



**AB DNB banko
tarpinė sutrumpinta finansinė informacija**

(pagal TFAS reikalavimus, neaudituota)

III ketvirtis

2013 m.

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2013 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA GRUPĖS IR BANKO PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

	Pas- tabos	Grupė		Bankas		Grupė		Bankas	
		2013 m. III ketvirtis	2012 m. III ketvirtis	2013 m. III ketvirtis	2012 m. III ketvirtis	2013 m. rugsėjo 30 d.	2012 m. rugsėjo 30 d.	2013 m. rugsėjo 30 d.	2012 m. rugsėjo 30 d.
Palūkanų pajamos		73 781	88 963	72 120	86 902	217 149	282 018	212 104	275 566
Palūkanų išlaidos		(18 602)	(28 816)	(18 601)	(28 816)	(57 050)	(98 320)	(57 048)	(98 321)
Grynosios palūkanų pajamos		55 179	60 147	53 519	58 086	160 099	183 698	155 056	177 245
Paslaugų ir komisinių pajamos		31 133	26 734	31 312	26 936	87 801	76 047	87 947	76 969
Paslaugų ir komisinių išlaidos		(6 524)	(5 574)	(6 382)	(5 463)	(17 946)	(15 333)	(17 599)	(15 052)
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos		79 788	81 307	78 449	79 559	229 954	244 412	225 404	239 162
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais ir išvestinėmis finansinėmis priemonėmis		(3 272)	5 694	(3 260)	5 652	(5 149)	11 471	(2 333)	13 993
Grynasis rezultatas iš operacijų užsienio valiuta		10 921	3 646	11 060	3 750	26 625	17 507	26 698	17 496
Vertės sumažėjimas ir kiti atidėjiniai	1	(11 709)	(13 788)	(13 322)	(11 523)	(14 970)	(36 235)	(9 857)	(35 194)
Kitos pajamos		4 648	3 906	3 103	3 378	18 412	14 523	14 068	11 799
Personalo išlaidos		(26 660)	(25 194)	(25 736)	(24 512)	(83 157)	(77 776)	(80 459)	(75 818)
Nusidėvėjimas ir amortizacija		(2 895)	(3 077)	(2 881)	(3 048)	(8 903)	(9 032)	(8 851)	(8 907)
Kitos administracinės išlaidos		(38 094)	(33 796)	(36 572)	(32 532)	(134 256)	(89 983)	(128 295)	(86 556)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		12 727	18 698	10 841	20 724	28 556	74 887	36 375	75 975
Pelno mokestis		(99)	(125)	(2)	-	(290)	(349)	(2)	-
Laikotarpio pelnas (nuostoliai)		12 628	18 573	10 839	20 724	28 266	74 538	36 373	75 975
Pelnas (nuostoliai) priskirtinas:									
Patronuojančios įmonės nuosavybės valdytojams		12 628	18 573	10 839	20 724	28 266	74 538	36 373	75 975
Pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai (Lt)	2								
- akcijai		2,21	3,25			4,95	13,05		
- vienai akcijai kartu su potencialiomis akcijomis		2,21	3,25			4,95	13,05		

Apskaitos principai ir pastabos, pateikti 7-16 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės informacijos dalis.

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2013 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO BENDRŪJŲ PAJAMŲ (IŠLAIDŲ) ATASKAITA

	Grupė		Bankas		Grupė		Bankas	
	2013 m. III ketvirtis	2012 m. III ketvirtis	2013 m. III ketvirtis	2012 m. III ketvirtis	2013 m. rugsėjo 30 d.	2012 m. rugsėjo 30 d.	2013 m. rugsėjo 30 d.	2012 m. rugsėjo 30 d.
Laikotarpio pelnas (nuostoliai)	12 628	18 573	10 839	20 724	28 266	74 538	36 373	75 975
Kitos bendrosios pajamos (išlaidos), atskaičius mokesčius: dėl parduoti turimo finansinio turto perkainavimo	-	-	-	-	-	115	-	-
Viso kitų bendrųjų pajamų (išlaidų), atskaičius mokesčius	-	-	-	-	-	115	-	-
Laikotarpio bendrasis pelnas (nuostoliai), atskaičius mokesčius	12 628	18 573	10 839	20 724	28 266	74 653	36 373	75 975
Priskirtinas: Patronuojančios įmonės nuosavybės valdytojams	12 628	18 573	10 839	20 724	28 266	74 653	36 373	75 975

Apskaitos principai ir pastabos, pateikti 7-16 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės informacijos dalis.

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2013 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA GRUPĖS IR BANKO FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

	Pasta- bos	Grupė		Bankas	
		2013 m. rugsėjo 30 d.	2012 m. gruodžio 31 d.	2013 m. rugsėjo 30 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
TURTAS					
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose		407 270	535 163	407 270	535 163
Gautinos sumos iš bankų		1 025 073	1 017 603	1 025 073	1 017 603
Prekybinis finansinis turtas		36 842	50 848	36 842	50 848
Tikraja verte vertinamas finansinis turtas	3	685 745	626 978	679 581	619 743
Išvestinės finansinės priemonės		11 761	16 643	11 761	16 643
Parduoti turimas finansinis turtas		854	952	-	952
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	4	8 929 883	8 560 769	9 381 801	8 967 084
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos		333 041	295 793	-	-
Investicijos į dukterines bendroves		-	-	221 567	201 225
Investicinis turtas	5	223 251	227 047	-	-
Nekilnojamas turtas įranga ir įrengimai	6	85 234	89 827	84 948	89 466
Nematerialusis turtas	7	10 704	8 987	10 675	8 958
Atidėtų mokesčių turtas		29 804	29 755	29 804	29 804
Kitas turtas		101 391	50 494	77 629	32 780
Parduoti laikomas turtas ir perleidžiamos turto grupės		31 895	14 722	4 377	10 404
Iš viso turto		11 912 748	11 525 581	11 971 328	11 580 673
ĮSIPAREIGIJIMAI IR NUOSAVAS KAPITALAS					
Įsiskolinimai bankams	8	4 053 324	4 099 366	4 053 324	4 099 366
Išvestinės finansinės priemonės		23 402	26 222	23 402	26 222
Įsiskolinimai klientams	9	6 306 439	5 884 500	6 309 133	5 886 161
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	10	55 172	70 558	55 172	70 558
Atidėjiniai		1 640	5 883	47 608	58 246
Kiti įsipareigojimai		57 408	51 955	49 336	43 140
Iš viso įsipareigojimų		10 497 385	10 138 484	10 537 975	10 183 693
Nuosavas kapitalas priskirtinas Banko akcininkams					
Apmokėtas kapitalas	11	656 665	656 665	656 665	656 665
Emisinis skirtumas		282 929	282 929	282 929	282 929
Nepaskirstytas rezultatas		105 670	82 009	123 860	92 092
Rezervai		370 099	365 494	369 899	365 294
		1 415 363	1 387 097	1 433 353	1 396 980
Iš viso nuosavo kapitalo		1 415 363	1 387 097	1 433 353	1 396 980
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo		11 912 748	11 525 581	11 971 328	11 580 673

Ši sutrumpinta finansinė informacija buvo pasirašyta 2013 m. lapkričio mėn. 28 d.:



Dr. V. Bubnys
L.e.p. Prezidentas



J. Šaučiūnienė
Vyriausiasis buhalteris

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2013 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Įregistruotas kapitalas	Emisinis skirtumas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Privalomas rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirstytas rezultatas	Iš viso
2011 m. gruodžio 31 d.	656 665	282 929	(115)	200	365 102	1 777	1 306 558
Iš viso pripažintos pajamos ir sąnaudos	-	-	115	-	-	80 424	80 539
Visiškai nudėvėto ilgalaikio turto perkainavimo rezervo perkėlimai	-	-	-	-	(1)	1	-
Pervedimai į privalomąjį rezervą	-	-	-	193	-	(193)	-
2012 m. gruodžio 31 d.	656 665	282 929	-	393	365 101	82 009	1 387 097
Iš viso pripažintos pajamos ir sąnaudos	-	-	-	-	-	28 266	28 266
Pervedimai į privalomąjį rezervą	-	-	-	4 605	-	(4 605)	-
2013 m. rugsėjo 30 d.	656 665	282 929	-	4 998	365 101	105 670	1 415 363

SUTRUMPINTA BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Įregistruotas kapitalas	Emisinis skirtumas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Privalomas rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirstytas rezultatas	Iš viso
2011 m. gruodžio 31 d.	656 665	282 929	-	-	365 102	3 856	1 308 552
Iš viso pripažintos pajamos ir sąnaudos	-	-	-	-	-	88 428	88 428
Visiškai nudėvėto ilgalaikio turto perkainavimo rezervo perkėlimai	-	-	-	-	(1)	1	-
Pervedimai į privalomąjį rezervą	-	-	-	193	-	(193)	-
2012 m. gruodžio 31 d.	656 665	282 929	-	193	365 101	92 092	1 396 980
Iš viso pripažintos pajamos ir sąnaudos	-	-	-	-	-	36 373	36 373
Pervedimai į privalomąjį rezervą	-	-	-	4 605	-	(4 605)	-
2013 m. rugsėjo 30 d.	656 665	282 929	-	4 798	365 101	123 860	1 433 353

Apskaitos principai ir pastabos, pateikti 7-16 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės informacijos dalis.

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2013 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)
GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	Pasta- bos	Grupė		Bankas	
		2013 m. rugsėjo 30 d.	2012 m. rugsėjo 30 d.	2013 m. rugsėjo 30 d.	2012 m. rugsėjo 30 d.
Įprasta veikla					
Palūkanų įplaukos		194 947	250 368	190 046	244 438
Palūkanų mokėjimai		(52 857)	(68 915)	(54 235)	(69 337)
Susigrąžintos anksčiau nurašytos paskolos		4 097	3 961	4 097	3 961
Įplaukos ir mokėjimai iš prekybinių valiutos ir vertybiniais popieriais operacijų		13 077	7 686	13 077	7 563
Paslaugų ir komisinių įplaukos		87 801	76 047	87 947	76 969
Paslaugų ir komisinių mokėjimai		(17 946)	(15 333)	(17 599)	(15 052)
Atlyginimai ir susiję mokėjimai		(85 188)	(79 730)	(82 427)	(77 778)
Kiti mokėjimai		(116 015)	(75 460)	(114 227)	(74 757)
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos prieš turto bei įsipareigojimų iš veiklos pasikeitimą		27 916	98 624	26 679	96 007
Turto iš veiklos (padidėjimas) sumažėjimas:					
Paskolų kredito ir finansų institucijoms (padidėjimas) sumažėjimas		(58 431)	15 120	(96 828)	26 939
Suteiktų paskolų (padidėjimas) sumažėjimas		(396 180)	(97 258)	(395 269)	(144 885)
Prekybinių vertybinių popierių įsigijimas		(2 106 497)	(2 032 952)	(2 106 497)	(2 032 952)
Prekybinių vertybinių popierių pardavimas		2 119 653	2 035 261	2 119 653	2 035 261
Kito turto (padidėjimas) sumažėjimas		(74 731)	(57 202)	(41 641)	(11 494)
Turto iš veiklos pasikeitimas		(516 186)	(137 031)	(520 582)	(127 131)
Įsipareigojimų iš veiklos padidėjimas (sumažėjimas):					
Įsipareigojimų kredito ir finansų institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)		(38 621)	(376 125)	(37 099)	(376 070)
Indėlių padidėjimas (sumažėjimas)		418 876	354 789	418 406	354 943
Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)		197	23 070	2 389	12 484
Įsipareigojimų iš veiklos pasikeitimas		380 452	1 734	383 696	(8 643)
Sumokėtas pelno mokestis		-	-	-	-
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos		(107 818)	(36 673)	(110 207)	(39 767)
Investicinė veikla					
Nematerialiojo, nekilnojamo turto, įrengimų įsigijimas		(6 186)	(8 415)	(6 141)	(8 363)
Nematerialiojo, nekilnojamo turto, įrengimų pardavimas		48	290	-	-
Vertybinių popierių įsigijimas		(863 036)	(410 574)	(835 562)	(408 049)
Vertybinių popierių pardavimas		794 632	296 427	767 000	294 792
Gauti dividendai		7	11	2 794	2 656
Gautos palūkanos		13 453	6 519	13 289	6 305
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos		(61 082)	(115 742)	(58 620)	(112 659)
Finansinė veikla					
Nuosavų vertybinių popierių išpirkimas		(3 889)	(33 246)	(3 889)	(33 246)
Nuosavų vertybinių popierių išleidimas		-	-	-	-
Sumokėtos palūkanos		(1 216)	(1 505)	(1 216)	(1 505)
Gražintos subordinuotos paskolos		-	(37 981)	-	(37 981)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos		(5 105)	(72 732)	(5 105)	(72 732)
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		(174 005)	(225 147)	(173 932)	(225 158)
Grynojo valiutų kursų pasikeitimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams		13	(5 710)	(60)	(5 699)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje		670 575	819 384	670 575	819 384
Pinigai ir pinigų ekvivalentai rugsėjo 30 d.	13	496 583	588 527	496 583	588 527

Apskaitos principai ir pastabos, pateikti 7-16 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės informacijos dalis.

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2013 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

BENDROJI INFORMACIJA

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

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

2013 m. rugsėjo 30 d. Bankui priklausė šios dukterinės bendrovės:

- AB DNB lizingas (lizingo veikla);
- UAB DNB investicijų valdymas (investicijų valdymo veikla);
- UAB DNB būstas (nekilnojamojo turto tarpininkavimo paslaugos);
- UAB Intractus (nekilnojamojo turto valdymo, plėtros ir pardavimo paslaugos). UAB Intractus priklausė (0.21 akcijų) bendrovė UAB Industrious (Įmonė įregistruota Valstybės įmonėje Registrų centras, Juridinių asmenų registre 2011 m. vasario 15 d.) ir dukterinė bendrovė UAB Gėlužės projektai (įsigyta 2011 m. spalio 19 d. iš Banko);
- UAB Industrious (nekilnojamojo turto valdymo, plėtros ir pardavimo paslaugos); Įmonės padidintas kapitalas įregistruotas Valstybės įmonėje Registrų centras, Juridinių asmenų registre 2012 m. gruodžio 21 d

- 2013 m. rugsėjo 30 d. Bankui priklausė 100% AB DNB lizingas, UAB DNB investicijų valdymas, UAB Intractus, 99,79% UAB Industrious ir 75,47% UAB DNB būstas akcinio kapitalo. AB DNB lizingas priklausė 24,53% UAB DNB būstas akcinio kapitalo. UAB Intractus priklausė 100% UAB Gėlužės projektai ir 0,21% UAB Industrious akcinio kapitalo. 2011 m. gruodžio 31 d. AB DNB banko grupę (toliau „Grupė“) Lietuvoje sudarė – AB DNB bankas ir dukterinės bendrovės UAB Investicijų valdymas, AB DNB lizingas, UAB DNB būstas, UAB Intractus, UAB Industrious bei UAB Gėlužės projektai

Ši finansinė informacija apima konsoliduotą Grupės finansinę atskaitomybę ir patrunuojančio Banko finansinę atskaitomybę. Toks atskaitomybės pateikimas naudojamas siekiant užtikrinti atitikimą Lietuvos Banko nustatytam formatui, kuris naudojamas privalomai atskaitomybei.

Sumos, pateiktos šioje finansinėje informacijoje, yra atvaizduotos nacionaline valiuta – litais. Nuo 2002 m. vasario 2 d. litas buvo susietas prie euro santykiu 3,4528 lito = 1 euras.

Sudarymo pagrindas

Banko bei Grupės tarpinė sutrumpinta finansinė informacija yra paruošta pagal 34 TAS reikalavimus. Ši sutrumpinta finansinė informacija neapima visos metinėms ataskaitoms privalomos informacijos ir atskleidimų ir turi būti skaitoma kartu su Grupės metine finansine atskaitomybe 2012 m. gruodžio 31 d.

Ši tarpinė sutrumpinta finansinė informacija paruošta taikant tokius pačius apskaitos principus kaip ir ruošiant Grupės metinę finansinę atskaitomybę 2012 m. gruodžio 31 d.

Įvertinimų naudojimas rengiant tarpinę sutrumpintą finansinę informaciją

Rengiant finansinę informaciją pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus yra naudojami įvertinimai ir prielaidos, kurie įtakoja informacijoje pateikiamas turto bei įsipareigojimų sumas ir galimų turto bei įsipareigojimų finansinių ataskaitų dieną atvaizdavimą ir atvaizduotų pajamų bei sąnaudų per ataskaitinį laikotarpį dydžius. Nors šie įvertinimai yra pagrįsti geriausiu įvykių ir veiksmų vadovybės vertinimu, faktiniai rezultatai gali skirtis nuo šių įverčių.

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2013 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

SEGMENTŲ INFORMACIJA

Segmentų informacija

Grupė yra skirstoma į šiuos pagrindinius verslo segmentus, remiantis produktu, paslaugu ir teisine organizacija: bankinės veiklos, lizingo, investicijų valdymo ir nekilnojamojo turto tarpininkavimo. Verslo segmentų tarpusavio operacijos atliekamos įprastais komerciniais terminais ir sąlygomis. Paprastai dėl lėšų tarp segmentų realokavimo atsiranda lėšų pervedimo išlaidos, kurios parodomos veiklos pajamose. Pajamų iš operacijų su vienu išoriniu klientu ar sandorio šalimi, kurios sudarytų 10 proc. ar daugiau Grupės bendrųjų pajamų 2013 m. ir 2012 m. nebuvo.

2013 m. rugsėjo 30 d.

	Bankinės operacijos	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilnojamojo turto tarpininkavimas	Nekilnojamojo turto valdymas plėtra ir pardavimas	Perklasifikavimai	Grupė
Išorinės	207 548	9 466	135	-	-	-	217 149
Vidinės	4 556	9	-	-	-	(4 565)	-
Palūkanų pajamos	212 104	9 475	135	-	-	(4 565)	217 149
Išorinės	(57 048)	-	(2)	-	-	-	(57 050)
Vidinės	-	(2 363)	-	(5)	(2 188)	4 556	-
Palūkanų sąnaudos	(57 048)	(2 363)	(2)	(5)	(2 188)	4 556	(57 050)
Išorinės	150 500	9 466	133	-	-	-	160 099
Vidinės	4 556	(2 354)	-	(5)	(2 188)	(9)	-
Grynosios palūkanų pajamos	155 056	7 112	133	(5)	(2 188)	(9)	160 099
Išorinės	89 271	(31)	4 424	471	-	(2 787)	91 348
Vidinės	5 442	(3 194)	(1 265)	365	(2)	(1 346)	-
Kitos grynosios veiklos pajamos	94 713	(3 225)	3 159	836	(2)	(4 133)	91 348
Išorinės	(194 561)	1 527	(1 005)	(531)	(4 448)	-	(199 018)
Vidinės	(125)	(974)	(100)	(20)	(136)	1 355	-
Administracinės ir kitos sąnaudos (pajamos)	(194 686)	553	(1 105)	(551)	(4 584)	1 355	(199 018)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(8 851)	(21)	(3)	(21)	(7)	-	(8 903)
Vertės sumažėjimas ir kiti atidėjiniai	(16 251)	1 331	-	(50)	-	-	(14 970)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	29 981	5 750	2 184	209	(6 781)	(2 787)	28 556
Pelno mokestis	(2)	-	(337)	-	-	-	(339)
Atidėtojo pelno mokesčio pokytis	-	-	49	-	-	-	49
Grynasis pelnas (nuostoliai)	29 979	5 750	1 896	209	(6 781)	(2 787)	28 266
Ilgalaikio turto pirkimai	6 141	-	10	28	6	-	6 185
Grynasis turtas (nuosavas kapitalas)	1 433 353	71 323	6 494	1 600	124 498	(221 905)	1 415 363
Iš viso turto	11 971 328	403 204	7 451	2 326	252 197	(723 758)	11 912 748
Iš viso įsipareigojimų	10 537 975	331 881	957	726	127 699	(501 853)	10 497 385

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2013 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

SEGMENTŲ INFORMACIJA (tęsinys)

2012 m. rugsėjo 30 d.

	Bankinės operacijos	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilnojamojo turto tarpininkavimas	Nekilnojamojo turto valdymas plėtra ir pardavimas	Perklasifikavimai	Grupė
Išorinės	268 509	13 307	202	-	-	-	282 018
Vidinės	7 057	22	1	-	-	(7 080)	-
Palūkanų pajamos	275 566	13 329	203	-	-	(7 080)	282 018
Išorinės	(98 318)	-	(2)	-	-	-	(98 320)
Vidinės	(3)	(4 757)	-	(3)	(2 297)	7 060	-
Palūkanų sąnaudos	(98 321)	(4 757)	(2)	(3)	(2 297)	7 060	(98 320)
Išorinės	170 191	13 307	200	-	-	-	183 698
Vidinės	7 054	(4 735)	1	(3)	(2 297)	(20)	-
Grynosios palūkanų pajamos	177 245	8 572	201	(3)	(2 297)	(20)	183 698
Išorinės	87 976	20	3 998	419	-	(2 645)	89 768
Vidinės	5 430	(3 049)	(1 169)	125	(2)	(1 335)	-
Kitos grynosios veiklos pajamos	93 406	(3 029)	2 829	544	(2)	(3 980)	89 768
Išorinės	(150 555)	450	(864)	(351)	(1 992)	-	(153 312)
Vidinės	(20)	(1 162)	(96)	(20)	(57)	1 355	-
Administracinės ir kitos sąnaudos (pajamos)	(150 575)	(712)	(960)	(371)	(2 049)	1 355	(153 312)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(8 907)	(96)	(11)	(14)	(4)	-	(9 032)
Vertės sumažėjimas ir kiti atidėjiniai	(41 969)	5 762	-	(28)	-	-	(36 235)
	69 200	10 497	2 059	128	(4 352)	(2 645)	74 887
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą							
Pelno mokestis	-	-	(296)	-	-	-	(296)
Atidėtojo pelno mokesčio pokytis	-	-	(53)	-	-	-	(53)
Grynasis pelnas (nuostoliai)	69 200	10 497	1 710	128	(4 352)	(2 645)	74 538
Ilgalaikio turto pirkimai	8 363	-	2	11	39	-	8 415
2012 m. gruodžio 31 d.							
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 įsigyti turtui, kurį tikimasi naudoti ilgiau nei vieną laikotarpį (nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai bei nematerialusis turtas), priklauso geografiniam segmentui „Lietuva“.

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2013 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

TARPINĖS SUTRUMPINTOS FINANSINĖS INFORMACIJOS PASTABOS

1 PASTABA VERTĖS SUMAŽĖJIMAS IR KITI ATIDĖJINIAI

	Grupė		Bankas		Grupė		Bankas	
	2013 m. III ketvirtis	2012 m. III ketvirtis	2013 m. III ketvirtis	2012 m. III ketvirtis	2013 m. rugsėjo 30d.	2012 m. rugsėjo 30d.	2013 m. rugsėjo 30d.	2012 m. rugsėjo 30d.
Paskolų vertės sumažėjimas:								
Grynasis vertės sumažėjimo nuostolių padidėjimas (sumažėjimas)	15 313	14 202	15 313	14 202	19 959	46 517	19 959	46 517
Atgautos anksčiau nurašytos paskolos	(1 081)	(1 273)	(1 081)	(1 273)	(4 097)	(3 961)	(4 097)	(3 961)
Viso paskolų vertės sumažėjimas	14 232	12 929	14 232	12 929	15 862	42 556	15 862	42 556
Vertės sumažėjimas finansinio lizingo gautinoms sumoms	(2 428)	(1 548)	-	-	(8 142)	(8 239)	-	-
Vertės sumažėjimas kitam turtui	(311)	2 400	-	-	6 861	2 504	-	(1)
Atidėjinių sąnaudos: garantijoms ir kitiems galimiems įsipareigojimams	216	7	(910)	(1 406)	389	(586)	(6 005)	(7 361)
Iš viso	11 709	13 788	13 322	11 523	14 970	36 235	9 857	35 194

2 PASTABA PELNAS, TENKANTIS VIENAI AKCIJAI

Pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai, buvo apskaičiuotas dalijant Grupės ataskaitinio laikotarpio grynąjį pelną (nuostolius) iš vidutinio svertinio išleistų paprastų vardinių akcijų skaičiaus per ataskaitinį laikotarpį.

Grupės pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai

	2013 m. III ketvirtis	2012 m. III ketvirtis	2013 m. rugsėjo 30d.	2012 m. rugsėjo 30d.
Pelnas (nuostoliai) priskirtinas patronuojančios įmonės nuosavybės valdytojams	12 628	18 573	28 266	74 538
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (vnt.)	5 710 134	5 710 134	5 710 134	5 710 134
Pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai (Lt)	2,21	3,25	4,95	13,05

2013 m. rugsėjo 30 d. ir 2012 m. rugsėjo 30 d. sąlyginis pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai, kartu su su pelnu, tenkančiu vienai akcijai.

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2013 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

3 PASTABA TIKRAJA VERTE VERTINAMAS FINANSINIS TURTAS

Grupė

	2013 m. rugsėjo 30 d.			2012 m. gruodžio 31 d.		
	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
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	684 601	-	-	581 435	-	-
Fondų vienetai	208	-	-	199	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	936	-	-	-	-	-
Iš viso	685 745	-	-	581 634	-	-

Bankas

	2013 m. rugsėjo 30 d.			2012 m. gruodžio 31 d.		
	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
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	678 645	-	-	576 294	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	936	-	-	-	-	-
Iš viso	679 581	-	-	576 294	-	-

4 PASTABA PASKOLOS IR GAUTINOS SUMOS IŠ KLIENTŲ

	Grupė		Bankas	
	2013 09 30	2012 12 31	2013 09 30	2012 12 31
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	7 499	2 738	333 854	290 704
Paskolos verslo klientams	5 278 542	5 086 825	5 404 105	5 205 174
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės)	4 289 485	4 169 648	4 289 485	4 169 648
Iš viso suteiktų paskolų	9 575 526	9 259 211	10 027 444	9 665 526
Iš viso vertės sumažėjimo nuostoliai:	645 643	698 442	645 643	698 442
verslo klientams	392 411	434 847	392 411	434 847
individualiems klientams	253 232	263 595	253 232	263 595
Iš viso suteiktų paskolų ir gautinų sumų iš klientų grynąja verte	8 929 883	8 560 769	9 381 801	8 967 084

Įvertinęs finansinius sunkumus ir galimus susigrąžinimus, Bankas pripažino reikšmingus vertės sumažėjimo nuostolius individualaus skolininko paskoloms (Grupėje priskirtoms bankinės veiklos segmentui). 2013 m. rugsėjo 30 d. šių paskolų likutis sudarė 32 358 tūkst. Lt, sukauptos palūkanos – 833 tūkst. Lt, vertės sumažėjimo nuostoliai nuo metų pradžios sudarė 5 249 tūkst. Lt, iš jų sukauptoms palūkanoms – 665 tūkst. Lt. Tikroji paskolų vertė buvo nustatyta diskontuojant pinigų srautus, kaip numatyta apskaitos politikoje.

Reikšmingas vienos paskolos (Grupėje priskirtos bankinės veiklos segmentui) susigrąžinimas nuo metų pradžios sudarė 3 857 tūkst. Lt.

5 PASTABA INVESTICINIS TURTAS

	Grupė	Bankas
Likutinė vertė 2013 m. sausio 1 d.	227 047	-
Įsigijimai	25 706	-
Investicijų kapitalizavimas	1 118	-
Nurašymai	(30 620)	-
Likutinė vertė 2013 m. rugsėjo 30 d.	223 251	-

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2013 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

6 PASTABA NEKILNOJAMAS TURTAS įranga ir įrengimai

GRUPĖ	Pastatai ir patalpos	Transporto priemonės	Įranga	Iš viso
Įsigijimo savikaina:				
2013 m. sausio 1 d.	98 625	1 702	83 302	183 629
Įsigijimai	-	-	3 110	3 110
Nurašymai ir pardavimai	-	(211)	(2 723)	(2 934)
2013 m. rugsėjo 30 d.	98 625	1 491	83 689	183 805
Nusidėvėjimas:				
2013 m. sausio 1 d.	29 787	232	63 783	93 802
Nurašymai ir pardavimai	-	(151)	(2 653)	(2 804)
Nusidėvėjimo sąnaudos per metus	1 622	171	5 780	7 573
2013 m. rugsėjo 30 d.	31 409	252	66 910	98 571
Likutinė vertė:				
2012 m. gruodžio 31 d.	68 838	1 470	19 519	89 827
2013 m. rugsėjo 30 d.	67 216	1 239	16 779	85 234
Naudingo tarnavimo laikas (metais)	50	6	3-10	-

BANKAS	Pastatai ir patalpos	Transporto priemonės	Įranga	Iš viso
Įsigijimo savikaina:				
2013 m. sausio 1 d.	98 625	1 219	82 870	182 714
Įsigijimai	-	-	3 078	3 078
Nurašymai ir pardavimai	-	-	(2 683)	(2 683)
2013 m. rugsėjo 30 d.	98 625	1 219	83 265	183 109
Nusidėvėjimas:				
2013 m. sausio 1 d.	29 787	54	63 407	93 248
Nurašymai ir pardavimai	-	-	(2 620)	(2 620)
Nusidėvėjimo sąnaudos per metus	1 622	151	5 760	7 533
Kiti pasikeitimai				
2013 m. rugsėjo 30 d.	31 409	205	66 547	98 161
Likutinė vertė:				
2012 m. gruodžio 31 d.	68 838	1 165	19 463	89 466
2013 m. rugsėjo 30 d.	67 216	1 014	16 718	84 948
Naudingo tarnavimo laikas (metais)	50	6	3-10	-

2013 m. rugsėjo 30 d. Bankas (Grupė) turėjo nuosavybės teises į visą ilgalaikį nematerialųjį turtą, nekilnojamąjį turtą ir įrangą.

7 PASTABA ILGALAIKIS NEMATERIALUS TURTAS

	Grupė	Bankas
<u>Metai pasibaigę 2013 m. sausio 01 d.</u>		
Likutinė vertė sausio 1 d.	8 987	8 958
Įsigijimai	3 075	3 063
Nurašymai	(29)	(29)
Priskaičiuota amortizacija	(1 330)	(1 318)
Kiti pasikeitimai	1	1
Likutinė vertė rugsėjo 30 d.	10 704	10 675
Naudojimo laikotarpis (metais)	3-5	5

2013 m. rugsėjo 30 d. nebuvo jokio trečiosioms šalims įkeisto turto. Ilgalaikis nematerialusis turtas apima kompiuterines programas ir licencijas jomis naudotis.

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2013 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

8 PASTABA ĮSISKOLINIMAI BANKAMS

	Grupė		Bankas	
	2013 09 30	2012 12 31	2013 09 30	2012 12 31
<u>Bankų lėšos</u>				
Indėliai iki pareikalavimo	48 465	43 165	48 465	43 165
Terminuoti indėliai	105 771	113 599	105 771	113 599
Paskolos	3 899 088	3 942 602	3 899 088	3 942 602
Iš viso	4 053 324	4 099 366	4 053 324	4 099 366

9 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KLIENTAMS

	Grupė		Bankas	
	2013 09 30	2012 12 31	2013 09 30	2012 12 31
<u>Indėliai iki pareikalavimo</u>				
Juridinių (finansinių institucijų ir verslo) klientų	2 714 046	2 334 718	2 716 740	2 336 379
Fizinių asmenų	1 612 832	1 509 579	1 612 832	1 509 579
Iš viso indėlių iki pareikalavimo	4 326 878	3 844 297	4 329 572	3 845 958
<u>Terminuoti indėliai</u>				
Juridinių (finansinių institucijų ir verslo) klientų	552 564	625 798	552 564	625 798
Fizinių asmenų	1 419 271	1 403 270	1 419 271	1 403 270
Iš viso terminuotųjų indėlių	1 971 835	2 029 068	1 971 835	2 029 068
Ilgalaikė paskola	7 726	11 135	7 726	11 135
Iš viso	6 306 439	5 884 500	6 309 133	5 886 161

2013 m. rugsėjo 30 d. Grupės klientų sąskaitose buvo įtraukta 20 757 tūkst. Lt (2012: 26 643 tūkst. Lt) bei Banko klientų sąskaitose – 20 906 tūkst. Lt (2012: 26 666 tūkst. Lt) indėlių laikomų kaip įkeistas turtas neatšaukiamoms įsipareigojimams pagal importo akredityvus garantijas ir paskolas.

10 PASTABA IŠLEISTI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

Banko Grupės išleisti skolos vertybiniai popieriai pateikiami šioje lentelėje:

Valiuta	Palūkanų norma	Terminas	Balansinė vertė	
			2013 09 30	2012 12 31
Su indeksais susietos obligacijos				
LTL	-	2014	8 006	11 991
EUR	-	2014	1 975	4 283
Įterptos išvestinės finansinės priemonės			1 017	523
Su indeksais susietų obligacijų atidėtas pelnas			72	173
Iš viso			11 070	16 970
Kitos obligacijos				
LTL	3,50 %	2013	33 065	32 873
LTL	4,10 %	2013	-	9 536
LTL	4,18 %	2014	1 070	1 038
LTL	5,00 %	2015	9 967	10 141
Iš viso			44 102	53 588
Iš viso išleistų skolos vertybinių popierių			55 172	70 558

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2013 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

11 PASTABA AKCINIS KAPITALAS

2013 m rugsėjo 30 d. emisinis skirtumas sudarė 282 929 tūkst. Lt (2012 m. gruodžio 31 d.: 282 929 tūkst. Lt).

Informacija apie Banko akcininką pateikta žemiau esančioje lentelėje:

	2013 09 30			2012 12 31		
	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

12 PASTABA GALIMI ĮSIPAREIGOJIMAI

Suteiktos garantijos, išleisti akredityvai, kreditavimo bei kiti įsipareigojimai:

	Grupė		Bankas	
	2013 09 30	2012 12 31	2013 09 30	2012 12 31
Garantijos	411 796	341 134	634 828	567 183
Akredityvai	3 263	4 605	3 263	4 605
Kreditavimo įsipareigojimai	1 034 000	839 548	1 402 846	1 247 502
Įsipareigojimai suteikti finansinę nuomą	2 785	8 501	-	-
Turto įsigijimo įsipareigojimai	2 899	8 342	2 649	2 069
Kiti įsipareigojimai	13 925	11 793	13 925	11 793
Iš viso	1 468 668	1 213 923	2 057 511	1 833 152

Įsipareigojimai pagal veiklos nuomos sutartis – Grupė (Bankas) yra lizingo gavėjas

Banko būsimi minimalūs mokėjimai pagal nenutraukiamas veiklos nuomos sutartis yra:

	Grupė		Bankas	
	2013 09 30	2012 12 31	2013 09 30	2012 12 31
Per vienerius metus	1 130	898	1 130	898
Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	1 130	-	1 130	-
Po penkerių metų	-	-	-	-
Iš viso	2 260	898	2 260	898

Gautinos sumos pagal veiklos nuomos sutartis – Grupė yra lizingo davėjas

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

	Grupė		Bankas	
	2013 09 30	2012 12 31	2013 09 30	2012 12 31
Per vienerius metus	0	10	-	-
Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	-	-	-	-
Iš viso	0	10	-	-

13 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

	Grupė		Bankas	
	2013 09 30	2012 12 31	2013 09 30	2012 12 31
Grynieji pinigai	264 189	297 919	264 189	297 919
Lėšos korespondentinėse sąskaitose kituose bankuose	85 013	135 432	85 013	135 432
Vienos nakties indėliai	4 300	-	4 300	-
Privalomos atsargos Centriniam Banke nacionaline valiuta	143 081	237 224	143 081	237 224
Iš viso	496 583	670 575	496 583	670 575

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2013 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

14 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Įprastinės veiklos metu Bankas sudaro bankinius sandorius su stambiais akcininkais, tarybos ir valdybos nariais ir dukterinėmis bendrovėmis.

Žemiau pateikiami likučiai su motininiu banku:

	2013 09 30	2012 12 31
Turtas		
Korespondentinės sąskaitos	26 788	130 489
Vienos nakties indėliai	4 300	-
Terminuotieji indėliai	923 296	832 438
Išvestinės finansinės priemonės	6 099	6 614
Gautinos sumos	32	-
Kiti sumos	233	1 445
Įsipareigojimai		
Korespondentinės sąskaitos	2 490	167
Vienos nakties indėliai	23 479	46
Terminuotieji indėliai	105 771	107 161
Išvestinės finansinės priemonės	12 618	10 502
Paskolos iš bankų	1 278 500	1 105 587
Mokėtinos sumos	2 394	3 869
Kiti įsipareigojimai	640	1 583
Pajamos	2013 09 30	2012 09 30
Palūkanų	1 594	3 355
Paslaugų ir komisinių	57	19
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų užsienio valiuta	(465)	303
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų išvestinėmis priemonėmis	(10 808)	(7 490)
Sąnaudos		
Palūkanų	17 572	29 990
Paslaugų ir komisinių	167	168
Kitos	2 945	7 251

Žemiau pateikiami likučiai su DNB grupės įmonėmis:

	2013 09 30	2012 12 31
Turtas		
Korespondentinės sąskaitos	3 596	4 622
Terminuotieji indėliai	-	6 774
Gautinos sumos	843	956
Kitos sumos	3 482	1 600
Įsipareigojimai		
Korespondentinės sąskaitos	13 301	5 094
Terminuotieji indėliai	-	6 439
Indėliai iki pareikalavimo	-	101
Paskolos iš bankų	2 590 636	2 590 004
Mokėtinos sumos	4 978	-
Pajamos	2013 09 30	2012 09 30
Palūkanų	93	236
Paslaugų ir komisinių	4	1 464
Grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų užsienio valiuta	(9)	(16)
Grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų išvestinėmis priemonėmis	843	(88)
Kitos	7 680	6 737
Sąnaudos		
Palūkanų	3 630	19 828
Paslaugų ir komisinių	224	899
Kitos	48 355	26 773

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2013 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

14 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS (tęsinys)

Žemiau pateikti likučiai su dukterinėmis bendrovėmis:

Turtas	2013 09 30	2012 12 31
Paskolos	451 918	406 315
Nuosavybės vertybiniai popieriai	221 567	201 225
Kitas turtas	1 106	686
Įsipareigojimai		
Indėliai iki pareikalavimo	2 694	1 661
Kiti įsipareigojimai	957	663

Pagrindinės Banko pajamos/išlaidos iš sandorių su dukterinėmis bendrovėmis:

Pajamos	2013 09 30	2012 09 30
Palūkanų	4 556	7 057
Paslaugų ir komisinių	5 527	5 530
Dividendai	2 787	2 645
Kitos	41	66
Sąnaudos		
Palūkanų	-	3
Paslaugų ir komisinių	85	100
Kitos	166	86