



AB DNB banko tarpinė sutrumpinta finansinė informacija

(pagal TFAS reikalavimus, neaudituota)

II ketvirtis

2012 m.

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2012 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA GRUPĖS IR BANKO PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

	Pas- tabos	Grupė		Bankas		Grupė		Bankas	
		2012 m. II ketvirtis	2011 m. II ketvirtis	2012 m. II ketvirtis	2011 m. II ketvirtis	2012 m. I pusmetis	2011 m. I pusmetis	2012 m. I pusmetis	2011 m. I pusmetis
Palūkanų pajamos		94 326	100 806	92 377	99 397	193 055	197 807	188 664	194 466
Palūkanų išlaidos		(32 718)	(44 606)	(32 719)	(44 605)	(69 504)	(84 752)	(69 505)	(84 750)
Grynosios palūkanų pajamos		61 608	56 200	59 658	54 792	123 551	113 055	119 159	109 716
Paslaugų ir komisinių pajamos		25 346	21 873	25 798	23 768	49 313	42 072	50 033	43 849
Paslaugų ir komisinių išlaidos		(5 277)	(4 794)	(5 183)	(4 657)	(9 759)	(8 982)	(9 589)	(8 758)
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos		81 677	73 279	80 273	73 903	163 105	146 145	159 603	144 807
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais ir išvestinėmis finansinėmis priemonėmis		505	(1 779)	464	(1 799)	5 777	5 411	8 341	7 206
Grynasis rezultatas iš operacijų užsienio valiuta		10 865	4 866	10 646	4 954	13 861	7 845	13 746	8 022
Vertės sumažėjimas ir kiti atidėjiniai	1	(6 806)	(20 217)	(6 895)	(20 706)	(22 447)	(41 876)	(23 671)	(37 564)
Kitos pajamos		5 397	2 118	4 361	1 010	10 617	5 584	8 421	2 504
Personalo išlaidos		(26 387)	(22 052)	(25 749)	(21 425)	(52 582)	(44 774)	(51 306)	(43 574)
Nusidėvėjimas ir amortizacija		(2 946)	(3 588)	(2 900)	(3 462)	(5 955)	(7 315)	(5 859)	(7 016)
Kitos administracinės išlaidos		(27 722)	(19 566)	(26 680)	(18 535)	(56 187)	(39 569)	(54 024)	(38 150)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		34 583	13 061	33 520	13 940	56 189	31 451	55 251	36 235
Pelno mokestis		(89)	(118)	-	(18)	(224)	(234)	-	(20)
Laikotarpio pelnas (nuostoliai)		34 494	12 943	33 520	13 922	55 965	31 217	55 251	36 215
Pelnas (nuostoliai) priskirtinas:									
Patronuojančios įmonės nuosavybės valdytojams		34 494	12 943	33 520	13 922	55 965	31 217	55 251	36 215
Pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai (Lt)	2								
- akcijai		6,04	2,27			9,80	5,47		
- vienai akcijai kartu su potencialiomis akcijomis		6,04	2,27			9,80	5,47		

Apskaitos principai ir pastabos, pateikti 8-18 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės informacijos dalis.

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2012 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO BENDRŲJŲ PAJAMŲ (IŠLAIDŲ) ATASKAITA

	Grupė		Bankas		Grupė		Bankas	
	2012 m. II ketvirtis	2011 m. II ketvirtis	2012 m. II ketvirtis	2011 m. II ketvirtis	2012 m. I pusmetis	2011 m. I pusmetis	2012 m. I pusmetis	2011 m. I pusmetis
Laikotarpio pelnas (nuostoliai)	34 494	12 943	33 520	13 922	55 965	31 217	55 251	36 215
Kitos bendrosios pajamos (išlaidos), atskaičius mokesčius: dėl parduoti turimo finansinio turto perkainavimo	-	376	-	385	115	3 149	-	3 171
Viso kitų bendrųjų pajamų (išlaidų), atskaičius mokesčius	-	376	-	385	115	3 149	-	3 171
Laikotarpio bendrasis pelnas (nuostoliai), atskaičius mokesčius	34 494	13 319	33 520	14 307	56 080	34 366	55 251	39 386
Priskirtinas: Patronuojančios įmonės nuosavybės valdytojams	34 494	13 319	33 520	14 307	56 080	34 366	55 251	39 386

Apskaitos principai ir pastabos, pateikti 8-18 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės informacijos dalis.

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2012 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

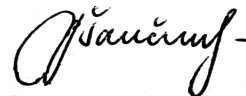
SUTRUMPINTA GRUPĖS IR BANKO FINANSINIŲ POZICIJŲ ATASKAITA

	Pasta- bos	Grupė		Bankas	
		2012 m. birželio 30 d.	2011 m. gruodžio 31 d.	2012 m. birželio 30 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
TURTAS					
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose		461 690	763 428	461 690	763 428
Gautinos sumos iš bankų		800 360	836 215	800 360	836 215
Prekybiniai vertybiniai popieriai		17 618	32 189	17 618	32 189
Tikraja verte vertinami skolos vertybiniai popieriai	3	616 670	388 287	612 171	388 287
Išvestinės finansinės priemonės		13 114	11 533	13 114	11 533
Vertybiniai popieriai skirti parduoti		1 296	6 049	1 002	915
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	4	8 471 275	8 524 185	8 862 243	8 882 706
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos		293 102	295 823	-	-
Investicijos į dukterines bendroves		-	-	177 939	155 671
Investicinis turtas	5	197 716	138 899	-	-
Nekilnojamas turtas įranga ir įrengimai		89,527	91 018	88 812	90 616
Nematerialusis turtas		7 665	6 265	7 628	6 231
Atidėtų mokesčių turtas		29 782	29 839	29 804	29 804
Kitas turtas		72 111	64 664	48 464	45 211
Iš viso turto		11,071 926	11 188 394	11 120 845	11 242 806
ĮSIPAREIGOJIMAI IR AKCININKŲ NUOSAVYBĖ					
Įsiskolinimai bankams	6	4 323 715	4 506 051	4 323 715	4 506 051
Išvestinės finansinės priemonės		27 378	31 463	27 378	31 463
Įsiskolinimai klientams	7	5 225 231	5 146 575	5 228 224	5 149 173
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	8	75 683	114 954	75 683	114 954
Subordinuotos paskolos	9	-	38 544	-	38 544
Atidėjiniai		436	1 168	51 642	57 736
Kiti įsipareigojimai		56 845	43 081	50 400	36 333
Iš viso įsipareigojimų		9 709 288	9 881 836	9 757 042	9 934 254
Patronuojančios įmonės akcininkų nuosavybė					
Apmokėtas kapitalas	10	656 665	656 665	656 665	656 665
Emisinis skirtumas		282 929	282 929	282 929	282 929
Nepaskirstytas rezultatas		57 550	1 777	58 915	3 856
Rezervai		365 494	365 187	365 294	365 102
		1 362 638	1 306 558	1 363 803	1 308 552
Iš viso akcininkų nuosavybės		1 362 638	1 306 558	1 363 803	1 308 552
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės		11 071 926	11 188 394	11 120 845	11 242 806

Ši sutrumpinta finansinė informacija buvo pasirašyta 2012 m. rugpjūčio mėn. 27 d.:



B. Lund
 Prezidentas



J. Šaučiūnienė
 Vyriausiasis buhalteris

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2012 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA GRUPĖS AKCININKŲ NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA

	Įregistruo- tas kapitalas	Emisinis skirtumas	Finansi- nio turto perkai- nojimo rezervas	Privalomas rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirs- tytas rezultatas	Iš viso
2010 m. gruodžio 31 d.	656 665	282 929	(2 769)	200	173 474	(245 127)	865 372
Iš viso pripažintos pajamos ir išlaidos	-	-	2 654	-	-	74 262	76 916
Visiškai nudėvėto ilgalaikio turto perkainavimo rezervo perkėlimai	-	-	-	-	(2)	2	-
Akcinio kapitalo padidinimas (iš papildomų akcininkų įnašų išleidžiant naują paprastų vardinių akcijų emisiją)	-	-	-	-	364 270	-	364 270
Pervedimai iš rezervų	-	-	-	-	(172 640)	172 640	-
2011 m. gruodžio 31 d.	656 665	282 929	(115)	200	365 102	1 777	1 306 558
Iš viso pripažintos pajamos ir išlaidos	-	-	115	-	-	55 965	56 080
Visiškai nudėvėto ilgalaikio turto perkainavimo rezervo perkėlimai	-	-	-	-	(1)	1	-
Pervedimai į privalomąjį rezervą	-	-	-	193	-	(193)	-
2012 m. birželio 30 d.	656 665	282 929	-	393	365 101	57 550	1 362 638

Apskaitos principai ir pastabos, pateikti 8-18 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės informacijos dalis.

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2012 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA BANKO AKCININKŲ NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA

	Įregistruo- tas kapitalas	Emisinis skirtumas	Finansinio turto perkai- nojimo rezervas	Priva- lomas rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirs- tytas rezultatas	Iš viso
2010 m. gruodžio 31 d.	656 665	282 929	(2 819)	-	173 474	(249 737)	860 512
Iš viso pripažintos pajamos ir išlaidos	-	-	2 819	-	-	80 951	83 770
Visiškai nudėvėto ilgalaikio turto perkainavimo rezervo perkėlimai	-	-	-	-	(2)	2	-
Akcinio kapitalo padidinimas (iš papildomų akcininkų įnašų išleidžiant naują paprastų vardinių akcijų emisiją)	-	-	-	-	364 270	-	364 270
Pervedimai iš rezervų	-	-	-	-	(172 640)	172 640	-
2011 m. gruodžio 31 d.	656 665	282 929	-	-	365 102	3 856	1 308 552
Iš viso pripažintos pajamos ir išlaidos	-	-	-	-	-	55 251	55 251
Visiškai nudėvėto ilgalaikio turto perkainavimo rezervo perkėlimai	-	-	-	-	(1)	1	-
Pervedimai į privalomąjį rezervą	-	-	-	193	-	(193)	-
2012 m. birželio 30 d.	656 665	282 929	-	193	365 101	58 915	1 363 803

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2012 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	Pasta- bos	Grupė		Bankas	
		2012m. I pusmetis	2011m. I pusmetis	2012m. I pusmetis	2011m. I pusmetis
Įprasta veikla					
Palūkanų įplaukos		172 105	186 356	168 458	182 210
Palūkanų mokėjimai		(50 959)	(77 935)	(51 121)	(77 183)
Susigražintos anksčiau nurašytos paskolos		2 688	1 660	2 688	1 660
Įplaukos, mokėjimai iš prekybinių valiutos operacijų		264	(1 697)	264	(1 697)
Grynosios įplaukos iš operacijų vertybiniais popieriais		4 106	2 589	4 106	2 589
Paslaugų ir komisinių įplaukos		49 313	42 072	50 033	43 849
Paslaugų ir komisinių mokėjimai		(9 759)	(8 982)	(9 589)	(8 758)
Atlyginimai ir susiję mokėjimai		(54 426)	(43 862)	(53 168)	(42 662)
Kiti mokėjimai		(45 573)	(33 924)	(45 607)	(35 684)
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos prieš turto bei įsipareigojimų pasikeitimą		67 759	66 277	66 064	64 324
Turto (padidėjimas) sumažėjimas:					
Paskolų kredito ir finansų institucijoms (padidėjimas) sumažėjimas		187 553	(420 813)	194 854	(371 161)
Suteiktų paskolų (padidėjimas)		24 721	163 598	(15 519)	168 183
Prekybinių vertybinių popierių įsigijimas		(1 475 999)	(1 183 568)	(1 475 999)	(1 183 568)
Prekybinių vertybinių popierių pardavimas		1 490 503	1 187 553	1 490 503	1 187 553
Kito turto (padidėjimas) sumažėjimas		(48 250)	(4 027)	(16 437)	(5 424)
Turto pasikeitimas		178 528	(257 257)	177 402	(204 417)
Įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas):					
Įsipareigojimų kredito ir finansų institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)		(210 910)	(273 859)	(210 757)	(272 956)
Indėlių padidėjimas (sumažėjimas)		106 725	115 825	106 967	115 587
Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)		(1 455)	7 119	(1 055)	(7 886)
Įsipareigojimų pasikeitimas		(105 640)	(150 915)	(104 845)	(165 255)
Sumokėtas pelno mokesčiai		-	-	-	-
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos		140 647	(341 895)	138 621	(305 348)
Investicinė veikla					
Nematerialiojo, nekilnojamo turto, įrengimų įsigijimas		(5 480)	(1 533)	(5 452)	(1 526)
Nematerialiojo, nekilnojamo turto, įrengimų pardavimas		94	618	-	32
Skirtų parduoti vertybinių popierių įsigijimas		-	(1 420)	-	(298)
Skirtų parduoti vertybinių popierių pardavimas		-	170 931	-	168 836
Tikrąja verte vertinamų vertybinių popierių įsigijimas		(402 006)	(375 371)	(401 161)	(375 371)
Tikrąja verte vertinamų vertybinių popierių pardavimas		190 668	482 437	189 258	482 437
Gauti dividendai		4	5	2 649	1 820
Gautos palūkanos		4 324	9 480	4 221	9 371
Investicijos į dukterines bendroves (įsigijimai)		-	-	-	(36 524)
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos		(212 396)	285 147	(210 485)	248 777
Finansinė veikla					
Nuosavų vertybinių popierių išpirkimas		(32 346)	(33 685)	(32 346)	(33 685)
Nuosavų vertybinių popierių išleidimas		-	11 286	-	11 286
Sumokėtos palūkanos		(1 523)	(3 176)	(1 523)	(3 176)
Subordinuotų paskolų grąžinimas		(37 981)	-	(37 981)	-
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos		(71 850)	(25 575)	(71 850)	(25 575)
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas		(143 599)	(82 323)	(143 714)	(82 146)
Grynojo valiutų kursų pasikeitimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams		(6 137)	(2 228)	(6 022)	(2 405)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje		819 384	693 284	819 384	693 284
Pinigai ir pinigų ekvivalentai birželio 30 d.	12	669 648	608 733	669 648	608 733

Apskaitos principai ir pastabos, pateikti 8-18 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės informacijos dalis.

BENDROJI INFORMACIJA

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

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

2012 m. birželio 30 d. Bankui priklausė šios dukterinės bendrovės:

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

2012 m. birželio 30 d. Bankui priklausė 100% AB DNB lizingas, UAB DNB investicijų valdymas, UAB Intractus 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 100% UAB Industrious akcinio kapitalo. 2011 m. gruodžio 31 d. AB DNB banko grupę (toliau „Grupė“) Lietuvoje sudarė – AB DNB bankas ir dukterinės bendrovės UAB DNB Investicijų valdymas, AB DNB lizingas, UAB DNB būstas, UAB Intractus, UAB Industrious bei UAB Gėlužės projektai.

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

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

Sudarymo pagrindas

Banko bei Grupės tarpinė sutrumpinta finansinė informacija yra paruošta pagal 34 TAS reikalavimus. Ši sutrumpinta finansinė informacija neapima visos metinėms ataskaitoms privalomos informacijos ir atskleidimų ir turi būti skaitoma kartu su Grupės metine finansine atskaitomybe 2011 m. gruodžio 31 d.

Ši tarpinė sutrumpinta finansinė informacija paruošta taikant tokius pačius apskaitos principus kaip ir ruošiant Grupės metinę finansinę atskaitomybę 2011 m. gruodžio 31 d., išskyrus žemiau pateikiamą įsigaliojusį standarto pakeitimą:

7 TFAS „Finansinės priemonės. Atskleidimas“ (peržiūrėtas) - išplėsti reikalavimai atskleidžiant pripažinimo nutraukimą

Pataisa taikoma 2011 m. liepos 1 d ir vėliau prasidedantiems metiniams laikotarpiams. Pataisa reikalaujama papildomai atskleisti finansinį turtą, kuris buvo perleistas, bet kurio pripažinimas nenutrauktas, kad finansinių ataskaitų naudotojas galėtų suprasti santykį su turtu, kurio pripažinimas nenutrauktas, ir susijusius įsipareigojimus. Be to, pataisoje reikalaujama atskleisti besitęsiantį dalyvavimą turte, kurio pripažinimas nutrauktas, kad naudotojas galėtų įvertinti bendrovės dalyvavimo turte, kurio pripažinimas nutrauktas, pobūdį ir riziką. Pataisa turi įtakos tik atskleidimui. Ši pataisa neturėjo įtakos Grupės apskaitos politikai, finansinei būklei ar rezultatams.

Grupė nepritaikė kitų standartų, išaiškinimų ar pataisų, kurie yra patvirtinti, bet dar neįsigalioję.

Įvertinimų naudojimas rengiant tarpinę sutrumpintą finansinę informaciją

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

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2012 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

SEGMENTŲ INFORMACIJA

Segmentų informacija

Grupė yra skirstoma į šiuos pagrindinius verslo segmentus, remiantis produktu, paslaugų ir teisine organizacija: bankinės veiklos, lizingo, investicijų valdymo ir nekilnojamojo turto tarpininkavimo. Verslo segmentų tarpusavio operacijos atliekamos įprastais komerciniais terminais ir sąlygomis. Paprastai dėl lėšų tarp segmentų realokavimo atsiranda lėšų pervedimo išlaidos, kurios parodomos veiklos pajamos. Pajamų iš operacijų su vienu išoriniu klientu ar sandorio šalimi, kurios sudarytų 10 proc. ar daugiau Grupės bendrųjų pajamų, 2012 m. ir 2011 m. nebuvo.

2012 m. birželio 30 d.

	Bankinės operacijos	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilnojamojo turto tarpininkavimas	Nekilnojamojo turto valdymas, plėtra ir pardavimas	Perklasifikavimai	Grupė
Išorinės	183 695	9 251	109	-	-	-	193 055
Vidinės	4 969	16	1	-	-	(4 986)	-
Palūkanų pajamos	188 664	9 267	110	-	-	(4 986)	193 055
Išorinės	(69 502)	-	(2)	-	-	-	(69 504)
Vidinės	(3)	(3 466)	-	(1)	(1 502)	4 972	-
Palūkanų išlaidos	(69 505)	(3 466)	(2)	(1)	(1 502)	4 972	(69 504)
Išorinės	114 193	9 251	107	-	-	-	123 551
Vidinės	4 966	(3 450)	1	(1)	(1 502)	(14)	-
Grynosios palūkanų pajamos	119 159	5 801	108	(1)	(1 502)	(14)	123 551
Išorinės	58 886	142	2 628	248	-	(2 645)	59 259
Vidinės	3 645	(1 963)	(834)	73	(1)	(920)	-
Kitos grynosios veiklos pajamos	62 531	(1 821)	1 794	321	(1)	(3 565)	59 259
Išorinės	(96 889)	824	(602)	(266)	(1 286)	-	(98 219)
Vidinės	(20)	(799)	(68)	(13)	(34)	934	-
Administracinės ir kitos išlaidos (pajamos)	(96 909)	25	(670)	(279)	(1 320)	934	(98 219)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(5 859)	(77)	(8)	(9)	(2)	-	(5 955)
Vertės sumažėjimas ir kiti atidėjiniai	(29 033)	6 586	-	-	-	-	(22 447)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	49 889	10 514	1 224	32	(2 825)	(2 645)	56 189
Pelno mokestis	-	-	(175)	-	-	-	(175)
Atidėtojo pelno mokesčio pokytis	-	-	(49)	-	-	-	(49)
Grynasis pelnas (nuostoliai)	49 889	10 514	1 000	32	(2 825)	(2 645)	55 965
Ilgalaikio turto pirkimai	5 452	-	2	8	18	-	5 480
Grynasis turtas (akcininkų nuosavybė)	1 363 803	78 668	6 110	1 275	91 059	(178 277)	1 362 638
Iš viso turto	11 120 845	368 021	6 464	1 692	199 282	(624 378)	11 071 926
Iš viso įsipareigojimų	9 757 042	289 353	354	417	108 223	(446 101)	9 709 288

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2012 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

SEGMENTŲ INFORMACIJA (tęsinys)

2011 m. birželio 30 d.

	Bankinės operacijos	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilnojamojo turto tarpininkavimas	Nekilnojam ojo turto valdymas, plėtra ir pardavimas	Perklasifikavimai	Grupė
Išorinės	187 717	9 994	96	-	-	-	197 807
Vidinės	6 749	12	-	-	-	(6 761)	-
Palūkanų pajamos	194 466	10 006	96	-	-	(6 761)	197 807
Išorinės	(84 750)	-	(2)	-	-	-	(84 752)
Vidinės	-	(6 206)	-	(1)	(542)	6 749	-
Palūkanų išlaidos	(84 750)	(6 206)	(2)	(1)	(542)	6 749	(84 752)
Išorinės	102 967	9 994	94	-	-	-	113 055
Vidinės	6 749	(6 194)	-	-	(542)	(12)	-
Grynosios palūkanų pajamos	109 716	3 800	94	-	(542)	(12)	113 055
Išorinės	45 711	(3)	2 436	264	-	(1 815)	46 593
Vidinės	4 608	(1 969)	(464)	80	(1)	(2 254)	-
Kitos grynosios veiklos pajamos	50 319	(1 972)	1 972	344	(1)	(4 069)	46 593
Išorinės	(79 169)	1 889	(533)	(338)	(855)	-	(79 006)
Vidinės	(51)	(2 143)	(51)	(16)	(5)	2 266	-
Administracinės ir kitos išlaidos (pajamos)	(79 220)	(254)	(584)	(354)	(860)	2 266	(79 006)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(7 016)	(263)	(16)	(20)	-	-	(7 315)
Vertės sumažėjimas ir kiti atidėjiniai	(47 338)	5 462	-	-	-	-	(41 876)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	26 461	6 773	1 466	(31)	(1 403)	(1 815)	31 451
Pelno mokestis	(20)	-	(218)	-	-	-	(238)
Atidėtojo pelno mokesčio pokytis	-	-	4	-	-	-	4
Grynasis pelnas (nuostoliai)	26 441	6 773	1 252	(31)	(1 403)	(1 815)	31 217
2011 m. gruodžio 31 d. ilgalaikio turto pirkimai	2 652	-	10	8	1	-	2 671
Grynasis turtas (akcininkų nuosavybė)	1 308 552	73 516	7 640	1 243	71 616	(156 009)	1 306 558
Iš viso turto	11 242 806	370 916	7 999	1 628	139 453	(574 408)	11 188 394
Iš viso įsipareigojimų	9 934 254	297 400	359	385	67 837	(418 399)	9 881 836

Grupė veikia viename geografiniame segmente – Lietuvoje.

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

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2012 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS INFORMACIJOS PASTABOS

1 PASTABA VERTĖS SUMAŽĖJIMAS IR KITI ATIDĖJINIAI

	Grupė		Bankas		Grupė		Bankas	
	2012 m. II ketvirtis	2011 m. II ketvirtis	2012 m. II ketvirtis	2011 m. II ketvirtis	2012 m. I pusmetis	2011 m. I pusmetis	2012 m. I pusmetis	2011 m. I pusmetis
Paskolų vertės sumažėjimas:								
Grynasis vertės sumažėjimo nuostolių padidėjimas (sumažėjimas)	9 272	23 253	9 272	23 253	32 315	48 941	32 315	48 941
Atgautos anksčiau nurašytos paskolos	(1 282)	(919)	(1 282)	(919)	(2 688)	(1 659)	(2 688)	(1 659)
Viso paskolų vertės sumažėjimas	7 990	22 334	7 990	22 334	29 627	47 282	29 627	47 282
Vertės sumažėjimas finansinio lizingo gautinoms sumoms	(1 026)	(1 533)	-	-	(6 691)	(5 910)	-	-
Vertės sumažėjimas kitam turtui	(80)	(324)	(155)	74	104	444	(1)	(4)
Atidėjinių sąnaudos: garantijoms ir kitiems galimiems įsipareigoji-mams	(78)	(260)	(940)	(1 702)	(593)	60	(5 955)	(9 714)
Iš viso	6 806	20 217	6 895	20 706	22 447	41 876	23 671	37 564

2 PASTABA PELNAS, TENKANTIS VIENAI AKCIJAI

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

Grupės pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai

Grupės pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai

	2012 m. II ketvirtis	2011 m. II ketvirtis	2012 m. I pusmetis	2011 m. I pusmetis
Pelnas (nuostoliai) priskirtinas patrunuojančios įmonės nuosavybės valdytojams	34 494	12 943	55 965	31 217
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (vnt.)	5 710 134	5 710 134	5 710 134	5 710 134
Pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai (Lt)	6,04	2,27	9,80	5,47

2012 m. birželio 30 d. ir 2011 m. birželio 30 d. sąlyginis pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai, kartu su potencialiomis akcijomis sutapo su pelnu, tenkančiu vienai akcijai.

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2012 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

3 PASTABA TIKRAJA VERTE VERTINAMI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

Grupė (Bankas)

	2012 m. birželio 30 d.			2011 m. gruodžio 31 d.		
	Tikroji vertė nustatyta taikant:			Tikroji vertė nustatyta taikant:		
	rinkos kainas	vertinimo metodus, paremtus stebimais rinkos duomenimis	vertinimo metodus, neparemtus stebimais rinkos duomenimis	rinkos kainas	vertinimo metodus, paremtus stebimais rinkos duomenimis	vertinimo metodus, neparemtus stebimais rinkos duomenimis
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	612 171	-	-	388 287	-	-
Bankų obligacijos	-	-	-	-	-	-
Užsienio emitentų Vyriausybės obligacijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	612 171	-	-	388 287	-	-

4 PASTABA PASKOLOS IR GAUTINOS SUMOS IŠ KLIENTŲ

	Grupė		Bankas	
	2012 06 30	2011 12 31	2012 06 30	2011 12 31
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	34	45	284 471	292 545
Paskolos verslo klientams	5 064 909	5 117 781	5 171 170	5 183 802
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės)	4 166 598	4 208 671	4 166 598	4 208 671
Iš viso suteiktų paskolų	9 231 541	9 326 497	9 622 509	9 685 018
Iš viso vertės sumažėjimo nuostoliai:	760 266	802 312	760 266	802 312
finansų institucijoms	-	-	-	-
verslo klientams	488 595	531 578	488 595	531 578
individualiems klientams	271 671	270 734	271 671	270 734
Iš viso suteiktų paskolų ir gautinų sumų iš klientų grynąja verte	8 471 275	8 524 185	8 862 243	8 882 706

[vertinęs finansinius sunkumus ir galimus susigrąžinimus, Bankas pripažino reikšmingus vertės sumažėjimo nuostolius individualaus skolininko paskoloms (Grupėje priskirtoms bankinės veiklos segmentui). 2012 m. birželio 30 d. šių paskolų likutis sudarė 7 263 tūkst. Lt, sukauptos palūkanos – 88 tūkst. Lt, vertės sumažėjimo nuostoliai nuo metų pradžios sudarė 3 482 tūkst. Lt, iš jų sukauptoms palūkanoms – 133 tūkst. Lt. Tikroji paskolų vertė buvo nustatyta diskontuojant pinigų srautus, kaip numatyta apskaitos politikoje.

Reikšmingas vienos paskolos (Grupėje priskirtos bankinės veiklos segmentui) susigrąžinimas nuo metų pradžios sudarė 13 359 tūkst. Lt.

5 PASTABA INVESTICINIS TURTAS

	Grupė	Bankas
Likutinė vertė 2012 m. sausio 1 d.	138 899	-
Įsigijimai	58 817	-
Likutinė vertė 2012 m. birželio 30 d.	197 716	-

6 PASTABA ĮSISKOLINIMAI BANKAMS

	Grupė		Bankas	
	2012 06 30	2011 12 31	2012 06 30	2011 12 31
Bankų lėšos				
Indėliai iki pareikalavimo	182 943	16 902	182 943	16 902
Terminuoti indėliai	416 580	556 432	416 580	556 432
Paskolos	3 724 192	3 932 717	3 724 192	3 932 717
Iš viso	4 323 715	4 506 051	4 323 715	4 506 051

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2012 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

7 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KLIENTAMS

	Grupė		Bankas	
	2012 06 30	2011 12 31	2012 06 30	2011 12 31
<u>Indėliai iki pareikalavimo</u>				
Juridinių (finansinių institucijų ir verslo) klientų	1 850 718	1 860 881	1 853 711	1 863 479
Fizinių asmenų	1 294 120	1 197 120	1 294 120	1 197 120
Iš viso indėlių iki pareikalavimo	3 144 838	3 058 001	3 147 831	3 060 599
<u>Terminuoti indėliai</u>				
Juridinių (finansinių institucijų ir verslo) klientų	525 965	580 963	525 965	580 963
Fizinių asmenų	1 530 188	1 477 275	1 530 188	1 477 275
Iš viso terminuotųjų indėlių	2 056 153	2 058 238	2 056 153	2 058 238
Ilgalaikė paskola	24 240	30 336	24 240	30 336
Iš viso	5 225 231	5 146 575	5 228 224	5 149 173

2012 m. birželio 30 d. į klientų sąskaitas buvo įtraukta 21 351 tūkst. Lt (2011: 30 362 tūkst. Lt) indėlių laikomų kaip įkeistas turtas neatšaukiamiems įsipareigojimams pagal importo akredityvus, garantijas ir paskolas.

8 PASTABA IŠLEISTI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

Banko Grupės išleisti skolos vertybiniai popieriai pateikiami šioje lentelėje:

Valiuta	Palūkanų norma	Terminas	Balansinė vertė	
			2012 06 30	2011 12 31
Su indeksais susietos obligacijos				
LTL	-	2012 – 2014	12 630	13 411
EUR	-	2012 – 2014	8 602	17 347
Įterptos išvestinės finansinės priemonės			371	491
Su indeksais susietų obligacijų atidėtas pelnas			306	519
Iš viso			21 909	31 768
Kitos obligacijos				
LTL	0 %	2012	-	29 811
LTL	3,50 %	2013	33 444	32 877
LTL	4,10 %	2013	9 376	9 786
LTL	4,18 %	2014	1 060	1 038
LTL	5,00 %	2015	9 894	9 674
Iš viso			53 774	83 186
Iš viso išleistų skolos vertybinių popierių			75 683	114 954

9 PASTABA SUBORDINUOTOS PASKOLOS

Paskolos suteikėjai:	Grupė		Bankas	
	2012 06 30	2011 12 31	2012 06 30	2011 12 31
Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (EBRD)	-	38 544	-	38 544
Bank DNB A/S	-	-	-	-
DNB Bank ASA	-	-	-	-
Iš viso	-	38 544	-	38 544

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2012 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

10 PASTABA AKCINIS KAPITALAS

2012 m. birželio 30 d. emisinis skirtumas sudarė 282 929 tūkst. Lt (2011 m. gruodžio 31 d.: 282 929 tūkst. Lt).

Informacija apie Banko akcininką pateikta žemiau esančioje lentelėje:

	2012 06 30			2011 12 31		
	Akcijų skaičius	Nominali vertė tūkst. Lt	%	Akcijų skaičius	Nominali vertė tūkst. Lt	%
DNB Bank ASA	5 710 134	656 665	100	5 710 134	656 665	100
Iš viso	5 710 134	656 665	100	5 710 134	656 665	100

11 PASTABA GALIMI ĮSIPAREIGOJIMAI

Suteiktos garantijos, išleisti akredityvai, kreditavimo bei kiti įsipareigojimai:

	Grupė		Bankas	
	2012 06 30	2011 12 31	2012 06 30	2011 12 31
Garantijos	254 403	260 046	487 110	510 382
Akredityvai	3 842	3 206	3 842	3 206
Kreditavimo įsipareigojimai	845 775	802 389	1 252 236	1 202 190
Įsipareigojimai suteikti finansinę nuomą	9 645	2 292	-	-
Turto įsigijimo įsipareigojimai	8 810	4 319	2 324	3 757
Kiti įsipareigojimai	11 607	11 792	11 619	11 846
Iš viso	1 134 082	1 084 044	1 757 131	1 731 381

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

Banko būsimi minimalūs mokėjimai pagal nenutraukiamas veiklos nuomos sutartis yra:

	Grupė		Bankas	
	2012 06 30	2011 12 31	2012 06 30	2011 12 31
Per vienerius metus	1 197	1 162	1 209	1 216
Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	299	871	299	871
Po penkerių metų	-	-	-	-
Iš viso	1 496	2 033	1 508	2 087

Gautinos sumos pagal veiklos nuomos sutartis – Grupė yra lizingo davėjas

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

	Grupė		Bankas	
	2012 06 30	2011 12 31	2012 06 30	2011 12 31
Per vienerius metus	18	35	-	-
Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	1	4	-	-
Iš viso	19	39	-	-

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2012 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

12 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

	Grupė		Bankas	
	2012 06 30	2011 12 31	2012 06 30	2011 12 31
Grynieji pinigai	245 123	322 421	245 123	322 421
Lėšos korespondentinėse sąskaitose kituose bankuose	82 899	45 991	82 899	45 991
Vienos nakties indėliai	125 084	10 000	125 084	10 000
Privalomos atsargos Centriniam Banke nacionaline valiuta	216 542	310 842	216 542	310 842
Lėšos korespondentinėje sąskaitoje Centriniam banke	-	130 130	-	130 130
Iš viso	669 648	819 384	669 648	819 384

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2012 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

13 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

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

Žemiau pateikiami likučiai su motininiu banku:

	2012 06 30	2011 12 31
Turtas		
Korespondentinės sąskaitos	50 598	17 246
Vienos nakties indėliai	125 085	10 000
Terminuoti indėliai	569 777	756 452
Išvestinės finansinės priemonės	6 634	5 676
Įsipareigojimai		
Korespondentinės sąskaitos	2 308	2 042
Vienos nakties indėliai	82 873	4 834
Terminuoti indėliai	416 748	416 420
Indėliai iki pareikalavimo	-	171
Išvestinės finansinės priemonės	6 167	8 838
Paskolos iš bankų	1 106 754	2 108 292
Mokėtinos sumos	5 649	883
Kiti įsipareigojimai	-	126
Pajamos	2012 06 30	2011 06 30
Palūkanų	2 629	-
Paslaugų ir komisinių	9	439
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų užsienio valiuta	372	-
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų išvestinėmis priemonėmis	(5 814)	1 113
Išlaidos		
Palūkanų	20 569	3 567
Paslaugų ir komisinių	108	-
Kitos	4 816	4 145

Žemiau pateikiami likučiai su DNB grupės įmonėmis:

	2012 06 30	2011 12 31
Turtas		
Korespondentinės sąskaitos	2 382	1 378
Terminuoti indėliai	9 511	10 685
Gautinos sumos	11 699	6 659
Įsipareigojimai		
Korespondentinės sąskaitos	1 865	2 843
Indėliai iki pareikalavimo	1	-
Išvestinės finansinės priemonės	-	44
Paskolos iš bankų	2 591 240	1 797 862
Mokėtinos sumos	13 778	559
Pajamos	2012 06 30	2011 06 30
Palūkanų	160	3 563
Paslaugų ir komisinių	1 464	5
Grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų užsienio valiuta	(9)	129
Grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų išvestinėmis priemonėmis	(88)	(5 252)
Kitos	5 120	91
Išlaidos		
Palūkanų	15 030	51 797
Paslaugų ir komisinių	345	39
Kitos	13 219	920

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2012 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

13 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS (tęsinys)

Žemiau pateikti likučiai su dukterinėmis bendrovėmis:

Turtas	2012 06 30	2011 12 31
Paskolos	390 968	358 521
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	433	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	177 939	155 671
Kitas turtas	784	574
Įsipareigojimai		
Indėliai iki pareikalavimo	2,993	2 598

Pagrindinės Banko pajamos/išlaidos iš sandorių su dukterinėmis bendrovėmis:

Pajamos	2012 06 30	2011 06 30
Palūkanų	4 969	6 749
Paslaugų ir komisinių	3 707	4 681
Dividendai	2 645	1 815
Kitos	52	35
Išlaidos		
Palūkanų	3	-
Paslaugų ir komisinių	62	73
Kitos	72	86