, susijusias su akcijų išvystijimu. Akcijų kurias reikia išlaikyti, skaičius turi būti nustatytas, pavyzdžiui, dviguba bendro metinio atlyginimo (neįskaitant plius kintamą dalį) vertė.	Neaktualu	
8.16. Į direktorių konsultantų arba stebėtojų tarybos narių atlyginimą neturėtų būti įskaitomi akcijų pasirinkimo sandoriai.	Taip	
8.17. Akcininkai, visų pirma instituciniai akcininkai, turėtų būti skatinami dalyvauti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose ir balsuoti direktorių atlyginimo nustatymo klausimais.	Ne	Atsižvelgiant DNB, kad Bankas kontroliuoja vienintelis akcininkas, Banko administracijos vadovai (kurie tuo metu užima ir valdybos narių pareigas) atlygiai svarstomi stebėtojų taryboje.
8.18. Nemenkinant organų atsakingų už direktorių atlyginimą nustatymą vaidmenį, atlyginimo politika arba bet kuris esminis atlyginimo politikos pokytis turėtų būti įvertinamas DNB metinio visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkėje. Atlyginimo ataskaita turėtų būti pateikiama akcininkų balsavimui metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime. Balsavimas gali būti privalomojo arba patariamojo pobūdžio.	Ne	Atsižvelgiant DNB, kad Bankas kontroliuoja vienintelis akcininkas, atlygio politika tvirtinama/keičiama Banko stebėtojų taryboje.
8.19. Schemoms, pagal kurias direktoriams atlyginama akcijomis, akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis išvystyti akcijų arba būti atlyginamam remiantis akcijų kainos pokyčiais, iki jų taikymo pradžios turėtų pritarti akcininkai metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime priimdami atitinkamą sprendimą. Pritarimas turėtų būti susijęs su pačia schema ir akcininkai neturėtų spręsti dėl atskiriems direktoriams pagal tų schemų suteikiamos akcijomis pagrįstos naudos. Visiems esminiams schemų sąlygų pakeitimams iki jų taikymo pradžios taip pat turėtų pritarti akcininkai, priimdami sprendimą metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime. Tokiais atvejais akcininkai turėtų būti informuoti apie visas siūlomų pakeitimų sąlygas ir gauti patvirtinimą apie siūlomų pakeitimų poveikį.	Neaktualu	Atsižvelgiant DNB, kad Bankas kontroliuoja vienintelis akcininkas, schemas tvirtina Banko stebėtojų taryba.
8.20. Metinio visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimas turėtų būti gaunamas iš klausimų: 1) atlyginimo direktoriams skyrimas, remiantis akcijomis pagrįstomis schemomis, laikant akcijų pasirinkimo sandorius; 2) maksimalaus akcijų skaičiaus nustatymas ir pagrindinąs akcijų suteikimo tvarkos sąlygas; 3) laikotarpis, per kurį pasirinkimo sandoriai gali būti realizuoti; 4) kiekvieno tolesnio pasirinkimo sandorių realizavimo kainos pokyčio nustatymo sąlygos, jeigu būtų taikytai leidžia; 5) visos kitos ilgalaikės direktorių skatinimo schemas, kurios panašiomis sąlygomis nėra siūlomos visiems kitiems bendrovės darbuotojams. Metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime taip pat turėtų būti nustatytas galutinis terminas, per kurį direktorių atlyginimą atsakingas organas gali paskirti šiame punkte išvardytų tipų kompensacijos atskiriems direktoriams.	Neaktualu	Banko stebėtojų taryba atsakinga už Atlygio politikos nustatymą o Banko valdyba – už įgyvendinimą
8.21. Jeigu leidžia nacionalinė teisė arba bendrovės šaliai, kiekvienam pasirinkimo sandoriui su nuolaida modeliui, pagal kurį yra suteikiamos teisės pasirašyti akcijas ėemesne nei rinkos kaina, galiojančia tų dienų, kai nustatoma kaina, arba vidutine rinkos kaina, nustatyta per keletą dienų prieš realizavimo kainos nustatymą taip pat turėtų pritarti akcininkai.	Neaktualu	
8.22. 8.19 ir 8.20 punktai neturėtų būti taikomi schemoms, kuriose dalyvavimas panašiomis sąlygomis siūlomas bendrovės darbuotojams arba bet kurios dukterinės įmonės darbuotojams, kurie turi teisę dalyvauti scheme, ir kuri buvo patvirtinta metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime.	Neaktualu	

8.23. Prieš metinį išuotindžacininko susirinkimą kuriame ketinama svarstyti 8.19 punkte nurodytą sprendimą akcininkams turėtų būti suteikta galimybė susipažinti su sprendimo projektu ir su juo susijusiu informaciniu pranešimu (jie dokumentai turėtų būti paskelbti bendrovės tinklalapyje). Giamė pranešime turėtų būti pateiktas visas akcijomis pagrįstas atlyginimo schemas reglamentuojantis tekstas arba šio schemos pagrindiniuose sąlygų aprašymas, taip pat schemos dalyvių vardai ir pavardės. Pranešime taip pat turėtų būti nurodytas schemos ir bendros direktorių atlyginimo politikos ryšys. Sprendimo projekte turėtų būti aiškiai nuoroda dėl šios schemos arba pateikta pagrindiniuose sąlygų santrauka. Akcininkams taip pat turėtų būti pateikta informacija apie tai, kaip bendrovė ketina apsirūpinti akcijomis, kurios reikalingos pareigojimams pagal skatinimo schemas įgyvendinti: turėtų būti aiškiai nurodyta, ar bendrovė ketina pirkti reikalingas akcijas rinkoje, laikyti jas atsargoje ar įleisti naujų akcijų. Taip pat turėtų būti pateikta schemos išlaidų, kurias patirs bendrovė dėl numatomo schemos taikymo, apgvalga. Giamė punkte nurodyta informacija turėtų būti paskelbta bendrovės interneto tinklalapyje.	Neaktualu	Atsižvelgiant dėl, kad Bankas kontroliuoja vienintelis akcininkas, informacija teikiama Banko stebėtojų tarybai.
IX PRINCIPAS. INTERESŲ TURĖTOJŲ VAIDMUO BENDROVĖS VALDYME Bendrovės valdymo sistema turėtų pripažinti interesų turėtojų teises, darytas sąlygomuose, ir skatinti aktyvų bendrovės ir interesų turėtojų bendradarbiavimą kuriant bendrovės gerovę, darbo vietas ir finansinį stabilumą. Šio principo kontekste švoka interesų turėtojai apima investuotojus, darbuotojus, kreditorius, tiekėjus, klientus, vietos bendruomenę ir kitus asmenis, turinčius interesų konkrečioje bendrovėje. 9.1. Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad būtų gerbiama tos interesų turėtojų teisės, kurias gina sąlymai. 9.2. Bendrovės valdymo sistema turėtų sudaryti sąlygas interesų turėtojams dalyvauti bendrovės valdyme sąlymų nustatyta tvarka. Interesų turėtojų dalyvavimo bendrovės valdyme pavyzdžiai galėtų būti ti darbuotojų kolektyvo dalyvavimas priimant svarbius bendrovei sprendimus, konsultacijos su darbuotojų kolektyvu bendrovės valdymo ir kitais svarbiais klausimais, darbuotojų dalyvavimas bendrovės akciniame kapitale, kreditorių dalyvavimas bendrovės valdyme bendrovės nemokumo atvejais ir kt. 9.3. Kai interesų turėtojai dalyvauja bendrovės valdymo procese, jiems turėtų būti sudaromos sąlygos susipažinti su reikiama informacija.		

X PRINCIPAS. INFORMACIJOS ATSKLEIDIMAS

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

- 10.1. Bendrovė turėtų atskleisti informaciją apie:
- 1) bendrovės veiklą ir finansinius rezultatus;
 - 2) bendrovės tikslus;
 - 3) asmenis, nuosavybės teise turinčius bendrovės akcijų paketą ar dalį;
 - 4) bendrovės priežiūrą ir valdymo organų narius, bendrovės vadovą bei jo atlyginimą;
 - 5) galimus numatyti esminius rizikos veiksnius;
 - 6) bendrovės ir susijusių asmenų sandorius, taip pat sandorius, kurie sudaryti neįsitaikant bendrovės veiklos eigoje;
 - 7) pagrindinius klausimus, susijusius su darbuotojais ir kitais interesų turėtojais;
 - 8) bendrovės valdymo struktūrą ir strategiją.
- Šis sąrašas laikytinas minimaliu, ir bendrovės yra skatinamos neapsiriboti tik informacijos, nurodytos šiame sąraše, atskleidimu.
- 10.2. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 1 punkte nurodytą informaciją rekomenduojama atskleisti informaciją apie visos grupės, kuriai priklauso bendrovė, konsoliduotus rezultatus.

Taip

10.3. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijas 4 punkte nurodytą informaciją rekomenduojama pateikti informaciją apie bendrovės prieigą jos ir valdymo organų narių bendrovės vadovo profesinį patirtį, kvalifikaciją ir potencialius interesus konfliktus, kurie galėtų paveikti jos sprendimus. Taip pat rekomenduojama atskleisti bendrovės prieigą jos ir valdymo organų narių bendrovės vadovo iš bendrovės gaunamą atlyginimą ir kitokias pajamas, kaip tai detaliau reglamentuojama VIII principu.		
10.4. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijas 7 punkte nurodytą informaciją rekomenduojama atskleisti informaciją apie bendrovės ir interesų turėtojų tokių kaip darbuotojai, kreditoriai, tiekėjai, vietos bendruomenė, santykius, laikant bendrovės politiką, moneigą, išteklį, atgavimą, darbuotojų dalyvavimo bendrovės akcinio kapitalo programose ir pan.		
10.5. Informacija turėtų būti atskleidžiama tokiu būdu, kad jokie akcininkai ar investuotojai nebūtų diskriminuojami informacijos gavimo būdo ir apimtys atgavimu. Informacija turėtų būti atskleidžiama visiems ir vienu metu. Rekomenduojama, kad pranešimui apie esminius dalykus būtų išskelbiami prieš arba po Vilniaus vertybinių popierių biržos prekybos sesijos, kad visi bendrovės akcininkai ir investuotojai turėtų vienodas galimybes susipažinti su informacija bei priimti atitinkamus investicinius sprendimus.	Taip	
10.6. Informacijos skleidimo būdai turėtų būti tikrinti informacijos naudotojams negalint sava laiku gauti priėjimą prie informacijos. Rekomenduojama informacijos skleidimui didesniu mastu naudoti informacinės technologijas, pavyzdžiui, skelbti informaciją bendrovės interneto tinklalapyje. Rekomenduojama informaciją skelbti ir dėti bendrovės interneto tinklalapyje tik lietuvių, bet ir anglų kalba, o esant galimybei ir poreikiui ir kitomis kalbomis.	Taip	
10.7. Rekomenduojama bendrovės interneto tinklalapyje skelbti bendrovės metinį pranešimą, metinį prospektą, ataskaitą bei kitas bendrovės rengiamas periodines ataskaitas, taip pat šio loma tinklalapyje bendrovės pranešimus apie esminius dalykus bei bendrovės akcijų kainų kitimą vertybinių popierių biržoje.	Taip	Visa šiame punkte nurodyta informacija yra pateikta Banko tinklalapyje. Banko akcijos nėra durtos DZ prekybos reguliuojamoje rinkoje.

XI PRINCIPAS. BENDROVĖS AUDITO ĮMONĖS PARINKIMAS

Bendrovės audito įmonės parinkimo mechanizmas turėtų būti tikrinti audito įmonės įgavimas ir nuomonės nepriklausomumą

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

(Visi skaiļi pateikti tūkst. litū, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĒS IR BANKO PELNO (NUOSTOLIŅ) ATASKAITA

	Pasta- bos	Grupē		Bankas	
		2013 m.	2012 m.	2013 m.	2012 m.
Palūkanu pajamos		287 543	365 007	280 534	357 107
Palūkanu sēkmes		(74 430)	(123 413)	(74 427)	(123 413)
Grynās palūkanu pajamos	1	213 113	241 594	206 107	233 694
Paslaugu un komisiju pajamos	2	120 044	102 741	120 360	104 284
Paslaugu un komisiju sēkmes	2	(25 387)	(21 709)	(24 853)	(21 354)
Grynās palūkanu, paslaugu un komisiju pajamos		307 770	322 626	301 614	316 624
Grynās peļņas (nuostolus) iġ operacijū vertēbināis popierāis ir iġvestināis finansināis priemonāis	3	(12 206)	12 207	(9 404)	14 583
Grynās rezultāts iġ operacijū iġsienio valiuta		41 170	25 669	41 286	25 757
Vertās sumāġājis ir kiti atidāġināis	4	(2 120)	(43 115)	7 849	(36 309)
Kitos pajamos	5	27 340	18 248	20 431	14 593
Personālo sēkmes	6	(115 818)	(108 620)	(112 098)	(105 677)
Nusidāġājis ir amortizācija	7	(11 797)	(12 125)	(11 735)	(11 980)
Kitos administrācinās sēkmes	8	(184 346)	(134 371)	(176 826)	(129 163)
Peļņas (nuostolāis) priēš apmokestināġu		49 993	80 519	61 117	88 428
Peļņo mokesťis	9	(4 406)	(95)	(4 002)	-
Grynās peļņas (nuostolāis)		45 587	80 424	57 115	88 428
Peļņas (nuostolāis) priskirtinas:					
Banko akcināinkams		45 587	80 424	57 115	88 428
Peļņas (nuostolāis), tenkāntis vienāi akcijāi (Lt)					
i akcijāi	10	7,98	14,08		
i vienāi akcijāi kartu su potencialiomis akcijomis	10	7,98	14,08		

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

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

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

B. Lund
Prezidentas

J. Gauš
Vyr. buhalteris

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Priskirta Banko akcininkams						Iš viso
	Įregistruo- tas kapitalas	Emisinis skirtumas	Finansi- nio turto perkai- nojimo rezervas	Privalomas rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirs- tytas rezultatas	
2012 m. sausio 1 d.	656 665	282 929	(115)	200	365 102	1 777	1 306 558
Iš viso pripažintos pajamos ir sūnaudos	-	-	115	-	-	80 424	80 539
PastatŲ nusidėvėjimo perkėlimas	-	-	-	-	(1)	1	-
Pervedimai Dėl žalos ir DZ rezervŲ	-	-	-	193	-	(193)	-
2012 m. gruodžio 31 d.	656 665	282 929	-	393	365 101	82 009	1 387 097
Iš viso pripažintos pajamos ir sūnaudos	-	-	-	-	-	45 587	45 587
Pervedimai Dėl žalos ir DZ rezervŲ	-	-	-	4 605	-	(4 605)	-
2013 m. gruodžio 31 d.	656 665	282 929	-	4 998	365 101	122 991	1 432 684

(Visi skaiļi pateikti tūkstani liķ, jei nenurodyta kitaip)

BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Priskirta Banko akcininkams						Iš viso
	Īregistruo- tas kapitalas	Emisinis skirtumas	Finansi- nio turto perkai- nojimo rezervas	Privalomas rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirs- tytas rezultats	
2012 m. sausio 1 d.	656 665	282 929	-	-	365 102	3 856	1 308 552
Iķ viso pripaķintos pajamos ir sķnaudos	-	-	-	-	-	88 428	88 428
Pastatķnusidāvķjimo perkālķmas	-	-	-	-	(1)	1	-
Pervedimai Dķzķvalomķ Dķzķzervķ	-	-	-	193	-	(193)	-
2012 m. gruodķio 31 d.	656 665	282 929	-	193	365 101	92 092	1 396 980
Iķ viso pripaķintos pajamos ir sķnaudos	-	-	-	-	-	57 115	57 115
Pervedimai Dķzķvalomķ Dķzķzervķ	-	-	-	4 605	-	(4 605)	-
2013 m. gruodķio 31 d.	656 665	282 929	-	4 798	365 101	144 602	1 454 095

(Visi skaičiai pateikti tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA (tūsinys)

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

(Visi skaiļi lai pateikti tīl kstaniļ iais litŌļ jei nenurodyta kitaip)

BENDROJI INFORMACIJA

AB DNB banko pavadinimas uęregistruotas 2011 m. lapkriļ io 11 d. Bankas kaip akcinā bendrovā buvo uęregistruotas 1993 m. rugsāļio 13 d. Bankas turi Lietuvos banko ięduotŌn licencijŌn Nr. 10 teikti finansines paslaugas, nurodytas Lietuvos Respublikos bankŌ Ōstatyme ir Lietuvos Respublikos finansŌ Ōstatyme.

Bankas priima indālius, ięduoda paskolas, atlieka piniginius pervedimus ir dokumentinius atsiskaitymus, keiļ ia valiutas klientams, ięduoda ir administruoja debeto ir kredito korteles, atlieka prekybos finansavimŌn investuoja ir prekiauja vertybiniais popieriais bei teikia kitas finansines paslaugas, numatytas LR bankŌir finansŌ Ōstatymuose.

2013 m. gruodęio 31 d. Bankui priklausā ģios dukterinās bendrovās:

- AB DNB lizingas (lizingo veikla);
- UAB DNB investicijų valdymas (investicijŌvaldymo veikla);
- UAB DNB būstas (nekilnojamojo turto tarpininkavimo paslaugos);
- UAB Intractus (nekilnojamojo turto valdymo, plātros ir pardavimo paslaugos). UAB Intractus priklausā 0,1 % bendrovās UAB Industrius (bendrovā registruota Valstybās Ōnāņe RegistrŌ centras, JuridiniŌ asmenŌ registre 2011 m. vasario 15 d.) akcijŌir dukterinā Ōnāņe UAB Gėlužės projektai (Ōstatyta ię Banko 2011 m. spalio 19 d.);
- UAB Industrius (nekilnojamojo turto valdymo, plātros ir pardavimo paslaugos); Ōnās padidintas kapitalas Ōregistruotas Valstybās Ōnāņe RegistrŌcentras, JuridiniŌ asmenŌ registre 2012 m. gruodęio 21 d

2013 m. gruodęio 31 d. Bankui priklausā 100 % AB DNB lizingas, UAB DNB investicijų valdymas, UAB Intractus, 99,9 % UAB Industrius ir 75,47 % UAB DNB būstas akcinio kapitalo. AB DNB lizingas priklausā 24,53 % UAB DNB būstas akcinio kapitalo. UAB Intractus priklausā 100 % UAB Gėlužės projektai ir 0,1 % UAB Industrius akcinio kapitalo. 2013 m. gruodęio 31 d. AB DNB banko grupē (toliau ĄGrupē) Lietuvoje sudarā ię AB DNB bankas ir dukterinās bendrovās UAB Investicijų valdymas, AB DNB lizingas, UAB DNB būstas, UAB Intractus, UAB Industrius bei UAB Gėlužės projektai.

Banko ir dukteriniŌ bendroviŌ UAB DNB investicijų valdymas ir AB DNB lizingas buveinās yra Ōiļ rusios Vilniuje, Basanaviļ iaus g. 26, dukterinās bendrovās UAB Intractus, UAB Industrius ir UAB Gėlužės projektai Ōiļ rusios Vilniuje, Vilniaus g. 18, dukterinā bendrovā UAB DNB būstas Ōiļ rusi Vilniuje, Ėvitrigailos g. 11M.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Bankas turāļio 70 klientŌ aptarnavimo skyriŌ (2012 m. gruodęio 31 d. ię 78 klientŌ aptarnavimo skyrius). 2013 m. gruodęio 31 d. Banke dirbo 1 221 darbuotojai (2012 m. gruodęio 31 d. ię 1 364 darbuotojai). 2013 m. gruodęio 31 d. Grupėje dirbo 1 252 darbuotojai (2012 m. gruodęio 31 d. ię 1 395 darbuotojŌ).

2013 m. gruodęio 31 d. Banko Ōstatinis kapitalas yra 656 665 410 (2012 m. gruodęio 31 d. 656 665 410) litŌir yra padalintas Ō7 710 134 (2012m. gruodęio 31 d. 5 710 134) paprastŌsias vardines akcijas. Vienos akcijos nominali vertā ię 115 (vienas ģimtas penkiolika) litŌ iki 2011 m. biręelio 30 d. banko DNB vienintelis akcininkas buvo Danijoje Ōregistruotas bankas DnB NORD A/S (DK), kuriam priklausā 100 % Banko akcijŌ (2010; 100 %). 2011 m. biręelio 30 d. Norvegijoje registruotas bankas DNB Bank ASA, Ōnās kodas 984851006MVA (kurio pavadinimas iki 2011 11 11 buvo DnB NOR Bank ASA) Ōiļio 100 proc. AB DnB NORD akcijŌ ię savo valdomo Danijoje registruoto banko Bank DnB NORD A/S,. Kaip atskleista 31 pastaboje DNB Bank ASA (NO) tapo tiesioginiu Banko akcininku, valdanļiu 100 proc. Banko akcijŌir balsavimo teisiŌ

Bankui DnB NORD A/S baigus AB DnB NORD banko privalomojo akcijŌ iępirkimo procedŌrŌn ir tapus vieninteliu Emitento akcininku, turinļiu 100 % jo akcijŌir balsŌ 2010 m. vasario 12 d. AB DnB NORD banko akcijos buvo iębrauktos ię Vilniaus vertybiniŌ popieriŌ biręos Papildomojo prekybos sŌraęo.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI

Toliau aprašomi pagrindiniai apskaitos principai, kuriais buvo remiamasi rengiant grupės finansinių ataskaitų.

Atskaitomybės sudarymo pagrindas

Banko bei Grupės finansinė atskaitomybė yra paruošta pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje 2013 m. gruodžio 31 d. Finansinė atskaitomybė paruošta remiantis istoriniais sųnaudomis, ięskyrus investicinius vertybinius popierius, skirtus parduoti, tikrųja verte per pelno (nuostolių) ataskaitųvertinamus skolos vertybinius popierius, prekybinųfinansinųDųrtųbei ųpareigojimus, ięvestines finansines priemones ir investicinųDųrtų kurie buvo vertinami tikrųja verte.

ų finansinė atskaitomybė apima konsoliduotų Grupės finansinų ataskaitų ir patronuojanųio Banko finansinų ataskaitos atskaitomybų. Papildomai, pagal Lietuvos banko reikalavimus, 41 pastaboje yra pateikta Banko Finansinų grupės finansinų informacija.

Sumos, pateiktos ųioje finansinųje atskaitomybųje, yra atvaizduotos nacionaline valiuta ų litais. Nuo 2002 m. vasario 2 d. litas buvo susietas su euru santykiu 3,4528 lito = 1 euras.

Naujų ir/ar pakeistų TFAS ir Tarptautinės finansinės atskaitomybės aiękinimo komiteto (TFAAK) išaiękinimų taikymas

ųiais atskaitiniais metais Grupė pritaikė ųiuos TFAS pakeitimus:

- 1 TAS „Finansinių ataskaitų pateikimasų pakeitimas ų kitų bendrųų pajamų (KBP) elementų pateikimas. ų pataisa keilųia KBP pateiktų elementų grupavimų. Elementai, kurie galųtųbųti perkelti (arba ųgrųjintių) Dųpino (nuostolių) ataskaitųateityje (pavyzdųiui, nutraukus pripaęinimųar apmokųjus), bus pateikiami atskirai nuo elementų kurie niekada nebus perkeliama. Pataisa taikoma tik pateikimui, ųi neturi Dųkos Grupės finansinei bųlei ar rezultatams. Kadangi Grupė turi tik vienųKBP elementųDųka jo pateikimui yra minimali.
- 19 TAS „ęmokos darbuotojamsųpakeitimai. 19 TAS yra daug pakeitimų nuo esminių tokiųkaip ųkoridoriausųmetodo ir laukiamos grųęos ię plano turto taikymo panaikinimo iki paprastų paaigkinimųir pakeistųformuluųių ųie pakeitimai neturųjo Dųkos Grupės finansinųms ataskaitoms, nes Grupė neturi nustatytųreikęmingųDųkųplanų.
- 7 TFAS „Finansinųs priemonės. Atskleidimaiųpakeitimas ų finansinio turto ir finansinių ųpareigojimųuęskaita pakeitimas numato bendrus reikalavimus dųl atskleidimo. ųie atskleidimai privalo naudotojams suteikti informacijos, kuri bųtų naudinga vertinant uęskaitųpoveikDų potencialųpoveikDųendrovųs finansinei bųlei. ųis pakeitimas neturųjo reikęmingos Dųkos Grupės finansinųse ataskaitose pateikiamiems skaičiams, taęiau remiantis jo reikalavimais buvo atskleista papildoma informacija (ęr. 18 pastabų).
- 13 TFAS „Tikrosios vertės nustatymasų ų pagrindinų 13 TFAS ięleidimo prieęastis yra supaprastinti ir pagerinti standartų reikalavimų susijusių su tikrosios vertės nustatymu, taikymo nuoseklumų ųis standartas nekeilųia nuostatų kada Dųonų privalo naudoti tikrosios vertės metodų, o pateikia paaigkinimų, kaip turi bųti atliekamas tikrosios vertės nustatymas, kai to reikalauja ar leidęia TFAS.ų ųis pakeitimas neturųjo reikęmingos Dųkos Grupės finansinųse ataskaitose pateikiamiems skaičiams, taęiau remiantis jo reikalavimais buvo atskleista papildoma informacija.
- 20 TFAAK ięaigkinimas „Paviręinųs kasyklos gavybos etapo nuodangos sųnaudosų ųis ięaigkinimas taikomas nuodangos sųnaudoms, patirtoms atliekant kasyklos gavybos etapo paviręinųs kasybos darbus (ęgavybos nuodangos sųnaudosų). ųis ięaigkinimas neturųjo Dųkos Grupės finansinųms ataskaitoms, nes Grupė nevykdo kasyklųveiklos.

Patvirtinti, bet dar neįsigalioję standartai

Grupė nepritaikė ųiųTFAS ir TFAAK ięaigkinimų, kurie jau yra patvirtinti ųiųfinansiniųataskaitųpasiraęymo datų, bet dar neųęgalioę:

19 TAS „ęmokos darbuotojamsų pakeitimai (ųęgalioja nuo ar po 2014 m. liepos 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, bet ne ankslųiau nei bus priimtas ES).

ųie pakeitimai nurodo, kaip apskaityti darbuotojų Dųęus DųustatytųDųkųplanus. Kadangi Grupės darbuotojai nedaro tokiųDųęų ųio pakeitimo taikymas neturųs Dųkos Grupės finansinųms ataskaitoms.

27 TAS „Atskiros finansinųs ataskaitosų pakeitimas (ųęgalioja nuo ar po 2014 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais).

Kaip pasekmų naujai ięleistų 10 TFAS, 11 TFAS ir 12 TFAS, ųis standartas buvo pakoreguotas taip, kad nustatytų apskaitos ir atskleidimų reikalavimus investicijoms Dųukterines, bendrai valdomas Dųęnes ir asocijuotas Dųęnes, kai bendrovų rengia atskiras finansines ataskaitas. Pagal 27 TAS bendrovų, rengianti atskiras finansines ataskaitas, turi apskaityti ųias investicijas ųęęijimo savikaina arba vadovaudamasi 9 TFAS „Finansinųs priemonėsų ųio pakeitimo taikymas neturųs Dųkos Grupės finansinųms ataskaitoms.

28 TAS „Investicijos į asocijuotųsias ir bendras įmonesų pakeitimas (ųęgalioja nuo ar po 2014 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais).

Kaip pasekmų naujai ięleistų 10 TFAS, 11 TFAS ir 12 TFAS, buvo pakeistas ųio standarto pavadinimas ir nuo ųiol jis apima nuosavybės metodo taikymų ne tik asocijuotoms Dųęnųms, bet ir bendroms Dųęnųms. ųio pakeitimo taikymas neturųs Dųkos Grupės finansinųms ataskaitoms.

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

32 TAS „Finansinųs priemonės. Pateikimasų pakeitimas – finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų uęskaita (ųęgalioja nuo ar po 2014 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais).

36 TAS „Turto nuvertėjimas“ pakeitimas (Būna galioja nuo ar po 2014 m. sausio 1 d. prasidedanti finansiniai metais).

Ģis pakeitimas reikalauja atskleisti papildomą informaciją apie tikrosios vertės vertinimą, kai atsiperkamoji vertė yra nustatoma remiantis tikrąja verte, atėjus pardavimo įgaidai, ir panaikina netylia atsiradusias 13 TFAS pasekmes 36 TAS atskleidimams. Ģis pakeitimas neturės ~~daug~~ Dėkos Grupės finansinei būklei ar rezultatams, tačiau gali reikėti papildomų atskleidimų.

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

Ģis pakeitimas leidġia tġisti apsidraudimo apskaitġn, kai iġvestinās finansinās priemonās, skirtos rizikai drausti, pakeitimas atitinka
nustatġtus kriterġijus. Ģis pakeitimas neturās ietekmi Grupās finansinei bġlei ar rezultātiem, nes Grupā netaiko apsidraudimo apskaitos.

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

9 TFAS ilgai nui pakeis 39 TAS. TASV igleido pirmnsias tris gio standarto dalis, kuriose nustatyta nauja finansinio turto klasifikavimo ir vertinimo tvarka, reikalavimai finansinių pareigojimų apskaitai bei rizikos maginimo apskaitai. Grupā dar nedzino gio pakeitimų taikymo pzkos.

10 TFAS „Konsoliduotos finansinės ataskaitos“ (97) Galioja nuo ar po 2014 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais).

Gis 10 TFAS pakeitimas nustato vieningą kontrolės nustatymo būdą, kuris bus taikomas visoms ~~Dž~~monėms, ~~be~~skaitant ir specialios paskirties ~~Dž~~mones. 10 TFAS pakeitimui reikalaus įgūdžių atlikti svarbius vertinimus, nustatant, kurios ~~Dž~~monės yra kontroliuojamos ir atitinkamai privalo būti konsoliduojamos patirnuojančių ~~Dž~~monės. Tokiu svarbiu vertinimu pavyzdžiai būtų *de facto* kontrolės ~~Dž~~vertinimas, potencialio balsavimo teisiu ~~Dž~~vertinimas bei nustatymas ar kai sprendimų priėmimas veikia kaip atstovaujamas ar kaip agentas. 10 TFAS pakeičia 27 TAS ~~A~~ konsoliduotos ir atskiros finansinės ataskaitos dalis ~~Dž~~kurioje kalbama apie konsoliduotą finansinę ataskaitą, ir 12 NAK ~~A~~ konsolidavimas į specialiosios paskirties ~~Dž~~monės. Gys pakeitimas neturės ~~Dž~~okos Grūdos finansinei būklei ar rezultatams.

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

11 TFAS panaikina jungtinās veiklos ~~Dzī~~^{Dzī}n^o konsolidavim^N taikant proporcingos dalies princip^N. Pagal 11 TFAS jungtinās veiklos ~~Dzī~~^{Dzī}nās, jei jos klasifikuojamos kaip bendros ~~Dzī~~^{Dzī}nās (naujai apibrāgtas terminas), privalo bīt i apskaitomos taikant nuosavybās metod^N. Be to, bendrai kontroliuojamas turtas ir veikla yra bendra veikla pagal 11 TFAS, o gē bendros veiklos sutarj iō apskaita ig esmās nesiskirs nuo gūo metu taikomō apskaitos principō t. y. ~~Dzī~~^{Dzī}nā ir toliau pripaiginės jai priklausanj iñ atitinkam^N dalDžrto, ~~Dzī~~^{Dzī}pareigojimō pajamō ir snaudū. Gīs pakeiktimas neturēs Džkos Grupės finansinei bē klėj ar rezultatams.

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

12 TFAS, kaip vienas īgsamus standartas, nustato atskleidimo reikalavimus ~~D~~žinās investicijoms ~~D~~žukterines ~~D~~žones, bendros veiklos sutartis, investicijoms ~~D~~žsocijuotas ~~D~~žzones ir specialios paskirties ~~D~~žzones. Šis standartas pareikalaus papildom~~Ų~~informacijos atskleidim~~Ų~~, toki~~Ų~~kaip padaryti ~~D~~žrtinimai, susij~~ę~~ su kontrolās nustatymu. Šis pakeitimas neturās ~~D~~žkos Grupās finansinei b~~ū~~klei ar rezultatams, ta~~č~~iau gali pareiklauti papildom~~Ų~~atskleidim~~Ų~~

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

Pakeitimai taikomi ~~DZ~~nāms, attīstīšanai ioms investicinās bendrovās apibrāģim^Ņ Ģie pakeitimai reikalauja tokioms ~~DZ~~nāms taikyti 10 TFAS konsolidavimo reikalavim^Ų ģim^Ų ~~DZ~~ investicinās bendrovās savo dukterines ~~DZ~~ones turi apskaityti tik^Ų Ųa verte per pelno (nuostoli^Ų) ataskait^Ų Ų o ne konsoliduoti. Ģio pakeitimo taikymas neturās ~~DZ~~kos Grupās finansināms ataskaitoms, kadangi patronuojanti Grupās ~~DZ~~nā nāra investicinā bendrovā.

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

Tai yra tarpinis standartas, suteikiantis 0,22 nāms, pirmā kartā taikant ioms TFAS, galimybę palikti reguliacinā darbu ir šipareigojimus balanse, kol TASV pabaigos įsamotiko turto ir šipareigojimų sąskaitos projektneio standarto taikymas neturās įkios 0,22 kos Grupei.

APSKAITOS PRINCIPAI (tesinys)

TFAS patobulinimai

Įsigalioja nuo ar po 2014 m. liepos 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, bet ne ankslįiau nei bus priimta ES: 2013 m. gruodžio mėn. TASV įdiegto jungtinio DžO standarto reikalingo bet neskubėjusio pakeitimo dokumentų

- 1 TFAS ĀTFAS taikymas pirmā kartā
- 2 TFAS ĀMokējimas akcijomist
- 3 TFAS ĀVerslo jungimait

(Visi skaičiai pateikti tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

- 8 TFAS *Veiklos segmentai*
- 13 TFAS *Atikrosios vertės nustatymas*
- 16 TAS *Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai*
- 24 TAS *Susijusių šalių atskleidimas*
- 38 TAS *Neimaterialusis turtas*;
- 40 TAS *Investicinis turtas*.

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

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

Šis išaiškinimas nurodo, kaip apskaityti vyriausybės nustatytas rinkliavas. Įsipareigojimas mokėti rinkliavą apskaitomas finansinėse ataskaitose, kai DNB uždėta veikla, dėl kurios ji turi mokėti rinkliavą. Grupė dar nedėtinė šio išaiškinimo taikymo DNB.

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

Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

Rengiant finansinę atskaitomybę pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus yra naudojami dėtinimai ir prielaidos, kurie daro DNB ataskaitose pateikiamoms turto bei įpareigojimų sumoms ir galimam turto bei įpareigojimų finansinio atskaito dienai atvaizdavimui ir atvaizduotam pajamui bei snaudimui per atskaitinį laikotarpį. Nors šie dėtinimai yra pagrę geriausiu dikiu ir veiksmovadovybės vertinimu, faktiniai rezultatai gali skirtis nuo šių dikių.

Veiklos tęstinumas

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

Paskolų vertės sumažėjimas

Bankas ir Grupė perėję ri 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 dertina, ar yra objektyvių dikių rodančių reikšmingą simčių pinigų srautų iš paskolų ir finansinės nuomos portfelių sumažėjimą prieš tai, kol tas sumažėjimas gali būti identifikuotas individualiai paskolai iš šių portfelių.

Objektyvių dikių gali apimti požymius, rodančius, kad pablogėjo skolininko mokumas arba vietinė ar nacionalinė ekonominė sąlygos, kurios tiesiogiai susijusios su paskolų įpareigojimų nevykdymu Grupėje. Vertinant numatomus būsimuosius pinigų srautus, vadovybė naudoja dertinimus, pagrę istoriniais nuostoliais iš turto, susijusio su panašia kredito rizika ir vertės sumažėjimo objektyviais dikių. Metodika ir prielaidos, naudojamos dertinti būsimuosius pinigų srautus laiko bei sumos atgvilgiu, yra reguliariai perėję rimos, siekiant sumažinti bet kokius skirtumus tarp nuostolių dertinimo ir realiai patiriamų nuostolių.

Finansinio turto tikroji vertė

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

Investicinio turto tikroji vertė

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

Investicinio turto tikroji vertė atskleista 22 pastaboje.

Atidėtų mokesčių turtas

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

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Investicijos į dukterines įmones

Bankas vertina ar pelno (nuostolių) ataskaitoje turi būti pripažintas vertės sumažėjimo nuostolis investicijoms dukterinėse įmonėse ne rečiau kaip kartą per metus. Nustatant, ar pelno (nuostolių) ataskaitoje turi būti pripažintas vertės sumažėjimo nuostolis, dertinama, ar yra objektyvių dikių rodančių reikšmingą pasikeitimą tikėtinam būsimam pinigų srautų verslo augimo ir rizikos snaudimui.

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

(Visi skaičiai pateikti tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

Konsolidavimas

Dukterinės įmonės, kurių finansinė ir veiklos politika bankas gali valdyti bei turi joms daugiau nei pusį balsavimo teisių, ar Bankas kontroliuoja kitą įmonę, atsišvelgiama pagal balansavimo teisių, kurias gali būti realizuojamos ar konvertuojamos, egzistavimą ir tikrąją Dukterinių įmonių finansinę atskaitomybę pilnai konsoliduojama nuo datos, kai Bankas pradeda kontroliuoti, ir konsolidavimo baigiamas, kai kontrolės netenkama.

Kur reikalinga, dukterinių bendrovių apskaitos politikos buvo pakeistos, kad atitiktų Banko apskaitos politiką Grupės įmonių tarpusavio operacijose, likę įai nerealizuotas pelnas iš tarpusavio operacijų yra eliminuojami.

Verslo jungimai

Įsigijimo metodas yra naudojamas dukterinių įmonių įsigijimo apskaitai. Įsigijimo savikaina nustatoma pagal perduoto turto, įgleistą nuosavybės priemonių ir patirtą ar prisiimtą įsipareigojimų tikrąją vertę įsigijimo datą. Verslo sujungimo būdu išdytas turtas ir prisiimti įsipareigojimai (išskaitant neapibrėgtuosius įsipareigojimus) pradžioje vertinami tikrosiomis vertėmis įsigijimo datai, neatsižvelgiant dėl įsigijimo įglaidos pripažintų administracinių sąnaudomis.

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

Dukterinės įmonės patrunuojantį Banko finansinėse ataskaitose yra apskaitomos įsigijimo metodu, atėjus vertės sumažėjimui (jeigu toks yra).

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

Užsienio valiutų perskaičiavimas

Kiekvienos Grupės įmonės finansinėse atskaitomybės duomenys yra pateikti naudojant pagrindinėse ekonominėse aplinkose, kuriose subjektas vykdo veiklą, valiutą (funkcinę valiutą). Konsoliduotoje finansinėje atskaitomybėje duomenys pateikti litais, kadangi tai yra Banko ir Grupės funkcinė ir finansinė atskaitomybės pateikimo valiuta.

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

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Visi finansiniai priemonių, kurios ugdriba palūkanas, palūkanų pajamos ir sąnaudos pelno (nuostolių) ataskaitoje yra pripažintamos 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 įglaidų paskirstymo per atitinkamą laikotarpį metodas. Efektyvi palūkanų norma diskontuoja būsimus piniginių mokėjimų arba įplaukų srautus per numatomą finansinę priemonės galiojimo laikotarpį, jeigu tinkama, per trumpesnį periodą iki finansinio turto arba finansinių įsipareigojimų gryniosios apskaitinės vertės. Skaičiuodama efektyvią palūkanų normą, Grupė vertina pinigų srautus atsižvelgdama į visas pasirašytas sutartis dėl finansinių priemonių nuostatas (pavyzdžiui, įgankstinio apmokėjimo galimybes), bet neatsižvelgia į būsimus kredito nuostolius. Skaičiavimams apima visus tarp sutarties galiojimo sumokėtus ar gautus mokesčius, kurie yra sudedamoji efektyvios palūkanų normos dalis, operacijose sąnaudas ir visas kitas premijas ar diskontus.

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

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

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Paslaugų ir komisinių pajamos ir sąnaudos

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

Derybų ar atstovavimo trejų įajiai derybose (pavyzdžiui, derinant akcijų ar kitų vertybinių popierių įsigijimą) komisinių pajamos ar sąnaudos pripažintamos tik vykdydžius aptariamą transakciją. Komisiniai ar komisinių dalis, susieta su tam tikrais veiklos rezultatais, pripažinama patenkinus nustatytas sąlygas.

Kitos sąnaudos

(Visi skaičiai pateikti tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

Kitos sąnaudos apskaitoje pripažinamos vadovaujantis kaupimo bei pajamų ir sąnaudų palyginimo principais tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai ugdinamos su jomis susijusios pajamos, neatsižvelgiant pinigų įgledimo laikų. Tais atvejais, kai per ataskaitinį laikotarpį padarytų įgledimų nedidžiama tiesiogiai susieti su konkrečiu pajamų ugdinimu ir jos ateinančių laikotarpiams neduos pajamų, kurios sąnaudos pripažinamos sąnaudomis tik patvirtintame laikotarpyje kada buvo patirtos. Sąnaudų dydis paprastai vertinamas sumokėta arba mokėtina pinigų suma.

Dividendų pajamos

Dividendai yra pripažinti 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 finansinį atskaitomybės, pagrįstas vadovybės atliktais apskaičiavimais pagal Lietuvos Respublikos mokesčio įstatymus.

Atidėtas pelno mokestis apskaitomas taikant balanso pareigojimų metodą visiems laikiniams skirtumams, susidarantiems tarp turto ir pareigojimų mokesčio bazės ir jo apskaitinamos vertės finansinėje atskaitomybėje. Atidėto mokesčio turtas perkeltiniams mokestiniams nuostoliams pripažinamas tokia dalimi, kiek yra tikėtina, kad apmokestinamas pelnas bus ugdinamas, kurio pakaks mokestiniam nuostoliui panaudoti. Nustatant atidėto mokesčio turto sumą, kuri gali būti pripažinama, vertinamas atėityje tikėtinas apmokestinamas pelnas.

Atidėtas pelno mokestis yra apskaičiuojamas taikant mokesčio tarifus, galiojančius ar patvirtintus finansinėse būklės ataskaitos sudarymo dieną ir kuriuos tikimasi taikyti atidėto pelno mokesčio turto realizavimo ar atidėto mokesčio įpareigojimų vykdymo laikotarpiu.

Taičiau atidėtas pelno mokestis nėra apskaitomas, jeigu jis atsiranda turto ar pareigojimų pirminio pripažinimo ne dėl verslo sujungimo metu ir jeigu operacijos atlikimo metu nedarė jokios nei apskaitos nei apmokestinamojo pelno ar nuostolių.

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

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

Kiti mokesčiai

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Pinigų ekvivalentai – trumpalaikės labai likvidios investicijos, kurios gali būti lengvai įkeičiamos didžios 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, skirtos parduoti finansinis turtas. Vadovybė nustato, kaip bus klasifikuojamos investicijos į pirminio pripažinimo metu.

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

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

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

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

- toks klasifikavimas eliminuoja arba žymiai sumažina vertinimo arba pripažinimo nesuderinamumą (kartais vadinamą apskaitos neatitiktimis), 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.

(Visi skaičiai pateikti tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

Vertybiniai popieriai vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitinį pripažinti atsiskaitymo metu, t. y. tada, kai turtas pristatomas Grupei arba kai Grupą įdarbina pirkėjui. Vertybiniai popieriai pradžioje pripažinti tikrąja verte. Tikrosios vertės pokyčiai yra apskaitomi kaip grynas pelnas (nuostolis) iš operacijų vertybiniais popieriais.

Prekybiniai vertybiniai popieriai

Prekybiniai vertybiniai popieriai yra vertybiniai popieriai, išdyti pelnui iš trumpalaikių kainos ar prekybinės maržos svyravimų uždirbti, arba vertybiniai popieriai, išdyti trumpo laikotarpio pelno ugdymui laikinai vertybinio popierio portfelio. Prekybiniai vertybiniai popieriai pradžioje pripažinti tikrąja verte, kuri yra paremta rinkoje paskelbiamomis pirkimo kainomis. Visas susijęs realizuotas ir nerealizuotas pelnas ar nuostolis yra apskaitomas kaip grynosios ataskaitinio laikotarpio prekybos vertybiniais popieriais pajamos ar sąnaudos. Gauti dividendai yra atvaizduojami kaip dividendų pajamos.

Visi parduoti ar išdyti prekybiniai vertybiniai popieriai, kurie turi būti perduoti pagal priegūlės institucijų arba rinkos konvencijų nustatytus laiko grafikus (vadinamieji įdarbiniai išėjimai ir pardavimai), pripažinti atsiskaitymo metu, t. y. tada, kai turtas pristatomas Grupei arba kai Grupą įdarbina pirkėjui.

Išvestinės finansinės priemonės

Išvestinės finansinės priemonės, apimančios valiutos keitimo įgankstinius (angl. *forward*) sandorius, apsikeitimo sandorius (angl. *swap*), pasirinkimo (angl. *option*) sandorius (Banko įgleistus ir nupirktus) bei kitas išvestines finansines priemones, pradžioje yra apskaitomos finansinio pozicijų ataskaitoje tikrosiomis jų vertėmis. Tikrosios vertės yra nustatomos pagal modelio kintamieji apima rinkos duomenis. Išvestinės finansinės priemonės yra atvaizduojamos kaip turtas, jei tikroji vertė yra teigiama, arba kaip išpareigojimai, jei tikroji vertė neigiama.

Išvestinių finansinių priemonių laikomų prekybiniais tikslais, tikrosios vertės pasikeitimai yra išdujami išgrynintos prekybos pajamas.

Tam tikros išvestinės finansinės priemonės išduotos finansinės priemonės, tokios kaip opcionai su indeksais susietose obligacijose ar indėliuose, yra traktuojamos kaip atskiros išvestinės priemonės tada, kai jų ekonominės charakteristikos ir rizikos nėra glaudžiai susijusios su pagrindinėmis sutarties ekonominėmis charakteristikomis ir rizikos nėra gimis bei pagrindinė sutartis nėra vertinama tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitinį. Šios išduotos išvestinės finansinės priemonės yra vertinamos tikrąja verte, tikrosios vertės pasikeitimai apskaitant ataskaitinio laikotarpio pelno (nuostolio) ataskaitoje.

Tam tikri išvestinių finansinių priemonių sandoriai, nors ir teikia efektyvų ekonominę 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 pasikeitimai apskaitant kaip ataskaitinio laikotarpio grynias prekybos pajamas.

Tikrosios išvestinių finansinių priemonių vertės yra atskleistos 15 pastaboje.

Turtas, skirtas parduoti

Finansinis turtas, skirtas parduoti, yra tas turtas, kurį numatoma turėti neapibrėžtiną laiką ir kuris gali būti parduotas dėl likvidumo poreikio ar kelių ianties palikimo normoms, valiutų kursui ar akcijų kainai.

Skirti parduoti vertybiniai popieriai išėjimo momentu apskaitomi tikrąja verte, pagrįsta sandorio kaina. Nerealizuotas pelnas ar nuostolis, atsiradęs dėl skirtų parduoti vertybinio popierio tikrosios vertės pokyčių, apskaitomas tiesiogiai bendrųjų pajamų ataskaitoje, išskyrus vertės sumažėjimo nuostolius ir ugsienio valiutos perskaičiavimo rezultatus. Kai tokio turto pripažinimas nutraukiamas, visas bendrųjų pajamų ataskaitoje sukauptas perkainojimo rezultatas pripažinamas pelno (nuostolio) ataskaitoje. Tačiau palikimo kanos už tokio finansinio turto apskaičiavimą taikant efektyvų palikimo normą yra pripažinamos pelno (nuostolio) ataskaitoje.

Palikimo pajamos, ugdirtos laikant vertybinius popierius, yra apskaitomos kaip ataskaitinio laikotarpio palikimo pajamos. Gautini dividendai apskaitomi atskirai kaip dividendų pajamos, kai atsiranda teisė juos gauti.

Visi įdarbiniai vertybinio popierio išėjimai ir pardavimai pripažinti atsiskaitymo metu, tai yra tada, kai turtas pristatomas Grupei arba kai Grupą įdarbina pirkėjui. Visi kiti išėjimai ir pardavimai laikomi išvestiniais ateities sandoriais iki to laiko, kol nebus visiškai atsiskaityta.

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Atpirkimo ir atvirkštinio atpirkimo sandoriai

Vertybinio popierio parduoto pagal sutartis juos atpirti nustatyta data ateityje, pripažinimas apskaitoje nėra nutraukiamas, kadangi Bankas įglaiko prisiimtą visą jo nuosavybės riziką ir naudą. Gautos lėšos iš šių sandorių pripažinamos konsoliduotoje finansinio pozicijų ataskaitoje kaip turtas su prievole įdarbinti, išduktas sukauptas palikimo kanas kaip išpareigojimų bei atskleidžiant šios transakcijos ekonominę prasmę kaip suteiktą paskolą Bankui.

Vertybiniai popieriai, išdyti pagal atvirkštinio atpirkimo sutartis, sudarytas nustatyta data ateityje, nėra pripažinti finansinėse 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 palikimo kanos ir kaupiamas visų sutarties laikotarpio naudojant efektyvios palikimo normos metodą.

Paskolos

Paskolos ir gautinos sumos yra neįvestinis finansinis turtas su fiksuotais arba kitaip nustatomais mokėjimais, neketinamas aktyviojoje rinkoje, išskyrus: a) turto kurio Bankas ketina parduoti įkart arba artimiausiu metu ir kuris turi būti klasifikuojamas kaip laikomas prekybai;

(Visi skaiļi iai pateikti tī kstanļ iais litō, jei nenurodyta kitaip)

taip pat turtņ kur DZankas pirminio pripaņinimo pelno (nuostoliō) ataskaitoje metu klasifikuoja kaip apskaitomņ tikrņa verte per pelno (nuostoliō) ataskaitņb) turtņ kur DZankas pirminio pripaņinimo metu klasifikuoja kaip parduoti skirtņ turtņ arba c) turtņ uļ kur DZ turātojas gali neatgauti visō pradiniō investicijō (ne dāl kredito pablogājimo). Paskolos yra vertinamos amortizuota savikaina taikant efektyvios palļ kanōnormos metodņ

Paskolos ir gautinos sumos yra pripaņisāmas finansinās bī klās ataskaitoje jō īgmokājimo dienņ kai pinigai yra pervedami skolininkams. Nuo paskolos sutarties pasiraņymo dienas iki paskolos īgmokājimo dienas jos yra apskaitomos nebalansiniuose straipsnīuose.

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

Paskolos vertās sumaņājimo nuostoliai yra pripaņisāmi tada, kai atsiranda objektyviō DZtymō kad Grupā nesugebās susigrņinti visos sumos. Vertās sumaņājimo nuostoliō suma yra apskail iuojama kaip skirtumas tarp apskaitinās vertās ir atgautinos vertās, kuri yra lygi dabartinei tikātinō pinigō srautō vertei, DZukiant atgautinas sumas dāl garantijō ir uļstatō diskontuojama naudojant efektyviņ pradinį palļ kanōnormņ. Jeigu paskolos palļ kanōnorma yra kintama, diskontuojant pinigō srautus yra naudojama dabartinā efektyvioji palļ kanōnorma. Planuojamō pinigō srautō dabartinās vertās apskail iavimas atspindi pinigō srautus iļ DZisto turto pardavimo, kurie bī tō gauti pardavus DZstņ turtņ atāmus turto perāmimo ir pardavimo īglaidas, nepriklausomai nuo to, ar turto perāmimas yra tikātinas, ar ne.

Finansiniō pozicijō ataskaitos sudarymo dienņ Grupā vertina, ar yra objektyviō DZtymō kad finansinio turto ar finansinio turto grupās vertā sumaņājo. Pagrindiniai kriterijai, kuriais Grupā vadovaujasi nustatydama, ar egzistuoja objektyviō vertās sumaņājimo poņymiō, yra ģie:

- Paskolos dalies ar palļ kanōmokājimō pradelsimas.
- Reikģmingi skolininko arba emitento finansiniai sunkumai.
- Dāl ekonominiō arba teisiniō prieņasļ iō susijusiō su skolininko finansiniais sunkumais, skolininkui suteikiama nuolaida, kurios Bankas paprastai nebī tō suteikņs.
- Pradāta skolininko arba emitento bankroto ar reorganizavimo procedī ra.
- Skolos vertybiniō popieriō aktyviosios rinkos īgnykimas dāl finansiniō sunkumō.
- Paņeidģjamos paskolos sutarties sņlygos, nesilaikoma kitōsu paskolos īgdavimu susijusiō susitarimō.
- Susijusiōsu skolininku asmenō DZpareigojimō nevykdymas.
- Skolininko arba emitento, uļsiimanļ io licencijuota veikla (alkoholiniō ģirimō gamyba ir prekyba jais, prekyba naftos produktais, vertimasis medicinine, ģvietimo ir mokymo praktika, elektros energijos pardavimas laisviesiems vartotojams ir pan.), licencijos galiojimo sustabdyimas ar panaikinimas.
- Uļtikrinimo priemoniō vertās sumaņājimas.

Grupā pirmiausia vertina, ar yra objektyviō DZtymō kad reikģmingo finansinio turto vertā sumaņājo individualiai, taip pat vertina bendrai ir individualiai vertinamo finansinio turto, kuris nāra reikģmingas individualiai, vertās sumaņājimņ. Jeigu Grupā nustato, kad nāra objektyviō DZtymō dāl vertās sumaņājimo individualiai vertinamam finansiniam turtui, neatsiņvelgdama Dģ reikģmingumņ, ji DZukia ģDZtņ DZ panaģios kredito rizikos charakteristikos grupes ir dāl vertās sumaņājimo vertina bendrai. Turtas, kuris vertinamas individualiai ir kuriam pripaņinti ar toliau pripaņisāmi vertās sumaņājimo nuostoliai, nāra DZukiamas DZendrai dāl vertās sumaņājimo vertinamņ turtņ.

Siekiant DZtinti, ar finansinis turtas nuvertājo bendrai, jis suskirstomas DZmogenines grupes pagal kliento segmentņ, turto tipņ ir DZbkō mokājimō pradelsimņ. Grupā taip pat bendrai DZtina finansinio turto nuvertājimņ kai nuostolio DZkiai jau DZkņ, taļ iau jō dar negalima priskirti nei konkreļ iam turtui, nei konkreļ iai turto grupei.

Kai paskola yra neatgautina, ji yra nuraģoma suformuotō paskolos vertās sumaņājimo nuostoliō sņskaita. Tokios paskolos yra nuraģomos atlikus visas privalomas procedī ras ir DZrtinus nuostolio sumņ.

Jeigu vālesniais laikotarpiais vertās sumaņājimo nuostolis sumaņāja ir tai gali bī ti objektyviai siejama su DZkiu (tokiu kaip skolininko kredito reitingo pagerājimas), DZkusiu po vertās sumaņājimo pripaņinimo, anksļ iau pripaņinti vertās sumaņājimo

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

nuostoliai yra atstatomi koreguojant vertās sumaņājimo sņskaitņ. Atstatyta suma yra apskaitoma pelno (nuostoliō) ataskaitoje maņinant vertās sumaņājimo īglaidas.

Nustatydamas, ar investicijō DZertybinius popierius, klasifikuojamō kaip skirtō parduoti, vertā finansiniō pozicijō ataskaitos sudarymo dienņ yra sumaņājusi, Bankas DZtina, ar yra objektyviō poņymiō jog ģios investicijos yra nuvertājusios.

Bankas individualiai DZtina skolos vertybiniō popieriō skirtō parduoti, reikģmingus vertās sumaņājimo poņymius, remiantis tais palļ iais kriterijais, kurie taikomi amortizuota savikaina apskaitomam finansiniam turtui. Taļ iau vertās sumaņājimo suma yra sukauptas nuostolis, apibrāntas kaip amortizuotos savikainos ir dabartinās tikrosios vertās skirtumas, atskail ius investicijos nuvertājimņ jau anksļ iau pripaņintņ pelno (nuostoliō) ataskaitoje. Jei vālesniu periodu skolos vertybiniō popieriō tikroji vertā didāja ir ģis padidājimas gali bī ti objektyviai susietas su DZkiu po to, kai vertās sumaņājimo nuostolis buvo pripaņintas pelno (nuostoliō) ataskaitoje, vertās sumaņājimo nuostolis yra atstatomas.

Vertinant nuosavybās vertybinius popierius, skirtus parduoti, objektyvius vertās sumaņājimo poņymius sudaro reikģmingas ar ilgalaikis tō vertybiniō popieriō tikrosios vertās kritimas ģemiau DZģijimo sņnaudō. Jeigu ģiam turtui nustatomi vertās sumaņājimo poņymiai, tai sukauptas nuostolis (apskail iuojamas kaip skirtumas tarp DZģijimo kainos ir dabartinās tikrosios vertās, atāmus anksļ iau pelno (nuostoliō) ataskaitoje pripaņintus vertās sumaņājimo nuostolius) īgkeliamas iļ nuosavo kapitalo ir pripaņisāmas pelno (nuostoliō)

(Visi skaiļi iai pateikti tī kstaņļ iais litō, jei nenurodyta kitaip)

ataskaitoje. Nuosavybās vertybiniō popieriō vertās sumaġājimo nuostoliai nāra atstatomi pelno (nuostoliō) ataskaitoje; tikrosios vertās padidāġimas, prieg tai apskaiļ ius vertās sumaġājimā priapāġamas tiesiogiai nuosavame kapitale.

Persvarstytos paskolas

Bankas pagal galimybes siekia persvarstyti paskolas vietoj to, kad perimtō uġtikrinimo priemonės. Ėi procedūra gali apimti nustatytō mokāġimōterminōpratšimāar naujōsutarties sNygōnustatymā. Paskolos, kurios dāl vertās sumaġājimo yra vertinamos bendrai arba yra reikġmingos individualiai ir kuriōterminai buvo persvarstyti, nebāra laikomos pradelstomis.

Finansinio turto ir įsipareigojimų pripaġinimo nutraukimas

Finansinis turtas

Finansinio turto (arba, kur reikia, dalies finansinio turto ar dalies panaġaus finansinio turto grupās) pripaġinimas yra nutraukiamas, kai:

- baigiasi teisās Dġfinansinio turto pinigōsrautus galiojimo laikas; arba
- Bankas ir Grupā perdavā savo teises Dġfinansinio turto pinigōsrautus arba iġlaikā teisā Dġpinigōsrautus, bet prisiāmā Bġpareigojimā sumokāti visāsumātreiġajai ġaliai pagal perleidimo sutartDġer trumpālaikā ir
- Bankas ir Grupā arba (a) perleido iġ esmās visā su finansinio turto nuosavybe susijusiā rizikā ir naudā arba (b) nei perleido, nei iġlaikā su finansiniu turtu susijusios rizikos ir naudos, bet perleido ġio turto kontrolā.

Kai Bankas ir Grupā perleido teises Dġturto pinigōsrautus, bet neperleido su turto nuosavybe susijusios rizikos, naudos ir turto kontrolās, turtas yra pripaġamas tiek, kiek Bankas ir Grupā yra su juo susijā. Kai su Banku ir Grupe susijusio turto perdavimas tampa garantija, tuomet ryġys su susijusiu turtu yra Dġtinamas ġemesniā iġ turto sumos ir maksimalios garantijos sumos, kuriā Bankas ir Grupā turātō sumokāti.

Kai su Banku ir Grupe susijās perduotas turtas tampa perduotu ir/arba nupirktu pagal pasirinkimo sandorDġāl tokio perduoto turto Bġġijimo, tuomet toks ryġys Dġtinamas suma, kuriā iġio subjektas gali atpirkti. Tai iau, jeigu yra pasiraġytas pasirinkimo perduoti sandoris dāl perduoto turto, kuris Dġtinamas tikrā verte, tuomet iġio subjekto ryġys Dġtinamas ġemesniā iġ perduoto turto tikrosios vertās ir pasirinkimo sandorio Dġkdymo kainos.

Finansiniai Bġpareigojimai

Finansinio Bġpareigojimo pripaġinimas nutraukiamas, kai jis yra padengtas, atġauktas ar baigāsi jo terminas.

Kai esamas finansinis Bġpareigojimas tam paļ iam kreditoriui yra pakeiļ iamas kitu Bġpareigojimu, su iġ esmās kitomis sNygomis, arba esamo Bġpareigojimo sNygos yra iġ esmās pakeiļ iamos, tokie pakeitimai yra pripaġami esamō Bġpareigojimōpripaġinimo nutraukimu ir naujō Bġpareigojimōpripaġinimu, skirtumā tarp jō pripaġamā pelno (nuostoliō) ataskaitoje.

Iļgalais nematerialusis turtas

Nematerialusis turtas apskaitomas Bġġijimo savikaina, sumaġinta sukauptos amortizacijos suma ir sukaupu vertās sumaġājimo nuostoliais. Nematerialusis turtas amortizuojamas tiesiniu metodu per numatomānaudingo tarnavimo laikotarpDZ

Nematerialiojo turto naudingo tarnavimo laikas gali bļ ti ribotas arba neribotas. Riboto naudingo tarnavimo laiko nematerialusis turtas yra amortizuojamas per visā turto naudingo tarnavimo laikā nuo 3 iki 5 metō ir Dġtinamas dāl vertās sumaġājimo, jeigu yra poġymiō kad nematerialiojo turto vertā gali bļ ti sumaġājusi. Riboto naudingo tarnavimo laiko nematerialiojo turto amortizacijos laikotarpiai ir metodai yra perġiļ rimi bent kartākiekvienōfinansiniōmetōpabaigoje.

Investicinis turtas

Pirminio pripaġinimo metu investicinis turtas yra apskaitomas Bġġijimo verte, Bġkaitant sandorio iļlaidas. Apskaitinā vertā apima esamo investicinio turto daliō pakeitimo iļlaidas, kai jos patiriamos, jei ġios iļlaidos atitinka turto pripaġinimo kriterijus, neBġkaitant investicinio turto kasdieninās prieġiļ ros iļlaidō. Po pirminio pripaġinimo, investicinis turtas yra apskaitomas tikrā

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

verte, kuri atspindi rinkos sNygas finansiniōpozicijōataskaitos sudarymo dienā. Pelnas ar nuostoliai, atsirandantys dāl investicinio turto tikrosios vertās pasikeitimō yra Dġaukti Dġmetō kuriais jie atsirado, pelno (nuostoliō) ataskaitā

Investicinis turtas yra nuraġomas jDġardavus, kai jis yra nebenaudojamas arba kai iġ jo naudojimo ar pardavimo nebesitikima jokios ekonominās naudos. Bet koks pelnas ar nuostoliai, atsirandantys dāl investicinio turto nuraġymo ar pardavimo, yra Dġaukiami Dġmetō pelno (nuostoliō) ataskaitā kuriais turtas yra nuraġomas ar parduodamas.

Perkālimai DġinvesticinDġrtā yra atliekami tada ir tik tada, kai pasikeiļ ia turto paskirtis, savininkui nustojus naudoti turtā, iġnuomojus turtā kitai ġaliai pagal veiklos nuomos sutartDġar pasibaigus statyboms. Perkeliat turtā iġ investicinio turto grupās, toks turtas apskaitomas tikrā verte jo paskirties pasikeitimo dienā. Jeigu nekilojamasis turtas tampa investiciniu turtu, iki paskirties pakeitimo dienos Grupā apskaito ġDġrtā remdamasi nekilojamojo turto, Dġġgos ir Dġġgimōapskaitos politika.

Iļgalais materialusis turtas

Iļgalais materialusis turtas apskaitomas Bġġijimo savikaina, sumaġintas sukaupto nusidāvājimo sumomis ir vertās sumaġājimo sumomis. Nusidāvājimas apskaiļ iuojamas naudojant tiesinDġhetodā, proporcingai nuraġant kiekvieno atskiuro turto vieneto Bġġijimo vertā per numatomānturto naudingo tarnavimo laikotarpDZ

(Visi skaiļi pateikti tūkst. litū, jei nenurodyta kitaip)

Nudāvīmas turtas yra pēģī rimas siekiant Dērtinti ar jo vērtā nāra sumaģājusi, kai tam tikri Dētkiai ar aplinkybiŌ pasikeitimas rodo, kad apskaitinā vērtā gali bī ti neatgauta. Turto apskaitinā vērtā yra nedelsiant sumaģinama iki atsiperkamosios vērtās, jei apskaitinā vērtā virģija nustatytŅ atsiperkamŅŅ vērtē. Atsiperkamoji vērtā yra turto tikroji vērtā, atāmus pardavimo sŅhaudas, arba naudojimo vērtā, priklausomai nuo to, kuri iģ jŌ didesnā. Pelnas arba nuostolai iģ ilgalaikio materialiojo turto pardavimo yra nustatomas remiantis jo apskaitine verte ir Dēžukiamas Dēželo (nuostoliŌ) ataskaitŅ. KiekvienŅ ataskaitinē datŅ turto likutinās vērtās ir naudingo tarnavimo laikotarpiai yra pēģī rimi ir, reikalui esant, atitinkamai keiļ iami.

Iģlaidos turto remontui Dēžukiamos Dēželo (nuostoliŌ) ataskaitŅ, kai patiriamos. Reikģmingi turto pagerinimai yra kapitalizuojami ir nudāvimi per likusDēžagerinto turto naudingo tarnavimo laikŅ.

Turtas, skirtas parduoti

Turtas, skirtas parduoti, yra vertinamas maģesniŅa apskaitine verte ir tikrŅa verte minus iģlaidos pardavimui. Turtas klasifikuojamas kaip skirtas parduoti, jei jo apskaitinā vērtā bus atgauta per pardavimo operacijŅ o ne tŅstinDēžaudojimŅ Ģi sŅyga yra vykdoma tik tuo atveju, jei pardavimo tikimybā yra labai didelā ir turtas yra tinkamas parduoti jo esamoje bī klāje, vadovybā priāmusi sprendimŅ parduoti ir pardavimŅ tikimasi uģbaigti per metus nuo klasifikavimo datos.

Turtas, skirtas parduoti, nāra nudāvīmas arba amortizuojamas.

Tikrosios parduoti skirto turto vērtās yra atskleidģiamos 25 pastaboje.

Nuoma ir lizingas

Vertinimas, ar sutartis yra nuomos sutartis, ar ji apima nuomos sŅygas, yra paremtas sutarties turiniu ir reikalauja nustatyti, ar sutarties sŅygŌDēžkdymas priklauso nuo specifinio turto panaudojimo bei, ar sutartis apima teisŅ naudoti turtŅ.

Grupės įmonė yra nuomininkė

Turto, su kurio nuosavybe susijusiŅ rizikŅ bei naudŅ iģlaiko nuomotojas, nuoma yra klasifikuojama kaip veiklos nuoma. Mokājimai atliekami pagal nuomos sutartis yra pripaģēžami sŅhaudomis proporcingai per visŅ nuomos laikotarpDēž yra Dēžukiami Dēžadministracinės iģlaidas.

Grupės įmonė yra nuomotoja

Nuoma

Turtas iģnuomotas pagal nuomos sutartis yra apskaitomas finansiniŌ pozicijŌ ataskaitoje kaip nekilnojamasis turtas, Dēžnga ir Dēžngimai. Ģis turtas yra nudāvīmas per jo naudingo tarnavimo laikotarpDēžikant tas paļ ias nusidāvājimo normas, kaip ir kitam veikloje naudojamam turtui. Nuomos pajamos yra pripaģēžamos tiesiogiai proporcingu metodu per visŅ nuomos laikotarpDēž.

Finansinā nuoma (lizingas)

Lizingas, t. y. nuoma, kuria perleidģiama iģ esmās visa su turto nuosavybe siejama rizika ir nauda. Turto nuosavybās teisā vāliau gali bī ti perleidģiama arba neperleidģiama. Kai turtas iģnuomotas pagal lizingo sutartDēžabartinā lizingo DēžkŌ vērtā pripaģēžama kaip gautina suma. Skirtumas tarp bendros gautinos sumos ir dabartinās gautinos sumos vērtās apskaitomas kaip neuģdirbtos finansinās pajamos. Lizingo pajamos pripaģēžamos per visŅ lizingo laikotarpDēžikant gryniosios investicijos metodŅ (priēģ mokesļ ius), kuris atspindi nekitamŅ periodinē grŅęjos normŅ. Pirminās tiesioginās iģlaidos yra Dēžukiamos gautinŌsumŌpirminio vertinimo metu.

Pavestas valdyti turtas/lēšos ir susiję įsipareigojimai

Turtas ir pajamos, kartu su susijusiais ēpareigojimais grŅęjinti ģDēžrtŅ klientams, nāra Dēžukiami Dēžas finansines ataskaitas tais atvejais, kai Grupā veikia kaip Dēžliotinis, patikātinis arba agentas.

PavestŅ valdyti turtŅ sudaro paskolos, kurias Bankas valdo Lietuvos Respublikos finansŌ ir ģemās Ņ kio ministerijŌ vardu. Grupās pavestas valdyti turtas taip pat apima valdomus fondus, kurie apskaitomi nebalansināje apskaitoje.

Išleistos skolos priemonės ir kitos skolintos lēšos

Iģleistos finansinās priemonās ir jŌ sudātinās dalys, kurios nāra klasifikuojamos kaip vertinamos tikrŅa verte per pelno (nuostoliŌ) ataskaitŅ ir jŌsutartyse yra numatytas ēpareigojimas sumokāti pinigus ar perduoti kitŅ finansinDēžrtŅ kitai ģaliai ar

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

padengti ēpareigojimŅ apsikeiļ iant fiksuota pinigŌ ar kito finansinio turto suma uģ fiksuotŅ Banko ir Grupās akcijŌ skaiļ iŌ yra apskaitomos kaip finansiniai ēpareigojimai.

Skolintos lāģos (ēkaitant iģleistus skolos vertybinius popierius) iģ pradģiŌ pripaģēžamos tikrŅa verte, kuriŅ sudaro grynoji gautŌ lāģŌ suma, atskaiļ iavus sandoriui sudaryti patirtas sŅhaudas. Vāliau skolintos lāģos apskaitomos amortizuota savikaina, o tarp gautŌ grynŌ DēžukŌ ir padengimo vērtās susidarŅ skirtumas pripaģēžamos pajamomis arba sŅhaudomis pelno (nuostoliŌ) ataskaitoje per visŅ skolos padengimo laikotarpDēžikant galiojanļ ias paļ kanŌ normas. Amortizuota savikaina yra apskaiļ iuojama Dēžukiant visas nuolaidas ir priemokas, atsiradusias iģleidimo metu, taip pat kitas iģlaidas, kurios yra sudātinās efektyvios paļ kanŌ normas dalys. Skolintos lāģos pripaģēžamos atsiskaitymo momentu.

Pirminio pripaģinimo momentu geriausias finansinās priemonās tikrosios vērtās Dēžtinimas yra sandorio kaina (t. y. tikroji gautŌ ar sumokātŌ lāģŌ suma), nebent priemonās tikroji vērtā yra nustatoma lyginant su kitais rinkos sandoriŌ su tomis paļ iomis priemonāmis duomenimis ar yra pagrēžā Dēžtinimo metodais, kuriŌkintamieji apima ne tik rinkŌduomenis.

Grupā yra iģleidusi su indeksais susietas obligacijas, kuriŌ Dēžptos iģvestinās finansinās priemonās tikroji vērtā yra nustatoma lyginant rinkos sandorius su tokiais paļ iomis priemonāmis. Pagrindinio instrumento tikroji vērtā yra nustatoma taikant vertinimo metodus,

(Visi skaiļi iai pateikti tī kstanļ iais litō, jei nenurodyta kitaip)

kuriuose ne visi naudojami duomenys yra rinkos kainos ir kursai. Tokia finansinā priemonā pirminio pripaġinimo metu pripaġinama sandorio kaina, kuri yra geriausias tikrosios vertās Dērtinimas, nors vertinimo metodais nustatyta vertā gali skirtis. Nustatytos vertās ir sandorio kainos skirtumas yra atidedamas, jis nāra iġ karto pripaġinama pelno (nuostoliō) ataskaitoje.

Skolos vertybiniai popieriai vāliau vertinami amortizuota savikaina, pakoreguota atidātu pelnu ar nuostoliu.

Išmokos darbuotojams

Socialinio draudimo įmokos

Grupās bendrovās uġ savo darbuotojus moka socialinio draudimo Dēžkas DēžalstybinDēžsocialinio draudimo fondN (toliau ī Fondas) pagal nustatytō Dēžkō planN vadovaudamasi Lietuvos Respublikos teisās aktō reikalavimais. Nustatytō Dēžkō planas ī tai planas, pagal kurDZ Grupā moka fiksuoto dydġio Dēžkas DēžondN ir neturi teisinio ar konstruktyvaus Dēžpareigojimo toliau mokāti Dēžkas, jei Fondas neturi pakankamai turto, kad sumokātō visas įmokas darbuotojams, susijusias su jō tarnyba dabartiniu ir ankstesniais laikotarpiais. Socialinio draudimo Dēžkos pripaġinama sNaudomis pagal kaupimo principN ir priskiriamos prie personalo iġlaidō Socialinio draudimo Dēžkos kiekvienais metais Fondo yra paskirstomos pensijoms, sveikatos, ligos, motinystās ir nedarbingumo įmokoms.

Išieitinės kompensacijos

Iġieitinās kompensacijos darbuotojams mokamos nutraukus darbo santykius su darbuotoju darbdavio iniciatyva arba, kai darbo santykiai nutraukiami abipusiu ġaliō susitarimu. Grupā pripaġina iġieitines įmokas tada, kai ji yra akivaizdġiai Dēžpareigota nutraukti darbo santykius su esamais darbuotojais pagal detalō oficialō darbo santykiō nutraukimo planN be ġalimybės jo atsisakyti arba Dēžpareigota mokāti iġieitines įmokas po to, kai jos buvo pasiī lytos uġ iġājimN iġ darbo savo noru. Jei iġieitinās įmokos tampa mokātinos vāliau nei per 12 mėnesiō nuo finansiniō pozicijō ataskaitos sudarymo datos, jos yra diskontuojamos iki dabartinās vertās. Iġieitinās kompensacijos yra Dēžuktos DZ pelno (nuostoliō) ataskaitN kaip personalo iġlaidos ir Dēžfinansiniō pozicijō ataskaitN kaip kiti Dēžpareigojimai.

Segmentai

Verslo segmentas yra turto ir operacijō grupā, gaminanti produktus ir teikianti paslaugas, kurie turi skirtingN rizikN ir pelnN palyginti su kitais verslo segmentais. Geografinis segmentas gamina produktus ir teikia paslaugas tam tikroje ekonomināje erdvāje, kurios rizika ir pelnas skiriasi nuo kitō segmentō veikianļ iō skirtingoje ekonomināje aplinkoje.

Atidėjiniai

Atidėjiniai yra pripaġinami, kai Grupā turi dabartinDēžisindēžba konstruktyvō DēžpareigojimN kaip praeities Dēžkiō pasekmN; kuri greiī ausiai pareikalaus ekonominiō resursō Dēžpareigojimams vykdyti, ir ta suma gali bī ti patikimai apskaiļ iuota. SŊnaudos, susijusios su atidėjiniō apskaitymu, yra pripaġinama pelno (nuostoliō) ataskaitoje. Tais atvejais, kai pinigō laiko vertās poveikis yra reikġmingas, atidėjimai yra diskontuojami prieġ mokestine norma, kuri atspindi Dēžpareigojimui bī dingN rizikN. Kai naudojamas diskontavimas, atidėjimo padidėjimas, atspindintis praėjusDēžko tarpN yra apskaitomas kaip skolinimosi sNaudos.

Finansinių garantijų sutartys ir kiti kredito įsipareigojimai

Finansiniō garantijō sutartys yra tokios sutartys, pagal kurias garantijos davājas privalo atlikti konkreļ ius mokājimus garantijos gavājo patirtiems nuostoliams padengti dāļ to, kad konkretus skolininkas nesumoka laiku pagal numatytas skolos priemōnās sNygas. Tokios finansinās garantijos klientō vardu suteikiamos bankams, finansināms institucijoms ir kitiems subjektams paskolō overdraftō ir kitō bankiniō paslaugō šuġtikrinimui.

Suteikimo dienN finansinās garantijos pirmiausiai pripaġinama finansināse ataskaitose tikrNā verte. Pirminio pripaġinimo metu DZ finansiniō garantijō tikrN vertN nāra Dēžukiama bī simō Dēžkō, kuriō mokājimo terminas nāra suāġns, bendra gautina suma. Po pirminio pripaġinimo Banko Dēžpareigojimai pagal tokias garantijas vertinami didesne iġ ġiō sumō pirminio vertinimo metu pripaġinta suma, sumaġinta amortizuota pajami, kuri Dēžukiama Dēželno (nuostoliō) ataskaitN tiesiniu principu per garantijos sutarties ġaliojimo laikotarpDZ paskirstant uġdirbtas pajamas; arba numatomō iġlaidō, kuriō pririks finansiniam Dēžpareigojimui, atsiradusiam finansiniō pozicijō ataskaitos sudarymo dienN Dēžkdyti, geriausio vertinimo suma. Ėie vertinimai yra paremti

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

sukaupta panaġiō sandoriō istorine informacija ir praeityje patirtō nuostoliō suma, taip pat vadovybās priimtais sprendimais. Bet koks Dēžpareigojimō susijusiōsu garantijomis padidėjimas yra apskaitomas pelno (nuostolio) ataskaitoje kaip kitos veiklos iġlaidos.

Dokumentiniai ir verslo akreditivai yra raġytiniai susitarimai tarp Banko ir Grupās ir kliento, kurie numato, kad treļ ioji ġalis iki numatytos sumos iġ Banko ir Grupās gali gauti tam tikras sumas tam tikromis sNygomis.

Akcijų išleidimo sąnaudos

Naujō akcijō iġleidimui tiesiogiai priskirtinos sNaudos, atāmus mokesļ ius, yra apskaitomos nuosavame kapitale maġinant gautas Dēžaukas.

Turto ir įsipareigojimų tikroji vertė

Tikroji vertā yra kaina, kuri bī tō gaunama parduodant turtN ar sumokāta uġ Dēžpareigojimō perleidimN Dēžastu sandoriu tarp rinkos dalyviō iki vertinimo datos. Tikrosios vertās nustatymas remiasi prielaida, kad turto pardavimo ar Dēžpareigojimō perleidimo sandoris vyksta:

- pagrindināje turto ar Dēžpareigojimō rinkoje;
- nesant pagrindinās rinkos, labiausiai ġiam turtui ar Dēžpareigojimams palankioje rinkoje.

(Visi skaiļi pateikti tūkst. litū, jei nenurodyta kitaip)

Pagrindinā arba palankiausia rinkos turi būt prieinamos Grupei.

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

Nustatant tikrąją vertę ne finansiniam turtui ~~dė~~rtinamas rinkos dalyvių gebėjimas gauti ekonominę naudą geriausiai panaudojant turtą arba parduodant jį ~~dė~~rtiems rinkos dalyviams, kurie geriausiai panaudotų turtą.

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

Tikroji palikanas ugdinanti jo turto vertė nustatoma remiantis diskontuota pinigų srautų verte, taikant tikrąją palikano normą tarpusavyje terminais ir rizika panašioms instrumentams. Esant neaktyviai rinkai, tikrosios vertės nustatymui taikomi vertinimo modeliai.

Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų sudengimas

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

Nebalansiniai straipsniai

Ilgvestiniai sandoriai, apskaitomi nebalansiniuose straipsniuose, yra perkainojami rinkos verte, o susidaręs pelnas ar nuostoliai yra ~~dė~~žukiami ~~dė~~žkotarpio pelno (nuostolių) ataskaitai bei finansinėse būklės ataskaitoje atitinkamai apskaitomi kaip turtas arba ~~įsipareigojimai~~.

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

Neapibrėžtas turtas ir įsipareigojimai

Neapibrėžti ~~įsipareigojimai~~ nėra apskaitomi finansinėse ataskaitose, tačiau jie yra atskleidžiami, išskyrus tuos atvejus, kai ~~dė~~žka finansiniams rezultatams yra nereikšminga. Neapibrėžtas turtas nėra apskaitomas finansinėse ataskaitose, tačiau yra atskleidžiamas, jei iš jo yra tikimasi gauti ekonominę naudą.

Pelnas vienai akcijai

Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai, yra skaičiuojamas dalinant metų rezultatą, tenkantį ~~dė~~žkininkams, iš svertinio paprastųjų akcijų vidurkio per metus.

Sumažintas pelnas, tenkantis vienai akcijai, yra skaičiuojamas dalinant rezultatą, tenkantį ~~dė~~žkininkams, iš svertinio paprastųjų akcijų vidurkio per metus bei pridant svertinio ~~dė~~žkurio ~~dė~~žs ~~dė~~žpotencialiųjų paprastųjų akcijų, kurios galėtų būti įgleistos, jas konvertavus ~~dė~~žprastąsias akcijas.

Pobalansiniai įvykiai

Visi po finansinės būklės ataskaitos dienos ~~dė~~žkū ~~dė~~žkiai (koreguojantys ~~dė~~žkiai), yra apskaitomi finansinėse ataskaitose, jei jie susiję su ataskaitiniu laikotarpiu ir turi reikšmingos ~~dė~~žkos finansinėms ataskaitoms. Visi ~~dė~~žkiai, kurie yra reikšmingi, tačiau nėra koreguojantys ~~dė~~žkiai, yra atskleidžiami ~~dė~~žfinansinių ataskaitų pastabose.

Kur reikalinga buvo koreguojami praėjusių metų skaiļiai, kad atitiktų ~~dė~~žmetų pateikimą.

(Visi skaičiai pateikti tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS

Grupą analizuoja, vertina, priima ir valdo rizikas arba rizikų grupes, su kuriomis susiduria savo veikloje. Rizikos valdymo DNB grupėje tikslas – konservatyviai valdant rizikas, užtikrinti priimtinių pelningumų ir nuosavybės grąžinimą įgyvendindama pažangią rizikos valdymo politiką. Grupą ne tik siekia sumažinti potenciali riziką, bet ir tobulina kainodarą bei siekia efektyvaus kapitalo paskirstymo.

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

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

Pagrindiniai rizikos valdymo principai yra apibūgtinti Rizikos valdymo strategijoje:

- Rizikos valdymas grindžiamas geriausia panašioje institucijoje rizikos valdymo praktika, laikantis tarptautinėje DNB grupėje nustatytose vieningose rizikos valdymo principuose bei atsižvelgiant į banko produktų ir paslaugų sudėtingumą bei veiklos apimtį.
- Jei situacija yra neaiški arba kyla abejonė dėl rizikos valdymo tinkamumo, Grupą vadovaujasi atsargumo, konservatyvumo ir apdairumo principais.
- Rizikos valdymas organizuojamas taip, kad būtų išvengta personalo ir/ar struktūrinio padalinio interesų konflikto. Principas įgyvendinamas nustatant banko organizacinę struktūrą apibūrinant funkcijų ir atsakomybės ribas bei pavaldumo ryšius. Bankas siekia turėti tokią organizacinę struktūrą, kuri užtikrintų efektyvų ir patikimą valdymą tiek banko, tiek grupės lygmeniu.

Rizikos valdymo procesas Grupėje apima dvi sudėtines dalis:

- Rizikos identifikavimas. Naujų rizikų identifikavimas atliekamas vidaus rizikos savęs vertinimo proceso metu.
- Kiekybinis rizikų vertinimas ir joms padengti reikalingo vidaus kapitalo apskaičiavimas. Didžioji dalis grupės veikloje patiriamos rizikos yra matuojama kiekybiškai (kredito, rinkos, iš dalies operacinė), kitos rizikos, kurios priklauso nuo daugybės faktorių ir kurių pasekmės negali būti patikimai tikimybiškai prognozuojamos, vertinamos kokybiškai (operacinė). Atsižvelgiant į rizikų realizavimosi pasekmes grupei, apskaičiuojamas vidinis kapitalas.
- Rizikų apjungimas (agregavimas).
- Ilgankstinė (*ex-ante*) kontrolė vykdoma nustatant operacinių limitus, planuojant kainodarą vykdam grupei priimtiniams klientams ar klientų segmentams atitinkamą ilgankstinę rizikų kontrolę taip pat apima krizių valdymo bei veiklos tęstinumo planų sudarymą testavimų nepalankiausiomis sąlygomis.
- Rizikos monitoringas. Nuolatinis stebėjimas ir kontrolė užtikrina, kad priimančios rizikos atitiktų grupei priimtinas rizikos lygį. DNB struktūrinė grupėje reguliariai vykdoma nustatytose rizikos ribojančio limitų kontrolė. Kiekybiškai neįmatuojamose rizikose atveju yra stebimas procesas ir kokybės reikalavimų įgyvendinimas.
- Pasekmių (*ex-post*) kontrolė. Vidinės ataskaitos yra svarbi pasekmių kontrolės dalis, kuri leidžia laiku nustatyti rizikų paseigėms ir mastui bei imtis tinkamų priemonių išvengti rizikos ar jai sumažinti ateityje. Pasekmių kontrolė grupą vykdo perduodama riziką ar jos dalį draudimas, apsidraudimas (angl. *hedging*), didindama kapitalą diversifikuodama rizikas.

Naujos veiklos rūšys arba produktai bei finansinės priemonės grupės veiklą daro žukiami patenkinus šias sąlygas:

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

Rizikos valdymo funkcija grupėje organizuota taip, kad užtikrintų efektyvų rizikos valdymą ir padėtų įgyvendinti Rizikos valdymo strategijoje nustatytus uždavinius. Struktūriniai padaliniai savo kompetencijos ribose yra atsakingi už atskirų rizikų valdymą. Visose rizikų kontrolės funkcija atskiriama nuo rizikos priėmimo, t. y. nuo struktūrinio padalinio tiesiogiai bendraujančio su klientais.

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

Užtikrinant, kad grupės veikloje būtų laikomasi įstatymų bei kitose įgdo teisės aktose nepriklausomas atitikties skyrius nustato, vertina, pataria, stebi, tikrina ir teikia ataskaitas apie atitikties rizikų atitikties skyrius yra struktūriniai pavaldūs vyriausiajam rizikos pareigūnui bei funkcijškai atskaitingas banko prezidentui ir DNB Bank ASA atitikties pareigūnui.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

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

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

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

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

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

1. Kredito rizika

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

Pagrindiniai kredito rizikos valdymo elementai yra Grupės Kreditavimo politika, Verslo klientų kreditavimo strategija bei Privatių klientų kreditavimo strategija, kurie grindžiami vieningomis tarptautinėse 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 tokio paskolų portfelio, kurio kokybė ir struktūra užtikrintų pelningumą trumpu ir ilgu laikotarpiu. Siekiama, kad paskolų portfelio kredito rizikos lygis būtų tarpinė ir vidutinio. Kreditavimo darbinimas visų pirma turėtų būti grindžiamas kredito gavėjo pajėgumu vykdyti skolinius išpareigojimus, o klientų veiklos generuojami pinigų srautai, reikalingi paskoloms grąžinti, turi būti aiškiai suprantami ir tvarkingi.

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

Kredito rizikos valdymo funkcija yra nepriklausoma nuo struktūrinio padalinio tiesiogiai bendraujančio su klientais. Sprendimai dėl paskolų suteikimo priimami skirtinguose kompetencijos lygiuose priklausomai nuo paskolos dydžio ir kliento reikšmingumo bei prisiimamos rizikos lygio.

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

1.1. Kredito rizikos vertinimas

(a) Paskolos ir gautinos sumos

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

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

- didelėms įmonėms,
- smulkioms ir vidutinėms įmonėms (SJV),
- individualioms įmonėms,
- veiklų pradedančioms įmonėms,
- individualiems klientams,
- juridinių asmenų nekilnojamojo turto projektams.

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

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

Vidinės vertinimo balais ir reitingavimo priemonės naudojamos sprendimų priėmimo, kainodaros, monitoringo ir rizikos ataskaitotiksiais, taip pat ekonominio kapitalo (pagal riziką vertinto 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 vertinamas atskiro paskolų bei paties kliento pelningumas Grupei, atsižvelgiant į riziką, t. y. įvertinama pagal riziką vertinto kapitalo grąža (RORAC). Tam naudojamas 2012 m. patvirtintas naujas rekomendacinio pobūdžio metodas, atliekantis svarbų vaidmenį kainodaroje ir priimant sprendimus didelėms paskoloms. 2013 m. RAC pagrįstos kainodaros bei RORAC pagrįsto pelningumo vertinimo taikymas buvo išplėstas ir kitiems paskolų portfelio segmentams. Mokymai kreditavimo veikloje dalyvaujantiems darbuotojams ir jų palaikymas dėl naujo požiūrio į kainodaros bei pelningumo vertinimą atliko svarbų vaidmenį šioje veikloje.

(b) Skolos vertybiniai popieriai

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

1.2. Rizikos limitų kontrolė ir rizikos mažinimo politika

(a) Koncentracijos rizika

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

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

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

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

Geografinė koncentracijos rizika Grupės veikloje nėra reikšminga, kadangi Grupą teikia prioritetingam klientams galios, kurioje išreikštos paslaugas teikiančių išmonių.

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 Grupą pirmenybė teikia kliento galimyboms grąžinti paskolą, tuo tarpu išimties atvejais užtikrinimo priemonei suteikiama mažesnė svarba.

Grupės kredito rizika mažinama skolinamas lėšas apdraudžiant užtikrinimo priemonėmis. Grupą pripažinti užtikrinimo priemonės kaip priimtinausias paskoloms ir gautinoms sumoms užtikrinti:

- Nekilnojamas turtas (dažniausiai gyvenamosios paskirties ar komercinės paskirties nekilnojamas turtas).
- Įmonės turtas (dažniausiai, atsargos, transporto priemonės).
- Finansinių priemonių (skolos vertybiniai popieriai, nuosavybės vertybiniai popieriai, piniginių lėšų) turinės teisės.
- Garantijos.

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

Ilgalaikės paskolos verslo klientams paprastai yra reikalaujama apdrausti užtikrinimo priemonėmis; šiose kreditai ir vartojimo paskolos privatiems klientams paprastai nėra užtikrinami. Jei pastebimi atskiro paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo požymiai, siekdamas sumažinti iki minimumo kredito rizikos nuostolius, Grupą gali pareikalausiti iš kliento papildomų užtikrinimo priemonių.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

Skolos vertybinių popierių ir kitų vertybinių popierių pozicijos paprastai nėra užtikrinamos.

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

(c) Išvestinės finansinės priemonės

Kredito rizika, kylanti iš investicinių finansinių priemonių valdoma kasdien vertinant potencialius rinkos vėlių 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. Daugiausiai jie sandoriai sudaromi kliento pinigų srautams apdrausti.

(d) Kredito atžvilgiu prisiimti išpareigojimai

Kiti kredito atžvilgiu Grupą prisiimti išpareigojimai apima garantijas, dokumentinius akredityvus, išpareigojimus išduoti paskolai iš šių išpareigojimų kylanči kredito rizika yra analogiška rizikai, kylančiai iš paskolų. Pagrindinė minėtų priemonių paskirtis – užtikrinti, kad, esant poreikiui, klientui būtų prieinamos reikiamos lėšos. Minėti išpareigojimai yra užtikrinami klientų lėšomis Banko sąskaitose, materialiuoju turto (pirmenybė teikiama nekilnojamojamajam turtui) arba kitomis užtikrinimo priemonėmis, tokiomis kaip trečiųjų šalių galios garantijos. Kredito rizikos, susijusios su išpareigojimais išduoti paskolai atveju, Grupei iškyla rizika patirti nuostolius, kurių suma lygi visai nepanaudotam išpareigojimui daliai. Pagymatina, kad tikėtino nuostolio suma yra mažesnė nei visa nepanaudotų išpareigojimų suma, kadangi daugumos išpareigojimų išduoti paskolai vykdomas tiesiogiai priklauso nuo kliento sugebėjimo grąžinti anksčiau suteiktas paskolas.

1.3. Vertės sumažėjimo principai

Vertindama paskolų ir finansinio turto, skirto parduoti, bei kito turto vertės sumažėjimo nuostolius, Grupą vadovaujasi 39 TAS. Finansinės priemonės: pripažinimas ir vertinimas reikalavimais. Vertės sumažėjimo nuostoliai finansinėje atskaitomybėje pripažinti tik tiems nuostoliams, kurie buvo patirti dėl nuostolio dykio dykusių iki atskaitomybės sudarymo datos, remiantis objektyviais vertės sumažėjimo duomenimis. Tuo tarpu kredito rizikos vertinimui sprendimų priėmimo, kainodaros, monitoringo ir kapitalo valdymo tikslais Grupą naudoja tikėtino nuostolio koncepcija.

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

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

Grupą bendrai vertina likusias nenuvertėjusias paskolas, kurioms vertės sumažėjimo nuostolių poreikis dar nėra nustatytas. Tokia vertinimo metodika Grupei leidžia anksti vertinti galimų paskolų ir gautinų sumų nuvertėjimą. Skaičiavimo metodika pagrįsta istoriniais duomenimis apie nemokumo rodiklio dykio mokėjimų pradelsimą ir paskolų nuvertėjimo tendencijas atskiruose portfelio segmentuose, kurie išskiriami pagal kliento tipą (pvz., ekonominės veiklos rūšis) ar pagal produkto tipą.

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

Paskolų ir gautinų sumų nurašomos tik tada, kai Grupą nei iš skolininko veiklos, nei iš užtikrinimo priemonės realizavimo nebesitiki reikšmingų pinigų srautų.

(Visi skaičiai pateikti tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

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

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

Pateikta lentelė atskleidžia kredito rizikos pozicijas 2013 m. ir 2012 m. gruodžio 31 d., neatsižvelgiant į kredito rizikos mažinimo priemones. Balanso turto straipsniai parodyti gryną balansinę vertę, kaip ir finansinėse būklės ataskaitoje.

Didelėmis didelėmis laikomos didelės, kurių metinė apyvarta viršija 51,8 mln. Lt (15 mln. EUR), SVJ didelės, kurių metinė apyvarta sudaro iki 51,8 mln. Lt (15 mln. EUR).

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

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

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

Grupė skiria ypatingą dėmesį bankamų priimtinioms rizikos kriterijoms (susijusioms su kliento finansine būkle ir finansavimo valiuta), kurie taikomi priimant sprendimus dėl paskolų suteikimo, nustatymui bei monitoringo procesui, siekiant išlaikyti optimalų kredito rizikos lygį.

(Visi skaiļi pateikti tūkst. litū, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

1.5. Paskolos ir gautinos sumos

Informacija apie paskolas ir gautinas sumas apibendrinta giose lentelėse:

Grupė

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

Bankas

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

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

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

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

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

Skolinimo bankams kredito rizika yra vertinama tarptautinėmis DNB grupės lygmeniu. Remiantis šių vertinimų rezultatais, nustatomi pozicijoms rizika susijusiems produktams.

Priimant sprendimą dėl paskolų igdavimo individualiems klientams, paskolos yra vertinamos remiantis vertinimo balais priemonėmis. Po paskolų igdavimo vykdomas jo monitoringas, klientams klaidingai vertinama skolininkų elgsenos reitingavimo priemonė.

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

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

(Visi skaičiai pateikti tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

2013 m. gruodžio 31 d.

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

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

2012 m. gruodžio 31 d.

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

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

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

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

Pirmą kartą pripaėgant paskolas ir gautinas sumas, ūgtikrinimo priemonių tikroji vertė yra nustatoma remiantis vertinimo metodika, pėasta atitinkamos rėgijos priemonių vertinimui. Vėlesniais laikotarpiais tikroji ūgtikrinimo priemonių vertė patikslinama, jei paskola nuvertėja ar reguliarius kredito rizikos monitoringas parodo galimų ūgmų ūgtikrinimo priemonės vertės pasikeitimų (detalesnė informacija apie ūgtikrinimo priemonių pripaėginimą pateikiama 1.5(e) dalyje).

2013 m. gruodžio 31 d.

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

2012 m. gruodžio 31 d.

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

Didžioji dalis pradelstų bet nenuvertėjusių paskolų ir gautinų sumų yra pradelstos iki 3 dienų. Tokia situacija paaigkinama tuo, kad kliento mokėjimų terminai buvo nustatyti paskutinį mėnesio darbo dieną ir dėl nedarbo dienų buvo atidėtos dalies kliento mokėjimas.

c) Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos

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

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

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

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

Paskolos ir gautinos sumos, kurios nėra nuvertėjusios individualiai, sugrupuojamos Dėmogenines paskolų ir gautinų sumų grupes ir bendrai vertinama, ar gios sumos nėra nuvertėjusios. Nereikėmingos paskolos ir gautinos sumos grupuojamos pagal mokėjimo terminų pradelimo dienų skaičių ir reikėmingos grupuojamos pagal skolininko ekonominę veiklą.

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

d) Persvarstytos paskolos ir gautinos sumos

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

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

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

2013 metais buvo tikslinami restruktūrizuotų paskolų duomenys ir buvo pakoreguotas restruktūrizuotų paskolų atrinkimo ig paskolų portfelio algoritmas. Siekiant portfelių palyginamumo buvo perskaityti ir 2012 metų duomenys.

(Visi skaičiai pateikti tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

e) Informacija apie paskolų užtikrinimo priemones

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

Bankas atsišvelgia 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 banko garantijas, taip pat Finansų ministerijos valdomos UAB *Būsto paskolų draudimas* teikiamą kredito draudimą. Kitų asmenų (fizinio asmens, ūkio ūkio) išduotos garantijos, nors ir mažina kredito riziką, yra laikomos nereikšmingomis, todėl šiame dokumente neatskleidžiamos.

Kai pozicija užtikrinama keliomis skirtingomis rūšių užtikrinimo priemonėmis, pripažinti jas, prioritetas teikiamas atsišvelgiant į likvidumą. Vertybiniai popieriai, piniginių lėšų ir garantijos pripažinamos likvidžiausiomis, mažesnio likvidumo į gyvenamosios paskirties nekilnojamasis turtas, po jo į kitas nekilnojamasis turtas. Kilnojamasis turtas, toks kaip transporto priemonės, daiktai ir kitas turtas, laikomi geriausio likvidumo priemonėmis.

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

Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų paprastai nėra užtikrintos.

2013 m. gruodžio 31 d.

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

2012 m. gruodžio 31 d.

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

(Visi skaičiai pateikti tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

1.6. Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos

Finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų detalizavimas pateikiamas toliau:

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

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

1.7. Pozicijos pagal reitingus

Toliau pateikiama skolos vertybinių popierių ir įgdo vekselių analizė 2013 m. gruodžio 31 d. pagal Moody's reitingo agentų rodo nustatytus reitingus ar jų ekvivalentus.

2013 m. gruodžio 31 d.

Grupė

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

2013 m. gruodžio 31 d.

Bankas

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

2012 m. gruodžio 31 d.

Grupė

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

2012 m. gruodžio 31 d.

Bankas

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

1.8. Už skolas perimtas turtas

Grupės už skolas perimtas turtas, kuris buvo įrašytas kaip užtikrinimo priemonė, sudaro:

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

Kitas už skolas perimtas ir pagal nutrauktas lizingo sutartis susigrąžintas turtas (daugiausiai transporto priemonės ir daiktai) yra apskaitomas gėmesnių ir savikainos ir grynosios realizacinės vertės. Finansinių pozicijų ataskaitoje šis turtas klasifikuojamas kaip kitas turtas.

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

(Visi skaičiai pateikti tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

1.9. Finansinio turto, turinčio kredito riziką, rizikos koncentracija

Ekonominės veiklos sektoriai

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

Grupė

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

Bankas

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

2. Rinkos rizika

Grupą 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 yra mažiau reikšmingos.

Palūkanų normos rizika yra vertinama skaičiuojant Grupės pozicijų jautrumą palūkanų normos pokyčiui 1 baziniu punktu, tuo tarpu valiutos kurso rizika vertinama skaičiuojant atvirųjų valiutos pozicijų. Minėti skaičiai įvairiai atliekami kasdien, rezultatai pateikiami Banko valdybai, Rizikos valdymo komiteto nariams ir Rinkos departamentui. Palūkanų normos ir valiutos kurso rizika ribojama akcininko nustatytais limitais. Limitus Rinkos ir įgdo palaikymo ir kontrolės skyrius stebi kasdien, apie juos laikymąsi reguliariai informuoja Banko valdyba.

Rinkos rizikos ataskaitos yra reguliariai teikiamos Banko valdybai.

2.1 Rinkos rizikos vertinimo metodai

Rinkos rizika Grupėje apskaičiuojama, atsižvelgiant atskiras rizikos rūšis.

Palūkanų normos rizika vertinama kaip lygiagretaus pajamingumo kreivės poslinkio, skirto tarp viso turto ir visų pareigojimų dabartinei vertei. Ši rizika yra matuojama kaip 1 bazinio punkto vertė (toliau – 1 bpv). 1 bpv parodo pajamingumo kreivės lygiagretaus poslinkio poveikį Grupės ekonominiam rezultatui. Reikšminga palūkanų normos rizikos dalis kyla iš pozicijų, denominuotų eurai ir litais, todėl jiems pozicijoms taikomos rizikos mažinimo priemonės. Kadangi jiems valiutomis denominuotų turto pozicijų terminai yra ilgesni nei atitinkamų pareigojimų pozicijų, dėl termino neatitikimo kyla rizika iš atvirosios palūkanų normos pozicijos. Siekiant sumažinti ilgalaikių ir trumpalaikių terminų neatitikimo riziką, pritraukiamas ilgalaikis finansavimas. Norint pasiekti ir išlaikyti priimtina palūkanų normos rizikos lygį, naudojami palūkanų normos apskaitos sandoriai.

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

2.2. Valiutos kurso rizika

37 pastaboje atskleidžiamos Grupės turimos euro pozicijos, kitų valiutų pozicijos yra nereikšmingos. Grupą valdydama valiutos kurso riziką laikosi konservatyvumo principo ir riboja euro pozicijų limitu, nustatytu DNB Rinkos padaliniu Norvegijoje.

Valiutos kurso rizikos jautrumas

FX rizika ribojama atvirų FX pozicijų sumomis. Jautrumas FX rizikai skaičiuojamas, atsižvelgiant 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, Banko ir Grupės metų pelnui ir kapitalui yra priimtino lygio ir 2013 m. pelnas, taip pat kapitalas, dėl jos sumažėjo 184 tūkst. Lt (2012 m. – 142 tūkst. Lt).

Informacija apie Banko valiutos kurso riziką pateikiama 37 pastaboje.

2.3. Palūkanų normos rizika

Grupą prisiima palūkanų normos riziką, kylančią iš litų ir eurais denominuotų pozicijų. Kitų valiutų pozicijos sudaro nereikšmingą dalį užsienio valiutų pozicijomis susijusi palūkanų normos rizika, turto pusėje atsirandanti dėl paskolų portfelio ir skolos vertybinių popierių pareigojimų pusėje atsveriamą klientų indėliais litais. Turto pusėje kylanti palūkanų normos rizika, susijusi su euro pozicijomis, dengiama motininio banko finansavimu. Palūkanų normos rizika, kylanti iš atskirų valiutų atvirųjų pozicijų, skaičiuojama ir stebima kasdien, analizuojant bazinio punkto vertę (toliau – 1 bpv). Valdydama palūkanų normos riziką Grupė laikosi konservatyvumo principo, atskirų atvirųjų pozicijų ir bendrųjų atvirųjų pozicijų rizika apribojama 1 bpv limitais, nustatytais DNB Rinkos padaliniu Norvegijoje.

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

Bpv atspindi lygiagretaus palūkanų pajamingumo kreivės poslinkio poveikį pelnui prieš apmokestinimą.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

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

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

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

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

Banko palūkanų normos spragos analizą pateikta 38 pastaboje.

Palūkanų normos rizikos jautrumas

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

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

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

Pajamingumo kreivės poslinkio įtaka:

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

2.4 Nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika

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

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

3. Likvidumo rizika

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

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

3.1 Likvidumo rizikos valdymo procesas

Likvidumo rizikos valdymas skirstomas ilgalaikiai (metai) ir trumpalaikiai (1 mėnesio) rizikos valdymu. Trumpalaikio likvidumo tikslas – į patenkinti kasdieninį poreikį užtikrinti privalomųjų atsargų reikalavimų vykdymą Lietuvos Banko nustatyto likvidumo normatyvo vykdymą ir vidinį likvidumo limitų vykdymą. Trumpalaikis likvidumas palaikomas kasdien stebint likvidumo būklę, vykdant lėšų pritraukimą ir prekybą atitinkamomis finansinėmis priemonėmis likvidumo tikslais. Ilgalaikis likvidumas valdomas analizuojant prognozuojamus ateities pinigų srautus, atsižvelgiant į paskolų portfelio augimą bei galimus refinansavimo galimybes.

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

Likvidumo spraga apskaičiuojama atsižvelgiant į Banko grynojo refinansavimo padėtį, kurios savaitės ir vieno mėnesio laikotarpyje, taikant 36 pastabos verslo principą. Likvidus turtas ir trumpalaikiai įsipareigojimai ženkiami skaičiuojant atitinkamo laikotarpio (1 savaitės arba 1 mėnesio) likvidumo spragą.

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

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

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

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

3.2. Finansavimosi būdai

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

3.3. Neišvestinių finansinių įsipareigojimų pinigų srautai

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

Grupė

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

Bankas

2013 m. gruodžio 31 d.

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

Grupė

2012 m. gruodžio 31 d.

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

Bankas

2012 m. gruodžio 31 d.

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

3.4. Išvestinių finansinių priemonių pinigų srautai

Lentelėse pateikiami su išvestinėmis finansinėmis priemonėmis susiję pinigų srautai. Paprastai Grupė turi užsienio valiutos išvestinių finansinių priemonių, tokių kaip valiutos pirkimo-pardavimo įgankstiniai 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

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

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

b) *Ilgvestinės finansinės priemonės, kurių atsiskaitymas vykdomas bruto vertėmis*

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

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

3.5. Nebalansiniai straipsniai

Nebalansinių straipsnių analizė pagal likusį terminą pateikiama žemiau:

Grupė

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

Bankas

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

2012 m. gruodžio 31 d.

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

4. Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų tikrosios vertės

Lentelėje pateikiamos balansinės ir tikrosios vertės tūto finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų straipsniū kurie Banko finansinėse būklės ataskaitoje nāra atvaizduoti tikrūja verte. Lentelėje ėemiau atskleistos tikrosios vertės priskiriamos Lygiui 3. Apskaitytuota tikroji vertė parodo diskontuotū prognozuojamū būsimū pinigū srautū vertū, kuriū tikimasi gauti. Tikātiniai pinigū srautai diskontuojami naudojant dabartines rinkos palūkanū normas (VILIBOR arba LIBOR) atāmus arba pridājus esamū marġū panagiems produktams ir taip nustatant tikrūjū vertū.

2013 m. gruodžio 31 d.

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

2012 m. gruodžio 31 d.

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

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

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

Lygis 2 – vertinimo metodais apskaičiuota tikroji vertė; kai geriausio lygio kintamieji, turintys reikšmingą poveikį tikrąjai vertei, yra tiesiogiai ar netiesiogiai prieinami rinkoje.

Lygis 3 – vertinimo metodais apskaičiuota tikroji vertė, kai geriausio lygio kintamieji, turintys reikšmingą poveikį tikrąjai vertei, neparemti prieinamais rinkos duomenimis.

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

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

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

Grupė

2013 m. gruodžio 31 d.

Išvestinės finansinės priemonės (15 pastaba):

Valiutų ateities (forward), apsikeitimo (swap), pasirinkimo (put call) sandoriai
Palūkanų normos apsikeitimo (swap), apribojimo (collar) sandoriai
Su akcijų indeksais susieti pasirinkimo sandoriai
Galiavimų įgankstiniai (forward) sandoriai

	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	Iš viso
-	-	2 245	-	2 245
-	-	5 200	-	5 200
-	-	2 384	-	2 384
-	-	2 696	-	2 696
-	-	12 525	-	12 525

Kitas prekybinis finansinis turtas (13 pastaba):

Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai

53 506	-	-	53 506
53 506	-	-	53 506

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

Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai
Nuosavybės vertybiniai popieriai

821 544	-	-	821 544
1 436	-	-	1 436
822 980	-	-	822 980
876 486	12 525	-	889 011

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

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

Bankas

2013 m. gruodžio 31 d.	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	Iš viso
Išvestinės finansinės priemonės (15 pastaba):				
Valiutų ateities (forward), apsigyrimo (swap), pasirinkimo (put call) sandoriai	-	2 245	-	2 245
Palūkanų normos apsigyrimo (swap), apribojimo (collar) sandoriai	-	5 200	-	5 200
Su akcijų indeksais susieti pasirinkimo sandoriai	-	2 384	-	2 384
Čia valiutų ir pinigų rinkos (forward) sandoriai	-	2 696	-	2 696
	-	12 525	-	12 525
Kitas prekybinis finansinis turtas (13 pastaba):				
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	53 506	-	-	53 506
	53 506	-	-	53 506
Tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą vertinamas finansinis turtas (14 pastaba):				
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	815 557	-	-	815 557
Nuosavybės vertybiniai popieriai	920	-	-	920
	816 477	-	-	816 477
	869 983	12 525	-	882 508
Tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą vertinami įsipareigojimai: Išvestinės finansinės priemonės (15 pastaba):				
Valiutų ateities (forward), apsigyrimo (swap), pasirinkimo (put call) sandoriai	-	11 844	-	11 844
Palūkanų normos apsigyrimo (swap), apribojimo (collar) sandoriai	-	6 754	-	6 754
Čia valiutų ir pinigų rinkos (forward) sandoriai	-	2 586	-	2 586
	-	21 224	-	21 224

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

Bankas

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

Grupės duomenys iš esmės nesiskiria, tik skolos vertybinių popierių vertinamą tikrąją vertę, būkiamą DžygDž, pozicija skiriasi 6 591 tūkst. Lt (14 pastaba).

5. Operacinė rizika

Operacinę riziką Bankas apibrėžia kaip riziką patirti tiesioginio arba netiesioginio nuostolių dėl netinkamų ar neveikiančių iš vidaus procesų ir procedūrų, technologijų, darbuotojų veiksmų ar įgryninimo veiksmų. Operacinė rizika apima atitiktis ir teisinę riziką.

Operacinę riziką Grupėje valdoma vadovaujantis Operacinės rizikos valdymo politika, kuri nustato minimalius reikalavimus operacinės rizikos valdymui ir kontrolei, apibrėžia jos rizikos valdymo metodikų kontrolės procesus ir atsakomybės lygius. Operacinės rizikos lygis turi būti geras ir rizikos valdymas turi užtikrinti mažesnę netikėtinių nuostolių tikimybę.

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

Grupė valdo operacinę riziką įnagindama (draudžiantis (Grupė draudžiasi Bankinio rizikų draudimu tarptautinėje rinkoje), išvengiant vidaus kontrolės priemonės), prisiimdama (giuo atveju, dartinus tikėtinius nuostolius dėl operacinės rizikos išvengiant operacinei rizikai, sudaromi specialieji atidėjimai), pirkdama paslaugas iš trečiųjų šalių ir išvengdama rizikos. Grupės valdymo organams ir Rizikų valdymo komitetui kas ketvirtą dieną teikiama informacija apie patirtus operacinės rizikos nuostolius.

Bankas yra išgęs tris operacinės rizikos valdymo metodus: operacinės rizikos išvengimo ir nuostolių deklaravimą, t. y. visi operacinės rizikos išvengimo yra nedelsiant registruojami ir kaupiami centralizuotoje sistemoje, vieną iš rizikos inventORIZACIJOS metodų išvengimo ir rizikos vertinimą skirtą potencialios rizikos numatymui, ir pagrindinį rizikos indikatorius metodą, identifikuojant operacinės rizikos tendenciumus.

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

2013 m. Grupė toliau vystė operacinės rizikos valdymo ir kontrolės sistemas bei stiprino operacijų vidaus kontrolės funkcijų sisteminių paskesnių kontrolinių nukreipiančių tiksliausių kasdienį bankinių veiklų iškaitant kreditavimą bei investavimą. Efektyvus operacinės rizikos valdymas Grupėje yra pagrįstas kiekvieno darbuotojo sąmoningumu, rizikos suvokimu ir įgmanymu. Todėl Grupė sistemingai stiprino darbuotojų rizikos supratimą rengiant operacinės rizikos mokymus. Kaip ir kiekvienais metais, 2013 m. spalio mėn. Bankas, naudodamas DNB grupės metodiką, atliko išsamų operacinės ir verslo rizikų

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

vertinimų apimant dvi pagrindines Banko veiklos kryptis ir dvi pagrindžiausias potencialias rizikas bei sudarą rizikos mažinimo priemonių planus.

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

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

6. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis

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

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

7. Kapitalo valdymas

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

- 1) Laikytis Lietuvos banko nustatytą kapitalo pakankamumo reikalavimų bei pagrindinio akcininko nustatytą aukštesnį siektiną kapitalo pakankamumo reikalavimą.
- 2) Užtikrinti Banko ir Grupės veiklos tęstinumą grąžinant akcininkams bei naudokitoms suinteresuotoms šalims.
- 3) Skatinti Grupės verslo vystymąsi per tvirtą kapitalo bazę.

Kiekvieną ketvirtį teigiama informacija apie kapitalo pakankamumą vadovaujantis Lietuvos banko reikalavimais.

Grupės kapitalas skirstomas dvi lygias:

- 1) 1 lygio kapitalą sudaro registruotas kapitalas, emisijos skirtumas, privalomas rezervas, praėjusių finansinių metų nepaskirstytas pelnas, einamųjų metų audituotas pelnas, patvirtintas visuotiniame akcininkų susirinkime, neigiamas perkainojimo rezervas, sumažinti nematerialiuoju turto ir dalimi investicijų finansinės institucijos.
- 2) 2 lygio kapitalą sudaro subordinuotos paskolos, kiti rezervai, sumažinti dalimi investicijų finansinės institucijos.

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

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

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

Kapitalo reikalavimai

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

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

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

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

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

Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procese Grupė naudoja ekonominio kapitalo (pagal riziką vertinto kapitalo, RAC) modelį kaip alternatyvą skaičiavimo metodui palyginimui su bendru vidaus kapitalo poreikiu, kuris apima kapitalo poreikį pagal priegiję rosi institucijos reikalavimus bei papildomą vidaus kapitalo poreikį.

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

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

Rizika, susijusi su skolinimo užsienio valiuta, yra rizika, kad Grupės klientai negalės vykdyti savo mokėjimų iš pareigų Grupėje dėl reikšmingo skolinimosi valiutos vertės kitimo vietinės valiutos atžvilgiu. Papildomas kapitalas reikalingas padengti galimus kredito nuostolius, kurie atsiranda dėl neigiamų užsienio valiutų kursų svyravimų, bet ne dėl kliento kreditokybės pablogėjimo.

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

Kapitalo poreikis pagal priegiję rosi institucijos reikalavimus skaičiuojamas prekybos knygoje dar dytai palikant normos rizikai. Grupė papildomai vertina ir apskaičiuoja vidaus kapitalo poreikį palikant normos rizikai, dar dytai bankinėje knygoje. Skaičiavimo metodas ir parametrai naudojami tie patys kaip testavimo nepalankiausiomis sąlygomis blogiausio scenarijaus atveju.

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

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

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

(Visi skaiļi pateikti tūkst. litū, jei nenurodyta kitaip)

SEGMENTŲ INFORMACIJA

Grupā yra skirstoma dvi pagrindinius verslo segmentus, remiantis produktų paslaugų ir teisine organizacija: bankinės veiklos, lizingo, investicijų valdymo ir nekilnojamojo turto tarpininkavimo. Verslo segmentų tarpusavio operacijos atliekamos pastais komerciniais terminais ir sąlygomis. Paprastai dėl lėgų tarp segmentų realokavimo atsiranda lėgų pervedimo įlaidos, kurios parodomos veiklos pajamose. Pajamų iš operacijų su vienu įgorniu klientu ar sandorio galimi, kurios sudarytų 10 proc. ar daugiau Grupės bendrųjų pajamų 2013 m. ir 2012 m. nebuvo.

2013 m. gruodžio 31 d.

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

(Visi skaiļi pateikti tūkst. litu, jei nenurodyta kitaip)

SEGMENTŲ INFORMACIJA (tūkst. litu)

2012 m. gruodžio 31 d.

	Bankinės operacijos	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilnojamojo turto tarpininkavimas	Nekilnojamojo turto valdymas plėtra ir pardavimas	Perklasifikavimai	Grupė
Išorinės	348 145	16 656	206	-	-	-	365 007
Vidinės	8 962	26	1	-	-	(8 989)	-
Palūkanų pajamos	357 107	16 682	207	-	-	(8 989)	365 007
Išorinės	(123 410)	-	(3)	-	-	-	(123 413)
Vidinės	(3)	(5 901)	-	(4)	(3 057)	8 965	-
Palūkanų sąnaudos	(123 413)	(5 901)	(3)	(4)	(3 057)	8 965	(123 413)
Išorinės	224 735	16 656	203	-	-	-	241 594
Vidinės	8 959	(5 875)	1	(4)	(3 057)	(24)	-
Grynosios palūkanų pajamos	233 694	10 781	204	(4)	(3 057)	(24)	241 594
Išorinės	115 595	(92)	5 571	564	-	(2 645)	118 993
Vidinės	7 675	(4 162)	(2 017)	211	(2)	(1 705)	-
Kitos grynosios veiklos pajamos	123 270	(4 254)	3 554	775	(2)	(4 350)	118 993
Išorinės	(220 198)	258	(1 269)	(523)	(3 096)	-	(224 828)
Vidinės	(49)	(1 458)	(124)	(25)	(73)	1 729	-
Administracinės ir kitos sąnaudos (pajamos)	(220 247)	(1 200)	(1 393)	(548)	(3 169)	1 729	(224 828)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(11 980)	(107)	(13)	(20)	(5)	-	(12 125)
Vertės sumažėjimas ir kiti atidėjimai	(40 514)	(2 564)	-	(37)	-	-	(43 115)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	84 223	2 656	2 352	166	(6 233)	(2 645)	80 519
Pelno mokesčiai	-	-	-	(18)	-	-	(18)
Atidėtojo pelno mokestis iš pokyčių	-	-	(77)	-	-	-	(77)
Grynasis pelnas (nuostoliai)	84 223	2 656	2 275	148	(6 233)	(2 645)	80 424
Ilgalaikio turto pirkimai	13 566	-	2	29	32	-	13 629
Grynasis turtas (nuosavas kapitalas)	1 396 980	71 967	7 385	1 391	110 937	(201 563)	1 387 097
Iš viso turto	11 580 673	364 821	7 844	2 047	232 966	(662 770)	11 525 581
Iš viso įsipareigojimų	10 183 693	292 854	459	656	122 029	(461 207)	10 138 484

Grupė veikia viename geografiniame segmente – Lietuvoje.

Pagrindinės Grupės laikotarpio sąnaudos ištyti turtui, kuriam laikinai naudojami ilgiau nei vieną laikotarpį (nekilnojamasis turtas, daiktai ir daiktiniai bei nematerialūs turtas), priklauso geografiniam segmentui – Lietuva

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

KITOS FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

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

2 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

5 PASTABA KITOS PAJAMOS

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

6 PASTABA PERSONALO SĄNAUDOS

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

7 PASTABA NUSIDĖVĖJIMAS IR AMORTIZACIJA

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

8 PASTABA KITOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

	Grupė		Bankas	
	2013	2012	2013	2012
Patalpŋnuoma ir eksploatacija	14 567	15 006	14 339	14 787
Transporto, paŋto ir ryŋiŋpaslaugŋsŋnaudos	10 201	11 718	9 676	11 238
Reklama ir marketingas	4 715	4 151	4 433	3 863
Biuro da ngos eksploatacinŋs sŋnaudos	88 803	44 849	88 628	44 595
Pinigŋinkasavimo, konsultavimo ir kitŋpaslaugŋsŋnaudos	13 002	17 361	12 603	17 170
Mokesj iai (iŋskyrus pelno mokestj)	30 298	22 691	28 590	21 366
Iglaidos perimtam turtui	3 321	1 328	3 228	1 052
Kitos sŋnaudos	19 439	17 267	15 329	15 092
Iš viso	184 346	134 371	176 826	129 163

(Visi skaiļi pateikti tūkstani litū, jei nenurodyta kitaip)

9 PASTABA PELNO MOKESTIS

	Grupē		Bankas	
	2013	2012	2013	2012
Apskaļi iuotas pelno mokestis	455	18	2	-
Atidātojo pelno mokesi io turto pokytis (gr. ģemiau)	3 951	77	4 000	-
Iš viso	4 406	95	4 002	-

Pelno mokestis, tenkantis Grupās ir Banko pelnui prieg mokesi ius, skiriasi nuo teorinās sumos, kuri bī tō gauta taikant pagrindinDZ pelno mokesi io tarifŅkaip parodyta ģemiau:

	Grupē		Bankas	
	2013	2012	2013	2012
Pelns (nuostolis) prieg mokesi ius	49 993	80 519	61 117	88 428
Mokestis taikant 15% tarifŅ	7 499	12 078	9 168	13 264
Neapmokestinamos pajamos	(4 391)	(2 148)	(3 941)	(1 941)
Apmokestinamojo pelno nemaġinanī ios sŅhaudos	4 515	6 690	3 560	6 556
Ankġi iau nepripaġinto atidāto mokesi io turto pasikeitimas	(3 217)	(16 525)	(4 785)	(17 879)
Pelno mokestis	4 406	95	4 002	-

Atidētojo pelno mokesċio turto judējimas

Likutis metŌpradġioje	29 755	29 839	29 804	29 804
Atidātas mokestis (apskaitomas per nuosavŅkapitalŅ) (31 pastaba)	-	(7)	-	-
Pajamos (sŅhaudos) pelno (nuostoliŌ) ataskaitoje	(3 951)	(77)	(4 000)	-
Likutis metų pabaigoje	25 804	29 755	25 804	29 804

AtidātŌmokesi iŌpaskaiļi iavimui 2013 m. ir 2012 m. buvo taikomas 15% tarifas.

Pasikeitimai per laikotarpDZGrupās atidātojo pelno mokesi io turte ir sųpareigojimuose pateikiami toliau:

Grupē – atidētojo pelno mokesċio įsipareigojimai

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

9 PASTABA PELNO MOKESTIS (tęsinys)

Grupė – atidėtojo pelno mokesčio turtas

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

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

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

Pasikeitimai per laikotarpį banko atidėtojo pelno mokestis io turte ir išpareigojimuose (prieš likučių sudengimą) pateikiami toliau:

Bankas – atidėtojo pelno mokesčio išpareigojimai

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

9 PASTABA PELNO MOKESTIS (tęsinys)

Bankas – atidėtojo pelno mokesčio turtas

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

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

Atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įpareigojimai yra sudengiami tuomet, kai egzistuoja teisinė galimybė užskaityti gautinus ir mokėtinus ataskaitinio laikotarpio mokesčius. Banko ir Grupės atidėto mokesčio turtas ir įpareigojimai, kaip parodyta finansiniuose pozicijose ataskaitoje, sudaro:

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

10 PASTABA PELNAS, TENKANTIS VIENAI AKCIJAI

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

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

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

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

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

11 PASTABA PINIGAI IR LĖŠOS CENTRINIUOSE BANKUOSE

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

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

12 PASTABA GAUTINOS SUMOS IŠ BANKŲ

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

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

13 PASTABA PREKYBINIS FINANSINIS TURTAS

Grupė (Bankas)

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

2013 ir 2012 m. nebuvo judėjimų tarp skirtingų vertinimo metodų

14 PASTABA TIKRAJĄ VERTE VERTINAMAS FINANSINIS TURTAS

GRUPĖ

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

Bankas

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

2013 ir 2012 m. nebuvo judėjimų tarp skirtingų vertinimo metodų

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

14 PASTABA TIKRAJĄ VERTE VERTINAMAS FINANSINIS TURTAS (tęsinys)

Skolos vertybinių popierių vertiniai pajamingumai ir trukmės pateikti lentelėje:

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

15 PASTABA IŠVESTINĖS FINANSINĖS PRIEMONĖS

Išvestinė finansinė priemonė yra iš esmės naudojamos apsidrausti nuo rizikos vadovaujantis Grupės rizikos valdymo pozicija. Grupė ir Bankas taiko šias išvestines finansines priemones:

- Ilgankstinius valiutos pirkimo-pardavimo (angl. *forward*) sandorius ir išpareigojimus pirkti-parduoti užsienio arba galios valiutų ateityje iš anksto sutarta kaina.
- Valiutos apsiskeitimo (angl. *swap*) sandorius ir susitarimus apsiskeisti skirtingomis valiutomis sutarta kaina tam tikram laiko periodui. Vienu metu susitariama pirkti ir vėlesne data parduoti tam tikrą tos pačios valiutos sumą už kitą valiutą.
- Palikant normos apsiskeitimo sandorius (angl. *interest rate swap (IRS)*) ir sutartis, pagal kurias fiksuota palikant norma skaičiuojama nuo menamos pagrindinės sumos pakeičiama kintančia palikant norma skaičiuojama nuo tos pačios pagrindinės menamos sumos ir atvirkščiai. Taip pat gali būti kintamosi kintamos palikant normos apsiskeitimo sandoriai fiksuotosi fiksuotos palikant normos apsiskeitimo sandoriai bei sandoriai, kai apsiskeičiama ne tik palikant kanomis, bet ir valiutomis.
- Palikant apribojimo sandorius (angl. *collar*) ir sutartis, pagal kurią pirkėjui nustatomos ribos jo mokamoms kintamoms palikant kanoms ir pirkėjas turi teisę gauti kompensaciją, kai kintamos palikant kanos pakyla virš nustatytos virgutinės ribos ir pareigą mokėti kompensaciją pardavėjui, kai palikant kanos nukrinta žemiau nustatytos apatinės ribos. Sudarant sandorį pirkėjas sumoka arba gauna (priklausomai nuo sąlygų) pradinę žokestį premiją.
- Pasirinkimo sandorius (angl. *option*) valiutoms akcijoms ir galiovoms ir sutartis, pagal kurias pardavėjas suteikia nepareigojančią iš teisę pirkėjui tam tikrą dieną įsigyti (angl. *call option*) arba parduoti (angl. *put option*) šios sutarties objektą (valiutas, akcijas arba galiojamas) už iš anksto sutartą kainą. Akcijoms ir galiovoms Grupė naudoja tik opcionus, kurie vykdomi pinigais, t.y. pardavėjas sumoka pirkėjui sumą, kuri priklauso nuo akcijų arba galiovų rinkos kainų pokyčių, jeigu toks pokytis yra pirkėjo naudai. Pirkėjas, sudarydamas sutartį, iš anksto sumoka pardavėjui komisinę žokestį premiją. Grupė siekia naudoti pasirinkimo sandorius, neprisiimdama papildomos rizikos: sudarius sandorius su klientais tuo pačiu metu sudaromi priešingi sandoriai su kitais bankais.

Tam tikrą tipą išvestinių finansinių priemonių sutarčių iš sumos suteikia pagrindinį palyginti jas su priemonėmis, darytomis finansinėse būklės ataskaitose. Tačiau nebūtinai nurodo būsimųjų pinigų srautų apimtį arba dabartinį tikrą finansinių priemonių vertę ir todėl neatspindi Grupės kylančių iš kredito arba kainos rizikos. Išvestinė finansinė priemonė vertinama tampa teigiama (turtu) arba neigiama (išpareigojimas) dėl rinkos palikant valiutos kurso, galiovų akcijų kainų svyravimų atsižvelgiant į darytų sandorių sąlygas.

Suminė turimų finansinių priemonių sutarčių apimtys gali svyruoti nevirgijant Grupės nustatytą apribojimo rizikos rodikliams. Finansinių priemonių turto bei išpareigojimų tikrosios vertės gali žymiai svyruoti priklausomai nuo rinkos aplinkybių.

Išvestinių finansinių priemonių tikrosios vertės parodytos toliau pateikiamoje lentelėje.

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

16 PASTABA PARDUOTI TURIMAS FINANSINIS TURTAS

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

Grupė (Bankas)

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

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

17 PASTABA PASKOLOS IR GAUTINOS SUMOS IŠ KLIENTŲ

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

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

17 PASTABA PASKOLOS IR GAUTINOS SUMOS IŠ KLIENTŲ (tęsinys)

Paskolų vertės sumažėjimas

Čemiau pateikiami vertės sumažėjimo nuostolių apskaitomųjų atidėjinių paskoloms ir gautinoms sumoms skaičiai, pasikeitimai pagal klases:

2013 m. gruodžio 31 d.

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

2012 m. gruodžio 31 d.

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

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

Paskolų vertės sumažėjimo nuostolių paskoloms ir gautinoms sumoms iš finansų institucijų nei Banko, nei Grupės lygyje 2013 m. nebuvo. Atitinkamai groms paskoloms neužfiksuota nuragymų ir vertės sumažėjimo nuostolių pokyčiai 2013 m. ir 2012 m.

18 PASTABA FINANSINIŲ STRAIPSNIŲ SUDENGIMAS

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

1) Apima atvirkštinius atpirkimo sandorius.

2) Apima išvestines finansines priemones už kurias atsiskaitoma neto.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

19 PASTABA FINANSINĖS NUOMOS (LIZINGO) GAUTINOS SUMOS

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

20 PASTABA INVESTICIJOS Į DUKTERINES BENDROVES

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

2012 m. Bankas DNB įsigijo 99,79 proc. naujai įsteigiamai UAB Industrious akcijų iš UAB Intractus, apmokėdamas jas turiniais DNB pinigais. 2013 m. papildomai įsigyta 0,11 proc. Per 2013 m. Bankas neperleido savo ar savo dukterinių DNB akcijų tretiesiems asmenims.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

21 PASTABA NEKILNOJAMAS TURTAS ĮRANGA IR ĮRENGIMAI

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

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

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

21 PASTABA NEKILNOJAMAS TURTAS ĮRANGA IR ĮRENGIMAI (tęsinys)

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

22 PASTABA INVESTICINIS TURTAS

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

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

Pajamų iš lėšų išduotų investicinių turtų judėjimas buvo toks:

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

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

Grupės vadovybą nustato tikrosios vertės nustatymo politiką ir procedūras. Įgėrās vertintojai pasitelkiami reikėmingam turtui vertinti. Dėl įgėrās vertintojų dalyvavimo sprendimas priimamas kasmet. Į atrankos kriterijus įtraukiamos gėnios, reputacija, nepriklausomumas ir profesinio standarto laikymasis. Pasitarusi su Grupės įgėrās vertintojais, vadovybā sprendžia, kokius vertinimo metodus ir duomenis naudoti kiekvieno atveju. Vadovybā analizuoja turto ir pareigojimų, kurių vertė pagal Grupės apskaitos politiką turi būti pakartotinai vertinama bent kartą per metus, vertės judėjimus. Tokiai analizei vadovybā patikrina pagrindinius duomenis naudotus paskutiniame vertinime sutikrindama vertinimo apskaitų iavimų informaciją su sutartimis ir kitais aktualiais dokumentais. Kartu su Grupės įgėrās vertintojais vadovybā taip pat lygina kiekvieno turto ir pareigojimų vienetų tikrosios vertės pokyčius pagal atitinkamus įgėrās gėtinius, kad nustatytų ar pokyčiai yra pagrėdė. Siekdama teisingai atskleisti tikrąjį vertę, Grupā nustatā turto ir pareigojimų klases pagal turto ar pareigojimo pobūdį, žavybes ir riziką taip pat tikrosios vertės hierarchijos lygį.

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

Turtui ir pareigojimams, kurie periodiškai pripaėami finansinėse ataskaitose, Grupā nustato, ar perkālimai buvo atlikti tarp hierarchijos lygių kiekvieno atskaitinio laikotarpio gale į naują atitinkamą klasifikavimą (remdamasi gėmiausio lygmens duomenimis, kurie yra reikėmingi tikrosios vertės kaip visumos nustatymui).

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

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

22 PASTABA INVESTICINIS TURTAS (tęsinys)

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

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

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

Vidutinės mėnės ir pastatų kainos, taikytos nustatant tikrąją vertę, pagal į apskirtį duoto tokios:

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

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

23 PASTABA ILGALAIKIS NEMATERIALUSIS TURAS

Įsigijimo savikaina:

2012 m. sausio 1 d.

Įsigijimai

Nurašymai ir pardavimai

Kiti pasikeitimai

2012 m. gruodžio 31 d.

Įsigijimai

Nurašymai ir pardavimai

2013 m. gruodžio 31 d.

Amortizacija ir vertės sumažėjimas:

2012 m. sausio 1 d.

Nurašymai ir pardavimai

Kiti pasikeitimai

Amortizacijos sąnaudos per metus

2012 m. gruodžio 31 d.

Nurašymai ir pardavimai

Amortizacijos sąnaudos per metus

2013 m. gruodžio 31 d.

Likutinė vertė:

2012 m. sausio 1 d.

2012 m. gruodžio 31 d.

2013 m. gruodžio 31 d.

Naudojimo laikotarpis (metais)

Grupė Bankas

23 468 22 099

4 276 4 259

(60) (60)

2 -

27 686 26 298

4 712 4 679

(2 286) (2 260)

30 112 28 717

17 203 15 868

(60) (60)

2 -

1 554 1 532

18 699 17 340

(2 256) (2 231)

1 866 1 850

18 309 16 959

6 265 6 231

8 987 8 958

11 803 11 758

3-5 5

2013 m. gruodžio 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. nebuvo jokio trejų įsisių galimų išsto turto. Ilgalaikis nematerialusis turtas apima kompiuterines programas ir licencijas jomis naudotis.

Nudāvātās, bet vis dar veikloje naudojamas ilgalaikis nematerialus ilgalaikis turtas:

2012 m. gruodžio 31 d.

2013 m. gruodžio 31 d.

15 048 13 723

13 481 12 161

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

24 PASTABA KITAS TURTAI

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

25 PASTABA PARDUOTI LAIKOMAS ILGALAIKIS TURTAI IR PERLEIDŽIAMOS TURTO GRUPĖS

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

Grupė

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

Bankas

	Žemė			Pastatai				Lygis 3	Viso 2013	Viso 2012
	Gyvenamoji Lygis 2	Kita Lygis 2	Kita Lygis 3	Komercinė Lygis 2	Gyvenamoji Lygis 2	Kita Lygis 2				
Likutinė vertė sausio 1 d.	340	-	-	-	10 064	-	-	-	10 404	2
įsigijimai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investicijų kapitalizavimas įsigijimai (perklasifikuota į turto perimto ugskolas)	-	-	-	-	273	-	-	-	273	10 404
įsigijimai (perklasifikuota į investicinio turto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nurašymai ir perleidimai	(340)	-	-	-	(6 793)	-	-	-	(7 133)	(2)
Grynasis pelnas (nuostolis), gautas patikslinus tikrąją vertę	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	-	-	-	-	3 544	-	-	-	3 544	10 404

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

26 PASTABA ĮSISKOLINIMAI BANKAMS

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

27 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KLIENTAMS

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

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

28 PASTABA IŠLEISTI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

Banko Grupės išleisti skolos vertybiniai popieriai pateikiami šioje lentelėje:

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

Su indeksais susietų obligacijų atidėto pelno pasikeitimai pateikiami šemiau:

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

(Visi skaičiai pateikti tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

29 PASTABA ATIDĖJINIAI

Čemiau pateikiamas atidėjinių garantijoms ir kitiems galimiems įsipareigojimams judėjimas:

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

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

30 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

31 PASTABA AKCINIS KAPITALAS

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

Informacija apie Banko akcininkų pateikta žemiau esančioje lentelėje:

	2013			2012		
	Akcijų skaičius	Nominali vertė tūkst. Lt	%	Akcijų skaičius	Nominali vertė tūkst. Lt	%
DNB Bank ASA	5 710 134	656 665	100	5 710 134	656 665	100
Iš viso	5 710 134	656 665	100	5 710 134	656 665	100

32 PASTABA REZERVAI

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

Pagal Lietuvos Respublikos Banko įstatymų ataskaitymai Dėl privalomųjų rezervų yra privalomi ir negali būti mažesni kaip 1/20 paskirstytinojo pelno. Privalomasis rezervas eilinio arba neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik veiklos nuostoliams padengti.

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

(Visi skaičiai pateikti tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

33 PASTABA PAVESTAS VALDYTI TURTAS

Pavestas valdyti turtas bei išpareigojimai apskaitomi nebalansinėse sąskaitose.

2013 m. gruodžio 31 d. visų 28 877 tūkst. Lt (2012: 31 591 tūkst. Lt) pavesto valdyti turto sudarė įgduotos lengvatinės paskolos juridiniams ir fiziniams asmenims, tame tarpe ir kininkams, gyvenamųjų namų statybos bendrijoms bei kitoms įmonėms. Šios paskolos buvo įgduotos iš Lietuvos Respublikos Paramos ūkui fondo, ir kininkų rėmimo fondo, Paramos ūkui 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 ūkui ministerijai. Šių paskolų kredito rizika Bankui iš esmės siekia tik išskolinimus dėl Bankui tenkančių jos palūkanų dalies. Bankas neprisiima palūkanų bei valiutos kurso pasikeitimo rizikos, susijusios su šiomis paskolomis.

Banko dukterinė įmonė UAB DNB investicijų valdymas valdo šiuos fondus:

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

34 PASTABA GALIMI ĮSIPAREIGOJIMAI

Suteiktos garantijos, išleisti akredityvai, kreditavimo bei kiti įsipareigojimai

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

Banko vadovybą mano, kad atidžini tygis yra pakankamas padengti potencialius nuostolius, galinčius atsirasti iš aukščiau išvardintų išpareigojimų.

Įsipareigojimai pagal veiklos nuomos sutartis – Bankas yra lizingo gavėjas

Banko būsimi minimalūs mokėjimai pagal nenutraukiamas veiklos nuomos sutartis yra:

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

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

34 PASTABA GALIMI ĮSIPAREIGOJIMAI (tęsinys)

Gautinos sumos pagal veiklos nuomos sutartis – Grupė yra lizingo davėjas

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

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

35 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

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

36 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA

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

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

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

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

36 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA (tęsinys)

Išsipareigojimai ir nuosavas kapitalas

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

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

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

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

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

36 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA (tęsinys)

Įsipareigojimai ir nuosavas kapitalas

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

Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo

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

Grynoji likvidumo spraga

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

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

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

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

36 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA (tęsinys)

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

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

36 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA (tęsinys)

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

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

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

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

37 PASTABA OPERACIJOS UŽSIENIO VALIUTA IR ATVIROS VALIUTŲ POZICIJOS

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

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

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

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

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

38 PASTABA PALŪKANŲ NORMŲ RIZIKA

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

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

38 PASTABA PALŪKANŲ NORMŲ RIZIKA (TĘSINYS)

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

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

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

38 PASTABA PALŪKANŲ NORMŲ RIZIKA (tęsinys)

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

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

38 PASTABA PALŪKANŲ NORMŲ RIZIKA (TĘSINYS)

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

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

39 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Grupės vadovybei ir įgėimos nariams įgduotų paskolų ir priimtų indėlių likučių laikotarpio pabaigai pateikiami ģemiau:

	Indėlių likučiai		Išduotų paskolų likučiai	
	2013 m.	2012 m.	2013 m.	2012 m.
Grupės vadovybā ir vadovybās ģeimos nariai	3 665	3 357	5 979	5 300

2013 metais įgmokos Grupės vadovybei sudarā 4 351 tūkst. Lt (2012 metais į 3 544 tūkst. Lt). Įgmokos Banko vadovybei 2013 metais sudarā 3 226 tūkst. Lt (2012 metais į 2 671 tūkst. Lt).

Ģemiau pateikiami likučiųiai su motininio banku:

Turtas	2013	2012
Korespondentinās sūskaitos	40 443	130 489
Vienos nakties indėliai	174 349	-
Terminuotieji indėliai	569 754	832 438
Įgvestinās finansinās priemonās	7 313	6 614
Kitos sumos	146	1 445
Gautinos sumos	32	-
Įsipareigojimai		
Korespondentinās sūskaitos	701	167
Vienos nakties indėliai	2 497	46
Terminuotieji indėliai	107 153	107 161
Įgvestinās finansinās priemonās	14 135	10 502
Paskolos įg bankū	4 006 120	1 105 587
Mokātinās sumos	1 200	3 869
Kiti įsipareigojimai	166	1 583
Pajamos	2013	2012
Palūkanū	2 102	3 882
Paslaugū ir komisiniū	217	24
Grynasis pelnas (nuostoliai) įg operacijū uġsienio valiuta	(239)	443
Grynasis pelnas (nuostoliai) įg operacijū įgvestināmās priemonāmās	(17 205)	(7 104)
Kitos	16	-
Sūnaudos		
Palūkanū	23 750	37 798
Paslaugū ir komisiniū	167	202
Kitos	5 037	5 597

(Visi skaičiai pateikti tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

39 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS (tęsinys)

Čemiau pateikiami likučių su DNB ASA grupės įmonėmis:

Turtas	2013	2012
Korespondentinės sąskaitos	3 670	4 622
Terminuoti indėliai	-	6 774
Gautinos sumos	-	956
Kitos sumos	-	1 600
Įsipareigojimai		
Korespondentinės sąskaitos	3 011	5 094
Terminuoti indėliai	-	6 439
Indėliai iki pareikalavimo	-	101
Paskolos iš banko	-	2 590 004
Kiti įsipareigojimai	1 211	-
Pajamos	2013	2012
Palūkanos	93	294
Paslaugų ir komisinių	10	1 550
Grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų užsienio valiuta	(11)	(20)
Grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų investicinėmis priemonėmis	840	(31)
Kitos	7 923	8 074
Sąnaudos		
Palūkanos	4 153	23 143
Paslaugų ir komisinių	963	1 490
Kitos	62 268	33 655

Aukščiau pateiktoje bendroje kitos sąnaudų sumoje įglaidos, susijusios su investicijomis informacinės technologijos ir bankinių sistemų atnaujinimu, pagal ilgalaikį sutartį su DnB Baltic IT kompanija 2013 m. gruodžio 31 d. sudarė 62 260 tūkst. Lt (2012 m. gruodžio 31 d. – 33 655 tūkst. Lt).

Čemiau pateikti likučių su dukterinėmis bendrovėmis:

Turtas	2013	2012
Paskolos	469 818	406 315
Nuosavybės vertybiniai popieriai	237 756	201 225
Kitas turtas	934	686
Įsipareigojimai		
Indėliai iki pareikalavimo	3 814	1 661
Kiti įsipareigojimai	664	663

Pagrindinės Banko pajamos/sąnaudos iš sandorių su dukterinėmis bendrovėmis:

Pajamos	2013	2012
Palūkanos	6 126	8 962
Paslaugų ir komisinių	7 718	7 816
Dividendai	2 787	2 645
Kitos	54	77
Sąnaudos		
Palūkanos	-	3
Paslaugų ir komisinių	115	141
Kitos	191	126

2013 m. gruodžio 31 d. pagrindiniai nebalansiniai įsipareigojimai (garantijos, įsipareigojimai suteikti paskolas) dukterinėms įmonėms sudarė 579 383 tūkst. litų (2012 m. 625 352 tūkst. litų).

Sandorių su susijusiomis šalimis sudarymo sąlygos

Aukščiau pateikti likučių yra iš sandorių sudarytų pastatinės veiklos metu. Sandorių su susijusiomis šalimis palūkanų normos atitinka rinkos palūkanų normas.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

40 PASTABA KONCENTRACIJOS RIZIKA

Pagal Lietuvos banko patvirtintas taisykles maksimali paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 procentų banko skaičiuotino kapitalo. 2013 ir 2012 m. Bankas vykdė Lietuvos banko nustatytus maksimalios paskolos vienam skolininkui normatyvus. 2013 m. gruodžio 31 d. didžiausia paskola vienam skolininkui, atsižvelgiant į paskolas keliems susijusiems skolininkams, laikomiems vienu skolininku, neapdrausta Lietuvos Vyriausybės garantijomis sudarė 14,52% Banko skaičiuotino kapitalo (2012 metais atitinkamai 12,25% Banko skaičiuotino kapitalo).

41 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

Pagal Įstatymus Bankas turi pateikti Finansinėse grupėse konsoliduotą finansinę informaciją. Finansinė grupė sudaro Bankas ir dukterinės bendrovės, užsiimančios finansinio tarpininkavimo veikla, tai yra AB DNB lizingas ir UAB DNB investicijų valdymas. 2013 m. Finansinė Grupė vykdė visus Lietuvos banko nustatytus rizikų ribojančius normatyvus. Finansinėse Grupėse konsoliduotos pelno (nuostolių), bendrųjų pajamų finansinės būklės, nuosavo kapitalo pokyčių ir pinigų srautų ataskaitos pateikiamos šioje pastaboje žemiau:

FINANSINĖS GRUPĖS PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

	Finansinė grupė	
	2013 m.	2012 m.
Palūkanų pajamos	290 424	368 068
Palūkanų sąnaudos	(74 430)	(123 413)
Grynosios palūkanų pajamos	215 994	244 655
Paslaugų ir komisinio pajamos	118 752	101 801
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	(24 867)	(21 441)
Grynosios palūkanų paslaugų ir komisinių pajamos	309 879	325 015
Grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų vertybiniais popieriais ir įgvestinėmis finansinėmis priemonėmis	(12 206)	12 207
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	41 170	25 669
Vertės sumažėjimas ir kiti atidėjimai	2 608	(43 078)
Kitos pajamos	24 290	16 281
Personalo sąnaudos	(113 152)	(106 525)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(11 761)	(12 100)
Kitos administracinės sąnaudos	(178 298)	(130 883)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	62 530	86 586
Pelno mokestis	(4 332)	(77)
Grynasis pelnas (nuostoliai)	58 198	86 509
Pelnas (nuostoliai) priskirtinas:		
Banko akcininkams	58 198	86 509

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

41 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS (tęsinys)

FINANSINĖS GRUPĖS BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	Finansinė grupė	
	2013 m.	2012 m.
Grynasis pelnas (nuostoliai)	58 198	86 509
Kitos bendrosios pajamos (sūnaudos), kurios bus pripažintos pelnu arba nuostoliu ateinančiais laikotarpiais:		
dėl parduoti turimo turto perkainavimo	-	115
Viso kitų bendrųjų pajamų (sūnaudų), kurios bus pripažintos pelnu arba nuostoliu ateinančiais laikotarpiais:	-	115
Metų bendrasis pelnas (nuostoliai) atskaičius mokesčius	58 198	86 624
Priskirtinas:		
Banko akcininkams	58 198	86 624

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

41 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS (tęsinys)

FINANSINĖS GRUPĖS FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

	Finansinė Grupė	
	2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
TURTAS		
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	482 885	535 163
Gautinos sumos iš banko	845 584	1 017 603
Prekybinis finansinis turtas	53 506	50 848
Tikrąja verte vertinamas finansinis turtas	822 980	626 978
Ilgvestinės finansinės priemonės	12 525	16 643
Parduoti turimas finansinis turtas	-	952
Paskolos ir gautinos sumos iš kliento	9 071 775	8 679 118
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	351 657	295 793
Investicijos dukterinės bendrovės	160 323	123 792
Nekilnojamas turtas, daiktai ir daiktai	85 196	89 773
Nematerialūs turtas	11 790	8 970
Atidėmimai iš turtas	25 804	29 755
Kitas turtas	69 705	48 052
Pardavimui laikomas turtas ir perleidžiamos turto grupės	3 544	10 404
Iš viso turto	11 997 274	11 533 844
ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVAS KAPITALAS		
Įsiskolinimai bankams	4 200 763	4 099 366
Ilgvestinės finansinės priemonės	21 224	26 222
Įsiskolinimai klientams	6 255 045	5 885 586
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	13 464	70 558
Atidėjiniai	4 586	5 745
Kiti įsipareigojimai	45 433	47 806
Iš viso įsipareigojimų	10 540 515	10 135 283
Nuosavas kapitalas, priskirtinas Banko akcininkams		
Apmokėtas kapitalas	656 665	656 665
Emisinis skirtumas	282 929	282 929
Nepaskirstytas rezultatas	147 066	93 473
Rezervai	370 099	365 494
Iš viso nuosavo kapitalo	1 456 759	1 398 561
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo	11 997 274	11 533 844

41 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS (tęsinys)

FINANSINĖS GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

Priskirta Banko akcininkams							
	Įregistruotas kapitalas	Emisinis skirtumas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Privalomas rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirstytas rezultatas	Iš viso
2012 m. sausio 1 d.	656 665	282 929	(115)	200	365 102	7 156	1 311 937
Iš viso pripažintos pajamos ir išnaudos	-	-	115	-	-	86 509	86 624
Pastatų ir statinių nusidėvėjimo pervedimas	-	-	-	-	(1)	1	-
Pervedimai Dėl privalomųjų DZ rezervų	-	-	-	193	-	(193)	-
2012 m. gruodžio 31 d.	656 665	282 929	-	393	365 101	93 473	1 398 561
Iš viso pripažintos pajamos ir išnaudos	-	-	-	-	-	58 198	58 198
Pervedimai Dėl privalomųjų DZ rezervų	-	-	-	4 605	-	(4 605)	-
2013 m. gruodžio 31 d.	656 665	282 929	-	4 998	365 101	147 066	1 456 759

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

41 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS (tęsinys)

FINANSINĖS GRUPĖS PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	Finansinė grupė	
	2013 m.	2012 m.
Įprasta veikla		
Palūkanų įmokos	270 431	340 906
Palūkanų mokėjimai	(81 036)	(130 342)
Susigrąžintos anksčiau nurašytos paskolos	4 990	5 232
Įplaukos ir mokėjimai iš prekybiniŲ valiutos operacijų ir iš operacijų		
vertybiniais popieriais	11 660	13 702
Paslaugų ir komisiniŲ įmokos	118 752	101 801
Paslaugų ir komisiniŲ mokėjimai	(24 867)	(21 441)
Atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai	(112 146)	(105 094)
Kiti mokėjimai	(154 024)	(114 596)
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos prieš turto bei įsipareigojimų iš veiklos pasikeitimą	33 760	90 168
Turto iš veiklos (padidėjimas) sumažėjimas:		
Paskolų kredito ir finansų institucijoms sumažėjimas (padidėjimas)	263 894	(104 956)
Suteiktų paskolų sumažėjimas (padidėjimas)	(366 408)	(96 958)
Prekybinių vertybinių popieriŲ įsigijimas	(2 800 606)	(2 835 724)
Prekybinių vertybinių popieriŲ pardavimas	2 800 358	2 817 055
Kito turto (padidėjimas)	(48 192)	(44 676)
Turto iš veiklos pasikeitimas	(150 954)	(265 259)
Įsipareigojimų iš veiklos padidėjimas (sumažėjimas):		
Įsipareigojimų kredito ir finansų institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)	103 981	(466 254)
Indėlių padidėjimas	371 588	807 133
Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	3 494	1 431
Įsipareigojimų iš veiklos pasikeitimas	479 063	342 310
Sumokėtas pelno mokestis	-	-
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos	361 869	167 219
Investicinė veikla		
Nematerialiojo nekilnojamo turto įsigijimas	(10 475)	(13 568)
Nematerialiojo nekilnojamo turto įsigijimo pardavimas	72	290
Vertybinių popieriŲ įsigijimas	(1 180 105)	(611 129)
Vertybinių popieriŲ pardavimas	981 116	395 104
Gauti dividendai	11	15
Gautos palūkanos	6 296	9 472
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos	(203 085)	(219 816)
Finansinė veikla		
Nuosavų vertybinių popieriŲ įsigijimas	(56 730)	(45 202)
Sumokėtos palūkanos	(2 719)	(3 084)
Grąžintos subordinuotos paskolos	-	(37 981)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	(59 449)	(86 267)
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas	99 335	(138 864)
Grynojo valiutų kursų pasikeitimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams	(24 420)	(9 945)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	670 575	819 384
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	745 490	670 575

42 PASTABA ĮVYKIAI PO FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS DIENOS

Reikšmingų įvykių po ataskaitos dienos Grupėje ir Banke nebuvo.