



AB DNB banko tarpinė sutrumpinta finansinė informacija

(pagal TFAS reikalavimus, neaudituota)

I ketvirtis

2012 m.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA GRUPĖS IR BANKO PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

	Pas- tabos	Grupė		Bankas	
		2012 m. kovo 31 d.	2011 m. kovo 31 d.	2012 m. kovo 31 d.	2011 m. kovo 31 d.
Palūkanų pajamos		98 729	97 001	96 287	95 069
Palūkanų išlaidos		(36 786)	(40 146)	(36 786)	(40 145)
Grynosios palūkanų pajamos		61 943	56 855	59 501	54 924
Paslaugų ir komisinių pajamos		23 967	20 199	24 235	20 081
Paslaugų ir komisinių išlaidos		(4 482)	(4 188)	(4 406)	(4 101)
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos		81 428	72 866	79 330	70 904
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais ir išvestinėmis finansinėmis priemonėmis		5 272	7 190	7 877	9 005
Grynasis rezultatas iš operacijų užsienio valiuta		2 996	2 979	3 100	3 068
Vertės sumažėjimas ir kiti atidėjiniai	1	(15 641)	(21 659)	(16 776)	(16 858)
Kitos pajamos		5 220	3 466	4 060	1 494
Personalo išlaidos		(26 195)	(22 722)	(25 557)	(22 149)
Nusidėvėjimas ir amortizacija		(3 009)	(3 727)	(2 959)	(3 554)
Kitos administracinės išlaidos		(28 465)	(20 003)	(27 344)	(19 615)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		21 606	18 390	21 731	22 295
Pelno mokestis		(135)	(116)	-	(2)
Laikotarpio pelnas (nuostoliai)		21 471	18 274	21 731	22 293
Pelnas (nuostoliai) priskirtinas: Patronuojančios įmonės nuosavybės valdytojams		21 471	18 274	21 731	22 293
Pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai (Lt)	2				
- akcijai		3,76	3,20		
- vienai akcijai kartu su potencialiomis akcijomis		3,76	3,20		

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2012 M. KOVO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO BENDRŪJŲ PAJAMŲ (IŠLAIDŲ) ATASKAITA

	Grupė		Bankas	
	2012 m. kovo 31 d.	2011 m. kovo 31 d.	2012 m. kovo 31 d.	2011 m. kovo 31 d.
Grynasis pelnas (nuostoliai)	21 471	18 274	21 731	22 293
Kitos bendrosios pajamos (išlaidos), atskaičius mokesčius: dėl parduoti turimo finansinio turto perkainavimo	115	2 773	-	2 786
Viso kitų bendrųjų pajamų (išlaidų), atskaičius mokesčius	115	2 773	-	2 786
Laikotarpio bendrasis pelnas (nuostoliai), atskaičius mokesčius	21 586	21 047	21 731	25 079
Priskirtinas: Patruojančios įmonės nuosavybės valdytojams	21 586	21 047	21 731	25 079

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2012 M. KOVO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

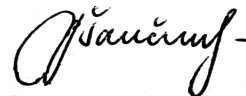
SUTRUMPINTA GRUPĖS IR BANKO FINANSINIŲ POZICIJŲ ATASKAITA

	Pasta- bos	Grupė		Bankas	
		2012 m. kovo 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.	2012 m. kovo 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
TURTAS					
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose		498 871	763 428	498 871	763 428
Gautinos sumos iš bankų		522 568	836 215	522 568	836 215
Prekybiniai vertybiniai popieriai		44 636	32 189	44 636	32 189
Tikraja verte vertinami skolos vertybiniai popieriai	3	646 602	388 287	641 191	388 287
Išvestinės finansinės priemonės		12 871	11 533	12 871	11 533
Vertybiniai popieriai skirti parduoti		1 188	6 049	889	915
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	4	8 278 081	8 524 185	8 657 041	8 882 706
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos		288 574	295 823	-	-
Investicijos į dukterines bendroves		-	-	163 592	155 671
Investicinis turtas		174 270	138 899	-	-
Nekilnojamas turtas įranga ir įrengimai		91 704	91 018	90 913	90 616
Nematerialusis turtas		7 131	6 265	7 102	6 231
Atidėtų mokesčių turtas		29 804	29 839	29 804	29 804
Kitas turtas		71 096	64 664	52 136	45 211
Iš viso turto		10 667 396	11 188 394	10 721 614	11 242 806
ĮSIPAREIGIJIMAI IR AKCININKŲ NUOSAVYBĖ					
Įsiskolinimai bankams	5	3 839 344	4 506 051	3 839 344	4 506 051
Išvestinės finansinės priemonės		33 013	31 463	33 013	31 463
Įsiskolinimai klientams	6	5 335 040	5 146 575	5 342 768	5 149 173
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	7	81 067	114 954	81 067	114 954
Subordinuotos paskolos	8	-	38 544	-	38 544
Atidėjiniai		914	1 168	52 982	57 736
Kiti įsipareigojimai		49 874	43 081	42 157	36 333
Iš viso įsipareigojimų		9 339 252	9 881 836	9 391 331	9 934 254
Patronuojančios įmonės akcininkų nuosavybė					
Apmokėtas kapitalas	9	656 665	656 665	656 665	656 665
Emisinis skirtumas		282 929	282 929	282 929	282 929
Nepaskirstytas rezultatas		23 056	1 777	25 395	3 856
Rezervai		365 494	365 187	365 294	365 102
		1 328 144	1 306 558	1 330 283	1 308 552
Iš viso akcininkų nuosavybės		1 328 144	1 306 558	1 330 283	1 308 552
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės		10 667 396	11 188 394	10 721 614	11 242 806

Ši sutrumpinta finansinė informacija buvo pasirašyta 2012 m. gegužės mėn. 24 d.:



B. Lund
Prezidentas



J. Šaučiūnienė
Vyriausiasis buhalteris

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2012 M. KOVO 31 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	-	-	21 471	21 586
Visiškai nudėvėto ilgalaikio turto perkainavimo rezervo perkėlimai	-	-	-	-	(1)	1	-
Akcinio kapitalo padidinimas (iš papildomų akcininkų įnašų išleidžiant naują paprastų vardinių akcijų emisiją)	-	-	-	-	-	-	-
Pervedimai iš rezervų	-	-	-	-	-	-	-
Pervedimai į privalomąjį rezervą	-	-	-	193	-	(193)	-
2012 m. kovo 31 d.	656 665	282 929	-	393	365 101	23 056	1 328 144

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

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2012 M. KOVO 31 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	-	-	-	-	-	21 731	21 731
Visiškai nudėvėto ilgalaikio turto perkainavimo rezervo perkėlimai	-	-	-	-	(1)	1	-
Akcinio kapitalo padidinimas (iš papildomų akcininkų įnašų išleidžiant naują paprastų vardinių akcijų emisiją)	-	-	-	-	-	-	-
Pervedimai iš rezervų	-	-	-	-	-	-	-
Pervedimai į privalomąjį rezervą	-	-	-	193	-	(193)	-
2012 m. kovo 31 d.	656 665	282 929	-	193	365 101	25 395	1 330 283

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2012 M. KOVO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	Pasta- bos	Grupė		Bankas	
		2012 kovo 31 d.	2011 kovo 31 d.	2012 kovo 31 d.	2011 kovo 31 d.
Įprasta veikla					
Palūkanų įplaukos		85 681	92 068	83 570	89 720
Palūkanų mokėjimai		(22 545)	(35 559)	(22 455)	(34 998)
Susigrąžintos anksčiau nurašytos paskolos		1 406	740	1 406	740
Įplaukos, mokėjimai iš prekybinių valiutos operacijų		2 967	(1 336)	2 967	(1 336)
Grynosios įplaukos iš operacijų vertybiniais popieriais		1 899	1 369	1 899	1 369
Paslaugų ir komisinių įplaukos		23 967	20 199	24 235	20 081
Paslaugų ir komisinių mokėjimai		(4 482)	(4 188)	(4 406)	(4 101)
Atlyginimai ir susiję mokėjimai		(24 977)	(22 799)	(24 366)	(22 226)
Kiti mokėjimai		(23 251)	(16 603)	(23 284)	(18 121)
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos prieš turto bei įsipareigojimų pasikeitimą		40 665	33 891	39 566	31 128
Turto (padidėjimas) sumažėjimas:					
Paskolų kredito ir finansų institucijoms (padidėjimas) sumažėjimas		360 183	(131 475)	372 081	(102 579)
Suteiktų paskolų (padidėjimas)		225 188	47 669	192 546	57 657
Prekybinių vertybinių popierių įsigijimas		(674 038)	(882 419)	(674 038)	(882 419)
Prekybinių vertybinių popierių pardavimas		662 455	876 689	662 455	876 689
Kito turto (padidėjimas) sumažėjimas		(18 804)	23 478	(2 651)	994
Turto pasikeitimas		554 984	(66 058)	550 393	(49 658)
Įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas):					
Įsipareigojimų kredito ir finansų institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)		(697 223)	(541 657)	(695 321)	(540 959)
Indėlių padidėjimas (sumažėjimas)		206 756	367 367	209 984	367 138
Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)		(398)	10 598	(2 683)	(4 750)
Įsipareigojimų pasikeitimas		(490 865)	(163 692)	(488 020)	(178 571)
Sumokėtas pelno mokesčiai		-	-	-	-
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos		104 784	(195 859)	101 939	(197 101)
Investicinė veikla					
Nematerialiojo, nekilnojamo turto, įrengimų įsigijimas		(4 146)	(457)	(4 127)	(453)
Nematerialiojo, nekilnojamo turto, įrengimų pardavimas		79	416	-	31
Skirtų parduoti vertybinių popierių įsigijimas		-	(751)	-	(141)
Skirtų parduoti vertybinių popierių pardavimas		-	100 975	-	100 309
Tikrąja verte vertinamų vertybinių popierių įsigijimas		(263 896)	(91 309)	(263 300)	(91 309)
Tikrąja verte vertinamų vertybinių popierių pardavimas		17 528	151 972	17 329	151 972
Gauti dividendai		4	3	2 649	1 818
Gautos palūkanos		778	6 330	745	6 282
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos		(249 653)	167 179	(246 704)	168 509
Finansinė veikla					
Nuosavų vertybinių popierių išpirkimas		(34 764)	(11 417)	(34 764)	(11 417)
Nuosavų vertybinių popierių išleidimas		-	2 971	-	2 971
Sumokėtos palūkanos		(523)	(1 142)	(523)	(1 142)
Subordinuotų paskolų grąžinimas		(37 981)	-	(37 981)	-
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos		(73 268)	(9 588)	(73 268)	(9 588)
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas		(218 137)	(38 268)	(218 033)	(38 180)
Grynojo valiutų kursų pasikeitimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams		291	(400)	187	(488)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje		819 384	693 284	819 384	693 284
Pinigai ir pinigų ekvivalentai kovo 31 d.	11	601 538	654 616	601 538	654 616

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

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

BENDROJI INFORMACIJA

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

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

2012 m. kovo 31 d. Bankui priklausė šios dukterinės bendrovės:

- AB DNB lizingas (lizingo veikla);
- UAB DNB investicijų valdymas (investicijų valdymo veikla);
- UAB DNB būstas (nekilnojamojo turto tarpininkavimo paslaugos);
- UAB Intractus (nekilnojamojo turto valdymo, plėtros ir pardavimo paslaugos). UAB Intractus priklausė 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. kovo 31 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.

(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. kovo 31 d.

	Bankinės operacijos	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilnojamojo turto tarpininkavimas	Nekilnojamojo turto valdymas, plėtra ir pardavimas	Perklasifikavimai	Grupė
Išorinės	93 751	4 924	54	-	-	-	98 729
Vidinės	2 536	9	-	-	-	(2 545)	-
Palūkanų pajamos	96 287	4 933	54	-	-	(2 545)	98 729
Išorinės	(36 785)	-	(1)	-	-	-	(36 786)
Vidinės	(1)	(1 834)	-	-	(702)	2 537	-
Palūkanų išlaidos	(36 786)	(1 834)	(1)	-	(702)	2 537	(36 786)
Išorinės	56 966	4 924	53	-	-	-	61 943
Vidinės	2 535	(1 825)	-	-	(702)	(8)	-
Grynosios palūkanų pajamos	59 501	3 099	53	-	(702)	(8)	61 943
Išorinės	29 155	(105)	1 284	82	-	(2 645)	27 771
Vidinės	1 651	(831)	(405)	33	-	(448)	-
Kitos grynosios veiklos pajamos	30 806	(936)	879	115	-	(3 093)	27 771
Išorinės	(48 836)	422	(259)	(135)	(650)	-	(49 458)
Vidinės	(5)	(384)	(39)	(7)	(21)	456	-
Administracinės ir kitos išlaidos (pajamos)	(48 841)	38	(298)	(142)	(671)	456	(49 458)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(2 959)	(40)	(6)	(4)	-	-	(3 009)
Vertės sumažėjimas ir kiti atidėjiniai	(21 276)	5 635	-	-	-	-	(15 641)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	17 231	7 796	628	(31)	(1 373)	(2 645)	21 606
Pelno mokestis	-	-	(89)	-	-	-	(89)
Atidėtojo pelno mokesčio pokytis	-	-	(46)	-	-	-	(46)
Grynasis pelnas (nuostoliai)	17 231	7 796	493	(31)	(1 373)	(2 645)	21 471
Ilgalaikio turto pirkimai	7 738	-	-	13	5	-	7 756
Grynasis turtas (akcininkų nuosavybė)	1 330 283	76 812	5 603	1 212	78 164	(163 930)	1 338 144
Iš viso turto	10 721 614	362 935	7 083	1 668	178 629	(604 533)	10 667 396
Iš viso įsipareigojimų	9 391 331	286 123	1 480	456	100 465	(440 603)	9 339 252

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2012 M. KOVO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

SEGMENTŲ INFORMACIJA (tęsinys)

2011 m. kovo 31 d.

	Bankinės operacijos	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilnojamojo turto tarpininkavimas	Nekilnojamojo turto valdymas, plėtra ir pardavimas	Perklasifikavimai	Grupė
Išorinės	91 777	5 174	50	-	-	-	97 001
Vidinės	3 292	6	-	-	-	(3 298)	-
Palūkanų pajamos	95 069	5 180	50	-	-	(3 298)	97 001
Išorinės	(40 145)	-	(1)	-	-	-	(40 146)
Vidinės	-	(3 083)	-	-	(209)	3 292	-
Palūkanų išlaidos	(40 145)	(3 083)	(1)	-	(209)	3 292	(40 146)
Išorinės	51 632	5 174	49	-	-	-	56 855
Vidinės	3 292	(3 077)	-	-	(209)	(6)	-
Grynosios palūkanų pajamos	54 924	2 097	49	-	(209)	(6)	56 855
Išorinės	26 778	24	1 197	142	-	(1 815)	26 326
Vidinės	1 275	(1 007)	(224)	32	-	(76)	-
Kitos grynosios veiklos pajamos	28 053	(983)	973	174	-	(1 891)	26 326
Išorinės	(40 254)	1 641	(213)	(192)	(387)	-	(39 405)
Vidinės	(16)	(29)	(26)	(8)	(3)	82	-
Administracinės ir kitos išlaidos (pajamos)	(40 270)	1 612	(239)	(200)	(390)	82	(39 405)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(3 554)	(152)	(10)	(11)	-	-	(3 727)
Vertės sumažėjimas ir kiti atidėjiniai	(25 190)	3 531	-	-	-	-	(21 659)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	13 963	6 105	773	(37)	(599)	(1 815)	18 390
Pelno mokestis	(2)	-	(117)	-	-	-	(119)
Atidėtojo pelno mokesčio pokytis	-	-	3	-	-	-	3
Grynasis pelnas (nuostoliai)	13 961	6 105	659	(37)	(599)	(1 815)	18 274
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 įrenginiai bei nematerialusis turtas), priklauso geografiniam segmentui „Lietuva“.

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2012 M. KOVO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS INFORMACIJOS PASTABOS

1 PASTABA VERTĖS SUMAŽĖJIMAS IR KITI ATIDĖJINIAI

	Grupė			Bankas	
	2012 m. kovo 31 d.	2011 m. 31 d.	kovo 31 d.	2012 m. kovo 31 d.	2011 m. kovo 31 d.
Paskolų vertės sumažėjimas:					
Grynasis vertės sumažėjimo nuostolių padidėjimas (sumažėjimas)	23 043	25 688		23 043	25 688
Atgautos anksčiau nurašytos paskolos	(1 406)	(740)		(1 406)	(740)
Viso paskolų vertės sumažėjimas	21 637	24 948		21 637	24 948
Vertės sumažėjimas finansinio lizingo gautinoms sumoms	(5 665)	(4 377)		-	-
Vertės sumažėjimas kitam turtui	184	768		154	(78)
Atidėjinių sąnaudos:					
garantijoms ir kitiems galimiems įsipareigojimams	(515)	320		(5 015)	(8 012)
Iš viso	15 641	21 659		16 776	16 858

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

	2012 m. kovo 31 d.	2011 m. kovo 31 d.
Pelnas (nuostoliai) priskirtinas patronuojančios įmonės nuosavybės valdytojams	21 471	18 274
Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (vnt.)	5 710 134	5 710 134
Pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai (Lt)	3,76	3,20

2012 m. kovo 31 d. ir 2011 m. kovo 31 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. KOVO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

3 PASTABA TIKRAJA VERTE VERTINAMI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

Grupė (Bankas)

	2012 m. kovo 31 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	641 190	-	-	388 287	-	-
Bankų obligacijos	-	-	-	-	-	-
Užsienio emitentų Vyriausybės obligacijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	641 190	-	-	-	-	-

4 PASTABA PASKOLOS IR GAUTINOS SUMOS IŠ KLIENTŲ

	Grupė		Bankas	
	2012 03 31	2011 12 31	2012 03 31	2011 12 31
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	45	45	280 342	292 545
Paskolos verslo klientams	4 895 281	5 117 781	4 993 944	5 183 802
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės)	4 170 515	4 208 671	4 170 515	4 208 671
Iš viso suteiktų paskolų	9 065 841	9 326 497	9 444 801	9 685 018
Iš viso vertės sumažėjimo nuostoliai:	787 760	802 312	787 760	802 312
finansų institucijoms	-	-	-	-
verslo klientams	511 968	531 578	511 968	531 578
individualiems klientams	275 792	270 734	275 792	270 734
Iš viso suteiktų paskolų ir gautinų sumų iš klientų grynąja verte	8 278 081	8 524 185	8 657 041	8 882 706

Įvertinęs finansinius sunkumus ir galimus susigrąžinimus, Bankas pripažino reikšmingus vertės sumažėjimo nuostolius individualaus skolininko paskoloms (Grupėje priskirtoms bankinės veiklos segmentui). 2012 m. kovo 31 d. šių paskolų likutis sudarė 7 263 tūkst. Lt, sukauptos palūkanos – 84 tūkst. Lt, vertės sumažėjimo nuostoliai nuo metų pradžios sudarė 3 420 tūkst. Lt, iš jų sukauptoms palūkanoms – 84 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 ĮSISKOLINIMAI BANKAMS

	Grupė		Bankas	
	2012 03 31	2011 12 31	2012 03 31	2011 12 31
<u>Bankų lėšos</u>				
Indėliai iki pareikalavimo	32 693	16 902	32 693	16 902
Terminuoti indėliai	419 376	556 432	419 376	556 432
Paskolos	3 387 975	3 932 717	3 387 975	3 932 717
Iš viso	3 839 344	4 506 051	3 839 344	4 506 051

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2012 M. KOVO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

6 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KLIENTAMS

	Grupė		Bankas	
	2012 03 31	2011 12 31	2012 03 31	2011 12 31
Indėliai iki pareikalavimo				
Juridinių (finansinių institucijų ir verslo) klientų	2 005 268	1 860 881	2 012 996	1 863 479
Fizinių asmenų	1 129 582	1 197 120	1 129 582	1 197 120
Iš viso indėlių iki pareikalavimo	3 134 850	3 058 001	3 142 578	3 060 599
Terminuoti indėliai				
Juridinių (finansinių institucijų ir verslo) klientų	590 159	580 963	590 159	580 963
Fizinių asmenų	1 583 070	1 477 275	1 583 070	1 477 275
Iš viso terminuotųjų indėlių	2 173 229	2 058 238	2 173 229	2 058 238
Ilgalaikė paskola	26 961	30 336	26 961	30 336
Iš viso	5 335 040	5 146 575	5 342 768	5 149 173

2012 m. kovo 31 d. į klientų sąskaitas buvo įtraukta 21 197 tūkst. Lt (2011: 30 362 tūkst. Lt) indėlių laikomų kaip įkeistas turtas neatšaukiamiems įsipareigojimams pagal importo akredityvus, garantijas ir paskolas.

7 PASTABA IŠLEISTI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

Banko Grupės išleisti skolos vertybiniai popieriai pateikiami šioje lentelėje:

Valiuta	Palūkanų norma	Terminas	Balansinė vertė	
			2012 03 31	2011 12 31
Su indeksais susietos obligacijos				
LTL	-	2012 – 2014	13 285	13 411
EUR	-	2012 – 2014	15 605	17 347
Įterptos išvestinės finansinės priemonės			673	491
Su indeksais susietų obligacijų atidėtas pelnas			405	519
Iš viso			29 968	31 768
Kitos obligacijos				
LTL	0 %	2012	-	29 811
LTL	3,50 %	2013	33 160	32 877
LTL	4,10 %	2013	9 765	9 786
LTL	4,18 %	2014	1 049	1 038
LTL	5,00 %	2015	7 125	9 674
Iš viso			51 099	83 186
Iš viso išleistų skolos vertybinių popierių			81 067	114 954

8 PASTABA SUBORDINUOTOS PASKOLOS

Paskolos suteikėjai:	Grupė		Bankas	
	2012 03 31	2011 12 31	2012 03 31	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. KOVO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

9 PASTABA AKCINIS KAPITALAS

2012 m. kovo 31 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 03 31			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

10 PASTABA GALIMI ĮSIPAREIGOJIMAI

Suteiktos garantijos, išleisti akredityvai, kreditavimo bei kiti įsipareigojimai:

	Grupė		Bankas	
	2012 03 31	2011 12 31	2012 03 31	2011 12 31
Garantijos	256 999	260 046	489 721	510 382
Akredityvai	4 205	3 206	4 205	3 206
Kreditavimo įsipareigojimai	895 845	802 389	1 304 901	1 202 190
Įsipareigojimai suteikti finansinę nuomą	2 287	2 292	-	-
Turto įsigijimo įsipareigojimai	1 429	4 319	1 429	3 757
Kiti įsipareigojimai	11 354	11 792	11 361	11 846
Iš viso	1 172 119	1 084 044	1 811 617	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 03 31	2011 12 31	2012 03 31	2011 12 31
Per vienerius metus	1 197	1 162	1 204	1 216
Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	598	871	598	871
Po penkerių metų	-	-	-	-
Iš viso	1 795	2 033	1 082	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 03 31	2011 12 31	2012 03 31	2011 12 31
Per vienerius metus	25	35	-	-
Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	2	4	-	-
Iš viso	27	39	-	-

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2012 M. KOVO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

11 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKIVALENTAI

	Grupė		Bankas	
	2012 03 31	2011 12 31	2012 03 31	2011 12 31
Grynieji pinigai	242 897	322 421	242 897	322 421
Lėšos korespondentinėse sąskaitose kituose bankuose	81 690	45 991	81 690	45 991
Vienos nakties indėliai	21 000	10 000	21 000	10 000
Privalomos atsargos Centriniam Banke nacionaline valiuta	207 754	310 842	207 754	310 842
Lėšos korespondentinėje sąskaitoje Centriniam banke	48 197	130 130	48 197	130 130
Iš viso	601 538	819 384	601 538	819 384

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2012 M. KOVO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

12 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 03 31	2011 12 31
Turtas		
Korespondentinės sąskaitos	55 700	17 246
Vienos nakties indėliai	21 000	10 000
Terminuoti indėliai	397 161	756 452
Išvestinės finansinės priemonės	6 584	5 676
Įsipareigojimai		
Korespondentinės sąskaitos	534	2 042
Vienos nakties indėliai	-	4 834
Terminuoti indėliai	419 377	416 420
Indėliai iki pareikalavimo	170	171
Išvestinės finansinės priemonės	9 855	8 838
Paskolos iš bankų	761 120	2 108 292
Mokėtinos sumos	3 256	883
Kiti įsipareigojimai	-	126
Pajamos	2012 03 31	2011 03 31
Palūkanų	1 611	259
Paslaugų ir komisinių	3	-
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų užsienio valiuta	(5)	-
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų išvestinėmis priemonėmis	(282)	644
Išlaidos		
Palūkanų	11 549	1 747
Paslaugų ir komisinių	44	-
Kitos	2 416	2 072

Žemiau pateikiami likučiai su DNB grupės įmonėmis:

	2012 03 31	2011 12 31
Turtas		
Korespondentinės sąskaitos	5 083	1 378
Terminuoti indėliai	9 630	10 685
Gautinos sumos	8 938	6 659
Įsipareigojimai		
Korespondentinės sąskaitos	2 608	2 843
Indėliai iki pareikalavimo	321	-
Išvestinės finansinės priemonės	-	44
Paskolos iš bankų	2 599 308	1 797 862
Mokėtinos sumos	7 170	559
Pajamos	2012 03 31	2011 03 31
Palūkanų	82	1 089
Paslaugų ir komisinių	1 463	2
Grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų užsienio valiuta	(1)	82
Grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų išvestinėmis priemonėmis	(55)	(3 358)
Kitos	2 329	49
Išlaidos		
Palūkanų	7 312	24 158
Paslaugų ir komisinių	84	16
Kitos	6 609	796

AB DNB BANKAS
TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA
2012 M. KOVO 31 D.

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

12 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS (tęsinys)

Žemiau pateikti likučiai su dukterinėmis bendrovėmis:

Turtas	2012 03 31	2011 12 31
Paskolos	378 960	358 521
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	464	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	163 592	155 671
Kitas turtas	1 709	574
Įsipareigojimai		
Indėliai iki pareikalavimo	7 728	2 598

Pagrindinės Banko pajamos/išlaidos iš sandorių su dukterinėmis bendrovėmis:

Pajamos	2012 03 31	2011 03 31
Palūkanų	2 536	3 292
Paslaugų ir komisinių	1 680	1 307
Dividendai	2 645	1 815
Kitos	37	18
Išlaidos		
Palūkanų	1	-
Paslaugų ir komisinių	29	32
Kitos	42	34