



AB DNB banko tarpinė sutrumpinta finansinė informacija

(pagal TFAS reikalavimus, neauditauta)

I ketvirtis

2014 m.

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2014 M. KOVO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA GRUPĖS IR BANKO PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

	Pas- tabos	Grupė		Bankas	
		2014 m. kovo 31 d.	2013 m. kovo 31 d.	2014 m. kovo 31 d.	2013 m. kovo 31 d.
Palūkanų pajamos		70 933	72 650	69 323	70 838
Palūkanų išlaidos		(16 425)	(19 861)	(16 424)	(19 860)
Grynosios palūkanų pajamos		54 508	52 789	52 899	50 978
Paslaugų ir komisinių pajamos		29 652	26 283	29 450	26 173
Paslaugų ir komisinių išlaidos		(6 359)	(5 191)	(6 153)	(5 156)
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos		77 801	73 881	76 196	71 995
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais ir išvestinėmis finansinėmis priemonėmis		6 602	3 010	6 592	7 121
Grynasis rezultatas iš operacijų užsienio valiuta		569	3 127	570	1 683
Vertės sumažėjimas ir kiti atidėjiniai	1	2 468	(5 329)	1 887	1 503
Kitos pajamos		4 734	6 923	2 884	5 938
Personalo išlaidos		(24 849)	(28 620)	(23 928)	(27 753)
Nusidėvėjimas ir amortizacija		(3 006)	(3 009)	(2 997)	(2 991)
Kitos administracinės išlaidos		(45 553)	(45 927)	(43 502)	(44 220)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		18 766	4 056	17 702	13 276
Pelno mokestis		(3 743)	(65)	(3 600)	-
Laikotarpio pelnas (nuostoliai)		15 023	3 991	14 102	13 276
Pelnas (nuostoliai) priskirtinas: Patruojančios įmonės nuosavybės valdytojams		15 023	3 991	14 102	13 276
Pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai (Lt)	2				
- akcijai		2,63	0,70		
- vienai akcijai kartu su potencialiomis akcijomis		2,63	0,70		

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

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2014 M. KOVO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO BENDRŪJŲ PAJAMŲ (IŠLAIDŲ) ATASKAITA

	Grupė		Bankas	
	2014 m. kovo 31 d.	2013 m. kovo 31 d.	2014 m. kovo 31 d.	2013 m. kovo 31 d.
Grynasis pelnas (nuostoliai)	15 023	3 991	14 102	13 376
Kitos bendrosios pajamos (išlaidos), kurios bus pripažintos pelnu arba nuostoliu ateinančiais laikotarpiais: dėl parduoti turimo finansinio turto perkainavimo	-	-	-	-
Viso kitų bendrųjų pajamų (išlaidų), kurios bus pripažintos pelnu arba nuostoliu ateinančiais laikotarpiais:	-	-	-	-
Laikotarpio bendrasis pelnas (nuostoliai), atskaičius mokesčius	15 023	3 991	14 102	13 276
Priskirtinas: Patruojančios įmonės nuosavybės valdytojams	15 023	3 991	14 102	13 276

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2014 M. KOVO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA GRUPĖS IR BANKO FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

	Pasta- bos	Grupė		Bankas	
		2014 m. kovo 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.	2014 m. kovo 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.
TURTAS					
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose		409 170	482 885	409 170	482 885
Gautinos sumos iš bankų		911 666	845 584	911 666	845 584
Prekybinis finansinis turtas		97 693	53 506	97 693	53 506
Tikraja verte vertinamas finansinis turtas	3	881 783	822 980	873 523	816 477
Išvestinės finansinės priemonės		12 873	12 525	12 873	12 525
Parduoti turimas finansinis turtas		-	-	-	-
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	4	8 868 975	8 942 027	9 363 671	9 411 845
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos		371 590	351 657	-	-
Investicijos į dukterines bendroves		-	-	237 756	237 756
Investicinis turtas	5	225 835	227 793	-	-
Nekilnojamas turtas įranga ir įrengimai	6	83 199	85 255	82 946	84 984
Nematerialusis turtas	7	11 818	11 803	11 761	11 758
Atidėtų mokesčių turtas		22 204	25 804	22 204	25 804
Kitas turtas		99 339	72 433	62 025	49 843
Parduoti laikomas turtas ir perleidžiamos turto grupės		45 685	40 229	2 267	3 544
Iš viso turto		12 041 830	11 974 481	12 087 555	12 036 511
ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVAS KAPITALAS					
Įsiskolinimai bankams	8	4 171 462	4 200 763	4 171 462	4 200 763
Išvestinės finansinės priemonės		13 553	21 224	13 553	21 224
Įsiskolinimai klientams	9	6 329 267	6 252 718	6 332 693	6 256 532
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	10	13 081	13 464	13 081	13 464
Atidėjiniai		3 479	4 724	44 301	49 056
Kiti įsipareigojimai		63 281	48 904	44 268	41 377
Iš viso įsipareigojimų		10 594 123	10 541 797	10 619 358	10 582 416
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		130 784	122 991	151 474	144 602
Rezervai		377 329	370 099	377 129	369 899
		1 447 707	1 432 684	1 468 197	1 454 095
Iš viso nuosavo kapitalo		1 447 707	1 432 684	1 468 197	1 454 095
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo		12 041 830	11 974 481	12 087 555	12 036 511

Ši sutrumpinta finansinė informacija buvo pasirašyta 2014 m. gegužės mėn. 29 d.:



B. Lund
Prezidentas



J. Šaučiūnienė
Vyriausiasis buhalteris

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2014 M. KOVO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	[registruotas kapitalas	Emisinis skirtumas	Privalomas rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirs- tytas rezultatas	Iš viso
2013 m. sausio 1 d.	656 665	282 929	393	365 101	82 009	1 387 097
Iš viso pripažintos pajamos ir sąnaudos	-	-	-	-	45 587	45 587
Pervedimai į privalomąjį rezervą	-	-	4 605	-	(4 605)	-
2013 m. gruodžio 31 d.	656 665	282 929	4 998	365 101	122 991	1 432 684
Iš viso pripažintos pajamos ir sąnaudos	-	-	-	-	15 023	15 023
Pervedimai į privalomąjį rezervą	-	-	7 230	-	(7 230)	-
2014 m. kovo 31 d.	656 665	282 929	12 228	365 101	130 784	1 447 707

SUTRUMPINTA BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	[registruotas kapitalas	Emisinis skirtumas	Privalomas rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirs- tytas rezultatas	Iš viso
2013 m. sausio 1 d.	656 665	282 929	193	365 101	92 092	1 396 980
Iš viso pripažintos pajamos ir sąnaudos	-	-	-	-	57 115	57 115
Pervedimai į privalomąjį rezervą	-	-	4 605	-	(4 605)	-
2013 m. gruodžio 31 d.	656 665	282 929	4 798	365 101	144 602	1 454 095
Iš viso pripažintos pajamos ir sąnaudos	-	-	-	-	14 102	14 102
Pervedimai į privalomąjį rezervą	-	-	7 230	-	(7 230)	-
2014 m. kovo 31 d.	656 665	282 929	12 028	365 101	151 474	1 468 197

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2014 M. KOVO 31 D.

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

Įprasta veikla	Pasta- bos	Grupė		Bankas	
		2014 m. kovo 31 d.	2013 m. kovo 31 d.	2014 m. kovo 31 d.	2013 m. kovo 31 d.
Palūkanų įplaukos		55 017	60 213	53 187	58 594
Palūkanų mokėjimai		(10 693)	(24 566)	(12 350)	(24 955)
Susigrąžintos anksčiau nurašytos paskolos įplaukos ir mokėjimai iš prekybinių valiutos ir vertybiniais popieriais operacijų		1 503	1 298	1 503	1 298
Paslaugų ir komisinių įplaukos		29 652	26 283	29 450	26 173
Paslaugų ir komisinių mokėjimai		(6 359)	(5 191)	(6 153)	(5 156)
Atlyginimai ir susiję mokėjimai		(29 606)	(28 206)	(28 592)	(27 397)
Kiti mokėjimai		(40 879)	(39 004)	(40 624)	(38 282)
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos prieš turto bei įsipareigojimų iš veiklos pasikeitimą		299	(5 138)	(1 915)	(5 690)
Turto iš veiklos (padidėjimas) sumažėjimas:					
Paskolų kredito ir finansų institucijoms (padidėjimas) sumažėjimas		(211 990)	31 474	(222 362)	28 253
Suteiktų paskolų (padidėjimas) sumažėjimas		44 167	45 043	29 776	46 505
Prekybinių vertybinių popierių įsigijimas		(1 141 008)	(806 057)	(1 141 008)	(806 057)
Prekybinių vertybinių popierių pardavimas		1 098 575	812 867	1 098 575	812 867
Kito turto (padidėjimas) sumažėjimas		(33 623)	339	1 636	(5 362)
Turto iš veiklos pasikeitimas		(243 879)	83,666	(233 383)	76 206
Įsipareigojimų iš veiklos padidėjimas (sumažėjimas):					
Įsipareigojimų kredito ir finansų institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)		(19 837)	(148 470)	(18 620)	(144 512)
Indėlių padidėjimas (sumažėjimas)		67 482	62 352	65 877	61 791
Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)		11 586	13 536	1 955	14 124
Įsipareigojimų iš veiklos pasikeitimas		59 231	(72 582)	49 212	(68 597)
Sumokėtas pelno mokestis		-	-	-	-
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos		(184 349)	5 946	(186 086)	1 919
Investicinė veikla					
Nematerialiojo, nekilnojamo turto, įrengimų įsigijimas		(1 072)	(2 025)	(1 051)	(2 003)
Nematerialiojo, nekilnojamo turto, įrengimų pardavimas		-	2	-	-
Vertybinių popierių įsigijimas		(227 329)	(372 698)	(225 541)	(370 453)
Vertybinių popierių pardavimas		169 400	280 198	169 400	279 090
Gauti dividendai		22	4	22	2 791
Gautos palūkanos		(241)	8 912	(312)	8 864
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos		(59 220)	(85 607)	(57 482)	(81 711)
Finansinė veikla					
Nuosavų vertybinių popierių išpirkimas		(1 957)	(4 161)	(1 957)	(4 161)
Sumokėtos palūkanos		(115)	(152)	(115)	(152)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos		(2 072)	(4 313)	(2 072)	(4 313)
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		(245 641)	(83 974)	(245 640)	(84 105)
Grynojo valiutų kursų pasikeitimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams		3 182	845	3 181	976
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje		745 490	670 575	745 490	670 575
Pinigai ir pinigų ekvivalentai kovo 31 d.	13	503 031	587 446	503 031	587 446

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

(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.

2014 m. kovo 31 d. Bankui priklausė šios dukterinės bendrovės:

- AB DNB lizingas (lizingo veikla);
- UAB DNB investicijų valdymas (investicijų valdymo veikla);
- UAB DNB būstas (nekilnojamojo turto tarpininkavimo paslaugos);
- UAB Intractus (nekilnojamojo turto valdymo, plėtros ir pardavimo paslaugos). UAB Intractus priklausė 0,1% bendrovės UAB Industrius (bendrovė registruota Valstybės įmonėje Registrų centras, Juridinių asmenų registre 2011 m. vasario 15 d.) akcijų ir dukterinė įmonė UAB Gėlužės projektai (įsigyta iš Banko 2011 m. spalio 19 d.);
- UAB Industrius (nekilnojamojo turto valdymo, plėtros ir pardavimo paslaugos); įmonės padidintas kapitalas įregistruotas Valstybės įmonėje Registrų centras, Juridinių asmenų registre 2012 m. gruodžio 21 d.

2014 m. kovo 31 d. Bankui priklausė 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 priklausė 24,53% UAB DNB būstas akcinio kapitalo. UAB Intractus priklausė 100% UAB Gėlužės projektai ir 0,1% UAB Industrius akcinio kapitalo. 2013 m. gruodžio 31 d. AB DNB banko grupę (toliau „Grupė“) Lietuvoje sudarė – AB DNB bankas ir dukterinės bendrovės UAB Investicijų valdymas, AB DNB lizingas, UAB DNB būstas, UAB Intractus, UAB Industrius bei UAB 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 2013 m. gruodžio 31 d.

Ši tarpinė sutrumpinta finansinė informacija paruošta taikant tokius pačius apskaitos principus kaip ir ruošiant Grupės metinę finansinę atskaitomybę 2013 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 atskaitinį laikotarpį dydžius. Nors šie įvertinimai yra pagrįsti geriausiu įvykių ir veiksmų vadovybės vertinimu, faktiniai rezultatai gali skirtis nuo šių įverčių.

(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 2014 m. ir 2013 m. nebuvo.

2014 m. kovo 31 d.

	Bankinės operacijos	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilnojamojo turto tarpininkavimas	Nekilnojamojo turto valdymas plėtra ir pardavimas	Perklasifikavimai	Grupė
Išorinės	67 682	3 209	42	-	-	-	70 933
Vidinės	1 641	2	-	-	-	(1 643)	-
Palūkanų pajamos	69 323	3 211	42	-	-	(1 643)	70 933
Išorinės	(16 424)	-	(1)	-	-	-	(16 425)
Vidinės	-	(938)	-	-	(703)	1 641	-
Palūkanų sąnaudos	(16 424)	(938)	(1)	-	(703)	1 641	(16 425)
Išorinės	51 258	3 209	41	-	-	-	54 508
Vidinės	1 641	(936)	-	-	(703)	(2)	-
Grynosios palūkanų pajamos	52 899	2 273	41	-	(703)	(2)	54 508
Išorinės	28 583	(24)	1 573	332	-	-	30 464
Vidinės	1 876	(1 181)	(250)	187	(1)	(631)	-
Kitos grynosios veiklos pajamos	30 459	(1 205)	1 323	519	(1)	(631)	30 464
Išorinės	(64 697)	258	(371)	(341)	(517)	-	(65 668)
Vidinės	151	(612)	(30)	(8)	(134)	633	-
Administracinės ir kitos sąnaudos (pajamos)	(64 546)	(354)	(401)	(349)	(651)	633	(65 668)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(2 997)	-	(3)	(3)	(3)	-	(3 006)
Vertės sumažėjimas ir kiti atidėjiniai	(1 623)	4 090	-	-	1	-	2 468
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	14 192	4 804	960	167	(1 357)	-	18 766
Pelno mokestis	-	-	(143)	-	-	-	(143)
Atidėtojo pelno mokesčio pokytis	(3 600)	-	-	-	-	-	(3 600)
Grynasis pelnas (nuostoliai)	10 592	4 804	817	167	(1 357)	-	15 023
Ilgalaikio turto pirkimai	1 051	-	-	20	-	-	1 071
Grynasis turtas (nuosavas kapitalas)	1 468 197	74 969	7 577	1 950	133 108	(238 094)	1 447 707
Iš viso turto	12 087 555	440 712	8 548	2 822	279 947	(777 754)	12 041 830
Iš viso įsipareigojimų	10 619 358	365 743	971	872	146 839	(539 660)	10 594 123

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2014 M. KOVO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

SEGMENTŲ INFORMACIJA (tęsinys)

2013 m. kovo 31 d.

	Bankinės operacijos	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilnojamojo turto tarpininkavimas	Nekilnojamojo turto valdymas plėtra ir pardavimas	Perklasifikavimai	Grupė
Išorinės	69 352	3 250	48	-	-	-	72 650
Vidinės	1 486	3	-	-	-	(1 489)	-
Palūkanų pajamos	70 838	3 253	48	-	-	(1 489)	72 650
Išorinės	(19 860)	-	(1)	-	-	-	(19 861)
Vidinės	-	(765)	-	(1)	(720)	1 486	-
Palūkanų sąnaudos	(19 860)	(765)	(1)	(1)	(720)	1 486	(19 861)
Išorinės	49 492	3 250	47	-	-	-	52 789
Vidinės	1 486	(762)	-	(1)	(720)	(3)	-
Grynosios palūkanų pajamos	50 978	2 488	47	(1)	(720)	(3)	52 789
Išorinės	28 297	198	1 356	170	(1)	(2 787)	27 233
Vidinės	1 524	(864)	(293)	52	-	(419)	-
Kitos grynosios veiklos pajamos	29 821	(666)	1 063	222	(1)	(3 206)	27 233
Išorinės	(66 034)	164	(317)	(170)	(1 271)	-	(67 628)
Vidinės	(1)	(352)	(30)	(7)	(32)	422	-
Administracinės ir kitos sąnaudos (pajamos)	(66 035)	(188)	(347)	(177)	(1 303)	422	(67 628)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(2 991)	(8)	(1)	(6)	(3)	-	(3 009)
Vertės sumažėjimas ir kiti atidėjiniai	(4 649)	(680)	-	-	-	-	(5 329)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	7 124	946	762	38	(2 027)	(2 787)	4 056
Pelno mokestis	-	-	(114)	-	-	-	(114)
Atidėtojo pelno mokesčio pokytis	-	-	49	-	-	-	49
Grynasis pelnas (nuostoliai)	7 124	946	697	38	(2 027)	(2 787)	3 991
Ilgalaikio turto pirkimai	2 003	-	-	22	-	-	2 025

2013 m. gruodžio 31 d.

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

Grupė veikia viename geografiniame segmente – Lietuvoje.

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

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2014 M. KOVO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

TARPINĖS SUTRUMPINTOS FINANSINĖS INFORMACIJOS PASTABOS

1 PASTABA VERTĖS SUMAŽĖJIMAS IR KITI ATIDĖJINIAI

	Grupė		Bankas	
	2014 m. kovo 31 d.	2013 m. kovo 31 d.	2014 m. kovo 31 d.	2013 m. kovo 31 d.
Paskolų vertės sumažėjimas:				
Grynasis vertės sumažėjimo nuostolių padidėjimas (sumažėjimas)	3 138	5 897	3 138	5 897
Atgautos anksčiau nurašytos paskolos	(1 503)	(1 298)	(1 503)	(1 298)
Viso paskolų vertės sumažėjimas	1 635	4 599	1 635	4 599
Vertės sumažėjimas finansinio lizingo gautinoms sumoms	(4 085)	(6 518)	-	-
Vertės sumažėjimas kitam turtui	(5)	7 198	-	-
Investicinio turto tikrosios vertės pasikeitimas	(1)	-	-	-
Atidėjinių sąnaudos:				
garantijoms ir kitiems galimiems įsipareigojimams	(12)	50	(3 522)	(6 102)
Iš viso	(2 468)	5 329	(1 887)	(1 503)

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.

	2014 m. kovo 31 d.	2013 m. kovo 31 d.
Pelnas (nuostoliai) priskirtinas patronuojančios įmonės nuosavybės valdytojams	15 023	3 991
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (vnt.)	5 710 134	5 710 134
Pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai (Lt)	2,63	0,70

2014 m. kovo 31 d. ir 2013 m. kovo 31 d. sąlyginis pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai, kartu su su pelnu, tenkančiu vienai akcijai.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

3 PASTABA TIKRAJA VERTE VERTINAMAS FINANSINIS TURTAS

Grupė

	2014.03.31			2013.12.31		
	Tikroji vertė nustatyta taikant:			Tikroji vertė nustatyta taikant:		
	rinkos kainas	vertinimo metodus paremtus stebimais rinkos duomenimis	vertinimo metodus neparemtus stebimais rinkos duomenimis	rinkos kainas	vertinimo metodus paremtus stebimais rinkos duomenimis	vertinimo metodus neparemtus stebimais rinkos duomenimis
Skolos vertybiniai popieriai						
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos ir išdo vekseliai	878 557	-	-	821 544	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai						
Fondų vienetai	2 304	-	-	516	-	-
Kiti	922	-	-	920	-	-
Iš viso	881 783	-	-	822 980	-	-

Bankas

	2014.03.31			2013.12.31		
	Tikroji vertė nustatyta taikant:			Tikroji vertė nustatyta taikant:		
	rinkos kainas	vertinimo metodus paremtus stebimais rinkos duomenimis	vertinimo metodus neparemtus stebimais rinkos duomenimis	rinkos kainas	vertinimo metodus paremtus stebimais rinkos duomenimis	vertinimo metodus neparemtus stebimais rinkos duomenimis
Skolos vertybiniai popieriai						
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos ir išdo vekseliai	872 601	-	-	815 557	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai						
Fondų vienetai	-	-	-	-	-	-
Kiti	922	-	-	920	-	-
Iš viso	874 455	-	-	816 477	-	-

4 PASTABA PASKOLOS IR GAUTINOS SUMOS IŠ KLIENTŲ

	Grupė		Bankas	
	2014 03 31	2013 12 31	2014 03 31	2013 12 31
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	14 831	37 924	365 568	377 994
Paskolos verslo klientams	5 094 047	5 199 817	5 238 006	5 329 565
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės)	4 326 486	4 300 302	4 326 486	4 300 302
Iš viso suteiktų paskolų	9 435 364	9 538 043	9 930 060	10 007 861
Iš viso vertės sumažėjimo nuostoliai:	566 389	596 016	566 389	596 016
verslo klientams	347 446	362 787	347 446	362 787
individualiems klientams	218 943	233 229	218 943	233 229
Iš viso suteiktų paskolų ir gautinų sumų iš klientų grynąja verte	8 868 975	8 942 027	9 363 671	9 411 845

Išvertinęs finansinius sunkumus ir galimus susigrąžinimus, Bankas pripažino reikšmingus vertės sumažėjimo nuostolius individualaus skolininko paskoloms (Grupėje priskirtoms bankinės veiklos segmentui). 2014 m. kovo 31 d. šių paskolų likutis sudarė 12 472 tūkst. Lt, sukauptos palūkanos – 1 035 tūkst. Lt, vertės sumažėjimo nuostoliai nuo metų pradžios sudarė 744 tūkst. Lt, iš jų sukaupoms palūkanoms – 128 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 5 305 tūkst. Lt.

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2014 M. KOVO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

5 PASTABA INVESTICINIS TURTAS

	Grupė	Bankas
Likutinė vertė 2014 m. sausio 1 d.	227 047	-
Įsigijimai	7 565	-
Investicijų kapitalizavimas	136	-
Nurašymai	(9 660)	-
Grynasis pelnas (nuostolis), gautas patikslinus tikrąją vertę	1	-
2014 m. kovo 31 d.	225 835	-

6 PASTABA NEKILNOJAMAS TURTAS, ĮRANGA IR ĮRENGIMAI

GRUPĖ	Pastatai ir patalpos	Transporto priemonės	Įranga	Iš viso
Įsigijimo savikaina:				
2014 m. sausio 1 d.	98 625	1 487	79 463	179 575
Įsigijimai	-	-	337	337
Nurašymai ir pardavimai	-	(15)	(539)	(554)
2014 m. kovo 31 d.	98 625	1 472	79 261	179 358
Nusidėvėjimas:				
2014 m. sausio 1 d.	31 949	201	62 170	94 320
Nurašymai ir pardavimai	-	111	(559)	(448)
Nusidėvėjimo sąnaudos per metus	541	50	1 696	2 287
2014 m. kovo 31 d.	32 490	362	63 307	96 159
Likutinė vertė:				
2013 m. gruodžio 31 d.	66 676	1 286	17 293	85 255
2014 m. kovo 31 d.	66 135	1 110	15 954	83 199
Naudingo tarnavimo laikas (metais)	50	6	3-10	-

BANKAS	Pastatai ir patalpos	Transporto priemonės	Įranga	Iš viso
Įsigijimo savikaina:				
2014 m. sausio 1 d.	98 625	1 219	79 090	178 934
Įsigijimai	-	-	334	334
Nurašymai ir pardavimai	-	-	(497)	(497)
2014 m. kovo 31 d.	98 625	1 219	78 927	178 771
Nusidėvėjimas:				
2014 m. sausio 1 d.	31 949	255	61 746	93 950
Nurašymai ir pardavimai	-	-	(408)	(408)
Nusidėvėjimo sąnaudos per metus	541	50	1 682	2 283
2014 m. kovo 31 d.	32 490	305	63 030	95 825
Likutinė vertė:				
2013 m. gruodžio 31 d.	66 676	964	17 344	84 984
2014 m. kovo 31 d.	66 135	914	15 897	82 946
Naudingo tarnavimo laikas (metais)	50	6	3-10	-

2014 m. kovo 31 d. Bankas (Grupė) turėjo nuosavybės teises į visą ilgalaikį nematerialųjį turta, nekilnojamąjį turta ir įrangą.

7 PASTABA ILGALAIKIS NEMATERIALUS TURTAS

	Grupė	Bankas
Įsigijimo savikaina:		
2014 m. sausio 1 d.	30 112	28 717
Įsigijimai	734	717
Nurašymai ir pardavimai	-	-
2014 m. kovo 31 d.	30 846	29 434
Nusidėvėjimas:		
2014 m. sausio 1 d.	18 309	16 959
Nurašymai ir pardavimai	-	-
Nusidėvėjimo sąnaudos per metus	719	714
2014 m. kovo 31 d.	19 028	17 673
Likutinė vertė:		
2013 m. gruodžio 31 d.	11 803	11 758
2014 m. kovo 31 d.	11 818	11 761
Naudojimo laikotarpis (metais)	3-5	5

2014 m. kovo 31 d. nebuvo jokio trečiosioms šalims įkeisto turto. Ilgalaikis nematerialusis turtas apima kompiuterines programas ir licencijas jomis naudotis.

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2014 M. KOVO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

8 PASTABA ĮSISKOLINIMAI BANKAMS

	Grupė		Bankas	
	2014 03 31	2013 12 31	2014 03 31	2013 12 31
Bankų lėšos				
Indėliai iki pareikalavimo	26 036	57 727	26 036	57 727
Terminuoti indėliai	105 881	107 153	105 881	107 153
Paskolos	4 039 545	4 035 883	4 039 545	4 035 883
Iš viso	4 171 462	4 200 763	4 171 462	4 200 763

9 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KLIENTAMS

	Grupė		Bankas	
	2014 03 31	2013 12 31	2014 03 31	2013 12 31
Indėliai iki pareikalavimo				
Juridinių (finansinių institucijų ir verslo) klientų	2 871 258	2 603 808	2 874 684	2 607 622
Fizinių asmenų	1 782 540	1 801 327	1 782 540	1 801 327
Iš viso indėlių iki pareikalavimo	4 653 798	4 405 135	4 657 224	4 408 949
Terminuoti indėliai				
Juridinių (finansinių institucijų ir verslo) klientų	347 896	432 282	347 896	432 282
Fizinių asmenų	1 321 277	1 408 018	1 321 277	1 408 018
Iš viso terminuotųjų indėlių	1 669 173	1 840 300	1 669 173	1 840 300
Ilgalaikė paskola	6 296	7 283	6 296	7 283
Iš viso	6 329 267	6 252 718	6 332 693	6 256 532

2014 m. kovo 31 d. Grupės klientų sąskaitose buvo įtraukta 17 778 tūkst. Lt (2013: 18 686 tūkst. Lt) bei Banko klientų sąskaitose –17 957 tūkst. Lt (2013: 18 956 tūkst. Lt) indėlių laikomų kaip įkeistas turtas neatšaukiamiems 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	
			2014 03 31	2013 12 31
Su indeksais susietos obligacijos				
LTL	-	2014	8 112	8 056
EUR	-	2014	1 411	1 983
Įterptos išvestinės finansinės priemonės			1 539	1 408
Su indeksais susietų obligacijų atidėtas pelnas			30	50
Iš viso			11 092	11 497
Kitos obligacijos				
LTL	4,18 %	2014	1 049	1 038
LTL	5,00 %	2015	940	929
Iš viso			1 989	1 967
Iš viso išleistų skolos vertybinių popierių			13 081	13 464

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2014 M. KOVO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

11 PASTABA AKCINIS KAPITALAS

2014 m kovo 31 d. emisinis skirtumas sudarė 282 929 tūkst. Lt (2013 m. gruodžio 31 d.: 282 929 tūkst. Lt).

Informacija apie Banko akcininką pateikta žemiau esančioje lentelėje:

	2014 03 31			2013 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	
	2014 03 31	2013 12 31	2014 03 31	2013 12 31
Garantijos	406 596	417 525	650 771	649 705
Akredityvai	3 063	4 372	3 063	4 372
Kreditavimo įsipareigojimai	1 165 487	1 198 897	1 505 074	1 549 852
Įsipareigojimai suteikti finansinę nuomą	11 316	3 874	-	-
Turto įsigijimo įsipareigojimai	10 481	3 140	5 655	2 586
Kiti įsipareigojimai	30 011	13 444	30 011	13 444
Iš viso	1 626 954	1 641 252	2 194 574	2 219 959

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

Banko būsimi minimalūs mokėjimai pagal nenutraukiamas veiklos nuomos sutartis yra:

	Grupė		Bankas	
	2014 03 31	2013 12 31	2014 03 31	2013 12 31
Per vienerius metus	745	745	745	745
Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	248	435	248	435
Po penkerių metų	-	-	-	-
Iš viso	993	1 180	993	1 180

13 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

	Grupė		Bankas	
	2014 03 31	2013 12 31	2014 03 31	2013 12 31
Grynieji pinigai	258 113	297 796	258 113	297 796
Lėšos korespondentinėse sąskaitose kituose bankuose	88 561	88 256	88 561	88 256
Vienos nakties indėliai	5 300	174 349	5 300	174 349
Privalomos atsargos Centriniam Banke nacionaline valiuta	151 057	185 089	151 057	185 089
Iš viso	503 031	745 490	503 031	745 490

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2014 M. KOVO 31 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:

	2014 03 31	2013 12 31
Turtas		
Korespondentinės sąskaitos	32 403	40 443
Vienos nakties indėliai	5 300	174 349
Terminuoti indėliai	804 581	569 754
Išvestinės finansinės priemonės	4 757	7 313
Kitos sumos	567	146
Gautinos sumos	49	32
Įsipareigojimai		
Korespondentinės sąskaitos	528	701
Vienos nakties indėliai	-	2 497
Terminuoti indėliai	105 881	107 153
Išvestinės finansinės priemonės	9 267	14 135
Paskolos iš bankų	4 007 335	4 006 120
Mokėtinos sumos	2 102	1 200
Kiti įsipareigojimai	6	166
Pajamos	2014 03 31	2013 03 31
Palūkanų	560	508
Paslaugų ir komisinių	137	7
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų užsienio valiuta	(643)	(237)
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų išvestinėmis priemonėmis	1 904	1 711
Sąnaudos		
Palūkanų	6 684	6 134
Paslaugų ir komisinių	-	66
Kitos	1 363	382

Žemiau pateikiami likučiai su DNB grupės įmonėmis:

	2014 03 31	2013 12 31
Turtas		
Korespondentinės sąskaitos	3 064	3 670
Kitos sumos	2	-
Įsipareigojimai		
Korespondentinės sąskaitos	2 837	3 011
Kiti įsipareigojimai	-	1 211
Pajamos	2014 03 31	2013 03 31
Palūkanų	-	50
Paslaugų ir komisinių	7	1
Grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų užsienio valiuta	(1)	(6)
Grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų išvestinėmis priemonėmis	12	(6)
Kitos	-	2 775
Sąnaudos		
Palūkanų	5	1 278
Paslaugų ir komisinių	144	56
Kitos	10 774	18 129

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2014 M. KOVO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

14 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS (tęsinys)

Žemiau pateikti likučiai su dukterinėmis bendrovėmis:

Turtas	2014 03 31	2013 12 31
Paskolos	494 696	469 818
Nuosavybės vertybiniai popieriai	237 756	237 756
Kitas turtas	757	934
Įsipareigojimai		
Indėliai iki pareikalavimo	3 426	3 814
Kiti įsipareigojimai	578	664

Pagrindinės Banko pajamos/išlaidos iš sandorių su dukterinėmis bendrovėmis:

Pajamos	2014 03 31	2013 03 31
Palūkanų	1 641	1 486
Paslaugų ir komisinių	1 876	1 540
Dividendai	-	2 787
Kitos	207	14
Sąnaudos		
Paslaugų ir komisinių	-	16
Kitos	56	15