



AB DNB bankas

**KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS,
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2014 M. GRUODŽIO 31 D.**

TURINYS

Puslapis

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	3
AB DNB BANKO GRUPĖS 2014 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS	4
GRUPĖS IR BANKO PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA	27
GRUPĖS IR BANKO BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	28
GRUPĖS IR BANKO FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	29
GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	30
BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	31
GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	32
BENDROJI INFORMACIJA	34
APSKAITOS PRINCIPAI	35
FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS	486
KITOS FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS	751



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

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

Juridinio asmens kodas 110878442
PVM mokėtojo kodas LT108784411
Juridinių asmenų registras

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

Nepriklausomo auditoriaus išvada AB DNB bankas akcininkui

Išvada apie finansines ataskaitas

Mes atlikome 27 - 113 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 2014 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 toms aplinkybėms tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad pareikštų nuomonę apie įmonės vidaus kontrolės veiksmingumą. Auditas taip pat apima taikomų apskaitos metodų tinkamumo ir vadovybės atliktų apskaitinių įvertinimų pagrįstumo ir bendro finansinių ataskaitų pateikimo įvertinimą.

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

Nuomonė

Mūsų nuomone, 27 - 113 puslapiuose pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia AB DNB bankas ir Grupės 2014 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 pareikšimas. 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 2014 m. metinį pranešimą, pateikiamą 4 - 26 puslapiuose, ir nepastebėjome jokių reikšmingų į jį įtrauktos finansinės informacijos neatitikimų 2014 m. finansinėms ataskaitoms.

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


Jonas Akelis
Auditoriaus pažymėjimo
Nr. 000003

Auditas buvo baigtas 2015 m. vasario 20 d.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

AB DNB BANKO GRUPĖS 2014 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

1. ATASKAITINIS LAIKOTARPIS, UŽ KURĮ PARENGTAS PRANEŠIMAS

AB DNB banko grupės metinis konsoliduotas pranešimas parengtas už laikotarpį nuo 2014 m. sausio 1 d. iki 2014 m. gruodžio 31 d.

2. KONTAKTINIAI DUOMENYS

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

3. PAGRINDINĖS VEIKLOS POBŪDIS

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

Bankas teikia šias finansines paslaugas:

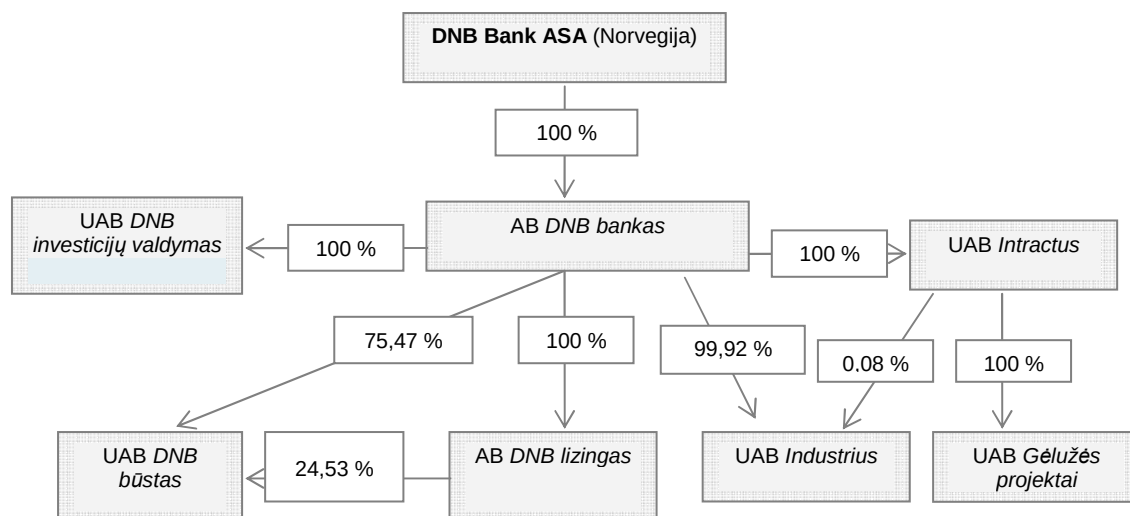
- indėlių ir kitų grąžintinių lėšų priėmimas;
- skolinimas (įskaitant hipotekines paskolas);
- pinigų pervedimas;
- mokėjimo kortelių ir kitų mokėjimo priemonių išleidimas ir (arba) operacijų su jomis atlikimas;
- finansinė nuoma (lizingas);
- finansinių laidavimų ir finansinių garantijų teikimas;
-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

4. ORGANIZACINĖ STRUKTŪRA

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

AB DNB banko grupę (toliau – „Grupė“) Lietuvoje sudaro – AB DNB bankas, jo patrunuojamos bendrovės: UAB DNB investicijų valdymas, AB DNB lizingas, UAB DNB būstas, UAB Industrious, UAB Intractus bei jos patrunuojama bendrovė UAB Gėlužės projektai. Duomenys apie Grupę priklausančias bendroves ir jų veiklą pateikti šio konsoliduoto metinio pranešimo „Informacija apie patrunuojamas įmones“ 13 skirsnyje.

2014 m. lapkričio 18 d. AB DNB bankas, užtikrindamas savo kaip kreditoriaus interesus, įsigijo 36,47 proc. AB „Informacinio verslo paslaugų įmonė“, paprastųjų vardinių akcijų.



2014 m. gruodžio 31 d. AB DNB bankas Lietuvoje teikė finansines paslaugas 60-yje klientų aptarnavimo skyrių.

5. ĮSTATINIO KAPITALO STRUKTŪRA

2014 m. gruodžio 31 d. AB DNB banko įstatinis kapitalas buvo 656 665 410 (šeši šimtai penkiasdešimt šeši milijonai šeši šimtai šešiasdešimt penki tūkstančiai keturi šimtai dešimt) litų. Jis padalintas į 5 710 134 (penkis milijonus septynis šimtus dešimt tūkstančių vieną šimtą trisdešimt keturias) paprastasias vardines akcijas. Vienos akcijos nominali vertė – 115 (vienas šimtas penkiolika) litų.

AB DNB banko įstatinis kapitalas per ataskaitinius metus nesikeitė.

2014 m. gruodžio 31 d. AB DNB banko įstatinį kapitalą sudarė:

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

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

Per 2014 m. Bankas nebuvo įsigijęs ir neperleido savo ar dukterinių įmonių akcijų tretiesiems asmenims.

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

Įstatinio kapitalo suformavimo raida:

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

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

6. AKCININKAI IR JŲ TEISĖS

2014 m. gruodžio 31 d. 100 proc. įregistruoto 656 665 410 litų AB *DNB banko* įstatinio kapitalo nuosavybės teise priklausė vieninteliam akcininkui – Norvegijos *DNB Bank ASA*:

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

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

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

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

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

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

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

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

AB *DNB bankui* nėra žinomi susitarimai, dėl kurių gali būti ribojamas Emitento vertybinių popierių perleidimas ir (arba) balsavimo teisės.

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

2014 m. gruodžio 31 d. Emitentas buvo sudaręs šias ISDA generalines sutartis ir TBMA/ISMA generalinę atpirkimo sandorių sutartį, suteikiančias kontrahentams teisę nutraukti su Emitentu sudarytus sandorius, pasikeitus Emitento kontrolei:

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

2014 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 neigiamą poveikį paskolai, gautai pagal Finansavimo sutartį, grąžinti.

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

Jokių kitų reikšmingų susitarimų, kurie įsigalioję, pasikeistų ar nutrūktų pasikeitus Emitento kontrolei, 2014 m. gruodžio 31 d. Emitentas nebuvo sudaręs.

8. DUOMENYS APIE VERTYBINIUS POPIERIUS, LISTINGUOJAMUS REGULIUOJAMOSE RINKOSE

AB DNB banko ar kitų Emitento Grupei priklausančių bendrovių akcijomis ar skolos vertybiniais popieriais reguliuojamose rinkose neprekiuojama.

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

2014 m. gruodžio 31 d. bendra AB DNB banko į viešąją apyvartą išleistų skolos vertybinių popierių nominali vertė sudarė 15 mln. litų. Visi viešajai apyvartai skirti Emitento skolos vertybiniai popieriai į viešąją apyvartą buvo išleisti emisijų metu. Šių vertybinių popierių apyvartai jokie apribojimai netaikomi. Visi šie vertybiniai popieriai yra nekonvertuojami.

Emitento į viešąją apyvartą išleistų skolos vertybinių popierių pagrindinės charakteristikos yra nurodytos žemiau esančioje lentelėje:

VP pavadinimas (ISIN kodas)	VP skaičius	Vieneto nominali vertė	Bendra nominali vertė	Išpirkimo terminas	2014 m. išmokėtos atkarpos (Lt)
Fiksuotųjų palūkanų obligacijų emisija Nr. 05/2015 (LT0000405052)	150 000	100 (LTL)	15 000 000 (LTL)	2015-05-07	10 000

10. INFORMACIJA APIE REIKŠMINGUS SUSIJUSIŲ ŠALIŲ SANDORIUS

Informacija apie reikšmingus susijusių šalių sandorius pateikiama 2014 m. finansinių ataskaitų 39 pastaboje.

11. ESMINIAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO ĮVYKIAI

2014 m. AB DNB bankas paskelbė apie šiuos esminius įvykius:

2014 m. vasario 6 d. pranešta, kad preliminariais neaudituotais duomenimis, apskaičiuotais pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, 2013 m. AB DNB bankas uždirbo 57,1 mln. litų (16,5 mln. eurų) grynojo pelno. AB DNB banko grupės grynasis pelnas 2013 m. sudarė 45,6 mln. litų (13,2 mln. eurų). 2012 m. AB DNB banko grynasis pelnas buvo 88,4 mln. litų (25,6 mln. eurų), o AB DNB banko grupės grynasis pelnas sudarė 80,4 mln. litų (23,3 mln. eurų);

2014 m. kovo 12 d. pranešta, kad AB DNB banko valdybos pirmininko ir prezidento pavaduotojas dr. Vygintas Bubnys informavo, kad pasibaigus jo trečiajam ketverių metų kadencijai Banko valdyboje, jis nebepratęs darbo sutarties su Banku nuo 2014 m. kovo 21 dienos dėl asmeninių priežasčių;

2014 m. kovo 25 d. pranešta, kad vienintelis AB DNB banko akcininkas – Norvegijos DNB Bank ASA:

1. susipažino su Banko konsoliduotu metiniu pranešimu ir patvirtino metinių finansinių ataskaitų rinkinį - atskiras ir konsoliduotas finansines ataskaitas 2013 m. gruodžio 31 dieną;

2. patvirtino Banko pelno (nuostolių) paskirstymą. Nuspręsta grynąjį 2013 m. veiklos rezultatą t. y. 57,1 mln. litų (16,5 mln. eurų), pervesti į Banko paskirstytinąjį pelną, kuris sudaro 144,6 mln. litų (41,9 mln. eurų). Nuspręsta iš paskirstytinojo Banko pelno skirti 7,2 mln. litų (2,1 mln. eurų) mokėjimams į privalomąjį rezervą. Likusią nepaskirstyto pelno dalį, t. y. 137,4 mln. litų (39,8 mln. eurų), nuspręsta perkelti į kitus finansinius metus;

3. išrinko uždaryją akcinę bendrovę „Ernst & Young Baltic“ audito įmone 2014 finansinių metų metinėms finansinėms ataskaitoms tikrinti ir pavedė Banko prezidentui nustatyti audito paslaugų teikimo sutarties sąlygas pagal akcininko patvirtintą atlygio dydį;

4. perrinko į Stebėtojų tarybą naujai ketverių metų kadencijai:

4.1 DNB A/S Baltijos šalių tarnybos vadovą Terje Turnes;

4.2 DNB A/S prezidento pavaduotoją Tony Samuelsen;

4.3 DNB A/S kreditų pareigūnę Eline Skramstad;

4.4 nepriklausomą narį Leif Rene Hansen.

Naujoji Banko Stebėtojų taryba 2014 m. kovo 24 d. posėdyje Stebėtojų tarybos pirmininku išrinko Terje Turnes, jo pavaduotoju Tony Samuelsen. Stebėtojų taryba taip pat naujai ketverių metų kadencijai perrinko šešis Banko Valdybos narius, t. y. Bjørnar Lund, Ramūną Abazorių, Vainetą Barevičiūtę, dr. Šarūną Nedzinską, Anne Birgitte Prestholdt ir Per Weidemann;

2014 m. kovo 24 d. įvykusiame Banko Valdybos posėdyje naujai ketverių metų kadencijai valdybos pirmininku bei Banko prezidentu buvo perrinktas Bjørnar Lund. Valdybos pirmininko pavaduotoju išrinktas Ramūnas Abazorius bei paskirti Banko prezidento pavaduotojai: Ramūnas Abazorius, Vaineta Barevičiūtė, dr. Šarūnas Nedzinskas, Anne Birgitte Prestholdt ir Per Weidemann;

2014 m. kovo 25 d. paskelbtas 2013 m. finansinių ataskaitų rinkinys, kurį sudaro audituota AB DNB banko atskira ir konsoliduota finansinė atskaitomybė, parengta pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, ir auditorių įvertintas konsoliduotas metinis pranešimas. Šie dokumentai patvirtinti 2014 m. kovo 25 d. vienintelio Banko akcininko – Norvegijos DNB Bank ASA – sprendimu. Patvirtintas ir auditorių patikrintas AB DNB banko 2013 m. veiklos rezultatas nuo anksčiau skelbtų preliminarų duomenų nesiskyrė;

2014 m. balandžio 9 d. pranešta, kad 2014 m. balandžio 8 d. Lietuvos vyriausiasis administracinis teismas patenkino AB DNB banko apeliacinį skundą ir panaikino Lietuvos Respublikos Konkurencijos tarybos 2012 m. gruodžio 20 d. nutarimo Nr. 2S-15 nuostatas, kuriomis remiantis AB DNB bankui buvo skirta 8,6 mln. litų (2,49 mln. eurų) bauda;

2014 m. gegužės 8 d. pranešta, kad preliminariais neaudituoti duomenimis, apskaičiuotais pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, per pirmąjį 2014 metų ketvirtį AB DNB bankas uždirbo 17,7 mln. litų (5,1 mln. eurų) pelno prieš apmokestinimą palyginti su 13,3 mln. litų (3,8 mln. eurų) atitinkamu laikotarpiu 2013 metais. Taip pat informuota, kad per pirmąjį 2014 metų ketvirtį AB DNB bankas uždirbo 14,1 mln. litų (4,1 mln. eurų) grynojo pelno. Pirmąjį 2013 metų ketvirtį AB DNB banko grynasis pelnas siekė 13,3 mln. litų (3,8 mln. eurų).

2014 m. liepos 3 d. pranešta, kad AB DNB banko stebėtojų taryba liepos 2 d. sprendimu naujuoju banko valdybos nariu išrinko Andrių Načajų, DNB Baltijos šalių rinkų tarnybos vadovą. Jam bus suteiktas Lietuvos banko leidimą tapti valdybos nariu, nuo 2014 m. rugpjūčio 4 d. A. Načajus taip pat tapo Banko prezidento pavaduotoju, atsakingu už verslo bankininkystės plėtrą. A. Načajui tapus AB DNB banko valdybos nariu, už DNB investicinės bankininkystės sritį Baltijos šalyse tapo atsakingas Mindaugas Tutlys. Jis, kaip ir iki paskyrimo, taip pat vadovauja DNB Markets veiklai Lietuvoje.

2014 m. rugsėjo 12 d. AB NASDAQ OMX Vilnius informavo, kad remiantis listingavimo taisyklių 19.1.8 punktu ("To prašo šių finansinių priemonių emitento įgaliotas organas, išsamiai pagrįsdamas priežastis"), nuo 2014 m. rugsėjo 15 d. (imtinai) išbraukia iš Skolos vertybinių popierių sąrašo AB DNB banko finansinę priemonę LT0000405052.

Išsami informacija apie esminius įvykius, susijusius su Emitento veikla, iki 2014 m. rugsėjo 15 d. buvo pateikiama pateikta Lietuvos bankui, AB NASDAQ OMX Vilnius vertybinių popierių biržai. Centrinei reglamentuojamos informacijos bazei, dienraščiui „Lietuvos rytas“, naujienų agentūroms BNS ir ELTA bei skelbiam Banko tinklalapyje www.dnb.lt. Nuo šios datos AB DNB bankui nebelistinguojant vertybinių AB NASDAQ OMX Vilnius vertybinių popierių biržoje, informacija apie esminius įvykius teikiama Lietuvos bankui, Centrinei reglamentuojamos informacijos bazei ir skelbiama Banko tinklalapyje.

12. INFORMACIJA APIE VEIKLOS REZULTATUS

2014 m. AB DNB bankas ir visos jo patironuojamos įmonės dirbo pelningai ir pasiekė numatytus finansinius tikslus. Tai lėmė verslo apimčių augimas svarbiausiuose verslo segmentuose ir dėmesys veiklos efektyvumui bei paskolų portfelio kokybei.

2014 m. AB DNB banko grupė pasirašė 3,1 mlrd. litų vertės naujų paskolos (įskaitant lizingą) sutarčių, t. y. 663 mln. litų daugiau palyginti su 2013 m. Konsoliduotas Grupės paskolų portfelis, palyginti su 2013 m., padidėjo 6,1 proc. iki 9,5 mlrd. litų. Gyventojams suteiktų kreditų portfelis per šį laikotarpį augo 5,1 proc., o paskolos juridiniams asmenims padidėjo 7,1 proc.

Didėjant fizinių asmenų bei verslo subjektų lėšoms Grupės sąskaitose, indėlių portfelis, palyginti su tuo pačiu laikotarpiu pernai, padidėjo 16,1 proc. iki 7,3 mlrd. litų. Tam teigiamos įtakos turėjo per metus 17 tūkstančių padidėjęs Grupės klientų skaičius ir tai, kad ruošiantis euro įvedimui Lietuvoje, daugelis klientų grynusius pinigus įnešė į savo sąskaitą banke. 2014 m. gruodžio pabaigoje AB DNB banko grupės finansinėmis paslaugomis naudojosi 843 tūkstančiai klientų. Tai taip pat turėjo teigiamos įtakos pajamų už suteiktas finansines paslaugas augimui.

Grupės turtas, palyginti su 2013 m., padidėjo 8,6 proc. ir 2014 m. gruodžio 31 d. sudarė 13,0 mlrd. litų.

AB DNB banko grupės konsoliduotos grynosios pajamos (grynosios palūkanų, paslaugų komisinių pajamos, grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų vertybiniais popieriais ir išvestinėmis finansinėmis priemonėmis, grynasis rezultatas iš operacijų užsienio valiuta ir kitos pajamos) 2014 m. sudarė 382,2 mln. litų. Didžiausią lyginamąjį svorį – 59,4 proc. – veiklos pajamose sudarė grynosios palūkanų pajamos, kurios, palyginti su tuo pačiu laikotarpiu pernai, buvo 6,5 proc. didesnės. Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos už klientams suteiktas paslaugas, palyginti su 2013 m., padidėjo 3,5 proc. iki 97,9 mln. litų.

Kryptinga veikla plėtojant savitarnos infrastruktūrą kasdienėms finansinėms paslaugoms tuo pat metu optimizuojant klientų aptarnavimo padalinių tinklą, leido Grupei padidinti veiklos efektyvumą ir toliau mažinti bendras operacines sąnaudas, nežiūrint išaugusių išlaidų, susijusių su Grupės pasirengimu euro įvedimui Lietuvoje. Dėl to, konsoliduotos AB DNB banko grupės operacinės ir kitos išlaidos, palyginti su 2013 m., sumažėjo 4,6 proc. iki 297,7 mln. litų.

2014 m. paskolų nuostoliams dengti Grupė skyrė 19,8 mln. litų sumą, artimą vidutiniam ilgalaikiam paskolų portfelio nuostolingumui.

Dėl to, konsoliduotas AB DNB banko grupės pelnas prieš apmokestinimą, palyginti su 2013 m. išaugo 29,4 proc. iki 64,7 mln. litų, o grynas pelnas per šį laikotarpį padidėjo 24,0 proc. iki 56,5 mln. litų.

2014 m. Grupės akcininkų nuosavybės grąža (ROE) buvo 3,9 proc., o išlaidų ir pajamų santykinis rodiklis (CIR) – 77,9 proc.

Metai	2011		2012		2013		2014	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Akcininkų nuosavybės grąža (proc.)	6,8	7,5	6,0	6,5	3,2	4,0	3,9	1,5
Išlaidų ir pajamų santykis (proc.)	53,6	52,9	67,4	66,4	85,7	84,9	77,9	78,7

Įgyvendindama numatytą verslo strategiją, 2014 m. AB DNB banko grupė kryptingai skatino klientus naudotis šiuolaikinėmis elektroninės bankininkystės priemonėmis tvarkant paprastus kasdienius finansinius reikalus, palaipsniui darbuotojų dėmesį skyrusios daugiausiai sutelkiant į konsultacijas taupymo, paskolų ar kitais klausimais. Siekiant to, buvo atnaujintas DNB mobilusis bankas, atvėręs galimybę tvarkyti kasdienius finansinius reikalus itin paprastai ir tuomet, kai klientui to labiausiai reikia. Per šį laikotarpį DNB savitarnų skaičius išaugo nuo 22 iki 56, visų pirma vietose, kur buvo jaučiamas didžiausias grynųjų pinigų įnešimo į savo sąskaitą poreikis. Tuo pat metu buvo tęsiamas skyrių tinklo optimizavimas. Įvertinus kiekvieno skyriaus veiklos efektyvumą ir potencialą, jų skaičius buvo sumažintas iki 60-ies.

2014 m. Grupės klientai tomis pačiomis sąlygomis naudojo didžiausiu Lietuvoje bankomatų tinklu, jungiančiu 539 DNB (188) ir SEB (351) bankų bankomatus 80-tyje šalies miestų ir miestelių. Be to, individualūs ir verslo klientai daugiau nei 2 000 UAB „Perlo Paslaugos“ terminalų galėjo įnešti grynųjų pinigų į savo mokėjimo kortelės sąskaitą ar išsigryninti jų. Nuo 2014 m. birželio mėn. AB DNB banko grupės klientai taip pat galėjo išsiimti grynųjų pinigų iš savo mokėjimo kortelės sąskaitos 80-tyje Lietuvos pašto skyrių ir 185-uose „PayPost“ padaliniuose visoje Lietuvoje. Ketvirtąjį 2014 m. ketvirtį, klientams atsiskaitantiems mokėjimo kortele, buvo sudaryta galimybė išsigryninti pinigų didžiausiu Lietuvos prekybos ir paslaugų tinklą IKI ir Maxima kasose. Tai patogu klientams, ypač gyvenantiems ar dirbantiems vietovėse, kur nėra Banko skyriaus ar bankomato, o taip po darbo valandų.

2014 m. AB DNB bankas išdavė daugiau nei 180 tūkst. naujų mokėjimo kortelių privatiems ir verslo klientams. Gruodžio pabaigoje bendras išleistų mokėjimo kortelių skaičius viršijo 520 tūkst. Didėjant aktyvių kortelių vartotojų skaičiui ir atsiskaitymų sumai, bendra Banko mokėjimo kortelių apyvarta, palyginti su tuo pačiu 2013 m. laikotarpiu, išaugo beveik 25 proc. iki 6,9 mlrd. litų.

Didėjant mokėjimo kortelių skaičiui, Grupė aktyviai plėtojo ir mokėjimo kortelių aptarnavimo tinklą. 2014 m. AB DNB banko mokėjimo kortelių administravimo paslaugomis pradėjo naudotis 934 nauji partneriai, buvo įrengta 2 150 mokėjimo kortelės aptarnaujantys terminalai. Tai lėmė, kad mokėjimo kortelių administravimo paslaugų bendra apyvarta, palyginti su 2013 m., išaugo 62 proc. iki 629 mln. litų.

Tobulinant banko internetinės bankininkystės funkcionalumą ir patogumą, klientų, besinaudojančių AB DNB banko internetinės bankininkystės paslaugomis, skaičius, palyginti su 2013 m., padidėjo 10 proc. iki 667 tūkstančių. Per šį laikotarpį 97,9 proc. visų mokėjimo pavedimų buvo atlikta banke internete (94,1 proc. 2013 m.).

Siekdama nuolat išlaikyti aukštą klientų aptarnavimo kokybę, Grupė vykdė įvairius klientų pasitenkinimo tyrimus, apimančius visus svarbiausius kliento ir Banko bendradarbiavimo aspektus. Susisteminta informacija padeda identifikuoti stiprybes ir prioritetinius veiksmus tolesniam tobulėjimui, užtikrinant teigiamą klientų patirtį bei aukštą teikiamų paslaugų ir aptarnavimo kokybę. Šių veiksmų dėka, 2014 m. pradžioje paskelbti rinkos tyrimų bendrovės „Dive Lietuva“ Lietuvos bankų klientų aptarnavimo kokybės tyrimo rezultatai parodė, kad AB DNB bankas penktus metus iš eilės buvo viena iš geriausiai klientus aptarnaujančių institucijų šalies finansų rinkoje.

Mažmeninė bankininkystė

Nuosekliai siekdamas, kad kuo daugiau klientų rinktųsi DNB savo pagrindiniu banku ir aktyviai naudotųsi įvairiomis Grupės paslaugomis, Bankas daug dėmesio skyrė individualių klientų aptarnavimo kokybei, kultūrai bei segmentų strategijos įgyvendinimui. Tai leido lanksčiau reaguoti į klientų poreikius, toliau gerinant jų patirtį, taip pat didinti Banko vardo bei teikiamų paslaugų žinomumą. Dėl šio aktyvaus darbo individualių AB DNB banko grupės klientų skaičius per 2014 metus padidėjo 19 tūkst. iki 778 tūkstančių.

Laikydamasis atsakingo skolinimo nuostatų, Bankas teikė paskolas pagal būsto kredito programą „Pirmi namai“, kuri klientams suteikia galimybę ne tik be papildomo mokesčio grąžinti dalį ar visą paskolą prieš sutartyje numatytą terminą, bet ir atidėti kredito įmokos mokėjimą. 2014 m. Bankas buvo viena daugiausiai naujų būsto paskolų gyventojams suteikusių institucijų šalies finansų rinkoje.

2014 m. AB DNB bankas tapo pirmuoju rinkoje pristačiusiu specialią finansinių paslaugų programą skirtą šeimoms kūdėjams. Vienas svarbiausių šios programos elementų – DNB šeimos bankininkai. Tai specialiai šeimos finansų srityje žinias gilinę konsultantai, kurie teikia konsultacijas daugumoje banko skyrių padėdami rasti geriausiai šeimos poreikius atitinkančius finansinius sprendimus. Įgyvendinant šią programą, banko skyriuje Vilniuje buvo įkurta pirmoji išmanioji erdvė vaikams.

2014 m. Bankas toliau didino paslaugų jaunimui įvairovę – pirmąjį 2014 m. ketvirtį išleido naująją DNB jaunimo kortelę VISA ELECTRON UP. Ši kortelė papildė AB DNB banko savarankišką gyvenimą pradedantiesiems skirtą programą UP, kuria siekiama ne tik sudaryti galimybę jaunimui racionaliai tvarkyti finansinius reikalus, bet ir padėti jiems renkant profesinį kelią. Todėl Bankas tęsė edukacinius projektus: moksleiviams – verslumą skatinančią iniciatyvą LIFTAS, o savarankišką gyvenimą pradėjusiam jaunimui – „Pakilimo takas tavo karjerai“ ir buvo vienu iš dviejų komercinių bankų, platinusių Lietuvos studentų pažymėjimus bei teikusių paskolas studijoms su Valstybinio studijų fondo garantija.

Atsižvelgdamas į klientų poreikį naudotis bankinėmis paslaugomis jiems patogiu metu, 2014 m. Bankas pradėjo teikti daugiau paslaugų telefonu ir internetu. Verslo klientai dabar gali telefonu užsisakyti mokėjimo korteles, paslaugų verslui rinkinį BizKit ir darbo užmokesčio pervedimo paslaugą. Gyventojai telefonu gali sudaryti terminuotojo indėlio sutartį, įsigyti mokėjimo kortelę, draudimą nuo nelaimingų atsitikimų, sudaryti tiesioginio debeto, periodinių mokėjimų bei SMS paslaugų sutartis. Be to, Banko klientai gali internetu pateikti paraišką lizingo ir vartojimo paskoloms gauti. Tai patogiau klientams, o skyrių darbuotojams leidžia daugiau laiko skirti konsultacijoms taupymo, paskolų ar kitais finansiniais klausimais.

AB DNB bankas tęsė bendradarbiavimą su ERGO Life Insurance SE, UAB DK PZU Lietuva bendrovėmis. Aktyviai pristatant klientams draudimo paslaugų naudą, per 2014 m. gyvybės draudimą pasirinko 29 proc. naujų būsto paskolos gavėjų. Nauji būsto paskolos gavėjai taip pat turėjo galimybę pasirinkti ir turto draudimą.

Verslo bankininkystė

Puoselėdama ilgalaikius dalykiškus santykius su klientais ir skirdama daug dėmesio geriausiai jų poreikius atitinkantiems sprendimams bei aptarnavimo kokybei, AB DNB banko grupė dar labiau sustiprino savo poziciją verslo bankininkystės rinkoje. Tai pasiekta sutelkus dėmesį į aptarnavimo profesionalumą ir kokybę, 2014 m. kiekvienam stambaus verslo klientui suformavus jo poreikius atitinkančias specialistų grupes ir vykdant veiklą pagal bendras darbo su stambiais verslo klientais gaires trijose Baltijos šalyse.

Per 2014 m. Grupės paskolų portfelis juridiniams asmenims, palyginti su 2013 m., padidėjo 7,1 proc. iki 5,18 mlrd. litų. Augimą lėmė į kliento poreikius orientuotas verslo modelis ir tai, kad nauji sėkmingai rinkoje dirbantys verslo subjektai rinkosi DNB savo pagrindiniu banku. Labiausiai išaugo apdirbamosios pramonės, statybos, viešojo valdymo ir gynybos, privalomojo socialinio draudimo sektorių finansavimas, o labiausiai sumažėjo suteiktų kreditų transporto ir kitų verslo veiklų sektoriams apimtis.

Finansuodama stambųjį šalies verslą, AB DNB banko grupė ir toliau daug dėmesio skyrė smulkioms ir vidutinėms įmonėms (toliau tekste – SV), siūlydama šio verslo segmento poreikius atitinkančius sprendimus. AB DNB banko grupės programa „Kuriu verslą“ aktyviai naudojosi asmenys, ketinantys steigti savo verslą, nes ji pasižymi nuosekliu požiūriu į verslo kūrimo procesą ir apima visus svarbiausius naujos įmonės kūrimo ir plėtros etapus – pradedant verslo idėjos įvertinimu, proceso planavimu, įmonės steigimu ir baigiant jauno verslo įsitvirtinimu rinkoje. 2014 m. DNB internetinį puslapį www.kuriuversla.lt aplankė daugiau nei 59 tūkst. besidominčiųjų nauju verslu. Pirmiesiems veiklos metams jaunam verslui teikiama DNB paslaugų programa „Vitaminai startui“ per 2014 m. pasinaudojo 2 743 naujos įmonės. Tai kad pradedantieji verslą gali atsidauryti kaupiamąją sąskaitą Banke elektroniniu būdu ir kiekvienai įmonei priskiriamas asmeninis vadybininkas lėmė, kad daugiau nei trečdalis 2014 m. Lietuvoje įsteigtų naujų įmonių savo finansinių partnerių pasirinko AB DNB banką. Ūkio ministerijos organizuojamoje „Verslo dienoje“ DNB programa išrinkta sėkmingiausia verslumo skatinimo iniciatyva Lietuvoje.

Žemės ūkio ir maisto perdirbimo sektorius ataskaitiniu laikotarpiu ir toliau išliko viena iš svarbiausių AB DNB banko strateginių veiklos krypčių. Bankas teikė finansavimą ūkininkams ir žemės ūkio bendrovėms apyvartinėms lėšoms bei investicijoms, tęsė bendradarbiavimą su UAB Žemės ūkio paskolų garantijos fondu, teikiamus kreditus užtikrindamas šios valstybinės institucijos garantiją. Įvertinęs ūkininkų poreikius, kreditus apyvartiniam kapitalui finansuoti AB DNB bankas teikė augalininkystės, gyvulininkystės, pienininkystės bei kitiems ūkiams. Todėl 2014 m. žemdirbiai ir toliau galėjo greitai ir itin palankiomis sąlygomis pasiskolinti kuriai, pašarams ar kitoms ūkio reikmėms be turto įkeitimo rūpesčių. Bankas taip pat tęsė bendradarbiavimą su partneriais, prekiaujančiais žemės ūkio sektoriaus veiklai būtinais reikmenimis, sudarydamas žymiai palankesnes finansavimo sąlygas ūkininkams, žemės ūkio bendrovėms bei įmonėms. Didžiausias šių programų privalumas – žemdirbiai užsitikrina išskirtines finansavimo sąlygas būtinoms priemonėms veiklai plėtoti.

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

Investicinė bankininkystė

AB DNB banko investicinės bankininkystės veikla apima prekybą vertybiniais popieriais, tarpininkavimą klientams kapitalo, pinigų, valiutų ir išvestinių finansinių priemonių rinkose, finansinės rizikos valdymo bei įmonių finansų paslaugas, įskaitant klientų konsultavimą vykdant įmonių įsigijimų ir susijungimų sandorius ir kapitalo pritraukimo projektus.

2014 m. pagrindiniais investicinės bankininkystės pajamų šaltiniais buvo prekyba valiuta, tarpininkavimas prekiaujant vertybiniais popieriais ir komisinės pajamos iš tarpininkavimo finansinių priemonių prekyboje DNB Trade™ platformoje. Banko prekybos valiuta apyvarta viršijo 14,7 mlrd. litų, o pajamos sudarė 11,6 mln. litų.

Grupės prekybos vertybiniais popieriais apyvarta viršijo 14 mlrd. litų, o pajamos iš šios veiklos 2014 m. pirmąjį pusmetį sudarė 9,8 mln. litų.

Tarpininkavimo prekiaujant valiutomis, akcijomis (virš 20 rinkų), sandoriais dėl kainų skirtumo (CFDs), pasirinkimo (angl. options) ir ateities sandoriais (angl. futures) DNB Trade™ platformoje apyvarta buvo 31,4 mlrd. litų, o pajamos sudarė 2,3 mln. litų.

13. INFORMACIJA APIE PATRONUOJAMAS ĮMONES

2014 m. gruodžio 31 d. AB DNB banko grupei priklausė šios bendrovės: UAB DNB investicijų valdymas, AB DNB lizingas, UAB DNB būstas, UAB Industrius, UAB Intractus bei jos patrunuojama bendrovė UAB Gėlužės projektai.

UAB DNB investicijų valdymas

Pavadinimas	UAB DNB investicijų valdymas
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta	2003 m. rugpjūčio 19 d. įregistruota Valstybės įmonėje Registrų centras
Įmonės kodas	226299280
Registruotos ir faktinės buveinės adresas	J. Basanavičiaus g. 26, LT-03601 Vilnius, Lietuvos Respublika
Telefono numeriai	(8 5) 239 3567
Fakso numeris	(8 5) 239 3473
Elektroninio pašto adresas	investicija@dnb.lt
Interneto svetainės adresas	www.dnb.lt
Leidimo verstis valdymo įmonės veikla numeris	VĮK –003

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

2014 m. gruodžio 31 d. UAB DNB investicijų valdymas valdė penkis II pakopos fondus, penkis III pakopos pensijų fondus ir du investicinius fondus.

2014 m. pabaigoje UAB DNB investicijų valdymas bendras valdomas turtas sudarė 895,4 mln. litų (2013 m. 597,7 mln. litų) ir teikė paslaugas 156 tūkst. klientų.

Valdomų fondų veiklos rezultatai per 2014 m.:

Fondas	Akcijų dalis %	Faktinis prieaugis nuo metų pradžios	Lyginamojo indekso pokytis nuo metų pradžios
<i>Antros pakopos pensijų fondai</i>			
DNB pensija 1	Vyriausybės skolos VP	3,66%	5,58%
DNB pensija 2	Akcijos iki 25%	7,32%	7,45%
DNB pensija 3	Akcijos iki 50%	9,87%	9,29%
ERGO Konservatyvusis	Vyriausybės skolos VP	5,56%	5,73%
ERGO Balans	Akcijos iki 50%	5,36%	8,29%
<i>Trečios pakopos pensijų fondai</i>			
DNB papildoma konservatyvi pensija	Akcijos 0%	2,46%	5,58%
DNB papildoma pensija	Akcijos iki 50%	9,34%	9,29%
DNB papildoma pensija 100	Akcijos iki 100%	14,29%	14,68%
DNB papildoma darbuotojo pensija 25*	Akcijos iki 25%	-0,11%	0,66%
DNB papildoma darbuotojo pensija 50*	Akcijos iki 50%	-0,11%	0,99%
<i>Investiciniai fondai</i>			
DNB likvidumo fondas	Trumpi skolos VP ir indėliai	0,36%	0,22%
DNB akcijų fondų fondas	Akcijų fondai	14,81%	14,68%

*Nuo 2014 m. lapkričio 20 d.

AB DNB lizingas

Pavadinimas	AB DNB lizingas
Teisinė forma	Akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta	1998 m. kovo 6 d. įregistruota Valstybės įmonėje 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 patrunuojama bendrovė AB DNB lizingas teikia išperkamosios nuomos paslaugas finansuojant transporto priemonių, žemės ūkio technikos, įrangos ir nekilnojamojo turto įsigijimą. AB DNB lizingo paslaugos 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 lizingo įstatinio kapitalo nuosavybės teise priklauso AB DNB bankui.

2014 m. gruodžio 31 d. bendras AB DNB lizingo portfelis prieš atidėjinius sudarė 429,4 mln. litų. Jis, palyginti su 2013 m., padidėjo 7 proc. Bendrovės individualių klientų lizingo portfelis išaugo 22,8 proc. iki 49,3 mln. litų. Juridinių asmenų lizingo portfelis, palyginti su tuo pačiu 2013 m. laikotarpiu, padidėjo 5,2 proc. iki 380,2 mln. litų. Savo darbe AB DNB lizingas ir toliau daugiausia dėmesio numato skirti klientų aptarnavimo kokybei, pardavimų didinimui, kreditavimo rizikos valdymui bei lizingo portfelio kokybei.

UAB DNB būstas

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

Banko patrunuojama bendrovė UAB DNB būstas teikia tarpininkavimo paslaugas nekilnojamojo turto rinkoje. Bendrovė taip pat parduoda frančizę asmenims, vykdančioms individualią veiklą. 2014 m. gruodžio 31 d. 75,47 proc. įregistruoto 1 378 000 litų UAB DNB būsto įstatinio kapitalo nuosavybės teise priklauso AB DNB bankui, o 24,53 proc. – Banko patrunuojamai bendrovei AB DNB lizingas.

2014 m. gruodžio 31 d., UAB DNB būstas ir jos atstovai vykdė veiklą Vilniuje, Kaune, Klaipėdoje, Šiauliuose, Palangoje. Pagal frančizės sutartis UAB DNB būsto vardu paslaugas teikė viena nekilnojamojo turto tarpininkavimo įmonė ir 50 individualią veiklą vykdančios brokeriai. Per ataskaitinį laikotarpį UAB DNB būstas išlaikė naujos statybos segmento lyderio pozicijas, o pagal bendrą nekilnojamojo turto objektų pasiūlą ir pardavimus buvo viena iš didžiausių tarpininkavimo įmonių Lietuvoje.

2014 m. UAB DNB būstas uždirbo 598 tūkst. litų grynojo pelno, palyginti su 392 tūkst. litų tuo pačiu 2013 m. laikotarpiu. Per šį laikotarpį UAB DNB būsto brokeriai tarpininkavo parduodant ir perkant nekilnojamąjį turtą, kurio bendra vertė sudarė 196 mln. litų.

UAB *Intractus*

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

Banko patronuojamos bendrovės UAB *Intractus* veiklos sritis yra efektyvus Grupės nekilnojamojo turto valdymas, t. y. jo įsigijimas, nuoma, pardavimas bei jo vystymo planavimas. 2014 m. gruodžio 31 d. 100 proc. įregistruoto 143 540 700 litų UAB *Intractus* įstatinio kapitalo nuosavybės teise priklausė AB DNB bankui.

Bendra UAB *Intractus* nuosavybės teise valdomo nekilnojamojo turto vertė 2014 m. gruodžio 31 d. buvo 231 mln. litų. Jį sudarė žemės sklypai, patalpos ir pastatai.

UAB *Intractus* valdė 100 proc. UAB *Gėlužės projektų* (įmonės kodas 301135524) akcijų. Ši bendrovė administruoja vieną nekilnojamojo turto objektą. UAB *Gėlužės projektai* įstatinis kapitalas yra 27,4 mln. litų.

2014 m. gruodžio 31 d. UAB *Intractus* taip pat valdė 0,08 proc. Banko patronuojamos bendrovės UAB *Industrius* (įmonės kodas 302593805) akcijų.

UAB *Industrius*

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

UAB *Industrius* yra AB DNB banko patronuojama bendrovė, vykdomi veiklą, susijusią su Grupės nekilnojamojo turto, kurio ateityje nenumatoma plėtoti, valdymu. UAB *Industrius* įstatinis kapitalas 2014 m. gruodžio 31 d. sudarė 47 215 000 litų. UAB *Industrius* įstatinio kapitalo nuosavybės teise priklausė AB DNB bankui (99,92 proc.) ir UAB *Intractus* (0,08 proc.).

2014 m. gruodžio 31 d. UAB *Industrius* nuosavybės teise valdomo nekilnojamojo turto vertė sudarė 52 mln. litų. Šį nekilnojamąjį turtą sudarė žemės sklypai, patalpos ir pastatai.

14. RIZIKŲ VALDYMAS IR VIDAUS KONTROLĖ

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

Grupė identifikuoja, vertina, prisiima ir valdo rizikas arba rizikų grupes, su kuriomis susiduria savo veikloje. Abejotiniais atvejais Grupė vadovaujasi atsargumo, konservatyvumo ir apdairumo principais. Rizikos valdymo AB DNB banko grupėje tikslas – konservatyviai valdant rizikas užtikrinti priimtina pelningumą ir nuosavybės grąžą. Įgyvendindama pažangią rizikos valdymo politiką Grupė ne tik siekia sumažinti potencialią riziką, bet ir tobulina kainodarą bei siekia efektyvaus kapitalo paskirstymo. Su rizika susijusi Banko ir Grupės veikla yra griežtai ribojama taikant limitų sistemą. Apribojimai nustatomi ir jų priežiūra vykdoma centralizuotai DNB grupės lygmenyje.

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

AB DNB bankas vertina ir valdo kredito, likvidumo, rinkos (palūkanų normos, užsienio valiutos kurso, nuosavybės vertybinių popierių kainos), operacinę (įskaitant atitikties ir teisinę riziką) ir kitas rizikas, su kuriomis susiduria vykdydamas veiklą. Banko rizikų struktūroje vyrauja kredito rizika. Išsami informacija apie finansinių rizikų vertinimą ir valdymą yra pateikta AB DNB banko 2014 m. finansinės atskaitomybės ataskaitos skirsnyje „Finansinių rizikų valdymas“. Per ataskaitinį laikotarpį rizikų valdymo principai reikšmingai nesikeitė. Rizikų valdymo procesai yra nuolat tobulinami, remiantis geriausia patronuojančio banko DNB Bank ASA taikoma praktika.

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

Informacija apie Banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą:

2014 m. gruodžio 31 d. (proc.)

Rodiklio pavadinimas	Bankas
Likvidumo	38,08
Kapitalo pakankamumo	16,09
Maksimalios pozicijos vienam skolininkui (<= 25 proc.) arba 517,92 mln. LTL /150 mln. EUR	14,75
Likvidumo atsarga padengia grynąjį finansavimo spragą, atsiradusią nepalankiomis sąlygomis labiausiai tikėtino scenarijaus atveju per išgyvenimo laikotarpį (kartais)	2,01

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

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

Nuo 2014 m. kovo iki spalio mėnesio Grupėje buvo atliktas išsamus vertinimas (angl. Comprehensive Assessment), kurį sudarė turto kokybės peržiūra (angl. Asset Quality Review) ir testavimas nepalankiausiomis sąlygomis (angl. Stress Testing). Šį vertinimą atliko Europos Centrinis Bankas (ECB) kartu su Lietuvos banku.

Grupė šį vertinimą laiko svarbiu žingsniu parodant dalyvaujančių bankų turto kokybę, jų atitikimą apskaitos standartams ir pažeidžiamumą susiklosčius nepalankioms sąlygoms. Be to, išsamus vertinimas finansų rinkoms suteikia daugiau skaidrumo apie bankų sektoriaus padėtį.

Grupė laikosi apskaitos standartų, todėl turto kokybės peržiūra nesąlygojo atidėjinių pokyčių peržiūrai atrinktomis paskoloms.

Nepalankiausio scenarijaus atveju Grupės 1-ojo lygio nuosavo kapitalo pakankamumo rodiklis (angl. Common Equity Tier 1 - CET1 ratio) sudarytų 12,7 procento, o tai yra reikšmingai virš 5,5 procento minimalus ECB ir Europos bankininkystės institucijos keliamo reikalavimo kapitalo pakankamumo rodikliui. Teigiamas testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatas rodo stiprius Grupės kapitalo rezervus bei atsparumą galimiems nepalankiems ekonomikos pokyčiams.

Detali informacija apie išsamaus vertinimo rezultatus pateikta ECB tinklapyje
<https://www.bankingsupervision.europa.eu/banking/comprehensive/html/index.en.html>

15. SKOLINIMOSI REITINGAI

Norvegijos *DNB Bank ASA* tapus vieninteliu Banko akcininku, nuspręsta, kad Bankas savo veikloje vadovausis patronuojančiam bankui suteiktais skolinimosi reitingais. Atskiri reitingai AB *DNB bankui* nuo 2011 m. kovo 21 d. nėra nustatomi. Išsami informacija apie *DNB Bank ASA* kredito reitingų istoriją ir naujausius reitingo agentūrų įvertinimus skelbiama Banko tinklalapyje www.dnb.lt, skirsnyje „Apie banką“ – „Ataskaitos ir reitingai“ – „Reitingai“.

16. PLĖTROS STRATEGIJA IR PLANAI

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

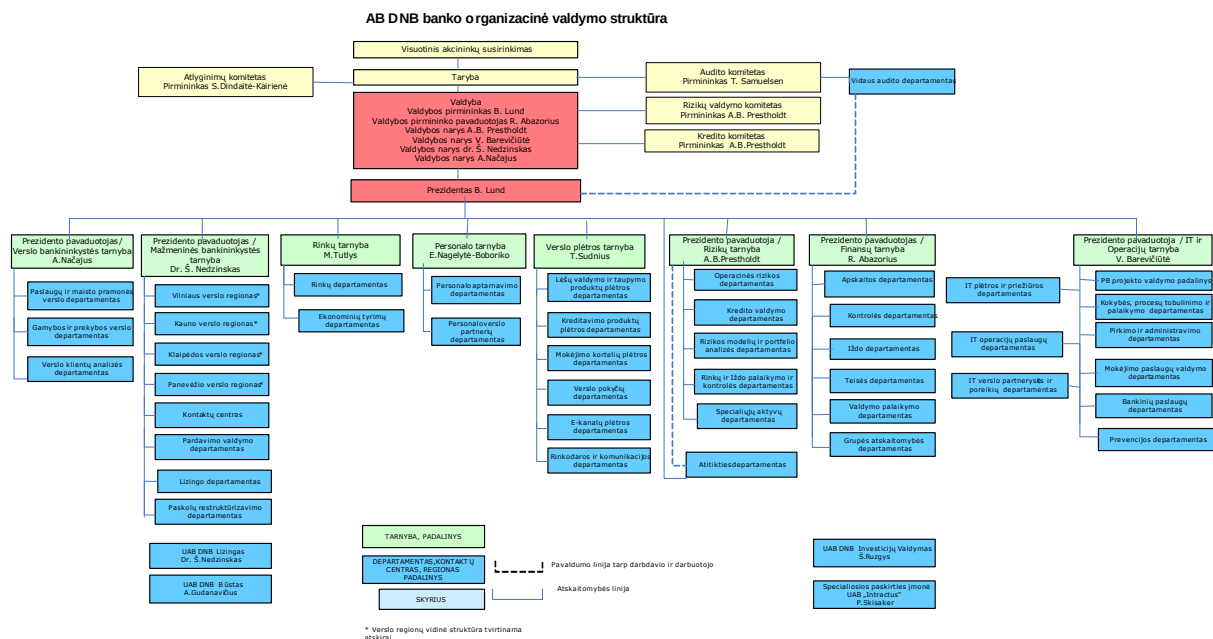
AB *DNB bankas* siekia būti patogiai pasiekiamas ir greitai bei lanksčiai paslaugas klientams teikiantis bankas, siūlantis konkurencingas kainas, patrauklius produktus, reaguojantis į klientų poreikius ir užtikrinantis veiklos skaidrumą. Tokie būdai yra siekiama užtikrinti subalansuotą klientų portfelių augimą ir didesnę siūlomų produktų bei paslaugų prieinamumą rinkoje. Strategija taip pat numato, kad Bankas nuolat daug dėmesio skiria paskolų portfelio kokybei gerinti, veiklos efektyvumui didinti ir darbuotojų kompetencijoms lavinti. Būdamas DNB grupės narys, Bankas ketina ir toliau savo darbe naudoti visą organizacijos sukauptą kompetenciją ir sukurtus produktus.

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

17. INVESTICIJOS

2014 m. Grupės investicijos į ilgalaikį materialųjį ir nematerialųjį turtą aprašytos konsoliduotų finansinių ataskaitų 21 ir 23 pastabose.

18. EMITENTO VALDYMO STRUKTŪRA



Nuo 2015 m. sausio 1 d. yra nutarta sustambinti Verslo regionus, kad būtų užtikrintas didesnis jų veiklos efektyvumas ir supaprastinta valdymo struktūra.

19. VALDYMAS

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

Visuotinis akcininkų susirinkimas:

- keičia Banko įstatus, išskyrus įstatymuose nustatytas išimtis;
- renka stebėtojų tarybą ar pavienius jos narius;

- atšaukia stebėtojų tarybą ar pavienius jos narius;
- renka ir atšaukia audito įmonę, nustato audito paslaugų apmokėjimo sąlygas;
- tvirtina metinę finansinę atskaitomybę ir veiklos ataskaitą;
- nustato Banko išleidžiamų akcijų klasę, skaičių, nominalią vertę ir minimalią emisijos kainą;
- priima sprendimą išleisti konvertuojamąsias obligacijas;
- priima sprendimą atšaukti visiems akcininkams pirmumo teisę įsigyti konkrečios emisijos Banko akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų;
- priima sprendimą konvertuoti Banko vienos klasės akcijas į kitos, tvirtinti akcijų konvertavimo tvarką;
- priima sprendimą dėl pelno (nuostolių) paskirstymo;
- priima sprendimą dėl rezervų sudarymo, naudojimo, sumažinimo ir naikinimo;
- priima sprendimą padidinti įstatinį kapitalą;
- priima sprendimą sumažinti įstatinį kapitalą, išskyrus įstatymų numatytas išimtis;
- priima sprendimą Bankui įsigyti savų akcijų;
- priima sprendimą dėl Banko reorganizavimo ar atskyrimo ir tvirtina reorganizavimo ar atskyrimo sąlygas;
- priima sprendimą pertvarkyti Banką;
- priima sprendimą likviduoti Banką, atšaukti Banko likvidavimą, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus;
- renka ir atšaukia Banko likvidatorių, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus.

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

Banko stebėtojų taryba yra kolegialus priežiūros organas, atliekantis Banko veiklos priežiūrą. Stebėtojų tarybai vadovauja jos pirmininkas. Stebėtojų tarybą, sudaromą iš 5 narių, renka visuotinis akcininkų susirinkimas. Renkant stebėtojų tarybos narius, kiekvienas akcininkas turi tokį balsų skaičių, kuris lygus balsų skaičiaus, kurį suteikia jam priklausančios akcijos, ir renkamų stebėtojų tarybos narių skaičiaus sandaugai. Šiuos balsus akcininkai skirsto savo nuožiūra – už vieną ar kelis kandidatus. Išrenkami daugiau balsų surinkę kandidatai. Jei kandidatų, surinkusių po lygiai balsų, yra daugiau nei laisvų vietų stebėtojų taryboje, rengiamas pakartotinis balsavimas, kuriame kiekvienas akcininkas gali balsuoti tik už vieną iš lygų balsų skaičių surinkusių kandidatų. Stebėtojų taryba renkama 4 metams.

Stebėtojų taryba:

- renka valdybos narius ir atšaukia juos iš pareigų, teikia valdybai siūlymus dėl valdybos pirmininko kandidatūros. Nustatant valdybos narių, užimančių kitas pareigas Banke, prezidento ir jo pavaduotojų atlyginimus bei kitas darbo sutarties sąlygas turi būti gautas išankstinis stebėtojų tarybos pritarimas. Jei Bankas dirba nuostolingai, stebėtojų taryba privalo svarstyti, ar valdybos nariai tinka eiti pareigas;
- prižiūri valdybos ir prezidento veiklą;
- priima stebėtojų tarybos darbo reglamentą;
- tvirtina Banko veiklos planus;
- užtikrina, kad Banke būtų veiksminga vidaus kontrolės sistema;
- pateikia visuotiniam akcininkų susirinkimui pasiūlymus ir atsiliepimus dėl Banko veiklos strategijos, Banko metinės finansinės atskaitomybės, pelno (nuostolių) paskirstymo projekto ir Banko veiklos ataskaitos, taip pat Banko valdybos bei prezidento veiklos;
- tvirtina paskolų teikimo politiką ir nustato skolinimo, kuris gali būti atliekamas tik pritarus stebėtojų tarybai, tvarką;
- teikia siūlymus Emitento valdybai ir prezidentui atšaukti jų sprendimus, kurie prieštarauja įstatymams ir kitiems teisės aktams, Banko įstatams ar visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimams;
- nustato sandorius ir sprendimus, kuriems sudaryti ar įgyvendinti Emitento valdymo organai turi gauti stebėtojų tarybos pritarimą;
- priima sprendimus, priskirtus stebėtojų tarybos kompetencijai pagal stebėtojų tarybos patvirtintas tvarkas, kurias pagal įstatymus, Banko įstatus ir visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimus privalo priimti stebėtojų taryba;
- svarsto ar sprendžia kitus klausimus, kuriuos pagal įstatymus ir Banko įstatus, taip pat visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimus turi svarstyti ar spręsti stebėtojų taryba.

Banko valdyba yra kolegialus valdymo organas, kurį sudaro 7 nariai. Valdybą renka stebėtojų taryba 4 metams. Jeigu renkami pavieniai valdybos nariai, jie renkami tik iki veikiančios valdybos kadencijos pabaigos. Valdybos narys gali atsistatydinti iš pareigų kadencijai nesibaigus, apie tai ne vėliau nei prieš 14 dienų raštu įspėjęs Banką. Valdyba svarsto ir tvirtina:

- Banko valdymo struktūrą ir darbuotojų pareigybes;
- pareigybes, į kurias darbuotojai priimami konkurso tvarka;
- Banko filialų, atstovybių ir kitų atskirų Emitento padalinių nuostatus;
- Banko paskolų suteikimo tvarką, vadovaudamasi stebėtojų tarybos patvirtinta paskolų teikimo politiką;
- Banko garantijų ir laidavimų bei kitų įsipareigojimų prisiėmimo tvarką;

- paskolų ir kitų skolinių įsipareigojimų nurašymo tvarką;
- Banko paskolų komiteto ir rizikų valdymo komiteto nuostatus.

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

Valdyba priima:

- sprendimus Bankui tapti kitų juridinių asmenų steigėju, dalyviu;
- sprendimus steigti Banko filialus, atstovybes ir kitus atskirus Banko padalinius bei nutraukti jų veiklą;
- sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė nei 1/20 Emitento įstatinio kapitalo, investavimo, perleidimo, nuomos (skaičiuojama atskirai kiekvienai sandorio rūšiai);
- sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė nei 1/20 Emitento įstatinio kapitalo, įkeitimo ir hipotekos (skaičiuojama bendra sandorių suma);
- sprendimus dėl kitų asmenų prievolių, kurių suma didesnė nei 1/20 Emitento įstatinio kapitalo, įvykdymo laidavimo ar garantavimo;
- sprendimus įsigyti ilgalaikio turto už kainą, didesnę nei 1/20 Emitento įstatinio kapitalo;
- sprendimus išleisti nekonvertuojamąsias obligacijas;
- valdybos darbo reglamentą;
- sprendimus kitais klausimais, kuriuos pagal įstatymus, Emitento įstatas turi svarstyti ar spręsti valdyba.

Valdyba nustato:

- Banko 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 įgaliotas asmuo;
- priėmimo į Banką dirbti tvarką ir atvejus, kada darbuotojai į Banką priimami valdybai pritarus.

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

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

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

Banko prezidentas yra vienasmenis Banko valdymo organas. Banko prezidentas:

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

Prezidentas atsako už:

- Banko veiklos organizavimą bei jo tikslų įgyvendinimą;
- metinės finansinės atskaitomybės sudarymą;
- sutarties su audito įmone sudarymą;
- informacijos ir dokumentų pateikimą visuotiniam akcininkų susirinkimui, stebėtojų tarybai ir valdybai įstatymų nustatytais atvejais ar jų prašymu;
- Banko dokumentų ir duomenų pateikimą juridinių asmenų registro tvarkytojui;
- dokumentų pateikimą Lietuvos Bankui ir Lietuvos centriniam vertybinių popierių depozitoriumui;
- įstatymų ir kitų teisės aktų nustatytos informacijos viešą paskelbimą Banko įstatuose nurodytame dienraštyje;
- informacijos pateikimą akcininkams;
- Pinigų plovimo prevencijos įstatymo nuostatų įgyvendinimą;
- kitų įstatymuose bei teisės aktuose, šiuose įstatuose ir prezidento pareiginiuose nuostatuose nustatytų pareigų vykdymą.

Prezidentas veikia Banko vardu ir turi teisę vienvaldiškai sudaryti sandorius, išskyrus išimtis, nustatytas Banko įstatuose ar Banko organų sprendimuose.

20. STEBĖTOJŲ TARYBA

AB *DNB banko* įstatai numato, kad Banko stebėtojų tarybą sudaro penki nariai. 2014 m. gruodžio 31 d. stebėtojų taryboje dirbo keturi nariai.

2014 m. kovo 24 d. vienintelio akcininko sprendimu Banko stebėtojų tarybos nariai buvo perrinkti naujai ketverių metų kadencijai iki 2018 m. kovo mėn.

Per 2014 m. įvyko penki 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 ir patirtį:

Vardas, pavardė	Pareigos	Informacija apie kadencijos pradžią ir pabaigą		Išsilavinimas	Informacija apie reikšmingą valdymo kompetenciją ir patirtį
		Pradžia	Pabaiga		
Terje Turnes	Tarybos pirmininkas	2014 03 24	2018 03 24	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> (1997–2010); Baltijos šalių ir Lenkijos tarnybos vadovas, <i>DnB NOR Bank ASA</i> (nuo 2010).
Tony Samuelsen	Tarybos narys	2014 03 24	2018 03 24	Norvegijos ekonomikos ir verslo administravimo mokykla, ekonomikos ir verslo administravimo diplomas.	<i>DnB NOR</i> , Niujorkas, vadovas (1995–1998); <i>DnB NOR</i> , Londonas, vadovas (2000–2005); <i>DnB NORD A/S</i> , vyr. finansininkas (2006–2008); <i>DnB NOR</i> prezidento pavaduotojas (nuo 2008).
Eline Skramstad	Tarybos narė	2014 03 24	2018 03 24	Norvegijos Mokslių ir technikos universitetas, magistrė.	<i>DNB Bank ASA/Den norske Bank ASA</i> klientų vadybininkė (2001–2005); <i>DNB Bank ASA</i> viceprezidentė (2005–2009); <i>DNB BANK ASA</i> vyresnioji viceprezidentė (2009–2012); <i>DNB Bank ASA</i> vyresnioji kreditų pareigūnė (nuo 2012).
Leif Rene Hansen	Tarybos narys	2014 03 24	2018 03 24	Aukštosios prekybos mokyklos Koldingo padalinys, atestuotas auditorius	KPMG Lietuva partneris, vykduojantis direktorius (1994–2009), <i>DNB</i> Lenkija, <i>DNB</i> Lietuva ir <i>DNB</i> Latvija vidaus audito komitetų narys (nuo 2009); <i>DNB</i> Lenkija stebėtojų tarybos narys (nuo 2010).

21. VALDYBA

Banko įstatai numato, kad AB *DNB banko* valdybą sudaro septyni nariai. 2014 m. gruodžio 31 d. banko valdyboje dirbo šeši nariai.

2014 m. kovo 24 d. valdybos nariai stebėtojų tarybos posėdyje buvo perrinkti naujai ketverių metų kadencijai iki 2018 m. kovo mėn.; valdybos pirmininko pavaduotoju buvo išrinktas Ramūnas Abazorius. Šiose pareigose jis pakeitė dr. Vygintą Bubnį, kuris nebepratęsė darbo Banke naujai kadencijai.

2014 m. liepos 2 d. stebėtojų tarybos sprendimu Andrius Načajus buvo išrinktas valdybos nariu. Valdybos narys ir prezidento pavaduotojas, atsakingas už verslo bankininkystės plėtrą, Andrius Načajus pareigas pradėjo eiti rugpjūčio 4 d.

2014 m. spalio 5 d. Per Weidemann atsistatydino iš valdybos nario ir prezidento pavaduotojo pareigų.

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

Vardas, pavardė	Pareigos	Informacija apie kadencijos pradžią ir pabaigą		Išsilavinimas	Informacija apie reikšmingą valdymo kompetenciją ir patirtį
		Pradžia	Pabaiga		
Bjornar Lund	Valdybos pirmininkas, prezidentas	2014 03 24	2018 03 24	Norvegijos vadybos mokykla, ekonomisto diplomas.	<i>DnB NOR Bank ASA</i> , įvairios pareigos (1987–2011).
Ramūnas Abazorius	Valdybos pirmininko pavaduotojas, prezidento pavaduotojas	2014 03 24	2018 03 24	Vilniaus universitetas, finansų magistras.	<i>AB Lietuvos žemės ūkio bankas</i> , aktyvų ir pasyvų valdymo grupės vadovas (1999–2001); <i>AB Lietuvos žemės ūkio bankas</i> , Finansinių rizikų departamento Aktyvų ir pasyvų valdymo skyriaus vadovas (2001–2003); <i>NORD/LB</i> , Finansinių rizikų departamento Kredito rizikos skyriaus vadovas (2003–2004); <i>AB DnB NORD bankas</i> , Kontrolės departamento vadovas (2004–2010).
Dr. Šarūnas Nedzinskas	Valdybos narys, prezidento pavaduotojas	2014 03 24	2018 03 24	Vilniaus universitetas, ekonomisto diplomas; Vytauto Didžiojo universitetas, vadybos ir verslo administravimo magistras. ISM universitetas, Socialinių mokslų daktaras	<i>AB Lietuvos žemės ūkio bankas</i> , Maklerių skyriaus vadovas, Depozitų ir kredito departamento direktoriaus pavaduotojas, Kredito departamento direktorius, valdybos narys (1994–1997); <i>AB Bankas Hermis</i> , valdybos pirmininko pavaduotojas (1998–2000); <i>AB SEB Vilniaus bankas</i> , Verslo plėtros departamento direktorius, Finansinių institucijų departamento direktorius, Specialiųjų paskolų departamento direktorius (2000–2003); <i>UAB Švyturys–Utenos alus</i> , Pardavimo direktorius, valdybos narys, Verslo ir rizikos departamento direktorius (2004–2007); <i>AB FMĮ Finasta</i> , direktorius, valdybos pirmininkas (2007–2008); <i>AB DnB NORD bankas</i> prezidento patarėjas (2008–2009), valdybos narys (nuo 2009).
Vaineta Barevičiūtė	Valdybos narė, prezidento pavaduotoja	2014 03 24	2018 03 24	Vilniaus universitetas, teisės diplomas; ISM universitetas, verslo ir vadybos administravimo magistrė.	Vilniaus miesto savivaldybė, juristė (1998–1999); Valstybinė mokesčių inspekcija prie Finansų ministerijos, juristė, skyriaus vedėjo pavaduotoja (1999–2003); <i>AB Bankas NORD/LB Lietuva</i> , <i>AB DnB NORD bankas</i> , skyriaus vadovė, Vidaus audito departamento vadovė (2003–2011).
Anne Birgitte Prestholdt	Valdybos narė, prezidento pavaduotoja	2014 03 24	2018 03 24	NHH, Norvegijos Ekonomikos ir verslo administravimo mokykla, ekonomistė.	<i>DnB NOR</i> , Verslo klientų departamentas, vadovė (1999–2003); <i>SVĮ Sarpsborg</i> padalinys, vadovė (2003–2009); <i>Turto restruktūrizavimas</i> , vadovė (2009); <i>DnB Nor Bank ASA</i> , Kokybės ir mažmeninės bankininkystės <i>Norge</i> , <i>Akershus Østfold</i> , padalinys <i>DNB</i> , vadovė 2009–2012).
Andrius Načajus	Valdybos narys, prezidento pavaduotojas	2014 08 04	2018 03 24	Stokholmo ekonomikos mokykla Rygoje, Ekonomikos ir verslo bakalaurs; Stokholmo ekonomikos mokykla, Ekonomikos ir verslo magistras (Finansų specializacija)	Trigon Capital, Talinas, vyresnysis partneris (1999–2002); <i>AB Lietuvos Žemės ūkio bankas</i> , Valdybos nario patarėjas (2002); <i>AB Lietuvos Žemės ūkio bankas/ AB NORD/LB bankas</i> , Investicinės bankininkystės (nuo 2010-08-25 – Rinkų) departamento vadovas (2002–2010); <i>AB DNB Bankas</i> Rinkų tarnybos vadovas (2010–2014)

Stebėtojų tarybos ir valdybos nariai nėra įsigiję Emitento akcijų.

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

Stebėtojų tarybos, valdybos ir administravimo organų nariai neturi teistumo už klastojimo nusikaltimus, jokios reguliavimo institucijos jiems per pastaruosius penkerius metus nėra pateikusios oficialių viešų kaltinimų ar pritaikiusios sankcijų, teismas nėra uždraudęs eiti Banko administravimo, valdymo ar priežiūros organų nario pareigų arba eiti vadovaujamas pareigų, arba tvarkyti bet kurio emitento reikalus.

Stebėtojų tarybos, valdybos, administravimo organų nariai neturi interesų konfliktų tarp jų pareigų Emitentui ir privačių interesų ir/arba kitų pareigų. Bankas nėra sudaręs sandorių su minėtais asmenimis nebūdingų jo pagrindinei veiklai.

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

Bjornar Lund (valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas) – turi verslo mokslų magistro kvalifikaciją, ją įgijo Norvegijos vadybos institute. AB DNB banke dirba nuo 2011 m. Ankstesnės darbovietės:

Norvegijos DnB NOR Bank ASA dirbo nuo 1987 m. įvairiose vadovo pareigose mažmeninės ir verslo bankininkystės srityse. Dirbdamas užsienyje, jis vadovavo DnB NOR Bank ASA Singapūro Šiaurės šalių klientų aptarnavimo padaliniiui.

Bjornar Lund nėra įsigijęs Emitento akcijų.

Jurgita Šaučiūnienė (vyriausioji buhalterė, Apskaitos departamento vadovė) – Vilniaus universitetas, vadybos ir verslo administravimo magistro kvalifikacinis laipsnis. Apskaitos departamento vadovės pareigose Banke dirba nuo 2004 m. Ankstesnės darbovietės:

Audito TŪB „J. Kabašinskas ir partneriai“ – auditoriaus asistentė (1997–1998);
J. Kabašinsko KŪB „JKP Konsultacijos“ – KŪB narė (1998–1999);
Banko NORD/LB atstovybė / NORD/LB Vilniaus skyrius – buhalterė, vyriausioji buhalterė (1999–2003);
AB bankas „NORD/LB Lietuva“ – Apskaitos departamentas, Apskaitos politikos skyriaus viršininkė (2003–2004).

Jurgita Šaučiūnienė nėra įsigijusi Emitento akcijų.

22. KOMITETAI

AB DNB banke yra sudaryti Vidaus audito, Rizikų valdymo, Kredito ir Atlyginimų komitetai.

Vidaus audito komitetas

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

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

Vidaus audito komitetą sudaro trys nariai:

Pirmininkas	Tony Samuelsen , dirba DNB Bank ASA.
Nariai	Eline Skramstad , dirba DNB Bank ASA. Leif Rene Hansen , nepriklausomas narys.

Vidaus audito komiteto nariai AB DNB banko akcijų neturi.

2014 m. įvyko trys Vidaus audito komiteto posėdžiai.

Rizikų valdymo komitetas

Rizikų valdymo komitetas (toliau RVK) – tai Banko valdybos nutarimu sudarytas nestruktūrinis Banko padalinys. RVK pirmininką, jo pavaduotoją ir narius skiria Banko valdyba. RVK yra pavaldus Banko valdybai. RVK funkcijos yra užtikrinti efektyvų optimalios Banko kapitalo struktūros formavimą rizikų valdymą bei kontrolę, optimizuoti Banko turto ir įsipareigojimų struktūrą bei kapitalą atsižvelgiant į priimtinius rizikos parametrus bei pelningumą.

Rizikų valdymo komiteto kompetencijos sritys:

- Banko kapitalo valdymas,
- Banko rinkos rizikos valdymas,
- Banko likvidumo rizikos valdymas,
- Banko vidinių finansinių išteklių kainodaros formavimas,
- Banko operacinės (įskaitant atitikties ir teisinę) rizikos valdymas.

Rizikų valdymo komitetą sudaro dešimt narių:

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

2014 m. įvyko dvylika Rizikų valdymo komiteto posėdžių.

Rizikų valdymo komiteto nariai AB DNB banko akcijų neturi.

Kredito komitetas

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

- aptarti bendrą kredito rizikos situaciją banke;
- aptarti ir teikti rekomendacijas dėl sprendimų, susijusių su reikšmingo dydžio kredito rizika;
- aptarti ir tvirtinti veiksmų planus darbui su Banko problemingais klientais;
- patvirtinti specialiųjų atidėjinių rezultatus bendrai ir individualiai vertinamoms banko paskoloms bei lizingo aktyvams;
- reguliariai teikti banko valdybai numatytų tikslų įgyvendinimo valdant kredito riziką ataskaitas.

Kredito komitetą sudaro:

Pirmininkė	Anne Birgitte Prestholdt , Banko prezidento pavaduotoja
Nariai	Bjornar Lund , Banko prezidentas Andrius Načajus , Banko prezidento pavaduotojas Dr. Šarūnas Nedzinskas , Banko prezidento pavaduotojas Atstovas iš Banko Kredito valdymo departamento Atstovas iš Paskolų restruktūrizavimo/Specialiųjų aktyvų departamento Atstovas iš Verslo bankininkystės tarnybos

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

2014 m. įvyko aštuoniasdešimt keturi Kredito komiteto posėdžiai.

Kredito komiteto nariai AB DNB banko akcijų neturi.

Atlyginimų komitetas

Atlyginimų komiteto nuostatus ir sudėtį tvirtina Banko stebėtojų taryba.

Komitetas vertina kintamojo atlygio politiką ir praktiką, siekiant valdyti Banko prisiimamą riziką, kapitalą ir likvidumą. Taip pat vertina ir teikia pasiūlymus dėl Banko darbuotojų atlygio paketo sudėties, prižiūri už rizikos valdymą ir atitikties kontrolę atsakingų vadovaujančių darbuotojų kintamuosius atlygius bei rengia sprendimų dėl kintamojo atlygio projektus, kuriuos, pritarus Banko valdybai, priima stebėtojų taryba. Rengiant šiuos sprendimus atsižvelgiama į Banko, akcininkų, investuotojų ir kitų suinteresuotų dalyvių ilgalaikius interesus.

Atlyginimų komitetą sudaro penki nariai:

Atlyginimų komiteto pirmininkė	Sigutė Dindaitė-Kairienė , Personalo aptarnavimo departamento vadovė
Atlyginimų komiteto nariai	Dalius Darulis , Paslaugų ir maisto pramonės verslo departamento vadovas Vytautas Jūras , Rizikos modelių ir portfelio analizės departamento vadovas Lijana Žmoginaitė , Pardavimų valdymo departamento vadovė Vytautas Naruševičius , Kontrolės departamento vadovas

Atlyginimų komiteto nariai AB DNB banko akcijų neturi.

23. DARBUOTOJAI

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

2014 m. gruodžio 31 d. AB DNB banke dirbo 1 127 darbuotojai, o Grupėje – 1 158 darbuotojai. Vidutinis darbuotojų skaičius Grupėje 2014 m. buvo 1 180, Banke – 1 149.

Darbuotojų skaičiaus ir darbo užmokesčio pokyčiai

	2011 12 31	2012 12 31	2013 12 31	2014 12 31
Banko darbuotojų skaičius	1 325	1 364	1 221	1 127
Grupės darbuotojų skaičius	1 353	1 395	1 252	1 158
Vidutinis Grupės mėnesinis darbo užmokestis, Lt	3 995	4 220	4 370	4 600

Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis pagal pagrindines darbuotojų grupes buvo pasiskirstęs taip: administracijos (be valdybos narių) – 9 495 litų; specialistų – 3 990 litų; tarnautojų ir darbininkų – 2 290 litų.

Grupės darbuotojų skaičius pagal pareigybių grupes 2014 m. gruodžio 31 d.

	Viso darbuotojų	Darbuotojų sudėtis pagal išsilavinimą		
		su aukštuoju	su spec. vid. (aukštesniu) (aukštesniu)	su viduriniu
Administracija	159	152	4	3
Specialistai	953	726	104	123
Tarnautojai ir darbininkai	46	27	6	13
Iš viso	1 158	905	114	139

24. ATLYGIO POLITIKA

Ši informacija yra parengta ir skelbiama įgyvendinant 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 įmonių, valdymo įmonių ir investicinių bendrovių darbuotojų atlyginimų 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, formuotų įmonės verslo kultūrą ir patvirtintų Banko, kaip

patrauklaus darbdavio, reputaciją. Siekiama, kad nuosekli ir skaidri atlygio sistema leistų tinkamai įvertinti kiekvieno darbuotojo indėlį, atsižvelgiant į pasiektus rezultatus, skatintų tinkamą rizikos valdymą ir kontrolę, užkirstų kelią galimybei prisiimti pernelyg didelę riziką ir padėtų išvengti interesų konfliktų.

Atlygio politikos nauja redakcija Banko stebėtojų taryboje patvirtinta 2014 m. kovo 24 d. Banko stebėtojų tarybos nutarimu patvirtintas pareigybių, darančių įtaką Banko prisiimamai rizikai, sąrašas nepakito. Pareigybių, darančių įtaką Banko prisiimamai rizikai, sąrašas yra politikos priede. Banko atlyginimų 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:

- sąvokos ir apibrėžimai;
- fiksuotasis atlygis;
- kintamasis atlygis;
- kitos naudos;
- atlyginimų komitetas;
- kontroliuojančių padalinių atlygis;
- informacijos atskleidimas.

Atlygį sudaro:

- Fiksuotasis atlygis – darbo sutartyje nustatytas darbo užmokestis.
- Kintamasis atlygis – nuo rezultatų priklausanti kintamoji atlyginimo dalis, nustatoma remiantis apibrėžtų tikslų vykdymu, taip pat teisės į *DnB Bank ASA* akcijas, su akcijomis susijusias finansines priemones. Kintamasis atlygis gali būti mokamas kiekvieną mėnesį, kas ketvirtį ar pasibaigus metams.
- Kolektyvinės premijos – atlygis, skiriamas už išskirtinai aukštus metinius/ilgalaikius veiklos rezultatus, dalijimasis pelnu. Mokama kitais finaliniais 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. Kiekvienų 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 individualių veiklos rodiklių vykdymo.

Kintamojo atlygio ir premijų suma per metus Banko darbuotojams negali viršyti 50 proc. metinio fiksuotojo atlygio, įskaitant mokėjimus į pensijų fondus, sumos. Rinkų tarnybos 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 iškeltos verslo padalinio ir/ar darbuotojų veiklos užduotys.

Kintamojo atlygio mokėjimo principai pareigybėms, darančioms įtaką Banko prisiimamai rizikai

Riziką prisiimančių asmenų fiksuotoji atlygio dalis turi sudaryti svarią viso atlygio dalį.

Riziką prisiimančių asmenų metinis kintamojo atlygio skaičiavimas remiasi metiniu individualių veiklos rodiklių ir bendru metiniu veiklos įvertinimu. Remiamasi mažiausiai trijų metų darbuotojo veiklos vertinimo rezultatais.

Atsižvelgiant į galimą riziką, susijusią su įvertintais darbuotojo veiklos rezultatais, ne mažesnės kaip 50 proc. kintamojo atlygio dalies išmokėjimas atidedamas ir išmokamas *DnB Bank ASA* akcijomis ar kitomis finansinėmis priemonėmis. Atidėtomis skatinimo sumoms taikomas 3 metų laikotarpis.

Viena trečioji paskirstytų akcijų perduodama gavėjui po vienerių metų nuo akcijų paskirstymo datos, kita viena trečioji dalis – po dvejų metų ir paskutinė viena trečioji dalis – po trijų metų nuo paskirstymo datos. Nuosavybės teisė pereina gavėjui, kai jam bus perduotos akcijos. Iki nuosavybės teisės perdavimo gavėjas turi tik sąlygines teises į akcijas.

Per šį laikotarpį, kai gavėjo teisės į akcijas yra sąlyginės, turi būti atliktas tolimesnis rizikos vertinimas, siekiant išanalizuoti, ar pirminis rizikos vertinimas buvo teisingas. Jei šis vertinimas parodo, kad pirminis rizikos vertinimas buvo neteisingas, teisės į sąlyginai paskirstytas akcijas gali būti visiškai ar iš dalies panaikintos.

Esant pagrindui įtarti sukčiavimą ar rimtus 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 prieštaravimų, atlygio išmokėjimas gali būti sulaukytas arba iš dalies ar visiškai atšauktas, arba gali būti pareikalauta grąžinti jį po paskirstymo (susigražinimas).

Metinis kintamojo atlygio apskaičiavimas remiasi veiklos vertinimo metu nustatytais tikslais ir bendru įvertinimu. Vertinamas metinių tikslų įvykdymas. Vertinant tikslų pasiekimą kintamojo atlygio požiūriu turi būti naudojamas mažiausiai trijų metų laikotarpis. Bendras skaičiavimas remiasi aritmetinių metinių skaičiavimų už svarstomąjį laikotarpį vidurkiu.

Vertinimas atliekamas dėl kiekvienos atidėtos kintamojo atlygio dalies išmokėjimo.

Darbuotojai negali būti pasirašę sutarčių ar darbo sutarčių, kurios veikia kaip draudimas nuo kintamojo atlygio neišmokėjimo.

Darbuotojai, kurie atsistatydina iš savo užimamų pareigų ir kuriems priklauso akcijos su minimaliu laikymo laikotarpiu, privalo laikytis taisyklių dėl minimalių laikymo laikotarpių, atidėtų mokėjimų sumažinimo ir grąžinimų. Numatyta, kad darbuotojo mirties atveju atlygis bus išmokamas jo paveldėtojams.

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

Siekiant pritraukti, išlaikyti ir motyvuoti geriausios kvalifikacijos darbuotojus, atlygis turi atspindėti jų kompetenciją, patirtį, rinkos praktiką ir pasiekimus.

Fiksuotoji atlygio dalis turi sudaryti pakankamai didelę viso atlygio dalį, kad užtikrintų konkurencingą atlygį, atsižvelgiant į rinkos tyrimų duomenis.

Maksimalus kintamojo atlygio procentas nuo fiksuotojo atlygio turėtų kiek įmanoma labiau atspindėti įvairių pareiginių kategorijų atlygio lygius rinkoje.

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

2014 m. informacija pateikta pagal 2014 m. gruodžio 31 d. duomenis. Sumos nurodytos neatskaičius mokesčių.

AB DNB bankas	Fiksuotasis atlygis (tūkst. Lt)	Kintamasis atlygis (tūkst. Lt)	Gavėjų skaičius
Banko administracija	2 138	0	7
Riziką prisiimančios darbuotojai *	542	0	2
Darbuotojai	61 681	0	1 140
Iš viso:	64 361	0	1 149

*Banko darbuotojams kintamasis atlygis už 2014 metus 2014 m. gruodžio 31 d. nebuvo išmokėtas.

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

2014 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)
	97	3 333	360

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

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

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

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

Neatlygintinai perleisto turto ir suteiktų garantijų Banko vardu šiems darbuotojams 2014 m. nebuvo. Žemiau pateikiama informacija apie šiems asmenims priskaičiuotas pinigų sumas bendrai ir vidutinius dydžius, tenkančius Banko administracijos nariams, vadovui ir vyriausiajam finansininkui. Informacija apie kiekvienam asmeniui atskirai išmokėtas sumas nėra pateikiama, kad nebūtų pažeista Banko paslapties ir asmens duomenų apsaugos reikalavimai.

	Priskaičiuotos pinigų sumos (tūkst. Lt)
Bendrai visiems Banko administracijos nariams ir vyriausiam finansininkui	3 207
Pagal darbo sutartį	2 549
Darbdavio socialinio draudimo įmokos	658
Kiti mokėjimai kartu su darbdavio socialinio draudimo įmokomis*	310
Vidutiniškai vienam Banko administracijos nariui ir vyriausiajam finansininkui	356
Pagal darbo sutartį	283
Darbdavio socialinio draudimo įmokos	73

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

25. DIVIDENDAI

Per pastaruosius penkerius metus AB DNB bankas nėra mokėjęs dividendų.

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

AB DNB banko ir/ar Grupės vardu žalingų sandorių, neatitinkančių Banko ir Grupės tikslų, esamų įprastų rinkos sąlygų, pažeidžiančių akcininkų ar kitų asmenų grupių interesus ir pan., turėjusių ar ateityje galinčių turėti neigiamą įtaką Banko veiklai ir/arba veiklos rezultatams, taip pat sandorių, sudarytų esant interesų konfliktui tarp Banko vadovų, kontroliuojančių akcininkų ar kitų susijusių šalių pareigų Bankui ir jų privačių interesų ir/arba kitų pareigų, nebuvo sudaryta.

27. ĮSTATŲ KEITIMO TVARKA

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

28. TEISMO (ARBITRAŽO) PROCESAI

Per ataskaitinį laikotarpį, t. y. nuo 2014 m. sausio 1 d. iki 2014 m. gruodžio 31 d., bendras teisminių (arbitražo) procesų skaičius, kuriuose Bankas yra dalyvis (ieškovas, atsakovas, trečiasis asmuo), žymiai nesikeitė. Bylos yra susijusios su Banko suteiktomis finansinėmis paslaugomis, t. y. jose sprendžiami klientų prisiimtų įsipareigojimų Bankui vykdymo klausimai.

Dalis ginčų, kur Bankas yra atsakovas, yra susiję su Banko išleistomis obligacijomis, kurias ieškovai įsigijo iš Banko pasiskolintomis lėšomis. Paminėtina, kad per ataskaitinį laikotarpį Bankas buvo atsakovu 20 civilinių bylų, bendra bylinėjimosi suma sudarė apie 29,9 mln. litų. Kadangi dėl nepalankių rinkos sąlygų obligacijos neuždirbo tikėtino prieaugio, o klientų prievolė sumokėti palūkanas už suteiktą paskolą išliko, klientai teigia, kad šios aplinkybės jiems nebuvo tinkamai atskleistos, t. y., kad Bankas teikė investicines paslaugas nesilaikydamas teisės aktų reikalavimų. Penkios iš minėtų bylų buvo išnagrinėtos Lietuvos Aukščiausiojo Teismo, kuris konstatavo, kad net ir tais atvejais, kai buvo nustatyta trūkumų Bankui teikiant klientams investicines paslaugas, jie nebuvo pakankamai reikšmingi, kad klientai būtų iš esmės suklaidinti, todėl visų neigiamų padarinių už kilusius investavimo nuostolius perkėlimas Bankui sandorį pripažįstant negaliojančiu nėra teisėtas, pagrįstas ir teisingas sprendimas.

29. SOCIALIAI ATSAKINGA VEIKLA

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

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

DNB banko socialinė atsakomybė remiasi šiomis tarptautiniu mastu pripažintomis gairėmis:

- Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos gairėmis daigianacionalinėms įmonėms (*the OECD Guidelines for Multinational Enterprises*);
- Tarptautinės finansų korporacijos gairėmis dėl aplinkosaugos ir socialinių standartų;

- Jungtinių Tautų Aplinkos apsaugos programos Finansų iniciatyvos principais (*UNEP FI principles*);
- Jungtinių Tautų Atsakingo investavimo principais (*the UN Principles for Responsible Investments*);
- Jungtinių Tautų Pasauliniu susitarimu (*the UN Global Compact*);
- Jungtinių Tautų pagrindiniais verslo ir žmogaus teisių principais.

2014 m. AB DNB banko grupė toliau tęsė ir kūrė naujas socialines iniciatyvas aktyviai dalyvavo įgyvendinant vertę šalies visuomenei kuriančias socialines iniciatyvas.

2014 m. liepos 23 d. Europos Sąjungos bendrųjų reikalų ministrų taryba priėmė galutinį sprendimą dėl Lietuvos narystės euro zonoje nuo 2015 m. sausio 1 d. Nuo šios datos Lietuva tapo devynioliktaja visavertė euro zonos nare, kurioje naudojama bendroji Europos Sąjungos valiuta – euras. AB DNB bankas aktyviai apie būsimus pokyčius informavo savo verslo ir privačius klientus. Buvo sukurta speciali internetinė platforma www.dnbeuras.lt, kur buvo pateikiama visa svarbiausia informacija bei praktiniai patarimai, kaip sėkmingai pasiruošti valiutos pasikeitimui.

2014 m. toliau vystė verslumo skatinimo programą "Kuriu verslą", kuri apima visus svarbiausius naujos įmonės kūrimo ir vystymo etapus - pradedant verslo idėjos įvertinimu, proceso planavimu, įmonės steigimu ir baigiant jauno verslo įsitvirtinimu rinkoje. 2014 m. buvo įgyvendintos šios "Kuriu verslą" programos veiklos:

- Edukacinę programą, kaip nuosavo verslo idėja sudominti nuo jaunų dienų;
- Suorganizuoti keturi seminarai didžiausiuose Lietuvos miestuose apie moterų vystomą verslą mūsų šalyje;
- Sukurta naujo jauno verslo viešinimo platforma „Jauno verslo EXPO“;
- Paruoštas specialus DNB paslaugų portfelis įmonėms, įžengusioms į antruosius savo veiklos metus.

Ši programa 2014 m. Ūkio ministerijos organizuojamuose apdovanojimuose "Už nuopelnus verslui" buvo įvertinta kaip sėkmingiausia verslumo skatinimo iniciatyva Lietuvoje.

2014 m. pavasarį vyko tradicinis verslumo skatinimo projektas jaunimui „LIFTAS“, kuriame dalyvavo 70 Lietuvos mokyklų. Šio misija - motyvuoti jaunus žmones generuoti verslo idėjas ir suteikti jiems praktinių įgūdžių idėjomis įgyvendinti. Moksleiviai buriasi į grupes, generuoja verslo idėjas kuriančias naudą mokyklos ar vietos bendruomenėms, dalyvauja mokomuosiuose seminaruose ir kartu su banko specialistais ruošia savo verslo idėjų planus. Antrus metus iš eilės buvo surengtas „DNB pakilimo takas“, kur, siekiant padėti jaunimui sklandžiai įsitraukti į darbo rinką, juos konsultavo profesionalūs personalo valdymo specialistai.

Bankas, vertindamas mokslo ir inovacijų reikšmę, 2014 m. jau vienuoliktą kartą steigė premiją Jaunųjų Lietuvos mokslininkų sąjungos inicijuojamo konkurso „Geriausia disertacija“ laureatui. Bankas tęsė glaudų bendradarbiavimą su šalies aukštosiomis mokyklomis, ypatingai su Banko partneriu ISM universitetu, dalyvaudamas „100 talentų programoje“ ir įtraukdamas studentus į realius verslo projektus.

Bankas, skatindamas ateitį kuriančius projektus, ragino nepamiršti ir savo istorijos - 2014 m. Bankas išplėtojo pernai inicijuotą projektą Vilniuje „V-16 - ekskursijų diena“, skirtą Lietuvos nepriklausomybės šventei. Šis projektas sulaukė didelio visuomenės palaikymo ir įsitraukimo.

Lietuvos vyrų krepšinio rinktinės rėmimas yra pagrindinis Banko profesionalaus sporto rėmimo projektas. Artėjant Pasaulio krepšinio čempionatui, 12-a metų šalies nacionalinę rinktinę remiantis DNB bankas atliko tyrimą, kuris palygino šalies gyventojų elgesį tvarkant kasdienes finansines reikalus su krepšinio žaidimu, siekiant atkreipti visuomenės dėmesį į atsakingą elgesį su finansais ir saugius taupymo būdus. Pabrėždamas ilgalaikės partnerystės svarbą, Bankas jau 12 metų yra Lietuvos krepšinio federacijos partneris. Ši banko rėmimo ir jo aktyvavimo iniciatyva tarptautiniame „Baltic PR Awards 2013“ konkurse buvo pripažinta geriausia Baltijos šalyse.

Taip pat DNB bankas prisidėjo prie sveiko gyvenimo būdo populiarinimo: kartu su partneriais organizavo bėgimo šventę - Nike We run Vilnius / DNB pusmaratonis. Į šį tarptautinį, daugelyje modernių pasaulio miestų vykstantį renginį, Vilniuje susirinko rekordiškai daug – net 7000 dalyvių. Taip pat DNB šiaurietiško ėjimo klubas subūrė didelį būrį šio skandinaviško sporto entuziastus, o žiemą vilniečius kvietė į DNB Kalėdų čiuožyklą. Bankui svarbu, kad prie šių aktyvių veiklų gali prisijungti visi norintys, nepriklausomai nuo amžiaus ar fizinio pasirengimo.

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

2014 m. birželį Nacionalinių atsakingo verslo apdovanojimų renginyje, kurį organizuoja LR Socialinės apsaugos ir darbo, Ūkio bei Aplinkos ministerijos įvertindamos socialiai atsakingiausias šalies verslo įmones, AB DNB bankas pelnė „Metų sveikatingiausios įmonės“ pripažinimą už požiūrį, kad sveiko gyvenimo būdo filosofija yra tapati sveiko finansinio gyvenimo būdo filosofijai, ir sveikatingumo skatinimą Vilniaus mieste.

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

AB DNB banko prezidentas



Bjornar Lund

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

	Pasta- bos	Grupė		Bankas	
		2014 m.	2013 m.	2014 m.	2013 m.
Palūkanų pajamos		291 488	287 543	284 400	280 534
Palūkanų sąnaudos		(64 532)	(74 430)	(64 529)	(74 427)
Grynosios palūkanų pajamos	1	226 956	213 113	219 871	206 107
Paslaugų ir komisinių pajamos	2	128 013	120 044	126 664	120 360
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	2	(30 088)	(25 387)	(29 286)	(24 853)
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos		324 881	307 770	317 249	301 614
Grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų vertybiniais popieriais ir išvestinėmis finansinėmis priemonėmis	3	27 076	(12 206)	27 049	(9 404)
Grynasis rezultatas iš operacijų užsienio valiuta		8 226	41 170	8 031	41 286
Asocijuotos įmonės pelno dalis		161	-	-	-
Vertės sumažėjimas ir kiti atidėjiniai	4	(19 808)	(2 120)	(47 011)	7 849
Kitos pajamos	5	21 860	27 340	7 393	20 431
Personalo sąnaudos	6	(102 727)	(115 818)	(99 313)	(112 098)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	7	(12 593)	(11 797)	(12 396)	(11 735)
Kitos administracinės sąnaudos	8	(182 408)	(184 346)	(171 567)	(176 826)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		64 668	49 993	29 435	61 117
Pelno mokestis	9	(8 145)	(4 406)	(7 700)	(4 002)
Grynasis pelnas (nuostoliai)		56 523	45 587	21 735	57 115
Pelnas (nuostoliai) priskirtinas:					
Banko akcininkams		56 523	45 587	21 735	57 115
Pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai (Lt)					
– akcijai	10	9,90	7,98		
– vienai akcijai kartu su potencialiomis akcijomis	10	9,90	7,98		

Šios Finansinės Ataskaitos buvo pasirašytos: 2015 m. vasario 20 d.



B. Lund
Prezidentas



J. Šaučiūnienė
Vyr. buhalterė

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	Grupė		Bankas	
	2014 m.	2013 m.	2014 m.	2013 m.
Grynasis pelnas (nuostoliai)	56 523	45 587	21 735	57 115
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), kurios bus pripažintos pelnu arba nuostoliu ateinančiais laikotarpiais:	-	-	-	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), kurios nebus pripažintos pelnu arba nuostoliu ateinančiais laikotarpiais:	-	-	-	-
Metų bendrasis pelnas (nuostoliai), atskaičius mokesčius	56 523	45 587	21 735	57 115
Priskirtinas:				
Banko akcininkams	56 523	45 587	21 735	57 115

Šios Finansinės Ataskaitos buvo pasirašytos: 2015 m. vasario 20 d.



B. Lund
Prezidentas



J. Šaučiūnienė
Vyr. buhalterė

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

		Grupė		Bankas	
	Pasta bos	2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.
TURTAS					
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	11	1 367 690	482 885	1 367 690	482 885
Gautinos sumos iš bankų ir kitų kredito institucijų	12	490 663	883 492	490 663	883 492
Prekybinis finansinis turtas	13	85 145	53 506	85 145	53 506
Tikrąja verte vertinamas finansinis turtas	14	715 761	822 980	711 266	816 477
Išvestinės finansinės priemonės	15	25 448	12 525	25 448	12 525
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	16	9 451 064	8 904 119	9 950 687	9 373 937
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	18	391 495	351 657	-	-
Investicijos į dukterines	19	-	-	242 227	237 756
Investicija į asocijuotą įmonę	20	2 203	-	2 042	-
Investicinis turtas	22	279 311	227 793	-	-
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai	21	91 093	85 255	90 890	84 984
Nematerialusis turtas	23	18 194	11 803	12 978	11 758
Atidėtų mokesčių turtas	9	18 104	25 804	18 104	25 804
Kitas turtas	24	51 944	72 433	27 941	49 843
Pardavimui laikomas turtas ir perleidžiamos turto grupės	25	13 087	40 229	933	3 544
Iš viso turto		13 001 202	11 974 481	13 026 014	12 036 511
ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVAS KAPITALAS					
Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	26	4 180 483	4 206 102	4 180 483	4 206 102
Išvestinės finansinės priemonės	15	22 658	21 224	22 658	21 224
Įsiskolinimai klientams	27	7 251 556	6 247 379	7 263 113	6 251 193
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	28	207	13 464	207	13 464
Atidėjiniai	29	4 710	4 724	39 998	49 056
Kiti įsipareigojimai	30	52 381	48 904	43 725	41 377
Iš viso įsipareigojimų		11 511 995	10 541 797	11 550 184	10 582 416
Nuosavas kapitalas, priskirtinas Banko akcininkams					
Apmokėtas kapitalas	31	656 665	656 665	656 665	656 665
Emisinis skirtumas	31	282 929	282 929	282 929	282 929
Nepaskirstytas rezultatas		172 264	122 991	159 107	144 602
Rezervai	32	377 349	370 099	377 129	369 899
		1 489 207	1 432 684	1 475 830	1 454 095
Iš viso nuosavo kapitalo		1 489 207	1 432 684	1 475 830	1 454 095
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo		13 001 202	11 974 481	13 026 014	12 036 511

Šios Finansinės Ataskaitos buvo pasirašytos: 2015 m. vasario 20 d.

B. Lund

J. Šaučiūnienė

Apskaitos principai ir pastabos, pateikti 35 - 118 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)
 Prezidentas

Vyr. buhalterė

GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Įregistruo- tas 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	-	-	-	-	56 523	56 523
Pervedimai į privalomąjį rezervą	-	-	7 250	-	(7 250)	-
2014 m. gruodžio 31 d.	656 665	282 929	12 248	365 101	172 264	1 489 207

Šios Finansinės Ataskaitos buvo pasirašytos: 2015 m. vasario 20 d.



B. Lund
 Prezidentas



J. Šaučiūnienė
 Vyr. buhalterė

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)
BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Įregistruo- tas 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	-	-	-	-	21 735	21 735
Pervedimai į privalomąjį rezervą	-	-	7 230	-	(7 230)	-
2014 m. gruodžio 31 d.	656 665	282 929	12 028	365 101	159 107	1 475 830

Šios Finansinės Ataskaitos buvo pasirašytos: 2015 m. vasario 20 d.



B. Lund
 Prezidentas



J. Šaučiūnienė
 Vyr. buhalterė

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

	Pastabos	Grupė		Bankas	
		2014 m.	2013 m.	2014 m.	2013 m.
Įprasta veikla					
Palūkanų įplaukos		264 650	267 464	260 463	259 172
Palūkanų mokėjimai		(58 829)	(80 839)	(60 303)	(80 373)
Susigrąžintos anksčiau nurašytos paskolos		8 087	4 990	8 087	4 990
Įplaukos ir mokėjimai iš prekybinių valiutos ir vertybiniais popieriais operacijų		33 855	11 660	33 855	11 660
Paslaugų ir komisinių įplaukos		128 013	120 044	126 664	120 360
Paslaugų ir komisinių mokėjimai		(30 088)	(25 387)	(29 286)	(24 853)
Atlyginimai ir susiję mokėjimai		(102 707)	(114 757)	(99 183)	(111 135)
Kiti mokėjimai		(160 548)	(157 006)	(164 174)	(156 395)
Grynieji pinigų sratai iš įprastinės veiklos prieš turto bei įsipareigojimų iš veiklos pasikeitimą		82 433	26 169	76 123	23 426
Turto iš veiklos (padidėjimas) sumažėjimas:					
Paskolų kredito ir finansų institucijoms (padidėjimas) sumažėjimas		360 280	263 894	331 152	211 793
Suteiktų paskolų, išskyrus paskolas kredito ir finansų institucijoms (padidėjimas) sumažėjimas		(565 894)	(355 009)	(566 836)	(358 860)
Prekybinių vertybinių popierių įsigijimas		(5 496 496)	(2 800 606)	(5 496 496)	(2 800 606)
Prekybinių vertybinių popierių pardavimas		5 468 577	2 800 358	5 468 577	2 800 358
Kito turto (padidėjimas) sumažėjimas		(61 153)	(49 713)	(36 593)	4 133
Turto iš veiklos pasikeitimas		(294 686)	(141 076)	(300 196)	(143 182)
Įsipareigojimų iš veiklos padidėjimas (sumažėjimas):					
Įsipareigojimų kredito ir finansų institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)		(21 208)	103 981	(16 942)	104 916
Indėlių padidėjimas (sumažėjimas)		1 001 976	370 347	1 005 453	371 588
Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)		(3 575)	2 485	(3 337)	3 385
Įsipareigojimų iš veiklos pasikeitimas		977 193	476 813	985 174	479 889
Sumokėtas pelno mokestis		(449)	-	(1)	-
Grynieji pinigų sratai iš įprastinės veiklos		764 491	361 906	761 100	360 133
Investicinė veikla					
Nematerialiojo, nekilnojamo turto, įrengimų įsigijimas		(28 476)	(10 519)	(23 080)	(10 448)
Nematerialiojo, nekilnojamo turto, įrengimų pardavimas		9	79	9	4
Vertybinių popierių įsigijimas		(632 625)	(1 181 601)	(630 437)	(1 153 486)
Vertybinių popierių pardavimas		746 261	982 612	742 057	953 786
Gauti dividendai		58	11	58	2 798
Gautos palūkanos		3 728	6 296	3 544	6 113
Grynieji pinigų sratai iš investicinės veiklos		88 955	(203 122)	92 151	(201 233)

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA (tęsinys)

	Pastabos	Grupė		Bankas	
		2014 m.	2013 m.	2014 m.	2013 m.
Finansinė veikla					
Nuosavų vertybinių popierių išpirkimas		(11 996)	(56 730)	(11 996)	(56 730)
Sumokėtos palūkanos		(309)	(2 719)	(309)	(2 719)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos		(12 305)	(59 449)	(12 305)	(59 449)
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		841 141	99 335	840 946	99 451
Grynojo valiutų kursų pasikeitimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams		11 158	(24 420)	11 353	(24 536)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.		745 490	670 575	745 490	670 575
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	35	1 597 789	745 490	1 597 789	745 490

Šios Finansinės Ataskaitos buvo pasirašytos: 2015 m. vasario 20 d.



B. Lund
Prezidentas



J. Šaučiūnienė
Vyr. buhalterė

(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 Nr. 10 teikti finansines paslaugas, nurodytas Lietuvos Respublikos bankų įstatyme ir Lietuvos Respublikos finansų įstatigų įstatyme.

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

2013 m. gruodžio 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 Industrious (bendrovė registruota Valstybės įmonėje Registrų centras, Juridinių asmenų registre 2011 m. vasario 15 d.) akcijų ir dukterinė įmonė UAB Gėlužės projektai (įsigyta iš Banko 2011 m. spalio 19 d.).
- UAB Industrious (nekilnojamojo turto valdymo, plėtros ir pardavimo paslaugos); Įmonės padidintas kapitalas registruotas Valstybės įmonėje Registrų centras, Juridinių asmenų registre 2012 m. gruodžio 21 d.

2014 m. gruodžio 31 d. Bankui priklausė 100% AB DNB lizingas, UAB DNB investicijų valdymas, UAB Intractus, 99,9% 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 0,1% UAB Industrious 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 Industrious bei UAB Gėlužės projektai.

2014 m. lapkričio 18 d. Bankas įgijo 36,47% AB „Informacinio verslo paslaugų įmonė“ akcijų (mokėjimų už komunalines paslaugas administravimas; 1995 m. balandžio 5 d. registruota Lietuvoje).

Banko ir dukterinių bendrovių UAB DNB investicijų valdymas ir AB DNB lizingas buveinės yra įsikūrusios Vilniuje, Basanavičiaus g. 26, dukterinės bendrovės UAB Intractus, UAB Industrious ir UAB Gėlužės projektai įsikūrusios Vilniuje, Vilniaus g. 18, dukterinė bendrovė UAB DNB būstas įsikūrusi Vilniuje, Švitrigailos g. 11M.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Bankas turėjo 60 klientų aptarnavimo skyrių (2013 m. gruodžio 31 d. - 70 klientų aptarnavimo skyrius). 2014 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 1 127 darbuotojai (2013 m. gruodžio 31 d. – 1 221 darbuotojai). 2014 m. gruodžio 31 d. Grupėje dirbo 1 158 darbuotojai (2013 m. gruodžio 31 d. – 1 252 darbuotojų).

2014 m. gruodžio 31 d. Banko įstatinis kapitalas yra 656 665 410 (2013 m. gruodžio 31 d. 656 665 410) litų ir yra padalintas į 5 710 134 (2013 m. gruodžio 31 d. 5 710 134) paprastąsias vardines akcijas. Vienos akcijos nominali vertė - 115 (vienas šimtas penkiolika) litų. Iki 2011 birželio 30 d. banko DNB vienintelis akcininkas buvo Danijoje įregistruotas bankas DnB NORD A/S (DK), kuriam priklausė 100% Banko akcijų (2010; 100%). 2011 m. birželio 30 d. Norvegijoje registruotas bankas DNB Bank ASA, įmonės kodas 984851006MVA (kurio pavadinimas iki 2011 11 11 buvo DnB NOR Bank ASA) įsigijo 100 proc. AB DnB NORD akcijų iš savo valdomo Danijoje registruoto banko Bank DnB NORD A/S. Kaip atskleista 31 pastaboje DNB Bank ASA (NO) tapo tiesioginiu Banko akcininku, valdančiu 100 proc. Banko akcijų ir balsavimo teisių.

Bankui DnB NORD A/S baigus AB DnB NORD banko privalomojo akcijų išpirkimo procedūrą ir tapus vieninteliu Emitento akcininku, turinčiu 100% jo akcijų ir balsų, 2010 m. vasario 12 d. AB DnB NORD banko akcijos buvo išbrauktos iš Vilniaus vertybinių popierių biržos Papildomojo prekybos sąrašo.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI

Toliau aprašomi pagrindiniai apskaitos principai, kuriais buvo remiamasi rengiant šią finansinę atskaitomybę.

Atskaitomybės sudarymo pagrindas

Banko bei Grupės finansinė atskaitomybė yra paruošta pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje 2014 m. gruodžio 31 d. Finansinė atskaitomybė paruošta remiantis istoriniais kaštais, išskyrus investicinius vertybinius popierius, skirtus pardavimui, tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą vertinamus skolos vertybinius popierius, prekybinį finansinį turtą bei įsipareigojimus, išvestines finansines priemones ir investicinį turtą, kurie buvo vertinami tikrąja verte.

Ši finansinė atskaitomybė apima konsoliduotą Grupės finansines ataskaitas ir patrunuojančio Banko finansines ataskaitas atskaitomybę. Papildomai pagal Lietuvos banko reikalavimus 41 pastaboje yra pateikta Banko Finansinės grupės finansinė informacija.

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

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

Per metus Grupė pritaikė šiuos TFAS pakeitimus:

- 27 TAS „Atskiros finansinės ataskaitos“ pataisa – Kaip naujai išleistų 10 TFAS, 11 TFAS ir 12 TFAS pasekmė, šis standartas buvo pakoreguotas taip, kad nustatytų apskaitos ir atskleidimų reikalavimus investicijoms į dukterines, bendrai valdomas įmones ir asocijuotas įmones, kai bendrovė rengia atskiras finansines ataskaitas. Ši pataisa neturėjo įtakos Grupės finansinėms ataskaitoms.
- 28 TAS „Investicijos į asocijuotąsias ir bendras įmones“ pataisa – Kaip naujai išleistų 10 TFAS, 11 TFAS ir 12 TFAS pasekmė, buvo pakeistas šio standarto pavadinimas ir nuo šiol jis apima nuosavybės metodo taikymą ne tik asocijuotoms įmonėms, bet ir bendroms įmonėms. Ši pataisa neturėjo įtakos Grupės finansinėms ataskaitoms.
- 32 TAS „Finansinės priemonės. Pateikimas“ pataisa – Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų įskaitymas Įsipareigojimai – Šioje pataisoje išaiškinama frazės „šiuo metu turi pagal įstatymą įvykdomą teisę atlikti įskaitymą“ reikšmė ir paaiškinamas 32 TAS įskaitymo kriterijų taikymas atsiskaitymo sistemoms (tokioms kaip kliringo namų sistemos), kurios taiko nesinchroninio bendrojo atsiskaitymo mechanizmus. Ši pataisa neturėjo įtakos Grupės finansinėms ataskaitoms.
- 36 TAS „Turto nuvertėjimas“ pataisa – Ši pataisa reikalauja atskleisti papildomą informaciją apie tikrosios vertės vertinimą, kai atsiperkamoji vertė yra nustatoma remiantis tikrąja verte, atėmus pardavimo išlaidas, ir panaikina netyčia atsiradusias 13 TFAS pasekmes 36 TAS atskleidimams. Ši pataisa neturėjo įtakos Grupės finansinei būklei ar rezultatams, tačiau prirėkė papildomų atskleidimų (žr. 19 pastabą).
- 39 TAS „Finansinės priemonės. Pripažinimas ir vertinimas“ pataisa – Ši pataisa leidžia tęsti apsidraudimo apskaitą, kai išvestinės finansinės priemonės, skirtos rizikai drausti, novacija atitinka tam tikrus nustatytus kriterijus. Ši pataisa neturėjo įtakos Grupės finansinėms ataskaitoms.
- 10 TFAS „Konsoliduotos finansinės ataskaitos“ – 10 TFAS nustato vieningą kontrolės nustatymo būdą, kuris taikomas visoms įmonėms, įskaitant ir specialios paskirties įmones. 10 TFAS pakeitimai reikalauja iš vadovybės atlikti svarbius vertinimus, nustatant, kurios įmonės yra kontroliuojamos ir atitinkamai privalo būti konsoliduojamos patrunuojančios įmonės. 10 TFAS pakeičia 27 TAS „Konsoliduotos ir atskiros finansinės ataskaitos“ dalį, kurioje kalbama apie konsoliduotas finansines ataskaitas, ir 12 NAK „Konsolidavimas – specialiosios paskirties įmonės“. Ši pataisa neturėjo įtakos Grupės finansinėms ataskaitoms.
- 11 TFAS „Jungtinė veikla“ – 11 TFAS panaikina jungtinės veiklos įmonių konsolidavimą taikant proporcingos dalies principą. Pagal 11 TFAS jungtinės veiklos įmonės, jei jos klasifikuojamos kaip bendros įmonės (naujai apibrėžtas terminas), privalo būti apskaitomos taikant nuosavybės metodą. Be to, bendrai kontroliuojamas turtas ir veikla yra bendra veikla pagal 11 TFAS, o šių bendros veiklos sutarčių apskaita iš esmės nesiskirs nuo šiuo metu taikomų apskaitos principų, t.y. įmonė ir toliau pripažins jai priklausančią atitinkamą dalį turto, įsipareigojimų, pajamų ir sąnaudų. Ši pataisa neturėjo įtakos Grupės finansinėms ataskaitoms.
- 12 TFAS „Dalyvavimo kitose įmonėse atskleidimai“ – 12 TFAS, kaip vienas išsamus standartas, nustato atskleidimo reikalavimus įmonės investicijoms į dukterines įmones, bendros veiklos sutartis, investicijoms į asocijuotas įmones ir specialios paskirties įmones. Šis standartas reikalauja papildomų informacijos atskleidimų, tokių kaip padaryti įvertinimai, susiję su kontrolės nustatymu. Ši pataisa neturėjo įtakos Grupės finansinei būklei ar rezultatams, tačiau prirėkė papildomų atskleidimų (žr. 20 pastabą).
- 10 TFAS, 12 TFAS ir 27 TAS pataisos – Investicinės bendrovės – Pataisos taikomos įmonėms, atitinkančioms investicinės bendrovės apibrėžimą. Šie pakeitimai reikalauja tokioms įmonėms taikyti 10 TFAS konsolidavimo reikalavimų išimtį – investicinės bendrovės savo dukterines įmones turi apskaityti tikrąja verte per pelną (nuostolius), o ne konsoliduoti. Ši pataisa neturėjo įtakos Grupės finansinėms ataskaitoms.

Patvirtinti, bet dar neįsigalioję standartai

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

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Šio pakeitimo tikslas yra išaiškinti 1 TAS, pašalinant tariamas kliūtis ataskaitų ruošėjams naudoti savo vertinimus, susijusius su finansinių ataskaitų pateikimu. Grupė dar nėra įvertinusi šio standarto taikymo įtakos.

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

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

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

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

27 TAS „Nuosavybės metodas atskirose finansinėse ataskaitose“ pataisos (įsigalioja nuo ar po 2016 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, bet ne anksčiau nei bus priimtas ES)

Pataisos sugrąžina nuosavybės metodą kaip galimą alternatyvą investicijų į dukterines, bendras įmones ir asocijuotas įmones apskaitai bendrovės atskirose finansinėse ataskaitose. Grupė dar nėra įvertinusi šio standarto taikymo įtakos.

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

9 TFAS ilgainiui pakeis 39 TAS. TASV išleido pirmąsias tris šio standarto dalis, kuriose nustatyta nauja finansinio turto klasifikavimo ir vertinimo tvarka, reikalavimai finansinių įsipareigojimų apskaitai bei apsidraudimo sandorių apskaitai. Grupė dar neįvertino šio standarto taikymo įtakos.

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

Pataisos yra skirtos spręsti problemas, kurios iškilo investicinėms bendrovėms taikant konsolidavimo reikalavimų išimtį. Ši pataisa neturės įtakos Grupės finansinėms ataskaitoms, nes Bankas nėra investicinė bendrovė.

10 TFAS ir 28 TAS pataisos – Turto pardavimas ar įnašai tarp investuotojo ir jo asocijuotos bendrovės ar bendros įmonės (įsigalioja nuo ar po 2016 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, bet ne anksčiau nei bus priimtas ES)

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

11 TFAS „Jungtinė veikla“: Jungtinės veiklos dalies įsigijimo apskaita (įsigalioja nuo ar po 2016 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, bet ne anksčiau nei bus priimtas ES)

11 TFAS apibrėžia bendrų įmonių ir jungtinės veiklos dalies įsigijimo apskaitą. Pataisoje pateikiamos naujos gairės, kaip apskaityti jungtinės veiklos dalies, kuri atitinka verslo apibrėžimą pagal TFAS, įsigijimą ir nurodoma tinkama tokių įsigijimų apskaitos tvarka. Grupė dar neįvertino šio standarto taikymo įtakos.

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

Tai yra tarpinis standartas, suteikiantis įmonėms, pirmą kartą taikančioms TFAS, galimybę palikti reguliacinį turtą ir įsipareigojimus balanse kol TASV pabaigs išsamų tokio turto ir įsipareigojimų apskaitos projektą. Šio standarto taikymas neturės jokios įtakos Grupei.

15 TFAS „Pajamos iš sutarčių su klientais“ (įsigalioja nuo ar po 2017 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, bet ne anksčiau nei bus priimtas ES)

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

TFAS patobulinimai

2013 m. gruodžio mėn. TASV išleido 2011–2013 m. ciklo metinius TFAS patobulinimus. Tai yra tokių TFAS pataisų rinkinys (įsigalioja nuo ar po 2015 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais):

- 1 TFAS „TFAS taikymas pirmą kartą“;
- 3 TFAS „Verslo jungimai“;
- 13 TFAS „Tikrosios vertės nustatymas“;
- 40 TAS „Investicinis turtas“.

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

- 2 TFAS „Mokėjimas akcijomis“;
- 3 TFAS „Verslo jungimai“;
- 8 TFAS „Veiklos segmentai“;
- 13 TFAS „Tikrosios vertės nustatymas“;
- 16 TAS „Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai“;
- 24 TAS „Susijusių šalių atskleidimas“;
- 38 TAS „Nematerialusis turtas“.

2014 m. rugsėjo mėn. TASV išleido 2012–2014 m. ciklo metinius TFAS patobulinimus (įsigalioja nuo ar po 2016 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, bet ne anksčiau nei bus priimti ES):

- 5 TFAS „Ilgalaikis turtas skirtas parduoti ir nutraukta veikla“;
- 7 TFAS „Finansinės priemonės. Atskleidimai“;
- 19 TAS „Išmokos darbuotojams“;
- 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“.

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

21 TFAAK išaiškinimas „Rinkliavos“ (įsigalioja nuo ar po 2014 m. birželio 17 d. prasidedančiais finansiniais metais)

Šis išaiškinimas nurodo, kaip apskaityti vyriausybės nustatytas rinkliavas. Įsipareigojimas mokėti rinkliavą apskaitomas finansinėse ataskaitose, kai įmonė užsiima veikla, dėl kurios ji turi mokėti rinkliavą. Grupė dar neįvertino šio išaiškinimo taikymo įtakos.

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

Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

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

Veiklos testinumas

Grupės vadovybė yra tvirtai įsitikinusi stabilia ir subalansuota veiklos perspektyva ir tuo pagrindu parengė šias finansines ataskaitas.

Paskolų vertės sumažėjimas

Bankas ir Grupė peržiūri paskolų ir finansinės nuomos (lizingo) portfelius dėl vertės sumažėjimo ne rečiau kaip kartą per ketvirtį. Nustatant, ar pelno (nuostolių) ataskaitoje turi būti pripažintas vertės sumažėjimo nuostolis, Grupė įvertina ar yra objektyvių įrodymų, rodančių reikšmingą būsimųjų pinigų srautų iš paskolų ir finansinės nuomos portfelių sumažėjimą prieš tai, kol tas sumažėjimas gali būti identifikuotas individualiai paskolai iš šių portfelių.

Objektyvūs įrodymai gali apimti požymius, rodančius, kad pablogėjo skolininko mokumas arba vietinės ar nacionalinės ekonominės sąlygos, kurios tiesiogiai susijusios su paskolų įsipareigojimų nevykdymu Grupėje. Vertinant numatomus

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

būsimojus pinigų srautus, vadovybė naudoja įvertinimus, pagrįstus istoriniais nuostoliais iš turto, susijusio su panašia kredito rizika ir vertės sumažėjimo objektyviais įrodymais. Metodika ir prielaidos, naudojamos įvertinti būsimuosius pinigų srautus laiko bei sumos atžvilgiu, yra reguliariai peržiūrimos, siekiant sumažinti bet kokius skirtumus tarp nuostolių įvertinimo ir realiai patiriamų nuostolių.

Finansinių priemonių tikroji vertė

Tada, kai tikrosios finansinio turto ir įsipareigojimų vertės negali būti nustatytos remiantis aktyvių rinkų duomenimis, jos nustatomos naudojant keletą vertinimo metodikų, kurios apima matematinių modelių naudojimą. Kur įmanoma, šiems modeliams naudojami rinkos duomenys, tačiau, kur tai neįmanoma, naudojamos tam tikros prielaidos, nustatant tikrąsias vertes. Finansinio turto ir įsipareigojimų tikrosios vertės yra atskleistos 13-15 pastabose.

Investicinio turto tikroji vertė

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

Investicinio turto tikroji vertė atskleista 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 bus galima sumažinti tais nuostoliais. Reikšmingas vadovybės įvertinimas reikalingas tam, kad būtų galima nustatyti atidėtųjų mokesčių turtą, kuris turi būti pripažintas, remiantis tikėtinu ateities mokestinio pelno lygiu kartu su atiteityje numatomomis mokesčių planavimo strategijomis. Atidėtųjų mokesčių sumos yra atskleistos 9 pastaboje.

Investicijos į dukterines įmones

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

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

Investicinių ir pensijų fondų valdymas

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

Konsolidavimas

Dukterinės įmonės – tai įmonės, kur Bankas:

- turi galią valdyti ūkio subjektą, į kurį investuojama (t.y. turi galiojančių teisių, kurios jam šiuo metu suteikia galimybę vadovauti svarbiai veiklai);

- gali arba turi teisę gauti kintamą grąžą iš savo ryšio su ūkio subjektu, į kurį investuojama; ‘

- gali naudotis savo galia valdyti ūkio subjektą, į kurį investuojama, kad paveiktų investuotojo grąžos dydį. Vertinant, ar

Bankas kontroliuoja kitą įmonę, atsižvelgiama į galimų balsavimo teisių, kurios gali būti realizuojamos ar konvertuojamos, egzistavimą ir įtaką. Dukterinių įmonių finansinė atskaitomybė pilnai konsoliduojama nuo datos, kai Bankas įgyja kontrolę, ir konsolidavimas baigiamas, kai kontrolės netenkama.

Kur reikalinga, dukterinių bendrovių apskaitos politikos buvo pakeistos, kad atitiktų Banko apskaitos politiką. Grupės įmonių tarpusavio operacijos, likučiai ir nerealizuotas pelnas iš tarpusavio operacijų yra eliminuojami.

Investicijos į asocijuotas įmones

Asocijuota įmonė yra tokia įmonė, kuriai Grupė turi reikšmingą įtaką. Reikšminga įtaka reiškia, kad Grupė turi teisę dalyvauti priimant finansinius ir veiklos sprendimus, bet šių politikų nekontroliuoja.

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

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Užsienio valiutų perskaičiavimas

Kiekvienos Grupės įmonės finansinės atskaitomybės duomenys yra pateikti naudojant pagrindinės ekonominės aplinkos, kurioje subjektas vykdo veiklą, valiutą („funkcinė valiuta“). Konsoliduotoje finansinėje atskaitomybėje duomenys pateikti litais, kadangi tai yra Banko ir Grupės funkcinė ir finansinė atskaitomybės pateikimo valiuta.

Visas piniginis turtas ir piniginiai įsipareigojimai, išreikšti užsienio valiuta, yra perskaičiuoti į litus (Lt) pagal ataskaitinio 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 vykdant atsiskaitymus, susijusius su sandoriais užsienio valiuta, yra įtraukti į pelno (nuostolių) ataskaitą operacijos vykdymo metu, naudojant tuo metu galiojantį keitimo kursą.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Visų finansinių priemonių, kurios uždirba palūkanas, palūkanų pajamos ir sąnaudos pelno (nuostolių) ataskaitoje yra pripažįstamos palūkanų pajamomis ir palūkanų sąnaudomis naudojant efektyvią palūkanų normą. Efektyvios palūkanų normos metodas yra finansinio turto ar finansinių įsipareigojimų amortizuotos savikainos skaičiavimo ir palūkanų pajamų bei palūkanų išlaidų paskirstymo per atitinkamą laikotarpį metodas. Efektyvi palūkanų norma diskontuoja būsimus piniginių mokėjimų arba įplaukų srautus per numatomą finansinės priemonės galiojimo laikotarpį arba, jeigu tinkama, per trumpesnį periodą iki finansinio turto arba finansinių įsipareigojimų grynosios apskaitinės vertės. Skaičiuodama efektyvią palūkanų normą, Grupė įvertina pinigų srautus atsižvelgiant į visas pasirašytų sutarčių dėl finansinių priemonių nuostatas (pavyzdžiui, išankstinio apmokėjimo galimybes), bet neatsižvelgia į būsimus kredito nuostolius. Skaičiavimai apima visus tarp sutarties šalių sumokėtus ar gautus mokesčius, kurie yra sudedamoji efektyvios palūkanų normos dalis, operacijų kaštus ir visas kitas premijas ar diskontus.

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

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

Paslaugų ir komisinių pajamos ir sąnaudos

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

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

Kitos sąnaudos

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

Dividendų pajamos

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

Mokesčiai

Pelno mokestis

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

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

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

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

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

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

Kiti mokesčiai

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

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

Finansinis turtas

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

Finansinis turtas vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą

Vertybiniai popieriai vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą

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

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

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

Prekybiniai vertybiniai popieriai

Prekybiniai vertybiniai popieriai yra vertybiniai popieriai, įsigyti pelnui iš trumpalaikių kainos ar prekybinės maržos svyravimų uždirbti, arba vertybiniai popieriai, įtraukti į trumpo laikotarpio pelno uždirbimui laikomą vertybinių popierių portfelį. Prekybiniai vertybiniai popieriai pradžioje pripažįstami tikrąja verte, kuri yra paremta rinkoje paskelbiamomis pirkimo kainomis. Visas susijęs realizuotas ir nerealizuotas pelnas ar nuostolis yra apskaitomas kaip grynosios ataskaitinio laikotarpio prekybos vertybiniais popieriais pajamos ar sąnaudos. Gauti dividendai yra atvaizduojami kaip dividendų pajamos.

Visi parduoti ar įsigyti prekybiniai vertybiniai popieriai, kurie turi būti perduoti pagal priežiūros institucijų arba rinkos konvencijų nustatytus laiko grafikus (vadinamieji įprastiniai įsigijimai ir pardavimai), pripažįstami atsiskaitymo metu, t. y. tada, kai turtas pristatomas Grupei arba kai Grupė jį pristato pirkėjui.

Išvestinės finansinės priemonės

Išvestinės finansinės priemonės, apimančios valiutos keitimo išankstinius (forward) sandorius, apsikeitimo sandorius (swap), pasirinkimo (option) sandorius (Banko išleistas ir nupirktus) bei kitas išvestines finansines priemones, pradžioje yra apskaitomos finansinių pozicijų ataskaitoje tikrosiomis jų vertėmis. Tikrosios vertės yra nustatomos pagal modelį, kurio kintamieji apima rinkos duomenis. Išvestinės finansinės priemonės yra atvaizduojamos kaip turtas, jei tikroji vertė yra teigiama, arba kaip įsipareigojimai, jei tikroji vertė neigiama.

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

Tam tikros išvestinės finansinės priemonės įterptos į kitas finansines priemones, tokios kaip opcionai su indeksais susietose obligacijose ar indėliuose, yra traktuojamos kaip atskiros išvestinės priemonės tada, kai jų ekonominės charakteristikos ir rizikos rūšys nėra glaudžiai susijusios su pagrindinės sutarties ekonominėmis charakteristikomis ir rizikos rūšimis bei pagrindinė sutartis nėra vertinama tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą. Šios įterptos išvestinės finansinės priemonės yra vertinamos tikrąja verte, tikrosios vertės pasikeitimus apskaitant ataskaitinio laikotarpio pelno (nuostolių) ataskaitoje.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Tam tikri išvestinių finansinių priemonių sandoriai, nors ir teikia efektyvų ekonominį rizikos valdymo (angl. *hedging*) efektą pagal Grupės rizikos valdymo politiką, negali būti apskaitomi kaip rizikos valdymo priemonės pagal 39 TAS konkrečias taisykles ir dėl to yra apskaitomi kaip išvestinės finansinės priemonės, laikomos prekybiniais tikslais, jų tikrosios vertės pasikeitimus apskaitant kaip ataskaitinio laikotarpio grynąsias prekybines pajamas.

Tikrosios išvestinių finansinių priemonių vertės yra atskleistos 15 pastaboje.

Atpirkimo ir atvirkštinio atpirkimo sandoriai

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

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

Paskolos

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

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

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

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

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

- Paskolos dalies ar palūkanų mokėjimų pradelsimas;
- Reikšmingi skolininko arba emitento finansiniai sunkumai;
- Dėl ekonominių arba teisinių priežasčių, susijusių su skolininko finansiniais sunkumais, skolininkui suteikiama nuolaida, kurios bankas paprastai nebūtų suteikęs;
- Pradėta skolininko arba emitento bankroto ar reorganizavimo procedūra;
- Skolos vertybinių popierių aktyviosios rinkos išnykimas dėl finansinių sunkumų;
- Pažeidžiamos paskolos sutarties sąlygos, nesilaikoma kitų su paskolos išdavimu susijusių susitarimų;
- Susijusių su skolininku asmenų įsipareigojimų nevykdymas;
- Skolininko arba emitento, užsiimančio licencijuota veikla (alkoholinių gėrimų gamyba ir prekyba jais, prekyba naftos produktais, vertimasis medicinine, švietimo ir mokymo praktika, elektros energijos pardavimas laisviesiems vartotojams ir pan.), licencijos galiojimo sustabdymas ar panaikinimas;
- Užtikrinimo priemonių vertės sumažėjimas.

Grupė pirmiausia vertina, ar yra objektyvių įrodymų, kad reikšmingo finansinio turto vertė sumažėjo individualiai, taip pat vertina individualiai vertinamo finansinio turto, kurio suma neviršija nustatytų reikšmingumo ribų, vertės sumažėjimą. Jeigu Grupė nustato, kad nėra objektyvių įrodymų dėl vertės sumažėjimo individualiai vertinamam finansiniam turtui, neatsižvelgdama į jo

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

reikšmingumą, ji įtraukia šį turtą į panašios kredito rizikos charakteristikos grupes ir dėl vertės sumažėjimo vertina bendrai. Turtas, kuris vertinamas individualiai ir kuriam pripažinti ar toliau pripažįstami vertės sumažėjimo nuostoliai, nėra įtraukiamas į bendrai dėl vertės sumažėjimo vertinamą turtą.

Grupė taip pat bendrai įvertina finansinio turto nuvertėjimą, kai nuostolio įvykiai jau įvykę, tačiau jų dar negalima priskirti nei konkrečiam turtui, nei konkrečiai turto grupei.

Kai paskola yra neatgautina, ji yra nurašoma suformuotų paskolos vertės sumažėjimo nuostolių sąskaita. Tokios paskolos yra nurašomos atlikus visas privalomas procedūras ir įvertinus nuostolio sumą.

Jeigu vėlesniais laikotarpiais vertės sumažėjimo nuostolis sumažėja ir tai gali būti objektyviai siejama su įvykiu (tokiu kaip skolininko kredito reitingo pagerėjimas), įvykusių po vertės sumažėjimo pripažinimo, anksčiau pripažinti vertės sumažėjimo nuostoliai yra atstatomi koreguojant vertės sumažėjimo sąskaitą. Atstatyta suma yra apskaitoma pelno (nuostolių) ataskaitoje mažinant vertės sumažėjimo išlaidas.

Persvarstytos paskolos

Bankas pagal galimybes siekia persvarstyti paskolas vietoje to, kad perimtų užtikrinimo priemones. Ši procedūra gali apimti nustatytų mokėjimų terminų pratęsimą ar naujų sutarties sąlygų nustatymą. Paskolos, kurios dėl vertės sumažėjimo yra vertinamos bendrai arba yra reikšmingos individualiai ir kurių terminai buvo persvarstyti, nebėra laikomos pradelstomis.

Finansinio turto ir įsipareigojimų pripažinimo nutraukimas

Finansinis turtas

Finansinio turto (arba, kur reikia, dalies finansinio turto ar dalies panašaus finansinio turto grupės) pripažinimas yra nutraukiamas, kai:

- baigiasi teisės į finansinio turto pinigų srautus galiojimo laikas; arba
- Bankas ir Grupė perdavė savo teises į finansinio turto pinigų srautus arba išlaikė teisę į pinigų srautus, bet prisiėmė įsipareigojimą sumokėti visą sumą trečiajam šaliai pagal perleidimo sutartį per trumpą laiką; ir
- Bankas ir Grupė arba (a) perleido iš esmės visą su finansinio turto nuosavybe susijusią riziką ir naudą, arba (b) nei perleido, nei išlaikė su finansiniu turtu susijusios rizikos ir naudos, bet perleido šio turto kontrolę.

Kai Bankas ir Grupė perleido teises į turto pinigų srautus, bet neperleido su turto nuosavybe susijusios rizikos, naudos ir turto kontrolės, turtas yra pripažįstamas tiek, kiek Bankas ir Grupė yra su juo susijusi. Kai su Banku ir Grupe susijusio turto perdavimas tampa garantija, tuomet ryšys su susijusiu turtu yra įvertinamas mažesniaja iš turto sumos ir maksimalios garantijos sumos, kurią Bankas ir Grupė turėtų sumokėti.

Kai su Banku ir Grupe susijęs perduotas turtas tampa perduotu ir/arba nupirktu pagal pasirinkimo sandorį dėl tokio perduoto turto įsigijimo, tuomet toks ryšys įvertinamas suma, kurią ūkio subjektas gali atpirkti. Tačiau, jeigu yra pasirašytas pasirinkimo perduoti sandoris dėl perduoto turto, kuris įvertinamas tikrąja verte, tuomet ūkio subjekto ryšys įvertinamas žemesniaja iš perduoto turto tikrosios vertės ir pasirinkimo sandorio įvykdymo kainos.

Finansiniai įsipareigojimai

Finansinio įsipareigojimo pripažinimas nutraukiamas, kai jis yra padengtas, atšauktas ar baigėsi jo terminas.

Kai esamas finansinis įsipareigojimas tam pačiam kreditoriui yra pakeičiamas kitu įsipareigojimu, su iš esmės kitomis sąlygomis, arba esamo įsipareigojimo sąlygos yra iš esmės pakeičiamos, tokie pakeitimai yra pripažįstami esamų įsipareigojimų pripažinimo nutraukimu ir naujų įsipareigojimų pripažinimu, skirtumą tarp jų pripažįstant pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Ilgalaikis nematerialusis turtas

Nematerialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, sumažinta sukauptos amortizacijos suma ir sukauptu vertės sumažėjimo nuostoliais. Nematerialusis turtas amortizuojamas tiesiniu metodu per numatomą naudingo tarnavimo laikotarpį.

Nematerialaus turto naudingo tarnavimo laikas gali būti ribotas arba neribotas. Riboto naudingo tarnavimo laiko nematerialusis turtas yra amortizuojamas per visą turto naudingo tarnavimo laiką nuo 3 iki 5 metų ir įvertinamas dėl vertės sumažėjimo, jeigu yra požymių, kad nematerialaus turto vertė gali būti sumažėjusi. Riboto naudingo tarnavimo laiko nematerialaus turto amortizacijos laikotarpiai ir metodai yra peržiūrimi bent kartą kiekvienų finansinių metų pabaigoje.

Investicinis turtas

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

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

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

Ilgalaikis materialusis turtas

Ilgalaikis materialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, sumažintas sukaupto nusidėvėjimo sumomis ir vertės sumažėjimo sumomis. Nusidėvėjimas apskaičiuojamas naudojant tiesinį metodą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiuro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą turto naudingo tarnavimo laikotarpį.

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

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

Turtas skirtas parduoti

Turtas skirtas parduoti yra vertinamas mažesniąja apskaitine verte ir tikrąja verte minus išlaidos pardavimui. Turtas klasifikuojamas kaip pardavimui skirtas jei jo apskaitinė vertė bus atgauta per pardavimo operaciją o ne tęstinį naudojimą. Ši sąlyga yra vykdoma tik tuo atveju, jei pardavimo tikimybė yra labai didelė ir turtas yra tinkamas pardavimui jo esamoje būklėje, vadovybė priėmusi sprendimą parduoti ir pardavimą tikimasi užbaigti per metus nuo klasifikavimo datos. Turtas skirtas parduoti nėra nudėvimas arba amortizuojamas.

Tikrosios parduoti skirto turto vertės yra atskleidžiamos 25 pastaboje.

Nuoma ir lizingas

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

Grupės įmonė yra nuomininkė

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

Grupės įmonė yra nuomotoja

Nuoma

Turtas išnuomotas pagal nuomos sutartis yra apskaitomas finansinių pozicijų ataskaitoje kaip nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai. Šis turtas yra nudėvimas per jo naudingo tarnavimo laikotarpį, taikant tas pačias nusidėvėjimo normas, kaip ir kitam veikloje naudojamam turtui. Nuomos pajamos yra pripažįstamos tiesiogiai proporcingu metodu per visą nuomos laikotarpį.

Finansinė nuoma (lizingas)

Lizingas – t.y. nuoma, kuria perleidžiama iš esmės visa su turto nuosavybe siejama rizika ir nauda. Turto nuosavybės teisė vėliau gali būti perleidžiama arba neperleidžiama. Kai turtas išnuomotas pagal lizingo sutartį, dabartinė lizingo įmokų vertė pripažįstama kaip gautina suma. Skirtumas tarp bendros gautinos sumos ir dabartinės gautinos sumos vertės apskaitomas kaip neuždirbtos finansinės pajamos. Lizingo pajamos pripažįstamos per visą lizingo laikotarpį taikant grynosios investicijos metodą (prieš mokesčius), kuris atspindi nekintamą periodinę grąžos normą. Pirminės tiesioginės išlaidos yra įtraukiamos gautinų sumų pirminio vertinimo metu.

Pavestas valdyti turtas/lėšos ir susiję įsipareigojimai

Turtas ir pajamos, kartu su susijusiais įsipareigojimais grąžinti šį turtą klientams, nėra įtraukiami į šias finansines ataskaitas tais atvejais, kai Grupė veikia kaip įgaliotinis, patikėtinis arba agentas.

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Išleistos skolos priemonės ir kitos skolintos lėšos

Išleistos finansinės priemonės ir jų sudėtinės dalys, kurios nėra klasifikuojamos kaip vertinamos tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, ir jų sutartyse yra numatytas įsipareigojimas sumokėti pinigų ar perduoti kitą finansinį turtą kitai šaliai ar padengti įsipareigojimą apsieičiant fiksuota pinigų ar kito finansinio turto suma už fiksuotą Banko ir Grupės akcijų skaičių, yra apskaitomos kaip finansiniai įsipareigojimai.

Skolintos lėšos (įskaitant išleistus skolos vertybinius popierius) iš pradžių pripažįstamos tikrąja verte, kurią sudaro grynoji gautų lėšų suma, atskaičiavus sandoriui sudaryti patirtas sąnaudas. Vėliau skolintos lėšos apskaitomos amortizuota savikaina, o tarp gautų grynujų įplaukų ir padengimo vertės susidaręs skirtumas pripažįstamas pajamomis arba sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje per visą skolos padengimo laikotarpį taikant galiojančias palūkanų normas. Amortizuota savikaina yra apskaičiuojama įtraukiant visas nuolaidas ir priemokas, atsiradusias išleidimo metu, taip pat kitas išlaidas, kurios yra sudėtinės efektyvios palūkanų normos dalys. Skolintos lėšos pripažįstamos atsiskaitymo momentu.

Pirminio pripažinimo momentu geriausias finansinės priemonės tikrosios vertės įvertinimas yra sandorio kaina (t.y. tikroji gautų ar sumokėtų lėšų suma), nebent priemonės tikroji vertė yra nustatoma lyginant su kitais rinkos sandorių su tomis pačiomis priemonėmis duomenimis ar yra pagrįsta įvertinimo metodais, kurių kintamieji apima ne tik rinkų duomenis.

Grupė yra išleidusi su indeksais susietas obligacijas, kurių įterptos išvestinės finansinės priemonės tikroji vertė yra nustatoma lyginant rinkos sandorius su tokiomis pačiomis priemonėmis. Pagrindinio instrumento tikroji vertė yra nustatoma taikant vertinimo metodus, kuriuose ne visi naudojami duomenys yra rinkos kainos ir kursai. Tokia finansinė priemonė pirminio pripažinimo metu pripažįstama sandorio kaina, kuri yra geriausias tikrosios vertės įvertinimas, nors vertinimo metodais nustatyta vertė gali skirtis. Nustatytos vertės ir sandorio kainos skirtumas yra atidedamas, jis nėra iš karto pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Skolos vertybiniai popieriai vėliau vertinami amortizuota savikaina, pakoreguota atidėtu pelnu ar nuostoliu.

Išmokos darbuotojams

Socialinio draudimo įmokos

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

Išėitinės kompensacijos

Išėitinės kompensacijos darbuotojams mokamos nutraukus darbo santykius su darbuotoju darbdavio iniciatyva arba kai darbo santykiai nutraukiami abipusiu šalių susitarimu. Grupė pripažįsta išėitines išmokas tada, kai ji yra akivaizdžiai įpareigota nutraukti darbo santykius su esamais darbuotojais pagal detalių oficialių darbo santykių nutraukimo planą be galimybės jo atsisakyti arba įpareigota mokėti išėitines išmokas po to, kai jos buvo pasiūlytos už išėjimą iš darbo savo noru. Jei išėitinės išmokos tampa mokėtinos vėliau nei per 12 mėnesių nuo finansinių pozicijų ataskaitos sudarymo datos, jos yra diskontuojamos iki dabartinės vertės. Išėitinės kompensacijos yra įtrauktos į pelno (nuostolių) ataskaitą kaip personalo išlaidos ir į finansinių pozicijų ataskaitą kaip kiti įsipareigojimai.

Atidėjiniai

Atidėjiniai yra pripažįstami, kai Grupė turi dabartinį teisinį arba konstruktyvų įsipareigojimą kaip praeities įvykių pasekmę; kuri greičiausiai pareikalaus ekonominių resursų įsipareigojimams vykdyti ir ta suma gali būti patikimai apskaičiuota. Sąnaudos susijusios su atidėjinių apskaitimu, yra pripažįstamos pelno (nuostolių) ataskaitoje. Tais atvejais, kai pinigų laiko vertės poveikis yra reikšmingas, atidėjimai yra diskontuojami prieš mokestinę normą, kuri atspindi įsipareigojimui būdingą riziką. Kai naudojamas diskontavimas, atidėjimo padidėjimas, atspindintis praėjusį laiką tarpą, yra apskaitomas kaip skolinimosi sąnaudos.

Finansinių garantijų sutartys ir kiti kredito įsipareigojimai

Finansinių garantijų sutartys yra tokios sutartys, pagal kurias garantijos davėjas privalo atlikti konkrečius mokėjimus garantijos gavėjo patirtiems nuostoliams padengti dėl to, kad konkretus skolininkas nesumoka laiku pagal numatytas skolos priemonės sąlygas. Tokios finansinės garantijos klientų vardu suteikiamos bankams, finansinėms institucijoms ir kitiems subjektams paskolų, overdraftų ir kitų bankinių paslaugų užtikrinimui.

Suteikimo dieną finansinės garantijos pirmiausiai pripažįstamos finansinėse ataskaitose tikrąja verte. Pirminio pripažinimo metu į finansinių garantijų tikrąją vertę nėra įtraukiama būsimų įmokų, kurių mokėjimo terminas nėra suėjęs, bendra gautina suma. Po

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

pirminio pripažinimo Banko įsipareigojimai pagal tokias garantijas vertinami didesne iš šių sumų: pirminio vertinimo metu pripažinta suma, sumažinta amortizuota dalimi, kuri įtraukiama į pelno (nuostolių) ataskaitą tiesiniu principu per garantijos sutarties galiojimo laikotarpį paskirstant uždirbtas pajamas; arba numatomų išlaidų, kurių prireiks finansiniam įsipareigojimui, atsiradusiam finansinių pozicijų ataskaitos sudarymo dieną, įvykdyti, geriausio vertinimo suma. Šie vertinimai yra paremti sukaupta panašių sandorių istorine informacija ir praeityje patirtų nuostolių suma, taip pat vadovybės priimtais sprendimais. Bet koks įsipareigojimų, susijusių su garantijomis padidėjimas yra apskaitomas pelno (nuostolio) ataskaitoje kaip kitos veiklos išlaidos.

Dokumentiniai ir verslo akredityvai yra rašytiniai susitarimai tarp Banko ir Grupės ir kliento, kurie numato, kad trečioji šalis iki numatytos sumos iš Banko ir Grupės gali gauti tam tikras sumas tam tikromis sąlygomis.

Turto ir įsipareigojimų tikroji vertė

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

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

Pagrindinė arba palankiausia rinkos turi būti prieinamos Grupei.

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

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

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

Tikroji palūkanas uždirbančio turto vertė nustatoma remiantis diskontuota pinigų srautų verte, taikant tą pačią palūkanų normą tarpusavyje terminais ir rizika panašiams instrumentams. Esant neaktyviai rinkai, tikrosios vertės nustatymui taikomi vertinimo modeliai.

Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų sudengimas

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

Nebalansiniai straipsniai

Išvestiniai sandoriai, apskaitomi nebalansiniuose straipsniuose, yra perkainojami rinkos verte, o susidaręs pelnas ar nuostoliai yra įtraukiami į laikotarpio pelno (nuostolių) ataskaitą bei finansinės būklės ataskaitoje atitinkamai apskaitomi kaip turtas arba įsipareigojimai.

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

Neapibrėžtas turtas ir įsipareigojimai

Neapibrėžti įsipareigojimai nėra apskaitomi finansinėse ataskaitose, tačiau jie yra atskleidžiami, išskyrus tuos atvejus, kai jų įtaka finansiniams rezultatams yra nereikšminga. Neapibrėžtas turtas nėra apskaitomas finansinėse ataskaitose, tačiau yra atskleidžiamas, jei iš jo yra tikimasi gauti ekonominės naudos.

Pelnas vienai akcijai

Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai, yra skaičiuojamas dalinant metų rezultatą, tenkantį akcininkams, iš svertinio paprastų akcijų vidurkio per metus.

Sumažintas pelnas, tenkantis vienai akcijai, yra skaičiuojamas dalinant rezultatą, tenkantį akcininkams, iš svertinio paprastų akcijų vidurkio per metus bei pridėdant svertinį vidurkį visų potencialių paprastų akcijų, kurios galėtų būti išleistos, jas konvertavus į paprastąsias akcijas.

Pobalansiniai įvykiai

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

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

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS

Grupė analizuoja, vertina, prisiima ir valdo rizikas arba rizikų grupes, su kuriomis susiduria savo veikloje. Rizikos valdymo DNB grupėje tikslas – valdant rizikas, užtikrinti priimtina pelningumą ir nuosavybės grąžą. Įgyvendindama pažangią rizikos valdymo politiką Grupė ne tik siekia sumažinti potencialią riziką, bet ir tobulina kainodarą bei siekia efektyvaus kapitalo paskirstymo. DNB grupės Lietuvoje rizikos valdymo funkcija yra tarptautinės DNB grupės rizikos valdymo sistemos dalis.

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

Pagrindiniai rizikos valdymo principai yra apibrėžti Rizikos valdymo strategijoje:

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

Rizikos valdymo procesas Grupėje apima šias sudėtines dalis:

- Rizikos identifikavimas. Naujų rizikų identifikavimas atliekamas vidaus rizikų savęs vertinimo proceso metu.
- Kiekybinis rizikų įvertinimas ir joms padengti reikalingo vidaus kapitalo apskaičiavimas. Didžioji dalis Grupės veikloje patiriamos rizikos yra matuojama kiekybiškai (kredito, rinkos, iš dalies operacinė), kitos rizikos, kurios priklauso nuo daugybės faktorių, ir kurių pasekmės negali būti patikimai tikimybiškai prognozuojamos, vertinamos kokybiškai (operacinė). Atsižvelgiant į galimas rizikų realizavimosi pasekmes Grupei, apskaičiuojamas vidinis kapitalas.
- Rizikų apjungimas (agregavimas).
- Išankstinė (ex-ante) kontrolė vykdoma nustatant operacijų limitus, planuojant kainodarą, vykdamas Grupei priimtinių klientų ar klientų segmentų atranką. Išankstinė rizikų kontrolė apima taip pat krizių valdymo bei veiklos tęstinumo planų sudarymą, testavimą nepalankiausiomis sąlygomis.
- Rizikos monitoringas. Nuolatinis stebėjimas ir kontrolė užtikrina, kad prisiimamos rizikos atitiktų Grupei priimtinas rizikos lygį ir struktūrą. Grupėje reguliariai vykdoma nustatytų rizikų ribojančių limitų kontrolė. Kiekybiškai neišmatuojamų rizikų atveju yra stebimas procesų ir kokybės reikalavimų įvykdymas.
- Pasekmių (ex-post) kontrolė. Vidinės ataskaitos yra svarbi pasekmių kontrolės dalis, kuri leidžia laiku įvertinti rizikų pasireiškimą ir mastą bei imtis tinkamų priemonių išvengti rizikos ar ją sumažinti ateityje. Pasekmių kontrolę Grupė vykdo perduodama riziką ar jos dalį (draudimas, apsidraudimas (angl. hedging)), didindama kapitalą, diversifikuodama rizikas.

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

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

Rizikos valdymo funkcija Grupėje organizuota taip, kad užtikrintų efektyvų rizikos valdymą ir padėtų įgyvendinti Rizikos valdymo strategijoje nustatytus uždavinius. Struktūriniai padaliniai savo kompetencijos ribose yra atsakingi už atskirų rizikų valdymą. Visų rūšių rizikos kontrolės funkcija atskiriama nuo rizikos prisiėmimo, t.y. nuo struktūrinių padalinių, tiesiogiai bendraujančių su klientais.

Rizikos tarnybos organizacinė struktūra:

Prezidento pavaduotoja / Rizikų tarnyba A.B.Prestholdt					
Operacinės rizikos departamentas	Kredito valdymo departamentas	Rizikos modelių ir portfelio analizės departamentas	Rinkų ir išdo palaikymo ir kontrolės departamentas	Specialiųjų aktyvų departamentas	Atitikties departamentas
	<u>Kredito pareigūnai</u>			<u>Nekilnojamojo turto kreditų išieškojimo skyrius</u>	
	<u>Palaikymo skyrius</u>			<u>Verslo kreditų išieškojimo skyrius</u>	

Rizikos modelių ir portfelio analizės departamentas atsakingas už reikšmingiausios – kredito rizikos – valdymo kontrolę. Stiprinant operacinės rizikos valdymo kontrolę Grupėje, 2012 m. įsteigtas atskiras struktūrinis padalinys – Operacinės rizikos departamentas. Siekiant sustiprinti kontrolę ir išplėsti palaikymą Rinkų departamentui, tais pačiais metais buvo įkurtas atskiras Rinkų ir išdo palaikymo ir kontrolės departamentas. Visi trys už finansinių rizikų kontrolę atsakingi organizaciniai padaliniai –

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

Rizikos modelių ir portfelio analizės departamentas, Operacinės rizikos departamentas bei Rinkų ir išdo palaikymo ir kontrolės departamentas – yra tiesiogiai atskaitingi Vyriausiajam rizikos pareigūnui, kuris taip pat yra ir Valdybos narys.

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

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

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

Procedūras, reikšmingai įtakojančias rizikos valdymą, ir rizikos mažinimo priemonės, susijusias su rizikos valdymu, tvirtina Valdyba. Jei nedraudžia taikytini teisės aktai, tvirtinimo funkcija deleguojama vyriausiajam rizikos pareigūnui.

Banko optimalios kapitalo struktūros formavimo bei likvidumo ir rinkos rizikų valdymo bei kontrolės funkcijos pavestos nestrukūriniam Banko padaliniiui – Rizikos valdymo komitetui (toliau - RVK). RVK taip pat atsakingas už efektyvų operacinės rizikos (tame tarpe 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 numatytų tikslų įgyvendinimo, valdant kredito riziką, ataskaitų teikimui Banko valdybai įsteigtas 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 įsipareigojimų Grupei nevykdymo. Kredito rizika daugiausia kyla iš kreditavimo veiklos ir yra reikšmingiausia rizika Grupės versle. Bendrai 2014 m. buvo pastebima klientų pradelsimų mažėjimo ir rizikos lygio gerėjimo tendencija.

Pagrindiniai kredito rizikos valdymo elementai yra Grupės Kreditavimo politika, Verslo klientų kreditavimo strategija bei Privačių klientų kreditavimo strategija, kurie grindžiami vieningomis tarptautinės DNB grupės gairėmis kreditavimo veiklai ir jos kreditavimo strategijomis. Šių dokumentų principų praktinio taikymo kreditavimo veiklos ir sprendimų priėmimo procesuose aspektus išsamiai reglamentuoja Kreditavimo vadovas.

Vadovaujantis Grupės Kreditavimo politika bei kreditavimo strategijomis, pagrindinis kreditavimo veiklos tikslas yra turėti tokį paskolų portfelį, kurio kokybė ir struktūra užtikrintų pelningumą trumpu ir ilgu laikotarpiu. Siekiama, kad paskolų portfelio kredito rizikos lygis būtų tarp žemo ir vidutinio. Kreditingumo įvertinimas visų pirma turėtų būti grindžiamas kredito gavėjo pajėgumu vykdyti skolinius įsipareigojimus, o klientų veiklos generuojami pinigų srautai, reikalingi paskolų grąžinimui, turi būti aiškiai suprantami ir tvarūs.

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

Kredito rizikos valdymo funkcija yra nepriklausoma nuo struktūrinių padalinių, tiesiogiai bendraujančių su klientais. Galutiniai sprendimai dėl paskolų, viršijančių nustatytą paskolos reikšmingumo dydį, yra priimami kartu su nepriklausomais kredito pareigūnais. Visais atvejais turi būti išlaikytas keturių akių principas.

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

1.1. Kredito rizikos vertinimas

(a) Paskolos ir gautinos sumos

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

Kredito rizika yra įvertinama naudojant kliento / produkto segmento vertinimo balais (angl. scoring) ir reitingavimo priemones, skirtas šioms homogeninėms klientų grupėms:

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

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

2014 m. ypatingas dėmesys buvo skiriamas pagal riziką pagrįstos kreditų kainodaros visiems klientų / produktų segmentams bei pelningumo, atsižvelgiant į riziką, matavimo pagal verslo linijas tolimesniam tobulinimui, o taip pat rizikos įvertinimo priemonių verslo klientams tobulinimui. Reitingavimo priemonė didelėms įmonėms, kurių metinės pardavimo pajamos yra didesnės nei 125 milijonai eurų, bus pradėta naudoti nuo 2015 metų pradžios. Taip pat 2015 metais į kreditavimo procesus bus įdiegta naujai sukurta SVĮ reitingavimo priemonė.

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

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

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

(b) Skolos vertybiniai popieriai

Skolos vertybiniai popieriai sudaro apie 5 proc. viso Grupės turto. Kredito rizika, susijusi su šiais vertybiniais popieriais (toliau - VP), laikytina nereikšminga. 98,5 proc. visų turimų VP yra Lietuvos Respublikos Vyriausybės VP, vidutinė portfelio trukmė neviršija 1 metų. Investicijos į VP Banko portfeliuose vykdomos Banko bei motininio banko nustatytų limitų ribose. Limitų vykdymas stebimas kasdien.

1.2. Rizikos limitų kontrolė ir rizikos mažinimo politika

(a) Koncentracijos rizika

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

Grupės produktų, susijusių su kredito rizika, 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 nustatyto riziką ribojančio didelių pozicijų normatyvo vienam skolininkui ar susijusių skolininkų grupei Grupė nustato limitus ekonominės veiklos sektoriams, t. y. galima koncentracija tam tikruose ekonominės veiklos sektoriuose Grupės lygmenyje yra apribojama nustatant vidinius skolinimo limitus. Atskiriems ekonominės veiklos sektoriams nustatomi procentiniai ir apimties (kai skolinimas konkrečioms ekonominės veiklos rūšims yra galimas tik itin išimtiniais atvejais, sprendimą priimant aukštesniame kompetencijos lygyje) skolinimo limitai. Limitus tvirtina Banko valdyba; jie nustatomi atsižvelgiant į makroekonominę analizę, paskolų portfelio struktūrą, patirtus nuostolius pagal ekonominius sektorius, Grupės strateginius planus.

2014 m. pabaigai Grupės paskolų portfelis buvo pakankamai diversifikuotas pagal ekonominės veiklos sektorius ir nustatyti limitai nebuvo viršyti.

Geografinė koncentracijos rizika Grupės veikloje nėra reikšminga, kadangi Grupė teikia prioritetą klientams šalies, kurioje įsteigtos paslaugas teikiančios įmonės.

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

Kitos specifinės rizikos kontrolės ir mažinimo priemonės aprašomos toliau tekste.

(b) Užtikrinimo priemonės

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

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

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

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

Ilgalaikės paskolas verslo klientams paprastai yra reikalaujama apdrausti užtikrinimo priemonėmis; sąskaitų kreditai ir vartojimo paskolos privatiems klientams paprastai nėra užtikrinami. Jei pastebimi atskirų paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo požymiai, siekdamą sumažinti iki minimumo kredito rizikos nuostolius, Grupė gali pareikalauti iš kliento papildomų užtikrinimo priemonių.

Skolos vertybinių popierių, išdo vekselių ir kitų vertybinių popierių pozicijos paprastai nėra užtikrinamos.

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

(c) Išvestinės finansinės priemonės

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

(d) Kredito atžvilgiu prisiimti įsipareigojimai

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

1.3. Vertės sumažėjimo principai

Vertindama paskolų ir finansinio turto, skirto parduoti, bei kito finansinio turto vertės sumažėjimo nuostolius, Grupė vadovaujasi 39 TAS „Finansinės priemonės: pripažinimas ir vertinimas“ reikalavimais. Vertės sumažėjimo nuostoliai finansinėje atskaitomybėje pripažįstami tik tiems nuostoliams, kurie buvo patirti dėl nuostolio įvykių, įvykusių iki atskaitomybės datos, remiantis objektyviais vertės sumažėjimo įrodymais. Tuo tarpu kredito rizikos įvertinimui sprendimų priėmimo, kainodaros, monitoringo ir kapitalo valdymo tikslais Grupė naudoja tikėtino nuostolio koncepciją.

Visos reikšmingos paskolos yra peržiūrimos kiekvieną ketvirtį, kad būtų nustatyta, kurioms iš jų egzistuoja nuostolio įvykis. Nuvertėjusios reikšmingos paskolos, kurių suma viršija nustatytas reikšmingumo ribas ir kurios turi priskirtą nuostolio įvykį, yra peržiūrimos kiekvieną ketvirtį arba dažniau, atsižvelgiant į individualias aplinkybes, o vertės sumažėjimo vertinimo prielaidos atnaujinamos, kai yra reikšmingų pinigų srautų pokyčių, bet vertės sumažėjimo vertinimas atliekamas ne rečiau kaip kartą per metus. Vertės sumažėjimo nuostoliai reikšmingoms nuvertėjusioms paskoloms sudaromi atliekant individualų vertinimą, vadovaujantis diskontuotų pinigų srautų metodu, atsižvelgiant į būsimuosius pinigų srautus tiek iš skolininko veiklos, tiek iš užtikrinimo priemonių realizavimo. Paskolų vertės sumažėjimo nuostolių suma apskaičiuojama kaip skirtumas tarp apskaitinės vertės ir atsiperkamosios vertės, kuri lygi būsimųjų pinigų srautų, diskontuotų taikant efektyvią palūkanų normą, dabartinei vertei bei įvertinant kaštus, kuriuos Grupė patirtų dėl užtikrinimo priemonių realizavimo. Sunkiau prognozuojamais atvejais atliekami įvertinimai pagal du skirtingus scenarijus, kuriems suteikiami tikėtinai svoriai, ir atitinkamai pritaikius svorius apskaičiuotiems būsimiesiems pinigų srautams gaunamas vertės sumažėjimo nuostolio rezultatas.

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

Grupė bendrai vertina likusias nuvertėjusias paskolas, kurioms vertės sumažėjimo nuostolių poreikis dar nėra nustatytas. Tokia vertinimo metodika Grupei leidžia anksti įsivertinti galimą paskolų ir gautinų sumų nuvertėjimą. Skaičiavimo metodika pagrįsta

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

istoriniais duomenimis apie nemokumo rodiklių / įmokų mokėjimų pradelimų ir paskolų nuvertėjimo tendencijas, analizuojant atskirai gyventojams ir įmonėms.

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

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais 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	
	2014	2013	2014	2013
Balansinės turto pozicijos, turinčios kredito riziką:				
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	1 367 690	482 885	1 367 690	482 885
Gautinos sumos iš bankų ir kitų kredito institucijų	490 663	883 492	490 663	883 492
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:	9 451 064	8 904 119	9 950 687	9 373 937
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	31	16	368 964	340 086
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės):	4 272 833	4 067 073	4 272 833	4 067 073
- Vartojimo kreditai	202 965	175 394	202 965	175 394
- Hipotekinės paskolos	4 042 325	3 860 334	4 042 325	3 860 334
- Paskolos užtikrintos Banko išleistomis su akcijų indeksais susietomis obligacijomis	9 885	9 654	9 885	9 654
- Kitos (kreditinės kortelės, atvirkštiniai atpirkimo sandoriai, kitos paskolos, užtikrintos vertybiniais popieriais, kita)	17 658	21 691	17 658	21 691
Paskolos verslo klientams:	5 178 200	4 837 030	5 308 890	4 966 778
- Valdžios institucijos, valstybės ir savivaldybės įmonės	1 079 835	957 642	1 079 835	957 642
- Didelės įmonės	2 479 792	2 317 070	2 610 482	2 317 070
- SVĮ	1 304 119	1 282 548	1 304 119	1 412 296
- Ūkininkai	312 144	276 750	312 144	276 750
- Kitos	2 310	3 020	2 310	3 020
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	391 495	351 657	-	-
- Individualūs klientai	48 548	39 330	-	-
- Verslo klientai	342 947	312 327	-	-
Prekybinis turtas:	85 145	53 506	85 145	53 506
- Skolos vertybiniai popieriai	85 145	53 506	85 145	53 506
Tikraja verte vertinami skolos vertybiniai popieriai	715 761	822 980	711 266	816 477
- Skolos vertybiniai popieriai	714 609	821 544	710 239	815 557
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	1 152	1 436	1 027	920
Išvestinės finansinės priemonės	25 448	12 525	25 448	12 525
Vertybiniai popieriai, skirti parduoti:	-	-	-	-
- Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:	1 820 152	1 641 252	2 354 359	2 219 959
- Finansinės garantijos	402 178	417 525	621 394	649 705
- Kreditavimo ir kiti įsipareigojimai	1 417 974	1 223 727	1 732 965	1 570 254
Gruodžio 31 d.	14 347 418	13 152 416	14 985 258	13 842 781

Pateikta lentelė atskleidžia kredito rizikos pozicijas 2014 m. ir 2013 m. gruodžio 31 d., neatsižvelgiant į kredito rizikos mažinimo priemones. Balanso turto straipsniai parodyti grynąja balansine verte, kaip ir finansinės būklės ataskaitoje.

Didelėmis įmonėmis laikomos įmonės, kurių metinė apyvarta viršija 51,8 mln. Lt (15 mln. EUR), SVĮ – įmonės, kurių metinė apyvarta sudaro iki 51,8 mln. Lt (15 mln. EUR).

Paskolos ir gautinos sumos iš bankų ir klientų sudaro 69% Grupės maksimalios pozicijos (2013: 74%) ir 70% Banko maksimalios pozicijos (2013: 74 %).

Dėl gerėjusio klientų rizikos profilio, taip pat dėl nurašymų, pastebimos teigiamos tendencijos paskolų ir gautinų sumų iš klientų portfelio kokybėje: vertės sumažėjimo nuostolių ir Grupės atitinkamo portfelio santykis 2014 m. sudarė 4,7%, 2013 m. buvo 7,5%.

Galimus patirti kredito rizikos nuostolius reikšmingai mažina užtikrinimo priemonės: hipotekinės paskolos ir 56% paskolų ir gautinų sumų iš verslo klientų yra apdraustos užtikrinimo priemonėmis (detalesnė informacija apie užtikrinimo priemones - 1.5(e) skyriuje).

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

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

1.5. Paskolos ir gautinos sumos

Informacija apie paskolas ir gautinas sumas apibendrinta šiose lentelėse:

Grupė

	Gruodžio 31 d.			
	2014		2013	
	Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	Gautinos sumos iš bankų ir kitų kredito institucijų	Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	Gautinos sumos iš bankų ir kitų kredito institucijų
Paskolos ir gautinos sumos, kurios nebuvo pradelstos ir nėra nuvertėjusios	8 009 891	490 663	6 971 577	883 492
Paskolos ir gautinos sumos, kurios buvo pradelstos, bet nėra nuvertėjusios	912 461	-	1 163 104	-
Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos	994 736	-	1 365 454	-
Bendra vertė	9 917 088	490 663	9 500 135	883 492
Minus: vertės sumažėjimas	(466 024)	-	(596 016)	-
Grynoji vertė	9 451 064	490 663	8 904 119	883 492

Bankas

	Gruodžio 31 d.			
	2014		2013	
	Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	Gautinos sumos iš bankų ir kitų kredito institucijų	Paskolos ir gautinos sumos iš bankų	Gautinos sumos iš bankų ir kitų kredito institucijų
Paskolos ir gautinos sumos, kurios nebuvo pradelstos ir nėra nuvertėjusios	8 509 514	490 663	7 441 395	883 492
Paskolos ir gautinos sumos, kurios buvo pradelstos, bet nėra nuvertėjusios	912 461	-	1 163 104	-
Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos	994 736	-	1 365 454	-
Bendra vertė	10 416 711	490 663	9,969,953	883 492
Minus: vertės sumažėjimas	(466 024)	-	(596 016)	-
Grynoji vertė	9 950 687	490 663	9 373 937	883 492

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

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

Per 2014 metus Grupės paskolos ir gautinos sumos padidėjo 4,4%. Grupės bendras paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas buvo 466 024 tūkst. Lt (2013: 596 016 tūkst. Lt) ir tai sudarė 4,7% atitinkamo Grupės portfelio (2013: 7,5%). Grupės paskolos ir gautinos sumos iš klientų, kurių vertė sumažėjo, sudarė 10,0% nuo atitinkamo portfelio (2013: 17%). Sumažėjimo priežastys yra pagerėjęs esamų klientų kreditingumas, portfelio papildymas naujais mokiais klientais, taip pat paskolų nurašymai.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

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

Skolinimo bankams kredito rizika yra vertinama tarptautinės DNB grupės lygiu. Remiantis šių vertinimų rezultatais, nustatomi pozicijų limitai įvairiems su kredito rizika susijusiems produktams.

Priimant sprendimą dėl paskolų išdavimo individualiems klientams, paskolos yra vertinamos remiantis vertinimo balais priemonėmis. Po paskolų išdavimo vykdomas jų monitoringas, klientų būklė periodiškai įvertinama skolininkų elgsenos reitingavimo priemonės pagalba.

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

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

2014 m. gruodžio 31 d.

Banko paskolos klientams			
	Verslo klientai	Individualūs klientai	Iš viso
Žema rizika	2 067 562	2 844 813	4 912 375
Vidutinė rizika	2 554 283	561 805	3 116 088
Aukšta rizika	351 922	129 129	481 051
Iš viso	4 973 767	3 535 747	8 509 514

Dėl paskolų dukterinėms įmonėms - AB DNB lizingas, UAB Intractus, UAB Industrius, Grupės suteiktų paskolų suma yra 499 623 tūkst. Lt. mažesnė.

2013 m. gruodžio 31 d.

Banko paskolos klientams			
	Verslo klientai	Individualūs klientai	Iš viso
Žema rizika	1 530 751	2 528 338	4 059 089
Vidutinė rizika	2 277 356	396 702	2 674 058
Aukšta rizika	473 364	234 884	708 248
Iš viso	4 281 471	3 159 924	7 441 395

Dėl paskolų dukterinėms įmonėms - AB DNB lizingas, UAB Intractus, UAB Industrius, Grupės suteiktų paskolų suma yra 469 818 tūkst. Lt. mažesnė.

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

Bendros paskolų ir gautinų sumų sumos pagal rūšis atvaizduotos toliau pateikiamose lentelėse. 2014 m. ir 2013 m. gruodžio 31 d. „Paskolų ir gautinų sumų iš bankų“ kategorijoje nebuvo pradelstų, bet nenuvertėjusių paskolų nei Banko, nei Grupės lygyje.

Pirmą kartą pripažįstant paskolas ir gautinas sumas, užtikrinimo priemonių tikroji vertė yra nustatoma remiantis vertinimo metodika, įprasta atitinkamos rūšies priemonių vertinimui. Vėlesniais laikotarpiais tikroji užtikrinimo priemonių vertė patikslinama, jei paskola nuvertėja ar reguliarius kredito rizikos monitoringas parodo galimą žymų užtikrinimo priemonės vertės pasikeitimą (detalesnė informacija apie užtikrinimo priemonių pripažinimą pateikiama 1.5(e) dalyje).

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

2014 m. gruodžio 31 d.

Grupės ir Banko paskolos klientams			
	Verslo klientai	Individualūs klientai	Iš viso
Pradelsta iki 3 dienų	226 514	399 639	626 153
Pradelsta 4 -30 dienų	15 373	11 480	26 853
Pradelsta 31-60 dienų	51 507	81 839	133 346
Pradelsta 61-90 dienų	13 280	22 843	36 123
Pradelsta daugiau kaip 90 dienų	34 324	55 662	89 986
Iš viso	340 998	571 463	912 461
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	261 260	547 084	808 344

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
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	392 916	584 140	977 056

Didžioji dalis pradelstų, bet nenuvertėjusių paskolų ir gautinų sumų yra pradelstos iki 3 dienų. Tokia situacija paaiškinama tuo, kad kliento įmokų mokėjimų terminai buvo nustatyti paskutinę metų darbo dieną ir dėl nedarbo dienų buvo atidėtas dalies klientų įmokų įskaitymas.

c) Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos

Nuvertėjusių individualiai vertinamų paskolų ir gautinų sumų iš klientų sukauptos palūkanų pajamos 2014 m. gruodžio 31 d. sudarė 65 162 tūkst. Lt (2013: 71 667 tūkst. Lt).

Individualiai vertinamų nuvertėjusių paskolų ir gautinų sumų iš bankų ir finansų institucijų, nei Banko, nei Grupės lygyje 2014 m. ir 2013 m. gruodžio 31 d. nebuvo.

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

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

Paskolos ir gautinos sumos, kurios nėra nuvertėjusios individualiai, sugrupuojamos ir bendrai vertinama, ar šios sumos nėra nuvertėjusios. Paskolos ir gautinos sumos grupuojamos į gyventojus ir įmones.

Grupės ir Banko paskolos			
	Verslo klientai	Individualūs klientai	Iš viso
2014 m. gruodžio 31 d.			
Nuvertėjusios individualiai vertinamos paskolos	663 410	331 326	994 736
Užtikrinimo priemonių vertė	370 150	204 668	574 818
2013 m. gruodžio 31 d.			
Nuvertėjusios individualiai vertinamos paskolos	847 122	518 332	1 365 454
Užtikrinimo priemonių vertė	569 141	390 640	959 781

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)
d) Persvarstytos paskolos ir gautinos sumos

Pagal paskolų ir gautinų sumų reikšmingumą bei rizikos lygį, persvarstymą Grupė atlieka skirtinguose kompetencijos lygmenyse. Paskolų ir gautinų sumų apimtys šiek tiek padidėjo Hipotekinių paskolų ir SVĮ segmentuose, tačiau persvarstytų paskolų skaičius išliko nepatikęs ir netgi sumažėjo Hipotekinių paskolų segmente. Kaip ir ankstesniais metais verslo klientų segmentas dominuoja prieš individualių klientų segmentą persvarstytų paskolų pasiskirstyme pagal paskolų likutį.

Paskolų ir gautinų sumų, kurios buvo persvarstytos 2014 ir 2013 m., apimtys atskleidžiamos toliau esančioje lentelėje.

Grupės ir Banko paskolos		
	2014	2013
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės):	28 286	26 327
- Vartojimo kreditai	379	492
- Hipotekinės paskolos	27 907	25 835
- Paskolos, užtikrintos Banko išleistomis su akcijų indeksais susietomis obligacijomis	-	-
Paskolos verslo klientams:	147 720	133 572
- Didelės įmonės	53 462	61 894
- SVĮ	92 158	68 716
- Ūkininkai	2 100	2 962
Iš viso	176 006	159 899

e) Informacija apie paskolų užtikrinimo priemones

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

Bankas atsižvelgia į valstybės išduotas garantijas, kitų institucijų išduotas garantijas, kurios prilygsta valstybės garantijoms (pvz., UAB "Investicijų ir verslo garantijos", UAB "Žemės ūkio paskolų garantijų fondas" garantijos), savivaldybių, bankų garantijas, o taip pat ir į Finansų Ministerijos valdomos UAB „Būsto paskolų draudimas“ teikiamą kredito draudimą. Kitų asmenų (fizinį asmenų, įmonių) išduotos garantijos, nors ir mažina kredito riziką, yra laikomos nereikšmingomis, todėl šiame dokumente neatskleidžiamos.

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

Dažniausiai naudojamos užtikrinimo priemonės yra gyvenamasis nekilnojamas turtas, sudarantis 47% nuo Grupės paskolų portfelio apdraustos dalies (2013: 43%).

Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų paprastai nėra užtikrintos.

2014 m. gruodžio 31 d.

	Grupės ir Banko paskolos individualiems klientams (mažmeninės)		Grupės paskolos verslo klientams		Banko paskolos verslo klientams	
		%		%		%
Neužtikrintos paskolos	359 942	8%	2 426 909	44%	2 557 600	46%
Paskolos, užtikrintos:	4 078 593	92%	3 051 613	56%	3 051 613	54%
- gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto	3 209 997	72%	142 781	3%	142 781	2%
- kitu nekilnojamojo turto	271 529	6%	2 217 647	40%	2 217 647	39%
- vertybiniais popieriais	812	1%	36 136	1%	36 136	1%
- garantijomis	596 255	13%	105 293	2%	105 293	2%
- kitu turto	-	0%	549 756	10%	549 756	10%
Iš viso	4 438 535	100%	5 478 522	100%	5 609 213	100%

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

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%

1.6. Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos

Finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų detalizavimas pateikiamas toliau:

	2014			2013		
	Verslo klientai	Individualūs klientai	Iš viso	Verslo klientai	Individualūs klientai	Iš viso
Gautinos sumos, kurios nėra pradelstos ir nėra nuvertėjusios	310 107	43 829	353 936	279 988	35 620	315 608
Gautinos sumos, kurios buvo pradelstos, bet nėra nuvertėjusios	24 096	4 635	28 731	21 700	3 432	25 132
Nuvertėjusios gautinos sumos	45 990	784	46 774	59 607	1 062	60 669
Bendra vertė	380 193	49 248	429 441	361 295	40 114	401 409
Vertės sumažėjimas	(37 246)	(700)	(37 946)	(48 968)	(784)	(49 752)
Grynoji vertė	342 947	48 548	391 495	312 327	39 330	351 657

Per 2014 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų portfelis padidėjo 7,0%. Bendra finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų vertės sumažėjimo suma lygi 37 945 tūkst. Lt (2013 m. 49 752 tūkst. Lt) ir tai sudarė 8,8% atitinkamo portfelio (2013 m. 12,4%).

1.7. Pozicijos pagal reitingus nustatytus išorinių vertinimo institucijų

Toliau pateikiama skolos vertybinių popierių ir išdo vekselių analizė 2014 m. gruodžio 31d. pagal Moody's reitingų agentūros nustatytus reitingus ar jų ekvivalentus.

2014 m. gruodžio 31 d.

Grupė

Reitingas	Prekybiniai skolos vertybiniai popieriai		Skolos vertybiniai popieriai, skirti parduoti		Tikrąja 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	53 847	3 138	-	-	115 016	399 591	571 592
Nuo Baa1 iki Ba3	24 508	909	-	-	134 804	65 197	225 418
Nuo B1 iki B3	2 743	-	-	-	-	-	2 743
Nereitinguojama	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso	81 098	4 047	-	-	249 820	464 788	799 753

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

2014 m. gruodžio 31 d.

Bankas

Reitingas	Prekybiniai skolos vertybiniai popieriai		Skolos vertybiniai popieriai, skirti parduoti		Tikraja verte vertinami skolos vertybiniai popieriai		Iš viso
	Obligacijos	Iždo vekseliai	Obligacijos	Iždo vekseliai	Obligacijos	Iždo vekseliai	
Aaa	-	-	-	-	-	-	-
Nuo Aa3 iki Aa1	-	-	-	-	-	-	-
Nuo A3 iki A1	53 847	3 138	-	-	112 748	399 591	569 324
Nuo Baa1 iki Ba3	24 508	909	-	-	132 703	65 197	223 317
Nuo B1 iki B3	2 743	-	-	-	-	-	2 743
Nereitinguojama	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso	81 098	4 047	-	-	245 451	464 788	795 384

2013 m. gruodžio 31 d.

Grupė

Reitingas	Prekybiniai skolos vertybiniai popieriai		Skolos vertybiniai popieriai, skirti parduoti		Tikraja verte vertinami skolos vertybiniai popieriai		Iš viso
	Obligacijos	Iždo vekseliai	Obligacijos	Iždo vekseliai	Obligacijos	Iždo 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

2013 m. gruodžio 31 d.

Bankas

Reitingas	Prekybiniai skolos vertybiniai popieriai		Skolos vertybiniai popieriai, skirti parduoti		Tikraja verte vertinami skolos vertybiniai popieriai		Iš viso
	Obligacijos	Iždo vekseliai	Obligacijos	Iždo vekseliai	Obligacijos	Iždo vekseliai	
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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

Nereitinguojama	1 648	-	-	-	-	-	1 648
Iš viso	53 506	-	-	-	326 960	488 597	869 063

1.8. Už skolas perimtas turtas

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

	Bendra vertė			
	Grupė		Bankas	
Turto rūšis bendrąja verte	2014	2013	2014	2013
Už skolas perimtas turtas (investicinis turtas, 22 pastaba)	279 311	227 793	-	-
Kitas už skolas perimtas turtas	13 349	32 908	13 349	32 908
Perimtas turtas (ilgalaikis turtas, skirtas pardavimui, 25 pastaba)	13 087	40 229	933	3 544
Susigrąžintas turtas pagal nutrauktas lizingo sutartis	16 964	46 212	-	-
Iš viso	322 711	347 142	14 282	36 452

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

AB DNB bankas
ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2014 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais 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

	Finansinis tarpininka vimas	Žemės ūkis, medžioklė, miškininkystė, žuvininkystė	Apdirbamoji pramonė	Elektros, dujų ir vandens tiekimas	Statyba	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	Transportas, sandėliavimas, susisiekimas	Nekilnojamojo turto operacijos	Viešasis sektorius	Kitos veiklos rūšys	Privatūs asmenys	Nepriskirta	Iš viso
Paskolos ir gautinos sumos, kurios nebuvo pradelstos ir nėra nuvertėjusios	575	505 814	895 230	293 726	113 636	709 550	182 950	739 079	1 069 313	274 346	3 579 576	32	8 363 827
Paskolos ir gautinos sumos, kurios buvo pradelstos, bet nėra nuvertėjusios	231	74 135	73 898	3 701	27 040	38 133	25 055	66 371	8 348	48 183	576 097	-	941 192
Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos	-	14 088	65 656	383	112 581	71 797	22 871	367 904	3	54 003	332 110	115	1 041 511
Vertės koregavimai ir atidėjiniai	(1)	(6 036)	(35 791)	(420)	(70 719)	(45 852)	(15 918)	(132 609)	(1 086)	(29 071)	(166 402)	(65)	(503 971)
Vertės koregavimų ir atidėjinių pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį	-	(117)	9 241	(12)	8 303	6 854	6 408	17 062	(1 077)	27 520	67 611	4	141 797
2014 m. gruodžio 31 d.	805	588 001	998 993	297 390	182 538	773 628	214 958	1 040 745	1 076 578	347 460	4 321 381	82	9 842 559
2013 m. gruodžio 31 d.	521	567 104	900 186	238 308	231 929	810 561	210 231	846 167	973 999	370 292	4 106 404	74	9 255 776

Bankas

	Finansinis tarpininka vimas	Žemės ūkis, medžioklė, miškininkystė, žuvininkystė	Apdirbamoji pramonė	Elektros, dujų ir vandens tiekimas	Statyba	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	Transportas, sandėliavimas, susisiekimas	Nekilnojamojo turto operacijos	Viešasis sektorius	Kitos veiklos rūšys	Privatūs asmenys	Nepriskirta	Iš viso
Paskolos ir gautinos sumos, kurios nebuvo pradelstos ir nėra nuvertėjusios	368 964	458 742	862 372	290 096	100 539	652 841	75 106	866 647	1 054 444	243 983	3 535 747	32	8 509 514
Paskolos ir gautinos sumos, kurios buvo pradelstos, bet nėra nuvertėjusios	-	70 047	70 503	3 112	25 962	34 236	17 156	65 971	7 986	46 025	571 463	-	912 461
Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos	-	13 339	62 172	208	107 461	65 620	6 681	363 643	-	44 172	331 326	114	994 736
Vertės koregavimai ir atidėjiniai	-	(5 377)	(32 172)	(355)	(65 090)	(39 859)	(4 859)	(131 201)	(1 063)	(20 281)	(165 702)	(65)	(466 024)
Vertės koregavimų ir atidėjinių pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį	-	(79)	7 989	(55)	4 901	6 552	2 221	15 953	(1 063)	26 042	67 527	4	129 992
2014 m. gruodžio 31 d.	368 964	536 751	962 875	293 061	168 872	712 838	94 084	1 165 060	1 061 367	313 899	4 272 834	81	9 950 687
2013 m. gruodžio 31 d.	340 086	524 707	867 401	232 894	219 548	764 841	84 445	969 457	956 964	346 446	4 067 074	74	9 373 937

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

2. Rinkos rizika

Grupė prisiima rinkos riziką, kuri apibrėžiama kaip rizika patirti nuostolius dėl nepalankių rinkos parametrų, tokių kaip užsienio valiutų kursų (valiutos kurso rizika), palūkanų normos (palūkanų normos rizika) ar nuosavybės vertybinių popierių kainų (nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika), svyravimų. Grupei reikšmingiausia tarp rinkos rizikų yra palūkanų normos rizika, kitos rinkos rizikos – mažiau reikšmingos.

Palūkanų normos rizika yra vertinama skaičiuojant Grupės pozicijų jautrumą palūkanų normos pokyčiui 1 baziniu punktu, tuo tarpu valiutos kurso rizika vertinama skaičiuojant atvirtąją valiutos poziciją. Minėti skaičiavimai atliekami kasdien, rezultatai pateikiami Banko valdybai, Rizikos valdymo komiteto nariams ir Rinkų departamentui. Palūkanų normos ir valiutos kurso rizika ribojama akcininko nustatytais limitais. Limitus Rinkų ir išdo palaikymo ir kontrolės skyrius stebi kasdien, apie jų laikymąsi reguliariai informuoja Banko valdybą.

Rinkos rizikos ataskaitos yra reguliariai teikiamos Banko valdybai.

2.1 Rinkos rizikos vertinimo metodai

Rinkos rizika Grupėje apskaičiuojama įvertinant atskiras rizikos rūšis.

Palūkanų normos rizika įvertinama kaip lygiagretaus pajamingumo kreivės poslinkio įtaka skirtumo tarp viso turto ir visų įsipareigojimų dabartinei vertei. Ši rizika yra matuojama kaip 1 bazinio punkto vertė (toliau - 1 bpv). 1 bpv parodo pajamingumo kreivės lygiagretaus poslinkio įtaką Grupės ekonominiam rezultatui. Reikšminga palūkanų normos rizikos dalis kyla iš pozicijų, denominuotų eurai ir litais, todėl šioms pozicijoms taikomos rizikos mažinimo priemonės. Kadangi šiomis valiutomis denominuotų turto pozicijų terminai yra ilgesni nei atitinkamų įsipareigojimų pozicijų, dėl terminų neatitikimo kyla rizika iš atvirosios palūkanų normos pozicijos. Siekiant sumažinti ilgalaikių ir trumpalaikių terminų neatitikimo riziką, pritraukiamas ilgalaikis finansavimas. Norint pasiekti ir išlaikyti priimtą palūkanų normos rizikos lygį, naudojami palūkanų normos apsikaitimo sandoriai.

Valiutos kurso (toliau - FX) rizika vertinama kaip tam tikros valiutos atvirosi turto ir įsipareigojimų pozicija. Minėta atvirosi pozicija apribojama limitais, nustatytais DNB Rinkų padaliniu Norvegijoje ir stebimais kasdien. FX pozicijų dydis nežymus, išskyrus euro/lito pozicijas, kurios yra reikšmingesnės. Įvedus eurą, litą ir eurų pozicijos buvo apjungtos ir jų stebėjimas tapo paprastesnis.

2.2. Valiutos kurso rizika

37 pastaboje atskleidžiamos Grupės turimos euro pozicijos, kitų valiutų pozicijos yra nereikšmingos. Grupė valdydama valiutos kurso riziką laikosi konservatyvumo principo, todėl, nepaisant fakto kad euras yra vietinė valiuta, riboja ir euro poziciją. Valiutos kurso rizikos limitus nustatyto DNB Rinkų padalinys Norvegijoje.

Valiutos kurso rizikos jautrumas

FX rizika ribojama atvirų FX pozicijų sumomis. Jautrumas FX rizikai skaičiuojamas įvertinant galimus nuostolius iš atvirų pozicijų, t. y. atvira FX pozicija yra padauginama iš tikėtino FX kurso pokyčio. Grupės ir Banko FX rizikos parametrai pateikti lentelėje:

Valiuta	Pagrįstai tikėtinas valiutos kurso pokytis
PLN	5.8 %
DKK	0.2 %
USD	5.2 %
NOK	4.0 %
Kitos valiutos	5.8 %

Tikėtino valiutos kurso pokyčio įtaka Banko ir Grupės metų pelnui ir kapitalui yra priimtino lygio ir 2014 m. pelnas, taip pat ir kapitalas, dėl šios įtakos sumažėtų 19 tūkst. Lt (2013: 184 tūkst. Lt).

Informacija apie Banko valiutos kurso riziką pateikiama 37 pastaboje.

2.3. Palūkanų normos rizika

Grupė prisiima palūkanų normos riziką, pagrįstą kylančią iš litais ir eurai denominuotų pozicijų. Kitų valiutų pozicijos sudaro nereikšmingą dalį. Su lito pozicijomis susijusi palūkanų normos rizika, turto pusėje kylanti iš paskolų portfelio ir skolos vertybinių popierių, įsipareigojimų pusėje atsveriamą klientų indėliais litais. Turto pusėje kylanti palūkanų normos rizika, susijusi su euro pozicijomis, apdraudžiama motininio bankų finansavimu. Palūkanų normos rizika, kylanti iš atskirų valiutų atvirųjų pozicijų skaičiuojama ir stebima kasdien, analizuojant bazinio punkto vertę (toliau - bpv). Valdydama palūkanų normos riziką Grupė laikosi konservatyvumo principo, atskirų atvirųjų pozicijų ir bendrųjų atvirųjų pozicijų riziką apribojama 1 bpv limitais, nustatytais DNB Rinkų padaliniu Norvegijoje.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

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

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

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

Rizika	Bankas	DNB lizingas	DNB investicijų valdymas	Eliminavimo efektas	Konsoliduota
LTL	3.3	(2.8)	(0.4)	0.8	0.9
EUR	(15.3)	9.6	(0.2)	-	(5.9)
USD	(0.1)	(0.2)	-	-	(0.3)
PLN	0.0	-	-	-	0.0
NOK	0.1	-	-	-	0.1
Kitos valiutos	0.2	-	-	-	0.2

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 palūkanų normos spragos analizė pateikta 38 pastaboje.

Palūkanų normos rizikos jautrumas

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

	Pagrįstai tikėtinas pokytis, bp	LTL	EUR	USD
2014		68	68	82
2013		68	68	82

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

Pajamingumo kreivės poslinkio įtaka:

Metai	Kapitalui		Pelnui	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
2014	507	1 303	5 915	5 904
2013	4 521	4 551	9 688	9 646

2.4 Nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika

Nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika Grupėje yra nereikšminga.

SWIFT, VISA ir MasterCard akcijos Grupėje nėra laikomos investicijomis į nuosavybės vertybinius popierius. Grupe privalo turėti šiuos vertybinius popierius kaip dalyvavimo šiose atsiskaitymo sistemose pripažinimą taip pat šių akcijų vertė yra nereikšminga. Nuosavybės vertybinių popierių poziciją taip pat sudaro DNB Investicijų valdymo investicinių fondų vienetai, kurie naudojami prekybai su įmonės 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 vykdymo užtikrinimui.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

3. Likvidumo rizika

Likvidumo rizika - tai rizika, kad Bankas nesugebės laiku įvykdyti finansinių įsipareigojimų bei rizika patirti nuostolius dėl staigiai sumažėjusių finansinių išteklių (pvz., finansinės krizės pasekmė gali būti masinis indėlių atsiėmimas iš Banko ir delsimas vykdyti skolinius įsipareigojimus) ir dėl naujų lėšų, skirtų ankstesnėms skoloms padengti, kainos padidėjimo. Likvidumo rizikos pasekmė gali būti Grupės nesugebėjimas laiku įvykdyti mokėjimų įsipareigojimus indėlininkams bei paskolų gavėjams. Likvidumo rizika kontroliuojama visos DNB Grupės mastu ir ribojama Lietuvos banko nustatyto likvidumo rodikliu, likvidumo padengimo rodikliu (įsigalioja nuo 2015 pradžios) bei limitais, nustatytais DNB Rinkų padalinio Norvegijoje.

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

3.1 Likvidumo rizikos valdymo procesas

Likvidumo rizikos valdymas skirstomas į ilgalaikį (1 metai), trumpalaikį (iki 1 mėnesio) ir operatyvų rizikos valdymą. Trumpalaikio likvidumo tikslas - patenkinti kasdienį lėšų poreikį, užtikrinti privalomųjų atsargų reikalavimo vykdymą, Lietuvos Banko nustatytą likvidumo normatyvo vykdymą ir vidinių likvidumo limitų vykdymą. Trumpalaikis likvidumas palaikomas kasdien stebint likvidumo būklę, vykdant lėšų pritraukimą ir prekybą atitinkamomis finansinėmis priemonėmis likvidumo tikslais. Ilgalais likvidumas valdomas analizuojant prognozuojamus ateities pinigų srautus, atsižvelgiant į indėlių ir paskolų portfelio augimą bei galimus refinansavimo šaltinius.

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

Likvidumo spraga apskaičiuojama atsižvelgiant į Banko grynojo refinansavimo padėtį vienos savaitės ir vieno mėnesio laikotarpyje, taikant "įprastų verslo sąlygų" principą. Likvidus turtas ir trumpalaikiai įsipareigojimai įtraukiami skaičiuojant atitinkamo laikotarpio (1 savaitės arba 1 mėnesio) likvidumo spragą.

mln LTL	2014 m. gruodžio 31 d.		2013 m. gruodžio 31 d.	
	1 savaitė	1 mėn.	1 savaitė	1 mėn.
Likvidumo spraga (Grupės)	1 813,1	1 625,0	988,8	654,9
Limitai	(1 381.1)	(1 381.1)	(1 381.1)	(1 381.1)

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

	2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.
Finansavimosi rodiklis (Grupės)	1,21	1,19

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

3.2. Finansavimosi būdai

Bankas turi galimybę pritraukti finansavimą minimaliais kaštais. Patronuojantis bankas DNB (skolinimosi reitingas A1/Negative/P-1 (Moody's) suteiktas 2014 m. gruodžio mėn.) yra paskutinis galimas skolinimosi šaltinis, kuris gali suteikti Bankui finansavimą likvidumo krizės atveju. Banko akcininkas ir Bankas pasirašė daugiavalutinio finansavimo sutartį pagal kurią akcininkas įsipareigoja suteikti finansavimą Bankui. Be to Bankas turi alternatyvių aukštos kokybės finansavimosi šaltinių patrauklia kaina. Bankas dalyvauja Europos Centrinio Banko Eurosistemos atvirosios rinkos operacijose, tame tarpe Bankas taip rengiasi dalyvauti Tikslinėse ilgesnės trukmės refinansavimo operacijose. Bankas taip pat dalyvauja Europos Plėtros banko įsteigtoje smulkaus ir vidutinio verslo finansavimo programoje.

3.3. Neišvestinių finansinių įsipareigojimų pinigų srautai

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

Grupė

2014 m. gruodžio 31 d.		Nuo 1 iki 3	Nuo 3 iki	Nuo 1 iki 5	Daugiau	Iš viso
Įsipareigojimai	Iki 1 mėn.	mėn.	12 mėn.	m.	nei 5 m.	
Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	28 491	15 521	3 909	4 147 273	-	4 195 194
Įsiskolinimai klientams	6 010 560	375 106	815 012	47 617	5 189	7 253 484
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	210	-	-	210
Kiti finansiniai įsipareigojimai	18 214	2 204	12 738	1 986	6 223	41 365

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

Įsipareigojimai iš viso

(sutarties galiojimo pabaigos datai)

6 057 265	392 831	831 869	4 196 876	11 412	11 490 253
-----------	---------	---------	-----------	--------	-------------------

Bankas

2014 m. gruodžio 31 d.

Įsipareigojimai

Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito institucijoms

Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Daugiau nei 5 m.	Iš viso
28 491	15 521	3 909	4 147 273	-	4 195 194

Įsiskolinimai klientams

6 022 117	375 106	815 012	47 617	5 189	7 265 040
-----------	---------	---------	--------	-------	-----------

Išleisti skolos vertybiniai popieriai

-	-	210	-	-	210
---	---	-----	---	---	-----

Kiti finansiniai įsipareigojimai

50 410	2 204	12 770	5 046	6 223	76 653
--------	-------	--------	-------	-------	--------

Įsipareigojimai iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)

6 101 017	392 831	831 901	4 199 936	11 412	11 537 098
-----------	---------	---------	-----------	--------	-------------------

Grupė

2013 m. gruodžio 31 d.

Įsipareigojimai

Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito institucijoms

Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Daugiau nei 5 m.	Iš viso
64 030	4 137	22 615	4 220 083	-	4 310 865

Įsiskolinimai klientams

4 872 055	507 519	862 753	54 527	12 173	6 309 027
-----------	---------	---------	--------	--------	-----------

Išleisti skolos vertybiniai popieriai

-	567	12 203	1 645	-	14 415
---	-----	--------	-------	---	--------

Kiti finansiniai įsipareigojimai

20 650	2 661	12 541	1 901	-	37 753
--------	-------	--------	-------	---	--------

Įsipareigojimai iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)

4 956 735	514 884	910 112	4 278 156	12 173	10 672 060
-----------	---------	---------	-----------	--------	-------------------

Bankas

2013 m. gruodžio 31 d.

Įsipareigojimai

Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito institucijoms

Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Daugiau nei 5 m.	Iš viso
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
-----------	---------	---------	-----------	--------	-------------------

3.4. Išvestinių finansinių priemonių pinigų srautai

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

2014 m. gruodžio 31 d.	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Daugiau nei 5 m.	Iš viso
Išvestinės finansinės priemonės, laikomos prekybai						
- Palūkanų normos išvestinės finansinės priemonės	1 092	2 460	3 804	16 455	2 050	25 861

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

- Nuosavybės vertybinių popierių išvestinės finansinės priemonės	0	-	-	-	-	0
- Žaliavų išvestinės finansinės priemonės	102	-	-	-	-	102
Iš viso	1 194	2 460	3 804	16 455	2 050	25 963

	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
- Žaliavų išvestinės finansinės priemonės	2 586	-	-	-	-	2 586
Iš viso	4 206	2 404	5 035	17 994	2 743	32 382

b) *Išvestinės 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
2014 m. gruodžio 31 d.					
Išvestinės finansinės priemonės, laikomos prekybai					
Valiutos išvestinės finansinės priemonės					
Išmokos	267 005	93 898	212 713	152 149	725 765
Įplaukos	266 109	95 690	211 471	152 328	725 598
Išmokos, iš viso	267 005	93 898	212 713	152 149	725 765
Įplaukos, iš viso	266 109	95 690	211 471	152 328	725 598

	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.					
Išvestinės finansinės priemonės, laikomos prekybai					
Valiutos išvestinės finansinės priemonės					
Išmokos	1 288 995	1 003 581	28 228	375 290	2 696 094
Įplaukos	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
Įplaukos, iš viso	1 287 343	1 000 550	27 356	371 968	2 687 217

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
2014 m. gruodžio 31 d.				
Garantijos	295 573	102 418	4 187	402 178
Akredityvai	18 135	-	-	18 135
Kreditavimo įsipareigojimai	820 510	520 697	23 939	1 365 146
Įsipareigojimai pagal finansinės nuomos (lizingo) sutartis	12 164	3 191	-	15 355
Įsipareigojimai pagal nuomos sutartis	4 147	3 191	-	7 338
Kiti įsipareigojimai	2 398	3 477	6 125	12 000
Iš viso	1 152 927	632 974	34 251	1 820 152

2013 m. gruodžio 31 d.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

Garantijos	281 974	132 171	3 380	417 525
Akredityvai	4 013	359	-	4 372
Kreditavimo įsipareigojimai	789 213	388 654	21 030	1 198 897
Įsipareigojimai pagal finansinės nuomos (lizingo) sutartis	3 874	-	-	3 874
Įsipareigojimai pagal nuomos sutartis	3 140	-	-	3 140
Kiti įsipareigojimai	2 665	5 003	5 776	13 444
Iš viso	1 084 879	526 187	30 186	1 641 252

Bankas

	Iki metų	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	Iš viso
2014 m. gruodžio 31 d.				
Garantijos	328 262	288 945	4 187	621 394
Akredityvai	18 135	-	-	18 135
Kreditavimo įsipareigojimai	820 510	858 041	23 939	1 702 490
Įsipareigojimai pagal nuomos sutartis	340	-	-	340
Kiti įsipareigojimai	2 398	3 477	6 125	12 000
Iš viso	1 169 645	1 150 463	34 251	2 354 359

2013 m. gruodžio 31 d.

Garantijos	329 974	316 351	3 380	649 705
Akredityvai	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

4. Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų tikrosios vertės

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

2014 m. gruodžio 31 d.

	Grupė		Bankas	
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Turtas				
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų, iš jų:	9 451 064	9 428 807	9 950 687	9 927 254
-Paskolos individualiems klientams	4 272 833	4 262 771	4 272 833	4 262 771
-Paskolos verslo klientams	5 178 200	5 166 005	5 308 890	5 296 388
-Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	31	31	368 964	368 095
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos, iš jų:	391 495	390 573	-	-
- Individualūs klientai	48 548	48 434	-	-
- Verslo klientai	342 947	342 139	-	-
Įsipareigojimai				
Įsiskolinimai bankams	4 180 483	4 184 393	4 180 483	4 184 393
Įsiskolinimai klientams	7 251 556	7 251 845	7 263 113	7 263 401
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	207	210	207	210

2013 m. gruodžio 31 d.

	Grupė		Bankas	
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Turtas				
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų, iš jų:	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 iš finansų institucijų	16	15	340 086	317 089

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos, iš jų:	351 657	328 143	-	-
- Individualūs klientai	39 330	36 700	-	-
- Verslo klientai	312 327	291 443	-	-
Įsipareigojimai				
Įsiskolinimai bankams	4 206 102	4 276 811	4 206 102	4 276 811
Įsiskolinimai klientams	6 247 379	6 254 198	6 251 193	6 258 013
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	13 464	13 722	13 464	13 722

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

Lygis 1: identiško turto ar įsipareigojimų kotiruojamos (nekoreguotos) kainos aktyviose rinkose;
 Lygis 2: vertinimo metodais apskaičiuota tikroji vertė; kai žemiausio lygio kintamieji, turintys reikšmingą įtaką tikrajai vertei, yra tiesiogiai ar netiesiogiai prieinami rinkoje;
 Lygis 3: vertinimo metodais apskaičiuota tikroji vertė, kai žemiausio lygio kintamieji, turintys reikšmingą įtaką tikrajai vertei, neparemti prieinamais rinkos duomenimis.

Visų banko turimų išvestinių finansinių instrumentų tikroji vertė priskirta Lygiui 2. Didžiausią jų dalį sudaro palūkanų normos apskaitos ir valiutos išvestiniai sandoriai, kurie perkainojami diskontuotų pinigų srautų arba dabartinės vertės metodu bei naudojant Black and Scholes modelį (pasirinkimo sandoriams). Visais atvejais vertinimas pagrįstas rinkoje prieinamais kintamaisiais. Skolos vertybinių popierių kainos atitinka rinkos kotiruotes, o atvejais, kai tam tikram vertybiniam popieriui nėra aktyvios rinkos; kainai nustatyti naudojamas modelis.

2014 metais nebuvo finansinių instrumentų perklasifikavimo iš vieno lygio į kitą.

Finansinio turto ir įsipareigojimų tikrosios vertės nustatymas buvo atliktas 2014 m. gruodžio 31 d.

Grupė

2014 m. gruodžio 31 d.

Išvestinės finansinės priemonės (15 pastaba):

	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	Iš viso
Valiutų ateities (forward), apskaitos (swap), pasirinkimo (put call) sandoriai	-	12 790	-	12 790
Palūkanų normos apskaitos (swap), apribojimo (collar) sandoriai	-	12 556	-	12 556
Su akcijų indeksais susieti pasirinkimo sandoriai	-	-	-	-
Žaliavų išankstiniai (forward) sandoriai	-	102	-	102
	-	25 448	-	25 448

Kitas prekybinis finansinis turtas (13 pastaba):

Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	85 145	-	-	85 145
	85 145	-	-	85 145

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

Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	714 608	-	-	714 608
Nuosavybės vertybiniai popieriai	126	-	1 027	1 153
	714 734	-	1 027	715 761
	799 879	25 448	1 027	826 354

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

	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	Iš viso
Valiutų ateities (forward), apskaitos	-	13 680	-	13 680

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

(swap), pasirinkimo (put call) sandoriai

Palūkanų normos apsiskeitimo (swap), apribojimo (collar) sandoriai	-	8 876	-	8 876
Žaliavų išankstiniai (forward) sandoriai	-	102	-	102
	-	22 658	-	22 658

Bankas

2014 m. gruodžio 31 d.

Išvestinės finansinės priemonės (15 pastaba):

	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	Iš viso
Valiutų ateities (forward), apsiskeitimo (swap), pasirinkimo (put call) sandoriai	-	12 790	-	12 790
Palūkanų normos apsiskeitimo (swap), apribojimo (collar) sandoriai	-	12 556	-	12 556
Su akcijų indeksais susieti pasirinkimo sandoriai	-	-	-	-
Žaliavų išankstiniai (forward) sandoriai	-	102	-	102
	-	25 448	-	25 448

Kitas prekybinis finansinis turtas (13 pastaba):

Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	85 145	-	-	85 145
	85 145	-	-	85 145

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

Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	710 239	-	-	710 239
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	1,027	1 027
	710,239	-	1,027	711 266
	795,384	25 448	1,027	821 859

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

Valiutų ateities (forward), apsiskeitimo (swap), pasirinkimo (put call) sandoriai	-	13 680	-	13 680
Palūkanų normos apsiskeitimo (swap), apribojimo (collar) sandoriai	-	8 876	-	8 876
Žaliavų išankstiniai (forward) sandoriai	-	102	-	102
	-	22 658	-	22 658

Grupė

2013 m. gruodžio 31 d.

Išvestinės finansinės priemonės:

	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	Iš viso
--	---------	---------	---------	---------

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

Valiutų ateities (forward), apsigėitimo (swap), pasirinkimo (put call) sandoriai	-	2 246	-	2 246
Palūkanų normos apsigėitimo (swap), apribojimo (collar) sandoriai	-	5 200	-	5 200
Su akcijų indeksais susieti pasirinkimo sandoriai	-	2 384	-	2 384
Žaliavų išankstiniai (forward) sandoriai	-	2 696	-	2 696
	-	12 526	-	12 526

Kitas prekybinis finansinis turtas:

Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	53 506	-	-	53 506
	53 506	-	-	53 506

Tikrąją vertę per pelno (nuostolių) ataskaitą vertinamas finansinis turtas:

Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	821 544	-	-	821 544
Nuosavybės vertybiniai popieriai	516	-	920	1 436
	822 060	-	920	822 980
	875 566	12 526	920	889 012

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	Iš viso
Tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą vertinami įsipareigojimai:				
Išvestinės finansinės priemonės:				
Valiutų ateities (forward), apsiskeitimo (swap), pasirinkimo (put call) sandoriai	-	11 844	-	11 844
Palūkanų normos apsiskeitimo (swap), apribojimo (collar) sandoriai	-	6 754	-	6 754
Žaliavų išankstiniai (forward) sandoriai	-	2 586	-	2 586
	-	21 224	-	21 224
Bankas				
2013 m. gruodžio 31 d.				
Valiutų ateities (forward), apsiskeitimo (swap), pasirinkimo (put call) sandoriai	-	2 246	-	2 246
Palūkanų normos apsiskeitimo (swap), apribojimo (collar) sandoriai	-	5 200	-	5 200
Su akcijų indeksais susieti pasirinkimo sandoriai	-	2 384	-	2 384
Žaliavų išankstiniai (forward) sandoriai	-	2 696	-	2 696
	-	12 526	-	12 526
Kitas prekybinis finansinis turtas:				
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	53 506	-	-	53 506
	53 506	-	-	53 506
Tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą vertinamas finansinis turtas:				
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	815 557	-	-	815 557
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	920	920
	815 557	-	920	816 477
	869 063	12 526	920	882 509
Tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą vertinami įsipareigojimai:				
Išvestinės finansinės priemonės:				
Valiutų ateities (forward), apsiskeitimo (swap), pasirinkimo (put call) sandoriai	-	11 884	-	11 884
Palūkanų normos apsiskeitimo (swap), apribojimo (collar) sandoriai	-	6 754	-	6 754
Žaliavų išankstiniai (forward) sandoriai	-	2 586	-	2 586
	-	21 224	-	21 224

5. Operacinė rizika

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

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

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

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

Bankas yra įdiegęs tris operacinės rizikos valdymo metodus – operacinės rizikos įvykių ir nuostolių deklaravimą t.y. visi operacinės rizikos įvykiai yra nedelsiant registruojami ir kaupiami centralizuotoje sistemoje, vieną iš rizikos inventorizacijos metodų – įsivertinimą ir rizikos vertinimą, skirtą potencialios rizikos numatymui, ir pagrindinių rizikos indikatorių metodą, identifikuojantį operacinės rizikos tendencingumą.

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

2014 m. Grupė toliau vystė operacinės rizikos valdymo ir kontrolės sistemas bei stiprino operacijų vidaus kontrolės funkciją, sisteminę paskesnę kontrolę nukreipiant į kritiškiausią kasdienę bankinę veiklą ir pinigų plovimo prevenciją. Efektyvus operacinės rizikos valdymas Grupėje yra pagrįstas kiekvieno darbuotojo sąmoningumu, rizikos suvokimu ir išmanymu. Todėl Grupė sistemingai stiprino darbuotojų rizikos supratimą, rengiant operacinės rizikos mokymus. Kaip ir ankstesniais metais, 2014 m. rugsėjo ir spalio mėn. Bankas, naudodamas DNB grupės metodiką, atliko išsamų operacinės ir verslo rizikų vertinimą, apimant visas pagrindines Banko veiklos kryptis ir įvertinant reikšmingiausias potencialias rizikas bei sudarė rizikos mažinimo priemonių planus. Papildomai liepos mėn. buvo atliktas atskiras operacinės rizikos vertinimas informacinių technologijų ir operacijų srityse bei sudarytas rizikos mažinimo planas aukšto ir vidutinio lygio rizikoms. Taip pat 2014 m. didelis dėmesys buvo skiriamas operacinės rizikos valdymo ir kontrolės funkcijos koordinavimui Baltijos šalių lygmeniu.

2014 m. Bankas intensyviai vykdė vieningos IT platformos stabilizavimą ir tuo pačiu metu ruošėsi euro konversijai, kuri buvo sėkmingai atlikta pasibaigus metams.

2015 m. Bankas ir toliau vystys operacinės rizikos valdymo sistemą, tobulindamas esamą vidaus kontrolę, monitoringą bei stiprindamas rizikos valdymo kultūrą DNB grupėje. Ypatingas dėmesys bus skiriamas operacinės rizikos mažinimui veiklose, susijusiose su teisinės ir atitikties rizikos sritimis.

6. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis

Greta periodinio rizikų vertinimo ir kapitalo poreikio apskaičiavimo, Grupė atlieka testavimą nepalankiausiomis sąlygomis (angl. Stress Testing) kredito, likvidumo, rinkos (palūkanų normos ir valiutos kurso), verslo ir operacinei rizikai, taip pat finansinio plano testavimą nepalankiausiomis sąlygomis. Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis tikslas – įvertinti, ar Grupės kapitalo pakanka atlyginti tuos neįprastus nuostolius, kurių galima patirti, jeigu pasitvirtintų testavimo prielaidos, ir parengti Grupės veiksmų nenumatytais atvejais planą. Siekiant įvertinti nuostolius, kurie gali būti patirti dėl pirmiau išvardytų rizikų pasireiškimo, naudojami standartinis, galimas ir blogiausias scenarijai. Likvidumo rizika testuojama išskirtiniu, rinkos bei 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 nustatytų kapitalo pakankamumo reikalavimų bei pagrindinio akcininko nustatytų aukštesnių siektinų kapitalo pakankamumo reikalavimų,
- 2) Užtikrinti Banko ir Grupės veiklos tęstinumą, gražą akcininkams bei naudą kitoms suinteresuotoms šalims,
- 3) Skatinti Grupės verslo vystymą tvirtos kapitalo bazės pagalba.

Kiekvieną ketvirtį priežiūros institucijai teikiama informacija apie kapitalo pakankamumą, vadovaujantis Lietuvos Banko reikalavimais.

Grupės kapitalas skirstomas į 2 lygius:

- 1) 1 lygio kapitalą sudaro įregistruotas kapitalas, emisinis skirtumas, privalomas rezervas, praėjusių finansinių metų nepaskirstytas pelnas, einamųjų metų audituotas pelnas, patvirtintas visuotiniame akcininkų susirinkime, neigiamas perkainavimo rezervas, sumažinti nematerialiuoju turtu.

- 2) 2 lygio kapitalą sudaro subordinuotos paskolos, kiti rezervai.

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

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 šiuos dvejus metus Grupė laikėsi jai keliamų kapitalo reikalavimų.

	Grupė		Bankas	
	2014	2013	2014	2013
I lygio kapitalas	1 413 659	1 374 463	1 440 286	1 320 901
II lygio kapitalas	665	706	665	-
Nuosavos lėšos, iš viso	1 414 324	1 375 169	1 440 951	1 320 901
Bendra rizikos pozicijos suma	8 466 592	8 251 800	8 957 291	8 570 650
I lygio kapitalo pakankamumo rodiklis %	16,70	16,66	16,08	15,41
Kapitalo pakankamumo rodiklis %	16,70	16,67	16,09	15,41

Kapitalo reikalavimai

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

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

	Grupė			Bankas		
	Pozicijos vertė atėmus vertės koregavimus	Pozicija užtikrinta: Pripažįstamomis užtikrinimo priemonėmis	Garanti-jomis	Pozicijos vertė atėmus vertės koregavimus	Pozicija užtikrinta: Pripažįstamomis užtikrinimo priemonėmis	Garanti-jomis
Centrinės valdžios ir centrinių bankų pozicijos	1 080 003	-	-	1 080 003	-	-
Regioninės valdžios ir vietos valdžios pozicijos	820 838	-	-	820 179	-	-
Viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	380 822	6 220	331	369 771	6 220	331
Įstaigų pozicijos	541 579	49 178	-	541 579	49 178	-
Įmonių pozicijos	4 126 715	70 125	39 839	5 074 383	70 275	39 839
Mažmeninės pozicijos	2 148 146	19 471	79 748	1 865 919	19 516	79 748
Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos	3 297 246	3 297 246	-	3 297 005	3 297 005	-
Pozicijos esant įsipareigojimų nevykdymui	845 201	167	11 607	832 482	167	11 607
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	2 203	-	-	244 269	-	-
Kitos pozicijos	764 687	-	-	425 582	-	-
Iš viso	14 007 440	3 442 407	131 525	14 551 172	3 442 361	131 525

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

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (tęsinys)

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

Bankas skaičiuoja kapitalo poreikį dėl likutinės rizikos pasireiškimo.

Grupė papildomai įvertina papildomą II-os pakopos kapitalo buferį kredito rizikai. Šis kapitalo buferis yra skirtas padengti papildomą kredito riziką, kuriai nevertinamas kapitalo poreikis pagal priežiūros institucijos reikalavimus arba pagal II-os pakopos vidaus kapitalą koncentracijos rizikai ir likutinei rizikai.

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

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

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

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

KITOS FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	Grupė		Bankas	
	2014 m.	2013 m.	2014 m.	2013 m.
Palūkanų pajamos:				
už paskolas ir gautinas sumas iš bankų	2 150	2 454	2 150	2 454
už paskolas ir gautinas sumas iš klientų	268 333	263 254	275 255	269 380
už finansinės nuomos (lizingo) gautinas sumas	13 838	12 954	-	-
Iš viso	284 321	278 662	277 405	271 834
Už prekybinį finansinį turtą	1 535	1 252	1 535	1 252
Už tikrąją vertę vertinamą finansinį turtą	5 632	7 629	5 460	7 448
Iš viso palūkanų pajamų	291 488	287 543	284 400	280 534
Palūkanų sąnaudos				
už įsiskolinimus bankams	26 029	28 954	26 029	28 954
už indėlius ir kitas grąžintinas lėšas klientams	8 108	16 164	8 108	16 164
už išleistus skolos vertybinius popierius	284	1 935	284	1 935
privalomojo indėlių draudimo sąnaudos	30 111	27 377	30 108	27 374
Iš viso palūkanų sąnaudų	64 532	74 430	64 529	74 427
Grynosios palūkanų pajamos	226 956	213 113	219 871	206 107

2 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

	Grupė		Bankas	
	2014 m.	2013 m.	2014 m.	2013 m.
Paslaugų ir komisinių pajamos:				
pavesto valdyti turto	663	837	663	837
už pinigų pervedimo operacijas	54 485	50 771	54 509	50 801
už mokėjimo kortelių paslaugas	29 066	27 700	29 066	27 700
už operacijas vertybiniais popieriais	2 802	3 613	2 802	3 618
už valiutos (EUR) keitimą	11 812	10 071	11 812	10 071
už patikėtinių ir kitą pasitikėjimu grindžiamą veiklą	8 170	6 803	773	731
už garantijas	5 235	5 103	7 659	7 287
už tarpininkavimą	2 345	3 163	6 744	6 738
kitos	13 435	11 983	12 636	12 577
Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų	128 013	120 044	126 664	120 360
Paslaugų ir komisinių sąnaudos:				
už pinigų pervedimo operacijas	2 005	1 964	2 029	1 968
už mokėjimo kortelių paslaugas	19 404	17 915	19 404	17 915
už operacijas vertybiniais popieriais	1 278	1 145	1 278	1 145
už valiutos (EUR) keitimą	4 961	2 683	4 961	2 683
už patikėtinių ir kitą pasitikėjimu grindžiamą veiklą	626	692	626	692
kitos	1 814	988	988	450
Iš viso paslaugų ir komisinių sąnaudų	30 088	25 387	29 286	24 853
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	97 925	94 657	97 378	95 507

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

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

	Grupė		Bankas	
	2014	2013	2014	2013
Prekybiniai vertybiniai popieriai				
Skolos vertybiniai popieriai:				
Realizuotas pelnas (nuostolis)	7 503	5 896	7 503	5 896
Nerealizuotas pelnas (nuostolis)	55	(2 175)	55	(2 175)
Grynasis pelnas (nuostolis) iš prekybinių vertybinių popierių	7 558	3 721	7 558	3 721
Išvestinės finansinės priemonės				
Realizuotas pelnas (nuostolis)	6 323	(11 061)	6 323	(11 061)
Nerealizuotas pelnas (nuostolis)	9 660	(2 999)	9 660	(2 999)
Grynasis pelnas (nuostolis) iš išvestinių finansinių priemonių	15 983	(14 060)	15 983	(14 060)
Tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą vertinami skolos vertybiniai popieriai				
Realizuotas pelnas (nuostolis)	654	499	627	504
Nerealizuotas pelnas (nuostolis)	2 805	(1 932)	2 805	(1 922)
Grynasis pelnas (nuostolis) iš tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą vertinamų vertybinių popierių	3 459	(1 433)	3 432	(1 418)
Realizuotas pelnas (nuostolis) iš operacijų su išleistais skolos vertybiniais popieriais	18	(442)	18	(442)
Grynasis pelnas (nuostolis) iš nuosavybės vertybinių popierių pardavimo	-	(3)	-	(3)
Gauti dividendai	58	11	58	2 798
Iš viso	27 076	(12 206)	27 049	(9 404)

4 PASTABA VERTĖS SUMAŽĖJIMAS IR KITI ATIDĖJINIAI

	Grupė		Bankas	
	2014	2013	2014	2013
Paskolų vertės sumažėjimas:				
Grynasis vertės sumažėjimo nuostolių padidėjimas (sumažėjimas)	34 506	4 364	34 506	4 364
Atgautos anksčiau nurašytos paskolos	(8 087)	(4 990)	(8 087)	(4 990)
Viso paskolų vertės sumažėjimas	26 419	(626)	26 419	(626)
Vertės sumažėjimo nuostolių padidėjimas (sumažėjimas) finansinio lizingo gautinoms sumoms (18 pastaba)	(7 675)	(10 351)	-	-
Vertės sumažėjimas kitam turtui	3 214	9 969	3 214	-
Investicinio turto tikrosios vertės pasikeitimas	599	2 320	-	-
Investicijų į dukterines vertės sumažėjimas	-	-	29 000	-
Atidėjinių sąnaudos:				
garantijoms	(2 885)	(237)	(12 072)	(8 268)
Kiti atidėjiniai	136	1 045	450	1 045
Iš viso	19 808	2 120	47 011	(7 849)

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

5 PASTABA KITOS PAJAMOS

	Grupė		Bankas	
	2014	2013	2014	2013
Grynasis kilnojamojo arba nekilnojamojo turto ir kitų užtikrinimo priemonių pardavimo rezultatas	9 668	5 736	1 264	2 160
Kilnojamojo ir nekilnojamojo turto nuomos pajamos	3 619	569	604	623
Už IT vystymo paslaugas	-	7 923	-	7 923
Už veiklos lizingą	-	16	-	-
Gautinas PVM	1 417	2 184	1 417	2 184
Kitos	7 156	10 912	4 108	7 541
Iš viso	21 860	27 340	7 393	20 431

6 PASTABA PERSONALO SĄNAUDOS

	Grupė		Bankas	
	2014	2013	2014	2013
Darbo užmokesčio sąnaudos	65 650	73 911	63 122	71 125
Socialinio draudimo sąnaudos	22 273	25 554	21 471	24 693
Kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių sąnaudos	2 841	2 424	2 757	2 351
Kitos	11 963	13 929	11 963	13 929
Iš viso	102 727	115 818	99 313	112 098

7 PASTABA NUSIDĖJIMAS IR AMORTIZACIJA

	Grupė		Bankas	
	2014	2013	2014	2013
Nematerialaus turto amortizacija	2 759	1 866	2 583	1 850
Nekilnojamojo turto įrangos ir įrengimų nusidėvėjimas	9 834	9 931	9 813	9 885
Iš viso	12 593	11 797	12 396	11 735

8 PASTABA KITOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

	Grupė		Bankas	
	2014	2013	2014	2013
Patalpų nuoma ir eksploatacija	12 536	14 567	12 314	14 339
Transporto, pašto ir ryšių paslaugų sąnaudos	9 687	10 201	9 072	9 676
Reklama ir marketingas	5 187	4 715	4 884	4 433
Biuro įrangos eksploatacinės sąnaudos	90 447	88 803	89 982	88 628
Pinigų inkasavimo, konsultavimo ir kitų paslaugų sąnaudos	11 189	13 002	10 758	12 603
Mokesčiai (išskyrus pelno mokestį)	29 400	30 298	27 410	28 590
Išlaidos perimtam turtui	1 898	3 321	1 784	3 228
Kitos sąnaudos	22 064	19 439	15 363	15 329
Iš viso	182 408	184 346	171 567	176 826

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

9 PASTABA PELNO MOKESTIS

	Grupė		Bankas	
	2014	2013	2014	2013
Apskaičiuotas pelno mokestis	445	455	-	2
Atidėtojo pelno mokesčio turto pokytis (žr. žemiau)	7 700	3 951	7 700	4 000
Iš viso	8 145	4 406	7 700	4 002

Pelno mokestis tenkantis Grupės ir Banko pelnui prieš mokesčius skiriasi nuo teorinės sumos, kuri būtų taikant pagrindinį pelno mokesčio tarifą kaip parodyta žemiau:

	Grupė		Bankas	
	2014	2013	2014	2013
Pelnas (nuostolis) prieš mokesčius	64 668	49 993	29 435	61 117
Mokestis taikant 15% tarifą	9 700	7 499	4 415	9 168
Neapmokestinamos pajamos	(4 177)	(4 391)	(2 196)	(3 941)
Apmokestinamojo pelno nemažinančios sąnaudos	9 501	4 515	8 054	3 560
Ankščiau nepripažinto atidėto mokesčio turto pasikeitimas	(6 879)	(3 217)	(2 573)	(4 785)
Pelno mokestis	8 145	4 406	7 700	4 002

Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas

Likutis metų pradžioje	25 804	29 755	25 804	29 804
Pajamos (sąnaudos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	(7 700)	(3 951)	(7 700)	(4 000)
Likutis metų pabaigoje	18 104	25 804	18 104	25 804

Atidėtų mokesčių paskaičiavimui 2014 m. ir 2013 m. buvo taikomas 15% tarifas.

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

Grupė – atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai

	Ilgalaikio turto PVM	Vertybinių popierių vertė	Iš viso
2013 m. sausio 1 d.	2 747	1 013	3 760
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	259	(548)	(289)
2014 m. sausio 1 d.	3 006	465	3 471
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	517	498	1 015
2014 m. gruodžio 31 d.	3 523	963	4 486

(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	Suakauptos sąnaudos/ ateinančių laikotarpių pajamos	Iš viso
2013 m. sausio 1 d.	1 505	7	31 478	525	33 515
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	220	123	(4 000)	75	(3 582)
Atidėtas mokestis	-	-	(658)	-	(658)
2014 m. sausio 1 d.	1 725	130	26 820	600	29 275
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	261	69	(7 700)	685	(6 685)
2014 m. gruodžio 31 d.	1 986	199	19 120	1 285	22 590

Atidėtas pelno mokesčio turtas, susidarantis dėl keliamų mokestinių nuostolių, pripažįstamas tik tuomet, kai yra tikėtina, kad bus gautas apmokestinamasis pelnas, kurio pakaks mokestiniam nuostoliui panaudoti. Atidėtojo mokesčio turtas pripažintas 2014 m. gruodžio 31 d. dėl perkeltinių mokestinių nuostolių, remiantis pelningumo per ateinančius trejus metus prielaidomis. Tikėtini būsimi apmokestinami pelnai yra paremti verslo plano prielaidomis, įvertinant dabartinę ekonomikos situaciją. Per ateinančius ketvirčius reikšmingai pasikeitus verslo plano pajamoms ir prielaidoms dabar pripažinto atidėto mokesčio turto suma gali būti tikslinama.

2014 m. gruodžio 31 d. Grupė turi 205 mln. Lt perkeltinių nepanaudotų mokestinių nuostolių, kurių perkėlimo laikas nėra ribojamas ir 15 mln. Lt mokestinių nuostolių, kurie galioja iki 2016 metų (2013 m. gruodžio 31 d. mokestinių nuostolių sumos atitinkamai buvo lygios 257 mln. Lt. Ir 15 mln. Lt.). 2014 m. gruodžio 31 d. Grupė turi 0,7 mln. Lt laikinųjų skirtumų iš investicinio turto ir parduoti turimo turto perkainavimo, kuriems atidėtas mokestis nebuvo pripažintas (2013 m. gruodžio 31 d. Grupė turėjo 4,7 mln. Lt tokių laikinųjų skirtumų).

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

Bankas – atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai

	Ilgalaikio turto PVM	Vertybinių popierių vertė	Iš viso
2013 m. sausio 1 d.	2 747	956	3 703
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	259	(491)	(232)
2014 m. sausio 1 d.	3 006	465	3 471
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	517	498	1 015
2014 m. gruodžio 31 d.	3 523	963	4 486

(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
2013 m. sausio 1 d.	1 505	7	31 478	517	33 507
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	220	123	(4 000)	83	(3 574)
Atidėtas mokestis	-	-	(658)	-	(658)
2014 m. sausio 1 d.	1 725	130	26 820	600	29 275
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolių) ataskaitoje	261	69	(7 700)	685	(6 685)
2014 m. gruodžio 31 d.	1 986	199	19 120	1 285	22 590

2014 m. gruodžio 31 d. Bankas turi 136 mln. Lt perkeltinų nepanaudotų mokestinių nuostolių, kurių perkėlimo laikas nėra ribojamas (2013 m. gruodžio 31 d. nepanaudotų mokestinių nuostolių suma sudarė 184 mln. Lt.).

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

	Grupė		Bankas	
	2014	2013	2014	2013
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	22 590	29 275	22 590	29 275
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	(4 486)	(3 471)	(4 486)	(3 471)
Atskleista finansinės būklės ataskaitoje	18 104	25 804	18 104	25 804

(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 išleistų paprastų vardinių akcijų skaičiaus per ataskaitinį laikotarpį.

Svertinio vidurkio apskaičiavimas 2014 m.	Pastaba	Akcijų skaičius	Nominali vertė	Apyvartoje/ 365 (dienomis)	Svertinis vidurkis
2013 m. gruodžio 31 d. akcijų skaičius		5 710 134	115	365/365	5 710 134
2014 m. gruodžio 31 d. akcijų skaičius	31	5 710 134	115	365/365	5 710 134
Svertinio vidurkio apskaičiavimas 2013 m.		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
				2013	2013
				Grupė	Grupė
Pelnas priskirtinas Banko akcininkams				56 523	45 587
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (vnt.)				5 710 134	5 710 134
Pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt)				9,90	7,98

2014 m. ir 2013 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	
	2014	2013	2014	2013
Gryni pinigai ir kitos vertybės	287,687	297,796	287,687	297,796
Lėšos centriniame banke:				
Privalomosios atsargos nacionaline valiuta	878,029	-	878,029	-
Korespondentinė sąskaita centriniame banke	201,974	185,089	201,974	185,089
Iš viso	1,367,690	482,885	1,367,690	482,885

Lietuvos banke laikomas privalomąsias atsargas sudaro suma, apskaičiuojama kiekvieną mėnesį nuo ankstesnio mėnesio pabaigoje Banko turėtų įsipareigojimų, kuriems taikoma teigiama 3% privalomųjų atsargų norma. Visos privalomosios atsargos laikomos litais. Lietuvos Bankas už privalomųjų atsargų laikymą palūkanų nemoka.

12 PASTABA GAUTINOS SUMOS IŠ BANKŲ IR KITŲ KREDITO ĮSTAIGŲ

	Grupė		Bankas	
	2014	2013	2014	2013
Lėšos bankuose ir kitose kredito įstaigose				
Indėliai iki pareikalavimo:	234 761	275 829	234 761	275 829
iš jų lėšos išvestinių finansinių priemonių sandorių	4 662	13 224	4 662	13 224
vykdymo užtikrinimui	207 170	569 755	207 170	569 755
Terminuoti indėliai	48 732	37 908	48 732	37 908
Trumpalaikės paskolos				
Iš viso	490 663	883 492	490 663	883 492

Paskolų vertės sumažėjimo nuostolių paskoloms ir gautinoms sumoms iš bankų nei Banko nei Grupės lygyje 2014 m. ir 2013 m. nebuvo. Atitinkamai šioms lėšoms neužfiksuota nurašymų ir vertės sumažėjimo nuostolio pokyčių 2014 m. ir 2013 m.

2014 m. kredito unijos buvo perklasifikuotos kaip gautinos sumos iš bankų ir kitų kredito įstaigų, o 2013 m. palyginamieji skaičiai atitinkamai perskaičiuoti (37 908 tūkst. Lt).

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

13 PASTABA PREKYBINIS FINANSINIS TURTAS

Grupė (Bankas)

	2014			2013		
	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	73 518	-	-	49 313	-	-
Užsienio emitentų Vyriausybės obligacijos	5 037	-	-	1 649	-	-
Užsienio emitentų skolos vertybiniai popieriai	6 590	-	-	2 544	-	-
Iš viso	85 145	-	-	53 506	-	-

2014 ir 2013 m. nebuvo judėjimų tarp skirtingų vertinimo metodų.

14 PASTABA TIKRĄJA VERTE VERTINAMAS FINANSINIS TURTAS

GRUPĖ

	2014			2013		
	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	714 608	-	-	821 544	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai						
Fondų vienetai	126	-	-	516	-	-
Kiti	-	-	1 027	-	-	920
Iš viso	714 734	-	1 027	822 060	-	920

BANKAS

	2014			2013		
	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	710 239	-	-	815 557	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai						
Fondų vienetai	-	-	-	-	-	-
Kiti	-	-	1 027	-	-	920
Iš viso	710 239	-	1 027	815 557	-	920

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

14 PASTABA TIKRAJĄ VERTE VERTINAMAS FINANSINIS TURTAS (tęsinys)

Už gautus išankstinius eurų banknotus, monetas bei monetų rinkinius Lietuvos Bankui buvo įkeista Vyriausybės vertybinių popierių, kurių balansinė vertė sudarė 408 587 tūkst. Lt. Pagal išankstinio eurų paskirstymo sutartį Lietuvos Bankui buvo atlikti trys mokėjimai, įkeitimo termino pabaiga laikoma paskutinio mokėjimo data 2015 m. vasario 4 d.

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

Skolos vertybinių popierių svertiniai pajamingumai ir trukmės pateikti lentelėje:

Grupė	2014		2013	
	%	Terminas (metais)	%	Terminas (metais)
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	0.61	0.73	0.67	0.81
Bankas	2014		2013	
	%	Terminas (metais)	%	Terminas (metais)
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	0.62	0.74	0.67	0.81

15 PASTABA IŠVESTINĖS FINANSINĖS PRIEMONĖS

Išvestinės finansinės priemonės yra iš esmės naudojamos apsidrausti nuo rizikos vadovaujantis Grupės rizikos valdymo pozicija. Grupė ir Bankas taiko šias išvestines finansines priemones:

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

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

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

Išvestinių finansinių priemonių tikrosios vertės parodytos toliau pateikiamoje lentelėje.

	Nominaliosios vertės (nurodytos sutartyje)		Tikrosios vertės	
	Pirkti	Parduoti	Turtas	Įsipareigojimai
2014 m. gruodžio 31 d.				
Valiutų ateities (forward), apsigkeitimo (swap), pasirinkimo (put call)	725 597	725 765	12 790	13 680
Palūkanų normos apsigkeitimo (swap), apribojimo (collar)	1 995 948	1 984 726	12 556	8 876
Biržos prekių išvestinės finansinės priemonės	799	799	102	102
Iš viso	2 722 344	2 711 290	25 448	22 658
2013 m. gruodžio 31 d.				
Valiutų ateities (forward), apsigkeitimo (swap), pasirinkimo (put call)	2 687 217	2 696 094	2 245	11 884
Palūkanų normos apsigkeitimo (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 išvestinės finansinės priemonės	9 810	9 875	2 696	2 586
Iš viso	4 550 721	4 536 011	12 525	21 224

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

16 PASTABA PASKOLOS IR GAUTINOS SUMOS IŠ KLIENTŲ

	Grupė		Bankas	
	2014	2013	2014	2013
	31	16	368 964	340 086
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų				
Paskolos verslo klientams:				
- Valdžios institucijos, valstybės ir savivaldybės įmonės	1 080 915	957 642	1 080 915	957 642
- didelės įmonės	2 610 997	2 447 262	2 741 687	2 447 262
- SVĮ	1 465 420	1 509 724	1 465 420	1 639 472
- ūkininkai	318 684	281 959	318 684	281 959
- kiti	2 506	3 230	2 506	3 230
Iš viso paskolų verslo klientams	5 478 522	5 199 817	5 609 212	5 329 565
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės):				
- vartojimo kreditai	205 705	181 565	205 705	181 565
- hipotekinės paskolos	4 194 734	4 065 835	4 194 734	4 065 835
- paskolos, užtikrintos Banko išleistomis su akcijų indeksais susietomis obligacijomis	20 017	30 498	20 017	30 498
- kitos	18 079	22 404	18 079	22 404
Iš viso paskolų individualiems klientams (mažmeninių)	4 438 535	4 300 302	4 438 535	4 300 302
Iš viso suteiktų paskolų	9 917 088	9 500 135	10 416 711	9 969 953
Iš viso vertės sumažėjimo nuostoliai:				
finansų institucijoms	(466 024)	(596 016)	(466 024)	(596 016)
verslo klientams	-	-	-	-
individualiems klientams	(300 322)	(362 787)	(300 322)	(362 787)
	(165 702)	(233 229)	(165 702)	(233 229)
Iš viso suteiktų paskolų ir gautinų sumų iš klientų grynąja verte	9 451 064	8 904 119	9 950 687	9 373 937

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

16 PASTABA PASKOLOS IR GAUTINOS SUMOS IŠ KLIENTŲ (tęsinys)

Paskolų vertės sumažėjimas

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

2014 m. gruodžio 31 d.

	Grupės ir Banko suteiktos paskolos individualiems klientams (mažmeninės)	Grupės ir Banko paskolos verslo klientams
2014 m. sausio 1 d.	233 229	362 787
Paskolų vertės sumažėjimo sumos pokytis	14 064	21 394
Per metus nurašytos neatgautinos paskolos	(81 591)	(83 859)
2014 m. gruodžio 31 d.	165 702	300 322
Specialieji atidėjiniai individualiai vertinamam turtui	157 316	296 044
Specialieji atidėjiniai bendrai vertinamam turtui	8 386	4 278
	165 702	300 322
Individualiai vertinamos nuvertėjusios paskolos prieš specialiujų atidėjinių atskaitymą	324 570	664 172

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 specialiujų atidėjinių atskaitymą	513 446	842 601

Paskolų vertės sumažėjimo grynas pokytis 2014 m. gruodžio 31 d. sudarė 35 458 tūkst. Lt (2013: 1 920 tūkst. Lt).

Paskolų vertės sumažėjimo nuostolių paskoloms ir gautinoms sumoms iš finansų institucijų nei Banko, nei Grupės lygyje 2014 m. nebuvo. Atitinkamai šioms paskoloms neužfiksuota nurašymų ir vertės sumažėjimo nuostolio pokyčių 2014 m. ir 2013 m.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

17 PASTABA FINANSINIŲ STRAIPSNIŲ SUDENGIMAS

2014 m. gruodžio 31 d.	Bendra apskaitinė vertė	Sumos, sudengtos finansinės būklės ataskaitoje	Apskaitinė vertė	Užtikrinta įkeistais vertybiniais popieriais	Sumos po galimo sudengimo
TURTAS					
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų ¹	84 444	-	84 444	84 444	-
Išvestinės finansinės priemonės ²	631	67	564	-	564
ISIPAREIGOJIMAI					
Išvestinės finansinės priemonės ²	480	78	402	-	402

2013 m. gruodžio 31 d.	Bendra apskaitinė vertė	Sumos, sudengtos finansinės būklės ataskaitoje	Apskaitinė vertė	Užtikrinta įkeistais vertybiniais popieriais	Sumos po galimo sudengimo
TURTAS					
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų ¹	38 427	-	38 427	38 427	-
Išvestinės finansinės priemonės ²	751	214	537	-	537
ISIPAREIGOJIMAI					
Išvestinės finansinės priemonės ²	2 237	210	2 027	-	2 027

1) Apima atvirkštinius atpirkimo sandorius.

2) Apima išvestines finansines priemones už kurias atsiskaitoma neto.

18 PASTABA FINANSINĖS NUOMOS (LIZINGO) GAUTINOS SUMOS

	Iki metų	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	Iš viso
Investicijos į finansinę nuomą				
Likutis 2013 m. gruodžio 31 d.	171 894	240 447	9 371	421 712
Pokytis per 2014 m.	6 315	17 770	6 075	30 160
Likutis 2014 m. gruodžio 31 d.	178 209	258 217	15 446	451 872
Neuždirbtos finansinės nuomos pajamos				
Likutis 2013 m. gruodžio 31 d.	8 819	10 998	486	20 303
Pokytis per 2014 m.	590	1 034	504	2 128
Likutis 2014 m. gruodžio 31 d.	9 409	12 032	990	22 431
Grynosios investicijos į finansinę nuomą prieš vertės sumažėjimą				
2013 m. gruodžio 31 d.	163 075	229 449	8 885	401 409
2014 m. gruodžio 31 d.	168 800	246 185	14 456	429 441
Vertės sumažėjimo pokyčiai				
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
Vertės sumažėjimo nuostolių padidėjimas (sumažėjimas) (4 pastaba)	(1 874)	(5 798)	(3)	(7 675)
Per metus nurašytos neatgautinos finansinės nuomos sumos	-	(4 131)	-	(4 131)
Likutis 2014 m. gruodžio 31 d.	33 134	4 711	101	37 946
Grynosios investicijos į finansinę nuomą po vertės sumažėjimo				
2013 m. gruodžio 31 d.	128 067	214 809	8 781	351 657
2014 m. gruodžio 31 d.	135 666	241 474	14 355	391 495

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

19 PASTABA INVESTICIJOS Į DUKTERINES BENDROVES

	2014			2013	
	Dalis nuosa- vybėje	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%	149 983	(25 000)	124 983	123 478
UAB Industrious	99,92%	47 175	(4 000)	43 175	40 209
Iš viso			(134 966)	242 227	237 756

Bankas įvertinęs dukterinių įmonių tikėtinus būsimojo piniginio srutaus, verslo augimą ir rizikos kaštus, apskaitė investicijų vertės sumažinimą 29 mln. Lt - UAB Intractus 25 mln. Lt, UAB Industrious – 4 mln. Lt. Atgautina vertė buvo apskaičiuota tikrąja verte minus pardavimo kaštai, kas atitinka 3 lygį.

Per 2014 m. Bankas neperleido savo ar savo dukterinių įmonių akcijų tretiesiems asmenims.

20 PASTABA INVESTICIJA Į ASOCIJUOTĄ ĮMONĘ

	2014			2013	
	Dalis nuosa- vybėje	Nominali vertė	Vertės sumažėjimas	Balansinė vertė	Balansinė vertė
Investicija į asocijuotą įmonę					
AB Informacinio verslo paslaugų įmonė	36,47%	2 042	-	2 042	-
Iš viso			-	2 042	-

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

21 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	-	-	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
Įsigijimai			19 287	19 287
Nurašymai ir pardavimai		(108)	(11 580)	(11 688)
2014 m. gruodžio 31 d.	98 625	1 379	87 170	187 174
Nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimas:				
2013 m. sausio 1 d.	29 787	232	63 783	93 802
Nurašymai ir pardavimai	-	(252)	(9 161)	(9 413)
Nusidėvėjimo sąnaudos per metus	2 162	221	7 548	9 931
2013 m. gruodžio 31 d.	31 949	201	62 170	94 320
Nurašymai ir pardavimai		56	(11 343)	(11 287)
Nusidėvėjimo sąnaudos per metus	2 162	202	7 470	9 834
Vertės mažėjimas			3 214	3 214
2014 m. gruodžio 31 d.	34 111	459	61 511	96 081
Likutinė vertė:				
2013 m. sausio 1 d.	68 838	1 470	19 519	89 827
2013 m. gruodžio 31 d.	66 676	1 286	17 293	85 255
2014 m. gruodžio 31 d.	64 514	920	25 659	91 093
Naudingo tarnavimo laikas (metais)	50	6	3-10	-
Nudėvėtas, bet dar naudojamas veikloje nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai:				
2013 m. gruodžio 31 d.	6 852	-	40 552	47 404
2014 m. gruodžio 31 d.	6 852	-	38 597	45 449

(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:	98 625	1 219	82 870	182 714
2013 m. sausio 1 d.				
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
Įsigijimai			19 277	19 277
Nurašymai ir pardavimai			(11 479)	(11 479)
2014 m. gruodžio 31 d.	98 625	1 219	86 888	186 732
Nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimas:				
2013 m. sausio 1 d.	29 787	54	63 407	93 248
Nurašymai ir pardavimai			(9 183)	(9 183)
Nusidėvėjimo sąnaudos per metus	2 162	201	7 522	9 885
2013 m. gruodžio 31 d.	31 949	255	61 746	93 950
Nurašymai ir pardavimai			(11 135)	(11 135)
Nusidėvėjimo sąnaudos per metus	2 162	202	7 449	9 813
Vertės mažėjimas	-	-	3 214	3 214
2014 m. gruodžio 31 d.	34 111	457	61 274	95 842
Likutinė vertė:				
2013 m. sausio 1 d.	68 838	1 165	19 463	89 466
2013 m. gruodžio 31 d.	66 676	964	17 344	84 984
2014 m. gruodžio 31 d.	64 514	762	25 614	90 890
Naudingo tarnavimo laikas (metais)	50	6	3-10	-
2014 m. gruodžio 31 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. turtas nebuvo įkeistas trečiųjų šalių naudai.				
2014 m. gruodžio 31 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. Bankas (Grupė) turėjo nuosavybės teises į visą ilgalaikį nematerialųjį turtą, nekilnojamąjį turtą ir įrangą.				
Nudėvėtas, bet dar naudojamas veikloje nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai:				
2013 m. gruodžio 31 d.	6 852	-	40 205	47 057
2014 m. gruodžio 31 d.	6 852	-	38 402	45 254

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

22 PASTABA INVESTICINIS TURTAS

	Žemė		Komer- cinė	Pastatai Gyvena- moji		Komer- cinė	Gyvena- moji	Kita	Iš viso	Iš viso
	Kita Lygis 2	Kita Lygis 3	Lygis 2	Lygis 2	Kita Lygis 2	Lygis 3	Lygis 3	Lygis 3	2014	2013
Likutinė vertė										
sausio 1 d.	46 113	12 950	62 009	63 424	20 437	12 720	6 880	3 260	227 793	227 047
Įsigijimai	265	32 743	-	-	-	30 613	10 524	420	74 565	46 351
Investicijų kapitalizavimas	13	166	-	808	-	159	21	-	1 167	2 390
Perklasifikuojamas iš skirto parduoti	1 074	10 405	1 966	-	-	11 542	3 186	-	28 173	-
Perklasifikavimai	(9 193)	11 839	(62 009)	(6 403)	(20 437)	68 471	20 568	(2 836)	-	-
Nurašymai ir perleidimai	(54)	(6 343)	-	(12 530)	-	(20 850)	(3 316)	-	(43 093)	(1 633)
Perklasifikuojamas į skirtą parduoti	(1 653)	(3 102)	-	-	-	(3 483)	(457)	-	(8 695)	(44 042)
Grynasis pelnas (nuostolis), gautas patikslinus tikrąją vertę	(3 639)	(74)	-	484	-	(197)	2 827	-	(599)	(2 320)
Likutinė vertė										
gruodžio 31 d.	32 926	58 584	1 966	45 783	-	98 975	40 233	844	279 311	227 793

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

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

Pajamų/išlaidų susijusių su investiciniu turtu judėjimas buvo toks:

Grupė	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	Iš viso 2014	Iš viso 2013
Investicinio turto nuomos pajamos	-	-	3 015	3 015	1 494
Tiesioginės veiklos išlaidos (įskaitant remonto ir eksploatacijos išlaidas) atsiradusias dėl investicinio turto, už kurio nuomą buvo gauta pajamų	-	-	324	324	291
Tiesioginės veiklos išlaidos (įskaitant remonto ir eksploatacijos išlaidas) atsiradusias dėl investicinio turto, už kurio nuomą nebuvo gauta pajamų	-	-	3 559	3 559	2 593

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

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

Grupės investicinio turto vertinimo modelis buvo parengtas taikant rinkos palyginamąjį ir pajamų metodus. Investicinio turto vertinimai buvo atlikti 2014 m. gruodžio 31 d. 2014 metais buvo investicinio turto perklasifikavimų tarp lygių (2013 metais investicinis turtas nebuvo perklasifikuojamas tarp lygių). Visas investicinis turtas, kuris buvo perkainotas naudojant rinkos palyginamųjų kainų metodą be reikšmingų rinkos kainų koregavimų buvo priskirtas 2 lygiui, likęs investicinis turtas buvo priskirtas 3 lygiui (2013 metais visas investicinis turtas buvo priskirtas 2 lygiui, išskyrus tą, kuris buvo vertintas pajamų metodu).

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

22 PASTABA INVESTICINIS TURTAS (tęsinys)

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

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

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

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

- Nuomos kaina (1-80 LTL/m² per mėnesį);
- Kapitalizavimo norma (5,0–15 %)
- Diskonto norma (7–15 %)

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

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

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

Žemė	Vidutinės kainos už arą 2014 m., tūkst. litų	Vidutinės kainos už arą 2013 m., tūkst. litų
Gyvenamoji	2 - 120	2,0 – 80,0
Kita	0,1 - 120	0,1 – 15,0
Pastatai	Vidutinės kainos už kv.m. 2014 m., tūkst. litų	Vidutinės kainos už kv.m. 2013 m., tūkst. litų
Komercinė	0,5 - 10	0,5 – 10,0
Gyvenamoji	0,5 - 10	0,5 – 8,0
Kita	0,5 - 6	0,1 – 6,0

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

23 PASTABA ILGALAIKIS NEMATERIALUSIS TURTAS

	Grupė	Bankas
Įsigijimo savikaina:		
2013 m. sausio 1 d.	27 686	26 298
Įsigijimai	4 712	4 679
Nurašymai ir pardavimai	(2 286)	(2 260)
2013 m. gruodžio 31 d.	30 112	28 717
Įsigijimai	9 150	3 803
Nurašymai ir pardavimai	(5 949)	(5 698)
2014 m. gruodžio 31 d.	33 313	26 822
Amortizacija ir vertės sumažėjimas:		
2013 m. sausio 1 d.	18 699	17 340
Nurašymai ir pardavimai	(2 256)	(2 231)
Amortizacijos sąnaudos per metus	1 866	1 850
2014 m. gruodžio 31 d.	18 309	16 959
Nurašymai ir pardavimai	(5 949)	(5 698)
Amortizacijos sąnaudos per metus	2 759	2 583
2014 m. gruodžio 31 d.	15 119	13 844
Likutinė vertė:		
2013 m. sausio 1 d.	8 987	8 958
2013 m. gruodžio 31 d.	11 803	11 758
2014 m. gruodžio 31 d.	18 194	12 978
Naudojimo laikotarpis (metais)	3-5	5
2014 m. gruodžio 31 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. nebuvo jokio trečiosioms šalims įkeisto turto. Ilgalaikis nematerialusis turtas apima kompiuterines programas ir licencijas jomis naudotis.		
Nudėvėtas, bet vis dar veikloje naudojamas ilgalaikis nematerialus ilgalaikis turtas:		
2013 m. gruodžio 31 d.	13 481	12 161
2014 m. gruodžio 31 d.	10 480	9 405

24 PASTABA KITAS TURTAS

	Grupė		Bankas	
	2014	2013	2014	2013
Sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos	7 758	4 875	7 491	4 948
Už skolas perimtas turtas	13 349	32 908	13 349	32 908
Turtas skirtas lizinguoti	1 366	528	-	-
Avansiniai mokėjimai ir gautinos sumos	14 861	10 732	4 483	8 542
Kitas turtas	6 861	4 003	2 756	3 583
Susigrąžintas turtas pagal nutrauktas lizingo sutartis	16 964	46 212	-	-
Bendra vertė	61 159	99 258	28 079	49 981
Minus: susigrąžinto turto pagal nutrauktas lizingo sutartis	(9 028)	(25 874)		
vertės sumažėjimas	(187)	(951)	(138)	(138)
kito turto vertės sumažėjimas				
Iš viso	51 944	72 433	27 941	49 843

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

25 PASTABA PARDUOTI LAIKOMAS ILGALAIKIS TURTO IR PERLEIDŽIAMOS TURTO GRUPĖS

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

Grupė	Žemė		Pastatai		Gyvena- moji		Komer- cinė		Gyvena- moji		Iš viso 2014	Iš viso 2013
	Kita Lygis 2	Kita Lygis 3	Komer- cinė Lygis 2		Kita Lygis 2		Komer- cinė Lygis 3		Kita Lygis 3			
Likutinė vertė sausio 1 d.	13 300	1 290	16 611		8 764		264		-		40 229	14 722
Įsigijimai	-	439	-		-		215		55		709	5
Investicijų kapitalizavimas	1	5	192		-		-		-		198	12
Įsigijimai (perklasifikuota iš investicinio turto)	1 653	3 102	-		-		3 483		457		8 695	44 042
Įsigijimai (perklasifikuota iš turto perimto už skolas)	-	-	-		-		-		-		-	273
Perklasifikavimai	(11 161)	10 308	(15 011)		(5 096)	(264)	15 864		5 096	264	-	-
Nurašymai ir perleidimai		(891)	-		(2 735)	-	(4 012)		(1 357)	(264)	(9 259)	(16 451)
Nurašymai (perklasifikuota į investicinį turtą)	(1 074)	(10 405)	(1 966)		-	-	(11 542)		(3 186)	-	(28 173)	-
Grynasis pelnas (nuostolis), gautas patikslinus tikrąją vertę	452	-	174		-	-	62		-	-	688	(2 374)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	3 171	3 848	-		933	-	4 070		1 065	-	13 087	40 229

Per 2014 metus Grupė perėmė nekilnojamojo turto, kurio vertė metų pabaigai yra 13 087 tūkst. Lt (2013 metais 40 229 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 turtu. Parduoti laikomo turto ir perleidžiamų turto grupių tikrosios vertės vertinimai buvo atlikti 2014 m. gruodžio 31 d. 2014 metais turtas buvo perklasifikuotas tarp lygių (2013 metais nebuvo perklasifikavimo tarp lygių). Parduoti laikomas ilgalaikis turtas, kuris perkainotas naudojant palyginamąjį metodą be reikšmingų rinkos kainų koregavimų, yra klasifikuojamas prie 2-o lygio, likęs turtas yra klasifikuojamas prie 3-io lygio (2013 metais visas parduoti laikomas ilgalaikis turtas buvo klasifikuojamas prie 2-o lygio, išskyrus turtą perkainotą naudojant pajamų metodą). Detalesnė informacija apie tikrosios vertės nustatymą atskleista 22 pastaboje.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

26 PASTABA ĮSISKOLINIMAI BANKAMS IR KITOMS KREDITO ĮSTAIGOMS

	Grupė		Bankas	
	2014	2013	2014	2013
<u>Lėšos centriniame banke</u>	5 784	-	5 784	-
<u>Bankų ir kitų kredito įstaigų lėšos:</u>				
Indėliai iki pareikalavimo	24 635	63 066	24 635	63 066
Terminuoti indėliai	118 056	107 153	118 056	107 153
Paskolos	4 032 008	4 035 883	4 032 008	4 035 883
Iš viso	4 180 483	4 206 102	4 180 483	4 206 102

2014 m. kredito unijos buvo perklasifikuotos prie įsiskolinimų bankams ir kitoms kredito įstaigoms, o 2013 m. palyginamieji skaičiai atitinkamai perskaičiuoti (5 339 tūkst litų).

27 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KLIENTAMS

	Grupė		Bankas	
	2014	2013	2014	2013
<u>Indėliai iki pareikalavimo</u>				
Valdžios institucijų	381 221	238 126	381 221	238 126
Valstybės ir savivaldybės įmonių	157 502	161 497	157 502	161 497
Finansinių institucijų	23 903	25 982	29 656	27 469
Privačių įmonių	2 727 490	2 172 864	2 733 294	2 175 191
Fizinių asmenų	2 461 723	1 801 327	2 461 723	1 801 327
Iš viso indėlių iki pareikalavimo	5 751 839	4 399 796	5 763 396	4 403 610
<u>Terminuoti indėliai</u>				
Valdžios institucijų	6 018	3 995	6 018	3 995
Valstybės ir savivaldybės įmonių	25 308	15 518	25 308	15 518
Finansinių institucijų	7 002	8 136	7 002	8 136
Privačių įmonių	162 003	404 633	162 003	404 633
Fizinių asmenų	1 294 684	1 408 018	1 294 684	1 408 018
Iš viso terminuotųjų indėlių	1 495 015	1 840 300	1 495 015	1 840 300
Ilgalaikė paskola	4 702	7 283	4 702	7 283
Iš viso	7 251 556	6 247 379	7 263 113	6 251 193

2014 m. gruodžio 31 d. Grupės klientų sąskaitose buvo įtraukta 53 755 tūkst. Lt (2013: 18 686 tūkst. Lt) bei Banko klientų sąskaitose 53 951 tūkst Lt (2013: 18 956 tūkst Lt) indėlių laikomų kaip įkeistas turtas neatšaukiamais įsipareigojimams pagal importo akredityvus, garantijas ir paskolas.

2014 m. kredito unijos buvo perklasifikuotos prie įsiskolinimų bankams ir kitoms kredito įstaigoms, o 2013 m. palyginamieji skaičiai atitinkamai perskaičiuoti (5 339 tūkst litų).

(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	
			2014	2013
Su indeksais susietos obligacijos				
LTL	-	2014	-	8 056
EUR	-	2014	-	1 983
Įterptos išvestinės finansinės priemonės			-	1 408
Su indeksais susietų obligacijų atidėtas pelnas			-	50
Iš viso			-	11 497
Kitos obligacijos				
LTL	4,18 %	2014	-	1 038
LTL	5,00 %	2015	207	929
Iš viso			207	1 967
Iš viso išleistų skolos vertybinių popierių			207	13 464

Su indeksais susietų obligacijų atidėto pelno pasikeitimai pateikiami žemiau:

	Grupė	Bankas
2014 m. sausio 1 d.	50	50
Per metus pripažinta pelno (nuostolių) ataskaitoje	(50)	(50)
2014 m. gruodžio 31 d.	-	-
2013 m. sausio 1 d.	173	173
Per metus pripažinta pelno (nuostolių) ataskaitoje	(123)	(123)
2013 m. gruodžio 31 d.	50	50

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

29 PASTABA ATIDĖJINIAI

Žemiau pateikiamas atidėjinių garantijoms ir kitiems galimiems įsipareigojimams judėjimas:

	Grupė			Bankas		
	Garantijoms ir kitiems galimiems įsipareigojimams	Nebaigtoms teisinėms byloms ir kita	Restruktūrizavimui	Garantijoms ir kitiems galimiems įsipareigojimams	Nebaigtoms teisinėms byloms ir kita	Restruktūrizavimui
2014 m. sausio 1 d.	63	597	4 064	44 533	459	4 064
Atidėjinių išaugimas	41	1 405	1 974	41	1 405	1 974
Panaudotos sumos	-	(114)	(3 008)	-	(114)	(3 008)
Atstatytos nepanaudotos sumos	(146)	(138)	(118)	(9 328)	-	(118)
Valiutų kurso pasikeitimo įtaka	90	-	-	90	-	-
2014 m. gruodžio 31 d.	48	1 750	2 912	35 336	1 750	2 912
Einamieji (iki vienerių metų)	41	350	2 912	35 334	350	2 912
Ilgalaikiai (virš vienerių metų)	7	1 400	-	2	1 400	-
2014 m. gruodžio 31 d.	48	1 750	2 912	35 336	1 750	2 912
2013 m. sausio 1 d.	327	4 457	1 099	52 828	4 319	1 099
Atidėjinių išaugimas	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 įtaka	(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

Teisminiai ginčai. 2014 m. gruodžio 31 d. bendra ieškinių, pareikštų prieš Banką, suma sudarė 57 728 tūkst. Lt (2013: 65 573 tūkst. Lt), iš jų 26 947 tūkst. Lt (2013: 38 499 tūkst. Lt) ieškinių, susijusių su indeksais susietomis obligacijomis. Bankas sudarė 1 750 tūkst. Lt (2013: 459 tūkst. Lt) atidėjinių galimiems nuostoliams dėl teisminių ginčų padengti.

30 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

	Grupė		Bankas	
	2014	2013	2014	2013
Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos	29 442	21 715	27 232	20 948
Tranzitinė sąskaita paskolų dengimui	5 248	4 301	5 248	4 301
Įsiskolinimai atsiskaitant kredito kortelėmis	-	1 243	-	1 243
Prekybos skolos (tiekejai)	3 633	4 648	1 523	2 225
Mokėtinos sumos	4 693	11 486	4 170	10 100
Išankstiniai mokėjimai	3 340	1 396	-	-
Kiti įsipareigojimai	6 025	4 115	5 552	2 560
Iš viso	52 381	48 904	43 725	41 377

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

31 PASTABA AKCINIS KAPITALAS

2014 m. gruodžio 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			2013		
	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	
	2014	2013	2014	2013
Privalomas rezervas	12 248	4 998	12 028	4 798
Kiti rezervai	831	831	831	831
Atsargos kapitalas	364 270	364 270	364 270	364 270
Iš viso	377 349	370 099	377 129	369 899

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

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

33 PASTABA PAVESTAS VALDYTI TURTAS

Pavestas valdyti turtas bei įsipareigojimai apskaitomi nebalansinėse sąskaitose.

2014 m. gruodžio 31 d. visą 25 206 tūkst. Lt (2013 m.: 28 877 tūkst. Lt) pavesto valdyti turto sumą sudarė išduotos lengvatinės paskolos juridiniams ir fiziniams asmenims, tame tarpe ūkininkams, gyvenamųjų namų statybos bendrijoms bei kitoms įmonėms. Šios paskolos buvo išduotos iš Lietuvos Respublikos Paramos žemės ūkiui fondo, Ūkininkų rėmimo fondo, Paramos žemės ūkiui fondo (lėšų už parduotus grūdus gautus iš JAV) bei Bendro paramos gyvenamiesiems namams, butams statyti ir pirkti fondo, LB paramos gyvenamiesiems namams, butams statyti arba pirkti fondo.

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

Banko dukterinė įmonė UAB DNB investicijų valdymas valdo šiuos fondus:

	2014 (Neaudituota)	2013 (Neaudituota)
Investiciniai fondai:		
DNB likvidumo fondas	28 348	39 035
DNB akcijų fondų fondas	9 335	9 292
Pensijų fondai:		
DNB pensija 1	49 971	44 455
DNB pensija 2	275 944	228 083
DNB pensija 3	251 077	203 710
ERGO Konservatyvusis	48 282	-
ERGO Balans	132 860	-
Papildomo savanoriško kaupimo fondas:		
DNB papildoma pensija	47 374	32 789
DNB papildoma pensija 100	5 754	3 720
DNB papildoma konservatyvi pensija	4 030	616
DNB papildoma darbuotojo pensija 50	0	-
DNB papildoma darbuotojo pensija 25	6	-
Individualiai valdomuose profesionalaus investuotojo VP portfeliuose valdomo turto vertė	42 445	36 005
Iš viso	895 426	597 705

34 PASTABA NEAPIBRĖŽTI ĮSIPAREIGOJIMAI

Suteiktos garantijos, išleisti akredityvai, kreditavimo bei kiti įsipareigojimai

	Grupė		Bankas	
	2014	2013	2014	2013
Garantijos	402 178	417 525	621 394	649 705
Akredityvai	18 135	4 372	18 135	4 372
Kreditavimo įsipareigojimai	1 365 146	1 198 897	1 702 490	1 549 852
Įsipareigojimai suteikti finansinę nuomą	15 355	3 874	-	-
Turto įsigijimo įsipareigojimai	7 338	3 140	340	2 586
Kiti įsipareigojimai	12 000	13 444	12 000	13 444
Iš viso	1 820 152	1 641 252	2 354 359	2 219 959

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

2014 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo neapibrėžtą įsipareigojimą 378 491 tūkst. LTL Lietuvos Bankui už iš anksto gautus euro banknotus, monetas ir monetų rinkinius. Ši suma buvo apskaityta kaip įsipareigojimas Lietuvos Bankui ir atitinkamai gryniesiems eurai 2015 m. sausio 1 d. Apskaitos operacijos buvo atlikos vadovaujantis Lietuvos Banko nustatytais reikalavimais (Išankstinio eurų banknotų ir monetų pirminio ir antrinio paskirstymo tvarka).

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

35 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

	Grupė		Bankas	
	2014	2013	2014	2013
Grynieji pinigai (11 pastaba)	287 687	297 796	287 687	297 796
Lėšos korespondentinėse sąskaitose kituose bankuose	230 099	88 256	230 099	88 256
Vienos nakties indėliai	-	174 349	-	174 349
Privalomos atsargos Centriniam Banke nacionaline valiuta (11 pastaba)	201 974	185 089	201 974	185 089
Lėšos korespondentinėje sąskaitoje Centriniam banke	878 029	-	878 029	-
Iš viso	1 597 789	745 490	1 597 789	745 490

36 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA

Pagal Lietuvos banko patvirtintas taisykles likvidumo rodiklis turi būti ne mažesnis kaip 30%. 2014 m. ir 2013 m. Bankas ir Grupė vykdė 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 2014 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvienu pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1 – 3 mėn.	3 – 6 mėn.	6 – 12 mėn.	1-3 metai	Daugiau nei 3 metai	Neaiškūs terminai	Iš viso
Turtas									
Pinigai ir lėšos centrinuose bankuose	1 367 690	-	-	-	-	-	-	-	1 367 690
Gautinos sumos iš bankų ir kitų kredito institucijų	234 762	227 846	28 055	-	-	-	-	-	490 663
Prekybinis finansinis turtas	-	1,142	996	2 303	1 798	26 303	52 603	-	85 145
Tikrąja verte vertinamas finansinis turtas	-	196 801	46 948	289 342	65 609	38 693	77 215	1 153	715 761
Išvestinės finansinės priemonės	-	2 921	5 424	4 155	57	3 427	9 464	-	25 448
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	-	163 712	400 349	647 116	1 255 102	1 925 749	4 677 225	381 811	9 451 064
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	-	16 648	23 222	32 795	64 663	174 847	79 285	35	391 495
Nekilnojamas turtas	-	-	-	-	-	-	-	91 093	91 093
Įranga ir įrengimai	-	-	-	-	-	-	-	279 311	279 311
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	-	-	2 203	2 203
Investicijos į asocijuotą įmonę	-	-	-	-	-	-	-	18 194	18 194
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	18 104	18 104
Atidėtų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	-	-	32 215	51 944
Kitas turtas	1 328	16 927	1 393	15	66	-	-	-	-
Pardavimui laikomas turtas ir perleidžiamos turto grupės	-	-	-	-	13 087	-	-	-	13 087
Iš viso turto	1 603 780	625 997	506 387	975 726	1 400 382	2 169 019	4 895 792	824 119	13 001 202

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

36 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA (tęsinys)

Įsipareigojimai ir nuosavas kapitalas

Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	24 635	3 916	15 305	702	1 196	4 134 729	-	-	4 180 483
Išvestinės finansinės priemonės	-	3 774	3 631	4 361	1 554	2 970	6 368	-	22 658
Įsiskolinimai klientams	5 751 840	263 531	364 587	396 616	417 208	41 988	15 786	-	7 251 556
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	207	-	-	-	-	207
Atidėjiniai	-	-	40	693	2 221	8	-	1 748	4 710
Kiti įsipareigojimai	8 532	22 859	2 728	2 297	8 232	2 624	483	4 626	52 381
Nuosavas kapitalas	-	-	-	-	-	-	-	1 489 207	1 489 207

Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo	5 785 007	294 080	386 291	404 876	430 411	4 182 319	22 637	1 495 581	13 001 202
---	------------------	----------------	----------------	----------------	----------------	------------------	---------------	------------------	-------------------

Grynoji likvidumo spraga	(4 181 227)	331 917	120 096	570 850	996 971	(2 013 300)	4 873 155	(671 462)	-
---------------------------------	--------------------	----------------	----------------	----------------	----------------	--------------------	------------------	------------------	----------

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

	Kiekvienu pareikavimu	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	482 885	-	-	-	-	-	-	-	482 885
Gautinos sumos iš bankų ir kitų kredito institucijų	101 480	779 356	2 656	-	-	-	-	-	883 492
Prekybinis finansinis turtas	-	52	564	370	154	23 772	28 594	-	53 506
Tikraja verte vertinamas finansinis turtas	-	-	151 266	351 080	208 941	51 539	58 718	1 436	822 980
Išvestinės finansinės priemonės	-	2 498	1 964	640	1 427	1 506	4 490	-	12 525
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	-	144 997	399 712	659 798	972 454	1 674 393	4 437 953	614 812	8 904 119
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	-	27 531	21 568	30 160	52 288	149 757	69 982	371	351 657
Nekilnojamas turtas									
Įranga ir įrenginiai	-	-	-	-	-	-	-	85 255	85 255
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	-	-	227 793	227 793
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	11 803	11 803
Atidėtų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	-	-	25 804	25 804
Kitas turtas	997	8 715	764	18	70	32	26	61 811	72 433
Pardavimui laikomas turtas ir perleidžiamos 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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

36 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA (tęsinys)

Įsipareigojimai ir nuosavas kapitalas

Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	23 857	42 670	2 583	1 041	1 223	4 031 144	103 584	-	4 206 102
Išvestinės finansinės priemonės	-	4 087	4 931	4 389	1 935	1 203	4 679	-	21 224
Įsiskolinimai klientams	4 399 796	414 304	507 211	492 987	368 004	44 281	20 796	-	6 247 379
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	488	4 229	7 847	900	-	-	13 464
Atidėjiniai	-	5	1 191	681	2 215	34	1	597	4 724
Kiti įsipareigojimai	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

Įsipareigojimų 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)	-
--	-------------	---------	--------	---------	---------	-------------	-----------	-----------	---

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
2013 m. gruodžio 31 d.	2 315 537	5 819 072	39,79
2014 m. gruodžio 31 d.	2 701 808	7 056 631	38,29

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

36 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA (tęsinys)

Banko turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus 2014 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvienu 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	1 367 690	-	-	-	-	-	-	-	1 367 690
Gautinos sumos iš bankų ir kitų kredito institucijų	234 762	227 846	28 055	-	-	-	-	-	490 663
Prekybinis finansinis turtas	-	1 142	996	2 303	1 798	26 303	52 603	-	85 145
Tikrąja verte vertinamas finansinis turtas	-	196 780	46 936	288 166	65 599	38 689	74 068	1 028	711 266
Išvestinės finansinės priemonės	-	2 921	5 424	4 155	57	3 427	9 464	-	25 448
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	-	163 720	400 349	647 116	1 255 102	1 925 749	5 176 840	381 811	9 950 687
Investicijos į dukterines bendroves	-	-	-	-	-	-	-	242 227	242 227
Investicija į asocijuotą įmonę	-	-	-	-	-	-	-	2 042	2 042
Nekilnojamasis turtas	-	-	-	-	-	-	-	90 890	90 890
Įranga ir įrengimai	-	-	-	-	-	-	-	12 978	12 978
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	18 104	18 104
Atidėtų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	-	-	25 346	25 346
Kitas turtas	1 236	1 330	1	9	19	-	-	-	933
Pardavimui laikomas turtas ir perleidžiamos turto grupės	-	-	-	-	933	-	-	-	933
Iš viso turto	1 603 688	593 739	481 761	941 749	1 323 508	1 994 168	5 312 975	774 426	13 026 014
Įsipareigojimai ir nuosavas kapitalas									
Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	24 635	3 916	15 305	702	1 196	4 134 729	-	-	4 180 483
Išvestinės finansinės priemonės	-	3 774	3 631	4 361	1 554	2 970	6 368	-	22 658
Įsiskolinimai klientams	5 763 397	263 531	364 587	396 616	417 208	41 988	15 786	-	7 263 113
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	207	-	-	-	-	207
Atidėjiniai	-	32 196	40	693	2 253	3 068	-	1 748	39 998
Kiti įsipareigojimai	7 070	18 214	2 164	1 849	7 975	1 917	165	4 371	43 725
Nuosavas kapitalas	-	-	-	-	-	-	-	1 475 830	1 475 830
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo	5 795 102	321 631	385 727	404 428	430 186	4 184 672	22 319	1 481 949	13 026 014
Grynoji likvidumo spraga	(4 191 414)	272 108	96 034	537 321	893 322	(2 190 504)	5 290 656	(707 523)	-

(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 bankų ir kitų kredito institucijų	101 480	779 356	2 656	-	-	-	-	-	883 492
Prekybinis finansinis turtas	-	52	564	370	154	23 772	28 594	-	53 506
Tikrąja verte vertinamas finansinis turtas	-	-	151 207	351 032	208 081	47 801	57 436	920	816 477
Išvestinės finansinės priemonės	-	2 498	1 964	640	1 427	1 506	4 490	-	12 525
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	-	145 270	869 257	659 798	972 454	1 674 393	4 437 953	614 812	9 373 937
Investicijos į dukterines bendroves	-	-	-	-	-	-	-	237 756	237 756
Nekilnojamas turtas įranga ir įrenginiai	-	-	-	-	-	-	-	84 984	84 984
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	11 758	11 758
Atidėtų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	-	-	25 804	25 804
Kitas turtas	727	896	67	7	17	32	-	48 097	49 843
Pardavimui laikomas turtas ir perleidžiamos 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 ir kitoms kredito institucijoms	23 857	42 670	2 583	1 041	1 223	4 031 144	103 584	-	4 206 102
Išvestinės finansinės priemonės	-	4 087	4 931	4 389	1 935	1 203	4 679	-	21 224
Įsiskolinimai klientams	4 403 610	414 304	507 211	492 987	368 004	44 281	20 796	-	6 251 193
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	488	4 229	7 847	900	-	-	13 464
Atidėjiniai	-	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)	-

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
2013 m. gruodžio 31 d.	2 295 921	5 880 523	39,04
2014 m. gruodžio 31 d.	2 689 118	7 061 885	38,08

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

37 PASTABA OPERACIJOS UŽSIENIO VALIUTA IR ATVIROS VALIUTŲ POZICIJOS

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

	USD	EUR	GBP	NOK	Kitomis valiuto- mis	Iš viso valiutomis	LTL	Iš viso
Turtas								
Pinigai ir lėšos centriniame banke	9 427	53 901	8 276	9 843	15 988	97 435	1 270 255	1 367 690
Gautinos sumos iš bankų	19 422	398 796	8 793	1 865	17 173	446 049	44 614	490 663
Prekybinis finansinis turtas	10 388	34 834	-	-	-	45 222	39 923	85 145
Tikrąja verte vertinamas finansinis turtas	921	1 086	-	-	-	2 007	713 754	715 761
Išvestinės finansinės priemonės	18	12 641	-	-	-	12 659	12 789	25 448
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	49 291	6 598 402	-	-	-	6 647 693	2 803 371	9 451 064
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	2 616	336 550	-	-	-	339 166	52 329	391 495
Investicija į asocijuotą įmonę	-	-	-	-	-	-	2 203	2 203
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	-	279 311	279 311
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai	-	-	-	-	-	-	91 093	91 093
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	18 194	18 194
Atidėtų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	-	18 104	18 104
Kitas turtas	248	2 005	56	869	195	3 373	48 571	51 944
Pardavimui laikomas turtas ir perleidžiamos turto grupės	-	-	-	-	-	-	13 087	13 087
Iš viso turto	92 331	7 438 215	17 125	12 577	33 356	7 593 604	5 407 598	13 001 202
Įsipareigojimai ir nuosavas kapitalas								
Įsiskolinimai bankams	3 010	4 163 268	21	122	249	4 166 670	13 813	4 180 483
Išvestinės finansinės priemonės	12	8 965	-	-	-	8 977	13 681	22 658
Įsiskolinimai klientams	330 239	1 445 579	15 905	128 197	25 411	1 945 331	5 306 225	7 251 556
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	207	207
Atidėjimai	6	40	-	-	-	46	4 664	4 710
Kiti įsipareigojimai	167	1 480	6	820	12	2 485	49 896	52 381
Nuosavas kapitalas	-	-	-	-	-	-	1 489 207	1 489 207
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo	333 434	5 619 332	15 932	129 139	25 672	6 123 509	6 877 693	13 001 202
Grynoji balansinė pozicija	(241 103)	1 818 883	1 193	(116 562)	7 684	1 470 095	(1 470 095)	-
Nebalansinė pozicija	241 661	(468 747)	(1 278)	116 602	(7 523)	(119 285)	113 166	(6 119)
Grynoji atvira pozicija	558	1 350 136	(85)	40	161	1 350 810	(1 356 929)	(6 119)

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

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

Žemiau 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 bankų ir kitų kredito įstaigų	75 286	766 598	5 142	560	13 417	861 003	22 489	883 492
Prekybinis finansinis turtas	11	14 365	-	-	1 649	16 025	37 481	53 506
Tikraja verte vertinamas finansinis turtas	814	1 071	-	-	-	1 885	821 095	822 980
Išvestinės finansinės priemonės	34	7 549	-	2 696	-	10 279	2 246	12 525
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	52 445	6 476 331	-	-	-	6 528 776	2 375 343	8 904 119
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	283	281 636	-	-	-	283 719	67 938	351 657
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	-	227 793	227 793
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai	-	-	-	-	-	-	85 255	85 255
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	11 803	11 803
Atidėtų 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 ir kitoms kredito įstaigoms	4 387	4 147 824	104	293	3 642	4 156 250	49 852	4 206 102
Išvestinės finansinės priemonės	25	6 729	-	2 586	-	9 340	11 884	21 224
Įsiskolinimai klientams	255 923	1 320 998	13 589	143 683	26 073	1 760 266	4 487 113	6 247 379
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	3 395	-	-	-	3 395	10 069	13 464
Atidėjiniai	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)

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

	USD	EUR	GBP	NOK	Kitomis valiuto- mis	Iš viso valiutomis	LTL	Iš viso
Turtas								
Pinigai ir lėšos centriniame banke	9 427	53 901	8 276	9 843	15 988	97 435	1 270 255	1 367 690
Gautinos sumos iš bankų ir kitų kredito institucijų	19 422	398 796	8 793	1 865	17 173	446 049	44 614	490 663
Prekybinis finansinis turtas	10 388	34 834	-	-	-	45 222	39 923	85 145
Tikrąja verte vertinamas finansinis turtas	921	106	-	-	-	1 027	710 239	711 266
Išvestinės finansinės priemonės	18	12 641	-	-	-	12 659	12 789	25 448
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	49 291	7 098 025	-	-	-	7 147 316	2 803 371	9 950 687
Investicijos į dukterines bendroves	-	-	-	-	-	-	242 227	242 227
Investicija į asocijuotą įmonę	-	-	-	-	-	-	2 042	2 042
Nekilnojamas turtas, įrangą ir įrengimus	-	-	-	-	-	-	90 890	90 890
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	12 978	12 978
Atidėtų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	-	18 104	18 104
Kitas turtas	248	1 944	56	869	195	3 312	24 629	27 941
Pardavimui laikomas turtas ir perleidžiamos turto grupės	-	-	-	-	-	-	933	933
Iš viso turto	89 715	7 600 247	17 125	12 577	33 356	7 753 020	5 272 994	13 026 014
Įsipareigojimai ir nuosavas kapitalas								
Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	3 010	4 163 268	21	122	249	4 166 670	13 813	4 180 483
Išvestinės finansinės priemonės	12	8 965	-	-	-	8 977	13 681	22 658
Įsiskolinimai klientams	330 239	1 447 005	15 905	128 197	25 411	1 946 757	5 316 356	7 263 113
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	207	207
Atidėjiniai	928	787	-	-	-	1 715	38 283	39 998
Kiti įsipareigojimai	166	1 480	6	820	12	2 484	41 241	43 725
Nuosavas kapitalas, priskirtas Banko akcininkams	-	-	-	-	-	-	1 475 830	1 475 830
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo	334 355	5 621 505	15 932	129 139	25 672	6 126 603	6 899 411	13 026 014
Grynoji balansinė pozicija	(244 640)	1 978 742	1 193	(116 562)	7 684	1 626 417	(1 626 417)	-
Nebalansinė pozicija	239 046	(475 514)	(1 278)	116 602	(7 523)	(128 667)	111 188	(17 479)
Grynoji atvira pozicija	(5 594)	1 503 228	(85)	40	161	1 497 750	(1 515 229)	(17 479)

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

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

Žemiau 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 bankų ir kitų kredito įstaigų	75 286	766 598	5 142	560	13 417	861 003	22 489	883 492
Prekybinis finansinis turtas	11	14 365	-	-	1 649	16 025	37 481	53 506
Tikraja verte vertinamas finansinis turtas	814	106	-	-	-	920	815 557	816 477
Išvestinės finansinės priemonės	34	7 549	-	2 696	-	10 279	2 246	12 525
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	54 905	6 769 940	-	-	-	6 824 845	2 549 092	9 373 937
Investicijos į dukterines bendroves	-	-	-	-	-	-	237 756	237 756
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai	-	-	-	-	-	-	84 984	84 984
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	11 758	11 758
Atidėtų 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 ir kitoms kredito įstaigoms	4 387	4 147 824	104	293	3 642	4 156 250	49 852	4 206 102
Išvestinės finansinės priemonės	25	6 729	-	2 586	-	9 340	11 884	21 224
Įsiskolinimai klientams	255 923	1 321 700	13 589	143 683	26 073	1 760 968	4 490 225	6 251 193
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)

Pagal Lietuvos banko patvirtintas taisykles, bendroji atvira pozicija užsienio valiuta, išskyrus eurus, neturi viršyti 25% banko skaičiuotino kapitalo (žr. Finansinių rizikų valdymo dalies 7 p. „Kapitalo 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

Žemiau lentelėje pateikiami duomenys apie Grupės palūkanų normos riziką 2014 m. gruodžio 31 d. Turtas ir įsipareigojimai parodyti balansine verte, suskirstyta pagal palūkanų normos perkainojimo terminą arba turto ir įsipareigojimų terminų atitikimą, priklausomai nuo to, kuris iš jų yra anksčiau.

	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
Turtas								
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	1 367 690	-	-	-	-	-	-	1 367 690
Gautinos sumos iš bankų ir kitų kredito institucijų	490 663	-	-	-	-	-	-	490 663
Prekybinis finansinis turtas	1 142	3 711	2 303	1 798	26 303	49 888	-	85 145
Tikrąja verte vertinamas finansinis turtas	196 801	46 948	289 342	65 613	41 300	74 604	1 153	715 761
Išvestinės finansinės priemonės	104	441	665	-	1 883	9 463	12 892	25 448
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	1 612 115	3 275 515	3 212 846	420 884	277 469	652 235	-	9 451 064
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	126 546	184 588	64 559	4 393	7 558	3 851	-	391 495
Investicija į asocijuotą įmonę	-	-	-	-	-	-	2 203	2 203
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	-	279 311	279 311
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai	-	-	-	-	-	-	91 093	91 093
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	18 194	18 194
Atidėtų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	-	18 104	18 104
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	51 944	51 944
Pardavimui laikomas turtas ir perleidžiamos turto grupės	-	-	-	-	-	-	13 087	13 087
Iš viso turto	3 795 061	3 511 203	3 569 715	492 688	354 513	790 041	487 981	13 001 202
Įsipareigojimai ir nuosavas kapitalas								
Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	489 701	1 221 858	2 106 910	139 308	222 706	-	-	4 180 483
Išvestinės finansinės priemonės	86	299	594	-	1 569	6 328	13 782	22 658
Įsiskolinimai klientams	6 015 368	364 587	396 616	421 902	41 988	11 095	-	7 251 556
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	207	-	-	-	-	207
Atidėjiniai	-	-	-	-	-	-	4 710	4 710
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	52 381	52 381
Nuosavas kapitalas	-	-	-	-	-	-	1 489 207	1 489 207
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo	6 505 155	1 586 744	2 504 327	561 210	266 263	17 423	1 560 080	13 001 202
Balansinis skirtumas dėl įautrumo palūkanoms	(2 710 094)	1 924 459	1 065 388	(68 522)	88 250	772 618	(1 072 099)	-

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

38 PASTABA PALŪKANŲ NORMŲ RIZIKA (tęsinys)

Žemiau lentelėje pateikiami duomenys apie Grupės 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 lėšos centriniuose bankuose	482 885	-	-	-	-	-	-	482 885
Gautinos sumos iš bankų ir kitų kredito institucijų	880 836	2 656	-	-	-	-	-	883 492
Prekybinis finansinis turtas	52	2 332	370	154	22 004	28 594	-	53 506
Tikrąja verte vertinamas finansinis turtas	-	151 266	351 080	208 941	51 539	58 718	1 436	822 980
Išvestinės finansinės priemonės	141	375	84	-	1 209	3 390	7 326	12 525
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	1 453 928	2 933 080	3 147 595	374 887	198 374	796 255	-	8 904 119
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	130 612	141 225	69 991	3 818	720	5 291	-	351 657
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	-	227 793	227 793
Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai	-	-	-	-	-	-	85 255	85 255
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	11 803	11 803
Atidėtų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	-	25 804	25 804
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	72 433	72 433
Pardavimui laikomas turtas ir perleidžiamos 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 ir kitoms kredito institucijoms	757 087	1 072 951	2 107 249	139 335	25 896	103 584	-	4 206 102
Išvestinės finansinės priemonės	94	977	1 298	-	758	3 627	14 470	21 224
Įsiskolinimai klientams	4 814 075	503 145	490 753	375 266	44 281	14 244	5 615	6 247 379
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)

Duomenys apie Banko palūkanų normos riziką 2014 m. gruodžio 31 d.

	Iki 1 mėn.	1 – 3 mėn.	3 – 6 mėn.	6 – 12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
Turtas								
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	1 367 690	-	-	-	-	-	-	1 367 690
Gautinos sumos iš bankų ir kitų kredito institucijų	490 663	-	-	-	-	-	-	490 663
Prekybinis finansinis turtas	1 142	3 711	2 303	1 798	26 303	49 888	-	85 145
Tikrąja verte vertinamas finansinis turtas	196 780	46 936	288 166	65 599	38 689	74 068	1 028	711 266
Išvestinės finansinės priemonės	104	441	665	-	1 883	9 463	12 892	25 448
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	1 612 123	3 406 205	3 581 771	420 884	277 469	652 235	-	9 950 687
Investicijos į dukterines bendroves	-	-	-	-	-	-	242 227	242 227
Investicija į asocijuotą įmonę	-	-	-	-	-	-	2 042	2 042
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai	-	-	-	-	-	-	90 890	90 890
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	12 978	12 978
Atidėtų mokesčių turtas	-	-	-	-	-	-	18 104	18 104
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	27 941	27 941
Pardavimui laikomas turtas ir perleidžiamos turto grupės	-	-	-	-	-	-	933	933
Iš viso turto	3 668 502	3 457 293	3 872 905	488 281	344 344	785 654	409 035	13 026 014
Įsipareigojimai ir nuosavas kapitalas								
Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	489 701	1 221 858	2 106 910	139 308	222 706	-	-	4 180 483
Išvestinės finansinės priemonės	86	299	594	-	1 569	6 328	13 782	22 658
Įsiskolinimai klientams	6 026 925	364 587	396 616	421 902	41 988	11 095	-	7 263 113
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	207	-	-	-	-	207
Atidėjiniai	-	-	-	-	-	-	39 998	39 998
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	43 725	43 725
Nuosavas kapitalas	-	-	-	-	-	-	1 475 830	1 475 830
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo	6 516 712	1 586 744	2 504 327	561 210	266 263	17 423	1 573 335	13 026 014
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(2 848 210)	1 870 549	1 368 578	(72 929)	78 081	768 231	(1 164 300)	-

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

38 PASTABA PALŪKANŲ NORMŲ RIZIKA (tęsinys)

Žemiau lentelėje pateikiami 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 neskačiuojamos	Iš viso
Turtas								
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	482 885	-	-	-	-	-	-	482 885
Gautinos sumos iš bankų ir kitų kredito institucijų	880 836	2 656	-	-	-	-	-	883 492
Prekybinis finansinis turtas	52	2 332	370	154	22 004	28 594	-	53 506
Tikrąja verte vertinamas finansinis turtas	-	151 207	351 032	208 081	47 801	57 436	920	816 477
Išvestinės finansinės priemonės	141	375	84	-	1 209	3 390	7 326	12 525
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	1 454 200	3 402 626	3 147 595	374 887	198 374	796 255	-	9 373 937
Investicijos į dukterines bendroves	-	-	-	-	-	-	237 756	237 756
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai	-	-	-	-	-	-	84 984	84 984
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	11 758	11 758
Atidėtų mokesčių 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 ir kitoms kredito institucijoms	757 087	1 072 951	2 107 249	139 335	25 896	103 584	-	4 206 102
Išvestinės finansinės priemonės	94	977	1 298	-	758	3 627	14 470	21 224
Įsiskolinimai klientams	4 817 889	503 145	490 753	375 266	44 281	14 244	5 615	6 251 193
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)

39 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

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

	Indėlių likučiai		Išduotų paskolų likučiai	
	2014 m.	2013 m.	2014 m.	2013 m.
Grupės vadovybė ir vadovybės šeimos nariai	1 765	3 665	3 941	5 979

2014 metais išmokos Grupės vadovybei sudarė 4 054 tūkst. Lt (2013 metais 4 351 tūkst. Lt). Išmokos Banko vadovybei 2014 metais sudarė 2 924 tūkst. Lt (2013 metais – 3 226 tūkst. Lt). Išmokas vadovybei daugiausiai sudaro trumpalaikių darbuotojų naudų sumos.

Žemiau pateikiami likučiai su motininio banku:

	2014	2013
Turtas		
Korespondentinės sąskaitos	172 767	40 443
Vienos nakties indėliai	-	174 349
Terminuotieji indėliai	207 170	569 754
Išvestinės finansinės priemonės	10 461	7 313
Kitos sumos	882	146
Gautinos sumos	7	32
Įsipareigojimai		
Korespondentinės sąskaitos	1 230	701
Vienos nakties indėliai	-	2 497
Terminuotieji indėliai	107 138	107 153
Išvestinės finansinės priemonės	19 580	14 135
Paskolos iš bankų	4 005 534	4 006 120
Mokėtinos sumos	1 252	1 200
Kiti įsipareigojimai	6	166
Pajamos		
Palūkanų	1 776	2 102
Paslaugų ir komisinių	574	217
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų užsienio valiuta	(571)	(239)
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų išvestinėmis priemonėmis	203	(17 205)
Kitos	5	16
Sąnaudos		
Palūkanų	24 914	23 750
Paslaugų ir komisinių	421	167
Kitos	3 429	5 037

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

39 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS (tęsinys)

Žemiau pateikiami likučiai su DNB ASA grupės įmonėmis:

	2014	2013
Turtas		
Korespondentinės sąskaitos	3 410	3 670
Kitos sumos	2	-
Įsipareigojimai		
Korespondentinės sąskaitos	2 598	3 011
Kiti įsipareigojimai	-	1 211
Pajamos		
Palūkanų	-	93
Paslaugų ir komisinių	14	10
Grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų užsienio valiuta	1	(11)
Grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų išvestinėmis priemonėmis	27	840
Kitos	1	7 923
Sąnaudos		
Palūkanų	6	4 153
Paslaugų ir komisinių	1 067	963
Kitos	45 471	62 268

Aukščiau pateiktoje bendroje kitų sąnaudų sumoje išlaidos, susijusios su investicijomis į informacines technologijas ir bankinių sistemų atnaujinimu, pagal ilgalaikę sutartį su DnB Baltic IT kompanija 2014 m. gruodžio 31 d. sudarė 45 471 tūkst. Lt (2013 m. gruodžio 31 d. – 62 260 tūkst. Lt).

Žemiau pateikti likučiai su dukterinėmis bendrovėmis:

	2014	2013
Turtas		
Paskolos	499 623	469 818
Nuosavybės vertybiniai popieriai	242 227	237 756
Kitas turtas	915	934
Įsipareigojimai		
Indėliai iki pareikalavimo	11 557	3 814
Kiti įsipareigojimai	719	664

Pagrindinės Banko pajamos/sąnaudos iš sandorių su dukterinėmis bendrovėmis:

	2014	2013
Pajamos		
Palūkanų	6 922	6 126
Paslaugų ir komisinių	7 638	7 718
Dividendai	-	2 787
Kitos	303	54
Sąnaudos		
Paslaugų ir komisinių	-	115
Kitos	230	191
Vertės sumažėjimas	29 000	-

2014 m. gruodžio 31 d. pagrindiniai nebalansiniai įsipareigojimai (garantijos, įsipareigojimai suteikti paskolas) dukterinėms įmonėms sudarė 556 559 tūkst. Litų (2013 m. 579 383 tūkst. litų).

Sandorių su susijusiomis šalimis sudarymo sąlygos

Aukščiau pateikti likučiai yra iš sandorių, sudarytų įprastinės 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 arba 150 mln. EUR banko skaičiuotino kapitalo. 2014 ir 2013 m. Bankas vykdė Lietuvos banko nustatytus maksimalios paskolos vienam skolininkui normatyvus. 2014 m. gruodžio 31 d. didžiausia paskola vienam skolininkui, įtraukiant paskolas keliems susijusiems skolininkams, laikomiems vienu skolininku, neapdrausta Lietuvos Vyriausybės garantijomis sudarė 14,75% Banko skaičiuotino kapitalo (2013 metais atitinkamai 14,52% Banko skaičiuotino kapitalo).

41 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

Pagal įstatymus Bankas turi pateikti Finansinės grupės konsoliduotą finansinę informaciją. Finansinę grupę sudaro Bankas ir dukterinės bendrovės, užsiimančios finansinio tarpininkavimo veikla, tai yra AB DNB lizingas ir UAB DNB investicijų valdymas, UAB Intractus, UAB Gėlužės projektai ir UAB Industrious (2013 m. Finansinę Grupę sudarė Bankas, AB DNB Lizingas ir UAB DNB Investicijų valdymas). Finansinės grupės sudėtis pakeista vykdant ES Direktyvos 2013/36/ES ir ES Reglamento 575/2013 reikalavimus. 2014 m. Finansinė Grupė vykdė visus Lietuvos banko nustatytus riziką ribojančius normatyvus. Finansinės Grupės konsoliduotos pelno (nuostolių), bendrųjų pajamų, finansinės būklės, nuosavo kapitalo pokyčių ir pinigų srautų ataskaitos pateikiamos šioje pastaboje žemiau:

FINANSINĖS GRUPĖS PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

	Finansinė grupė		
	2014 m.	2013 m. (perskačiuota)	2013 m. (kaip skelbta anksčiau)
Palūkanų pajamos	291 482	287 548	290 424
Palūkanų sąnaudos	(64 532)	(74 430)	(74 430)
Grynosios palūkanų pajamos	226 950	213 118	215 994
Paslaugų ir komisinių pajamos	126 467	118 749	118 752
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	(29 451)	(24 867)	(24 867)
Grynosios palūkanų paslaugų ir komisinių pajamos	323 966	307 000	309 879
Grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų vertybiniais popieriais ir išvestinėmis finansinėmis priemonėmis	27 076	(12 206)	(12 206)
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	8 226	41 170	41 170
Vertės sumažėjimas ir kiti atidėjiniai	(19 808)	(2 086)	2 608
Kitos pajamos	21 446	26 115	24 290
Personalo sąnaudos	(101 947)	(114 756)	(113 152)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(12 567)	(11 771)	(11 761)
Kitos administracinės sąnaudos	(182 592)	(183 939)	(178 298)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	63 800	49 527	62 530
Pelno mokestis	(8 036)	(4 332)	(4 332)
Grynasis pelnas (nuostoliai)	55 764	45 195	58 198
Pelnas (nuostoliai) priskirtinas:			
Banko akcininkams	55 764	45 195	58 198

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

41 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS (tęsinys)

FINANSINĖS GRUPĖS BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	FINANSINĖ GRUPĖ		
	2014 m.	2013 m. (perskaičiuota)	2013 m. (kaip skelbta anksčiau)
Grynasis pelnas (nuostoliai)	55 764	45 195	58 198
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), kurios bus pripažintos pelnu arba nuostoliu ateinančiais laikotarpiais:	-	-	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), kurios nebus pripažintos pelnu arba nuostoliu ateinančiais laikotarpiais:	-	-	-
Metų bendrasis pelnas (nuostoliai) atskaičius mokesčius	55 764	45 195	58 198
Priskirtinas:			
Banko akcininkams	55 764	45 195	58 198

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

41 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS (tęsinys)

FINANSINĖS GRUPĖS FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

	Finansinė Grupė		
	2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d. (perskaičiuota)	2013 m. gruodžio 31 d. (kaip skelbta anksčiau)
TURTAS			
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	1 367 690	482 885	482 885
Gautinos sumos iš bankų ir kitų kredito įstaigų	490 663	883 492	883 492
Prekybinis finansinis turtas	85 145	53 506	53 506
Tikraja verte vertinamas finansinis turtas	715 761	822 980	822 980
Išvestinės finansinės priemonės	25 448	12 525	12 525
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	9 451 064	8 904 119	9 033 867
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	391 495	351 657	351 657
Investicijos į dukterines bendroves	3 078	3 078	160 323
Investicija į asocijuotą įmonę	2 042	-	-
Investicinis turtas	279 311	227 793	-
Nekilnojamas turtas įranga ir įrengimai	91 066	85 220	85 196
Nematerialusis turtas	18 173	11 798	11 790
Atidėtų mokesčių turtas	18 104	25 804	25 804
Kitas turtas	51 775	71 938	69 705
Pardavimui laikomas turtas ir perleidžiamos turto grupės	13 087	40 105	3 544
Iš viso turto	13 003 902	11 976 900	11 997 274
ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVAS KAPITALAS			
Įsiskolinimai bankams	4 180 483	4 206 102	4 206 102
Išvestinės finansinės priemonės	22 658	21 224	21 224
Įsiskolinimai klientams	7 254 158	6 249 283	6 249 706
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	207	13 464	13 464
Atidėjiniai	4 710	4 586	4 586
Kiti įsipareigojimai	51 943	48 262	45 433
Iš viso įsipareigojimų	11 514 159	10 542 921	10 540 515
Nuosavas kapitalas, priskirtinas Banko akcininkams			
Apmokėtas kapitalas	656 665	656 665	656 665
Emisinis skirtumas	282 929	282 929	282 929
Nepaskirstytas rezultatas	172 820	124 286	147 066
Rezervai	377 329	370 099	370 099
	1 489 743	1 433 979	1 456 759
Iš viso nuosavo kapitalo	1 489 743	1 433 979	1 456 759
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo	13 003 902	11 976 900	11 997 274

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

41 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS (tęsinys)

FINANSINĖS GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Įregistruotas kapitalas	Emisinis skirtumas	Privalomas rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirstytas rezultatas	Iš viso
2013 m. sausio 1 d. (perskaičiuota)	656 665	282 929	393	365 101	83 696	1 388 784
Iš viso pripažintos pajamos ir sąnaudos	-	-	-	-	45 195	45 195
Pervedimai į privalomąjį rezervą	-	-	4 605	-	(4 605)	-
2013 m. gruodžio 31 d. (perskaičiuota)	656 665	282 929	4 998	365 101	124 286	1 433 979
Iš viso pripažintos pajamos ir sąnaudos	-	-	-	-	55 764	55 764
Pervedimai į privalomąjį rezervą	-	-	7 230	-	(7 230)	-
2014 m. gruodžio 31 d.	656 665	282 929	12 228	365 101	172 820	1 489 743

	Įregistruotas kapitalas	Emisinis skirtumas	Privalomas rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirstytas rezultatas	Iš viso
2013 m. sausio 1 d. (kaip skelbta anksčiau)	656 665	282 929	393	365 101	93 473	1 398 561
Iš viso pripažintos pajamos ir sąnaudos	-	-	-	-	58 198	58 198
Pervedimai į privalomąjį rezervą	-	-	4 605	-	(4 605)	-
2013 m. gruodžio 31 d. (kaip skelbta anksčiau)	656 665	282 929	4 998	365 101	147 066	1 456 759
Iš viso pripažintos pajamos ir sąnaudos	-	-	-	-	55 764	55 764
Dėl finansinės grupės sudėties pasikeitimo	-	-	-	-	(22 780)	(22 780)
Pervedimai į privalomąjį rezervą	-	-	7 230	-	(7 230)	-
2014 m. gruodžio 31 d.	656 665	282 929	12 228	365 101	172 820	1 489 743

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

41 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS (tęsinys)

FINANSINĖS GRUPĖS PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	Finansinė grupė		
	2014 m.	2013 m. (perskaičiuota)	2013 m. (kaip skelbta anksčiau)
Įprasta veikla			
Palūkanų įplaukos	264 603	267 489	270 431
Palūkanų mokėjimai	(58 680)	(81 009)	(81 036)
Susigrąžintos anksčiau nurašytos paskolos	8 087	4 990	4 990
Įplaukos ir mokėjimai iš prekybinių valiutos operacijų ir iš operacijų vertybiniais popieriais	33 855	11 660	11 660
Paslaugų ir komisinių įplaukos	126 467	118 749	118 752
Paslaugų ir komisinių mokėjimai	(29 451)	(24 867)	(24 867)
Atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai	(101 931)	(113 684)	(112 146)
Kiti mokėjimai	(161 146)	(157 650)	(154 024)
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos prieš turto bei įsipareigojimų iš veiklos pasikeitimą	81 804	25 678	33 760
Turto iš veiklos (padidėjimas) sumažėjimas:			
Paskolų kredito ir finansų institucijoms sumažėjimas (padidėjimas)	360 280	263 894	263 894
Suteiktų paskolų sumažėjimas (padidėjimas)	(565 894)	(355 009)	(366 408)
Prekybinių vertybinių popierių įsigijimas	(5 496 496)	(2 800 606)	(2 800 606)
Prekybinių vertybinių popierių pardavimas	5 468 577	2 800 358	2 800 358
Kito turto (padidėjimas)	(61 380)	(49 657)	(48 192)
Turto iš veiklos pasikeitimas	(294 913)	(141 020)	(150 954)
Įsipareigojimų iš veiklos padidėjimas (sumažėjimas):			
Įsipareigojimų kredito ir finansų institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)	(21 208)	103 981	103 981
Indėlių padidėjimas	1 002 674	370 538	371 588
Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	(3 516)	2 705	3 494
Įsipareigojimų iš veiklos pasikeitimas	977 950	477 224	479 063
Sumokėtas pelno mokesčiai	(380)	-	-
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos	764 461	361 882	361 869
Investicinė veikla			
Nematerialiojo nekilnojamo turto įrengimų įsigijimas	(28 440)	(10 488)	(10 475)
Nematerialiojo nekilnojamo turto įrengimų pardavimas	9	72	72
Vertybinių popierių įsigijimas	(630 437)	(1 180 105)	(1 180 105)
Vertybinių popierių pardavimas	744 067	981 116	981 116
Gauti dividendai	58	11	11
Gautos palūkanos	3728	6 296	6 296
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos	88 985	(203 098)	(203 085)
Finansinė veikla			
Nuosavų vertybinių popierių išpirkimas	(11 996)	(56 730)	(56 730)
Sumokėtos palūkanos	(309)	(2 719)	(2 719)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	(12 305)	(59 449)	(59 449)
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas	841 141	99 335	99 335
Grynojo valiutų kursų pasikeitimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams	11 158	(24 420)	(24 420)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	745 490	670 575	670 575
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	1 597 789	745 490	745 490

42 PASTABA ĮVYKIAI PO FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS DIENOS

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

2015 metų sausio 1 d. – euro įvedimo Lietuvos Respublikoje diena, todėl šią dieną atitinkamai keisis ir Grupės funkcinė valiuta. Perskaičiuojant litus į eurus bus taikomas euro ir lito perskaičiavimo kursas lygus 3,45280 lito už 1 eurą, kurį neatšaukiamai nustatė ES Taryba.