



AB SEB bankas

Kapitalo pakankamumo ir rizikos valdymo ataskaita

2019 m.

Turinys

Ataskaitos pagrindas	3
Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas	4
Nuosavos lėšos ir kapitalo reikalavimai	5
Kredito pozicijos	15
Kredito rizikos mažinimo metodų taikymas	18
Kredito kokybė.....	19

Lentelių sąrašas

1 lentelė. Balanso suderinimas.....	5
2 lentelė. Kapitalo pakankamumo rodikliai	6
3 lentelė. Pagal riziką įvertintų pozicijų apžvalga	7
4 lentelė. Nuosavos lėšos	8
5 lentelė. Pagrindinių kapitalo priemonių savybių forma	11
6 lentelė. Kredito pozicijų, svarbių apskaičiuojant įstaigos anticiklinę kapitalo atsargą, paskirstymas pagal šalis	12
7 lentelė. Įstaigos specialios anticiklinės kapitalo atsargos sumos apskaičiavimas.....	12
8 lentelė. Sverto koeficientas.....	13
9 lentelė. Bendros ir vidutinės grynujų pozicijų sumos.....	15
10 lentelė. Pozicijų paskirstymas pagal šalis	15
11 lentelė. Pozicijos pagal pramonės šakas arba sandorio šalių rūšis.....	16
12 lentelė. Pozicijos pagal likusį terminą	17
13 lentelė. Kredito rizikos mažinimas.....	18
14 lentelė. Pozicijų kredito kokybė pagal pozicijos klases ir priemones	19
15 lentelė. Neveiksnius bendrai vertinamos paskolos	20
16 lentelė. Pozicijų kredito kokybės pagal šalis	21
17 lentelė. Pertvarkytų pozicijų kredito kokybė	21
18 lentelė. Veiksnių ir neveiksnių pozicijų kredito kokybė pagal pradelstas dienas.....	22
19 lentelė. Veiksnius ir neveiksnius pozicijos ir su jomis susiję atidėjiniai.....	24
20 lentelė. Užtikrinimo priemonės, įgytos įvykdžius turto perėmimo procesus.....	24
21 lentelė. Bendrosios ir specifinės kredito rizikos koregavimų pokyčiai	24
22 lentelė. Paskolų ir skolos vertybinių popierių, kurių vertė yra sumažėjusi arba kurių atžvilgiu nejvykdyti įsipareigojimai, pokyčiai.....	25

Ataskaitos pagrindas

Ši ataskaita parengta remiantis Kapitalo reikalavimų direktyvos (CRD IV), Kapitalo reikalavimų nuostatų Nr. 575/2013 (CRR) 8 dalies ir Europos bankininkystės institucijos (toliau – EBI) techninių įgyvendinimo ir reguliavimo standartų (ITS/RTS) dėl nuosavų lėšų (ES reglamentas Nr. 1423/2013), anticiklinės kapitalo atsargos (ES reglamentas Nr. 2015/1555) ir sveto koeficiento (ES reglamentas Nr. 2016/200) atskleidimo reikalavimais. Taip pat, kur buvo tinkama, buvo naudojami ataskaitų šablonai, rekomenduojami pagal EBI gaires dėl atskleidimo reikalavimų pagal CRR 8 dalį. Pasak CRR, reikšmingos dukterinės įmonės turi atskleisti informaciją, nurodytą CRR 437, 438, 440, 442, 450, 451 ir 453 straipsniuose.

Grupės metų ataskaitoje ir šioje ataskaitoje pateikiama informacija apie pagrindines Grupės rizikos rūšis, įskaitant rizikos pobūdį ir verslo mastą pagal klientų kategorijas ir rizikos klases, į kurias atsižvelgiama vertinant kapitalo poreikį. Kapitalo pakankamumo ir rizikos valdymo ataskaita papildo metų ataskaitą ir yra skaitoma kartu su ja, ypač skiltis „Finansinės rizikos valdymo politika“, pateikiama metų ataskaitos aiškinamajame rašte, kur apibūdinama Grupės rizikos ir kapitalo valdymo politika ir procedūros. Ši ataskaita taip pat parengta pagal SEB grupės metų ataskaitą, kapitalo pakankamumo ir rizikos valdymo ataskaitą, kuriose pateikiama informacija apie SEB grupės rizikos ir kapitalo valdymą, įskaitant vidinę reitingų sistemą, vidinius vertinimo kriterijus, nuosavų lėšų ir kapitalo pakankamumo apskaičiavimo principus. SEB grupės kapitalo pakankamumo ir rizikos valdymo ataskaita yra skelbiama anglų kalba SEB grupės interneto puslapyje www.sebgroup.com.

Informacija apie atlygio politiką yra pateikiama Grupės metų ataskaitos dalyje „Informacija apie atlygio politiką ir jos įgyvendinimą“. Grupės pagrindiniai apskaitos principai yra pateikiami metų ataskaitos aiškinamojo rašto 1 pastaboje „Reikšmingos apskaitos politikos“.

AB SEB bankas priklauso „Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)“ grupei (toliau – SEB grupė), kurios būstinė yra Švedijoje. AB SEB banko grupę sudaro AB SEB bankas (toliau – Bankas), kurio 100 proc. akcijų priklauso „Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)“, ir viena patrunuojamoji įmonė – UAB „SEB investicijų valdymas“, kurios 100 proc. akcijų priklauso Bankui. Bankas ir jo patrunuojamoji įmonė toliau yra vadinami Grupe.

Ši ataskaita parengta remiantis 2019 m. ir 2018 m. gruodžio 31 d. AB SEB banko finansinės grupės konsoliduota informacija. Finansinė grupė yra konsolidavimo pagrindas rizikos ribojimo tikslais, kurių laikydamiesi bankai privalo parengti konsoliduotas ataskaitas įtraukdami grupės įmones, kurios verčiasi finansinių paslaugų veikla, tačiau neįtraukdami įmonių, kurios verčiasi kita veikla. Bankas, siekdamas įvykdyti minėtą reikalavimą, parengė konsoliduotas ataskaitas, kuriose visiškai konsoliduota patrunuojamoji įmonė UAB „SEB investicijų valdymas“.

Šiai ataskaitai nėra privalomas nepriklausomas auditas. Šią ataskaitą patvirtino banko valdyba.

Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas

Grupės kapitalo politika nustato, kaip kapitalo valdymas padeda įgyvendinti verslo tikslus. Akcininkų lūkesčiai dėl nuosavo kapitalo grąžos turi būti suderinti su priežiūros institucijų kapitalo reikalavimais ir kapitalo poreikiu Grupės veiklai vykdyti.

Aktyvų ir pasyvų komisija ir finansų direktorius yra atsakingi už bendrą verslo planavimo procesą, kapitalo reikalavimų vertinimą atsižvelgiant į Grupės rizikos pobūdį ir strategijos, kaip palaikyti norimą kapitalo lygį, parengimą. Grupės kapitalas turi būti sudaromas atsižvelgiant į Grupės verslui svarbią riziką. Kapitalas turi būti įvertintas atsižvelgiant į perspektyvas ir suderintas su trumpalaikiais ir ilgalaikiais verslo planais, taip pat į numatomą makroekonominę raidą. Išdo padalinys yra atsakingas už vidinį kapitalo pakankamumo vertinimo procesą (VKPVP).

Šis procesas, įskaitant reguliarių kapitalo pakankamumo stebėjimą ir informacijos teikimą valdybai, užtikrina, kad akcininkų nuosavas kapitalas ir priežiūros institucijų reikalavimų laikymasis būtų valdomas taip, kad nebūtų rizikuojama Grupės stipria finansine pozicija ir verslo pelningumu. Kapitalo pakankamumo rodikliai yra pagrindiniai veiksniai, rodantys kapitalo stiprumą. Tačiau net ir tinkamai valdydama riziką, Grupė turi laikyti kapitalo atsargas, skirtas netikėtiems nuostoliams padengti.

SEB grupėje kapitalas yra valdomas centralizuotai, tačiau atsižvelgiama į šalies įstatymus ir vidinio kapitalo reikalavimus. Remdamasi SEB grupės kapitalo politika, patrunuojanti įmonė turi nedelsdama užtikrinti papildomą kapitalą, jei Bankui reikalingos papildomos kapitalo įmokos, kad būtų užtikrintas reikiamas kapitalas.

Vidinis kapitalo pakankamumo vertinimo procesas yra atliekamas tiek SEB grupei, tiek reikšmingoms dukterinėms įmonėms. Procesą koordinuoja grupės išdas. Dukterinių įmonių VKPVP yra dalis visos grupės VKPVP. Visoje SEB Grupėje VKPVP yra tęstinis procesas, glaudžiai susijęs su grupės strategija bei verslo planu, rizikos strategija bei finansų planavimo procesais. Dukterinių įmonių VKPVP atlieka vietiniai rizikos bei išdo padaliniai, glaudžiai bendradarbiaudami su atitinkamais grupės padaliniais.

VKPVP principus tvirtina Banko valdyba ir stebėtojų taryba. VKPVP principai yra peržiūrimi kiekvienais metais, juos įgyvendina Banko išdo padalinys bendradarbiaudamas su SEB grupe. Bet kokius pakeitimus ar koregavimus tvirtina valdyba ir stebėtojų taryba. Juos teikia Banko išdo padalinys, suderinę su SEB grupe. SEB grupės atitinkami padaliniai daugiausia dėmesio skiria metodikai, o Banko išdo padalinys daugiausia rūpinasi procesais, stebėjimu, ataskaitų teikimu ir tuo, ar jie atitinka Lietuvos teisės aktus.

Nuosavos lėšos ir kapitalo reikalavimai

1 lentelė. Balanso suderinimas

	2019 m. gruodžio 31 d. 2018 m. gruodžio 31 d.		Nuoroda į nuosavų lėšų lentelę
	Finansinė grupė	Finansinė grupė	
Grynieji pinigai ir likučiai centriniuose bankuose	1 610 925	979 355	
Kreditai kredito įstaigoms	65 584	127 062	
Kreditai klientams	6 266 651	6 280 419	
Skolos vertybiniai popieriai	429 305	335 806	
Išvestinės finansinės priemonės	83 707	64 741	
Nuosavybės priemonės	10 153	6 914	
Investicijos į patrunuojamąsias įmones	-	-	
Ilgalaikis nematerialusis turtas	12 325	6 557	a
Ilgalaikis materialusis turtas	9 104	9 733	
Naudojimo teise valdomas turtas	11 502	-	
Investicinis turtas	781	1 071	
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	12	2 045	
iš kurio atidėtojo mokesčio turtas, priklausantis nuo būsimo			b
pelningumo, išskyrus turta, susidarancio dėl laikinųjų	-	-	
Kitas finansinis turtas	30 874	32 727	
Kitas nefinansinis turtas	7 317	10 193	
Turto iš viso	8 538 240	7 856 623	
Įsipareigojimai	-	-	
Įsiskolinimas centriniam bankui ir kredito įstaigoms	559 070	642 515	
Klientų indėliai	7 009 600	6 282 077	
Išvestinės finansinės priemonės	85 871	64 163	
<i>iš kurių pelnas arba nuostoliai iš įsipareigojimų, kurių į apskaitą įtraukiama tikroji vertė ir kurie susidaro dėl</i>			c
<i>pačios įstaigos kreditingumo pokyčių</i>	282	336	
Mokėtinas pelno mokestis	11 884	5 130	
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas	320	-	
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	
Atidėjiniai	5 920	10 273	
Kiti finansiniai įsipareigojimai	63 083	60 671	
Kiti nefinansiniai įsipareigojimai	18 861	20 039	
Įsipareigojimų iš viso	7 754 609	7 084 868	
Įstatinis kapitalas	299 564	299 564	
<i>iš kurio bendras 1 lygio apmokėtas nuosavas kapitalas</i>	299 564	299 564	d
Kiti rezervai	190 149	176 030	
<i>iš kurio kiti rezervai</i>	637	637	e
<i>iš kurio sukauptos kitos bendrosios pajamos</i>	-	-	e
<i>iš kurių atidėjiniai bendrai banko rizikai</i>	189 251	174 613	f
Nepaskirstytasis pelnas	293 918	296 161	
<i>iš kurio nepaskirstytas pelnas</i>	176 465	183 627	g
Nuosavo kapitalo iš viso	783 631	771 755	
Įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo iš viso	8 538 240	7 856 623	

2 lentelė. Kapitalo pakankamumo rodikliai

	2019 m. gruodžio 31	2018 m. gruodžio 31
Nuosavos lėšos		
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas	638 885	636 512
1 lygio kapitalas	638 885	636 512
Bendras kapitalas	650 153	649 551
Nuosavų lėšų reikalavimas		
Pagal riziką įvertintų pozicijų suma	3 366 685	3 467 778
Nuosavų lėšų reikalavimas	269 335	277 422
Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis	19,0%	18,4%
1 lygio kapitalo rodiklis	19,0%	18,4%
Bendro kapitalo rodiklis	19,3%	18,7%
Nuosavų lėšų ir nuosavų lėšų reikalavimo santykis	2,41	2,34
Priežiūros taikomas bendro 1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis, įskaitant atsargas: ¹		
iš kurių kapitalo apsaugos atsargos reikalavimas	10,0%	9,5%
iš kurių sisteminės rizikos atsargos reikalavimas	2,5%	2,5%
iš kurių anticiklinės atsargos reikalavimas	0,0%	0,0%
iš kurių pasaulinės sisteminės svarbos įstaigų (G-SII) arba kitų sisteminės svarbos įstaigų (O-SII) atsargos reikalavimas	1,0%	0,5%
Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo perviršis ²	2,0%	2,0%
	14,5%	13,9%
Sverto koeficientas		
Pozicijų suma apskaičiuojant sverto koeficientą:	9 127 419	8 440 714
iš kurių balansinių pozicijų	8 528 494	7 895 224
iš kurių nebalansinių pozicijų	598 925	545 490
Sverto koeficientas	7,0%	7,5%

1) Įskaitant tik „Pillar I“ bendrus minimalius kapitalo reikalavimus.

2) Bendras 1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis atėmus minimalius kapitalo reikalavimus (4,5 proc.), neįskaitant atsargų. Bendras kapitalo reikalavimas papildomai apima 3,5 proc., neįskaitant bendro 1 lygio nuosavo kapitalo

3 lentelė. Pagal riziką įvertintų pozicijų apžvalga

Išskaidymas pagal rizikos pobūdį	Pagal riziką įvertintų pozicijų suma		Minimalus nuosavų lėšų reikalavimas 2019 m. gruodžio 31 d.
	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.	
Kredito rizika (išskyrus sandorio šalies kredito riziką) (CCR):	3 128 170	3 171 073	250 254
<i>įvertinta standartizuotu metodu (SA)</i>	251 884	239 719	20 151
<i>įvertinta pagrindiniu vidaus reitingais pagrįstu metodu (F-IRB)</i>	2 406 593	2 460 989	192 527
<i>įvertinta pažangiuoju vidaus reitingais pagrįstu metodu (A-IRB)</i>	469 693	470 365	37 575
Sandorio šalies kredito rizika:	25 202	24 492	2 016
<i>įvertinta rinkos vertės metodu</i>	25 202	24 492	2 016
<i>kredito vertinimo koregavimo rizika</i>	-	-	-
Atsiskaitymo rizika	-	-	-
Bankinės knygos pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos	-	-	-
Rinkos rizika,	51 688	70 388	4 135
<i>įvertinta standartizuotu metodu</i>	51 688	70 388	4 135
Didelės pozicijos	-	-	-
Operacinė rizika,	161 625	201 825	12 930
<i>įvertinta pažangiuoju vertinimo metodu</i>	161 625	201 825	12 930
Sumos, mažesnės už atsiskaitymo ribas (kai taikoma 250 proc. rizika)	-	-	-
Žemiausios ribos koregavimas	-	-	-
Iš viso	3 366 685	3 467 778	269 335

Bendra pagal riziką įvertintų pozicijų suma per finansinius metus sumažėjo – 2019 m. gruodžio 31 d. bendra pagal riziką įvertintų pozicijų buvo 3,37 milijardo eurų (2018 m. gruodžio 31 d. – 3,47 milijardo eurų).

4 lentelė. Nuosavos lėšos

Atskleidimas pagal Reglamento (ES) Nr. 1423/2013 5 straipsnį

		2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.	Nuoroda į balanso suderinimą (1 lentelė)
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): priemonės ir atsargos				
1	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai, iš kurių paprastosios akcijos	299 564	299 564	d
2	Nepaskirstytasis pelnas	176 465	183 627	g
3	Sukauptos kitos bendrosios pajamos (ir kiti rezervai)	637	637	e
3a	Atidėjiniai bendrai banko rizikai	189 251	174 613	f
	Reikalavimus atitinkančių straipsnių, nurodytų 484 straipsnio 3 dalyje, ir susijusių akcijų priedų, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš CET1, suma	-	-	
4	Mažumos dalys (suma, kurią leidžiama įtraukti į konsoliduotą CET1)	-	-	
5a	Nepriklausomai patikrintas tarpinis pelnas atėmus visus numatomus mokesčius arba dividendus	-	-	
6	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1) prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	665 917	658 441	
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): teisės aktuose nustatyti koregavimai				
7	Papildomi vertės koregavimai (neigiama suma)	- 1 304	- 651	
8	Nematerialusis turtas (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus) (neigiama suma)	- 12 325	- 6 557	a
	Atidėtųjų mokesčių turtas, priklausantis nuo būsimo pelningumo, išskyrus turtą, susidarantį dėl laikinųjų skirtumų (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos) (neigiama suma)	-	-	b
10	Tikrosios vertės rezervai, susiję su pelnu arba nuostoliais iš pinigų srautų apsidraudimo	-	-	
11	Neigiamos sumos, susidarantios apskaičiuojant tikėtinų nuostolių sumas	- 12 912	- 13 913	
12	Nuosavo kapitalo padidėjimas, susidarantis dėl vertybiniais popieriais pakeisto turto (neigiama suma)	-	-	
13	Pelnas arba nuostoliai iš įsipareigojimų, kurių į apskaitą įtraukiama tikroji vertė ir kurie susidaro dėl pačios įstaigos kreditingumo pokyčių	- 282	- 336	c
14	Nustatytų išmokų pensijų fondo turtas (neigiama suma)	-	-	
15	Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos nuosavos CET1 priemonės (neigiama suma)	-	-	
	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, su kuriais įstaiga turi abipusės kryžminės kapitalo dalių nuosavybės, sukurtos siekiant dirbtinai padidinti įstaigos nuosavas lėšas, CET1 priemonės (neigiama suma)	-	-	
17	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės (10 proc. ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)	-	-	
18	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės (10 proc. ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)	-	-	
19	Empty Set in the EU	-	-	
20	Toliau nurodytų straipsnių, kurie atitinka 1 250 proc. rizikos koeficiento taikymo reikalavimus, pozicijos suma, kai įstaiga nusprendžia taikyti atskaitymo alternatyvą:	-	-	
20a	iš kurių ne finansų sektoriaus įmonėse turimos turimos kvalifikuotosios akcijų paketo dalys (neigiama)	-	-	
20b	iš kurių pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos (neigiama suma)	-	-	
20c	iš kurių nebaigti sandoriai (neigiama suma)	-	-	
20d	Atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų (10 proc. ribą viršijanti suma atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos) (neigiama suma)	-	-	
21	17,65 proc. ribą viršijanti suma (neigiama suma):	-	-	
	iš kurių tiesiogiai ir netiesiogiai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės	-	-	
23	Empty Set in the EU	-	-	
24	iš jų: atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų	-	-	
25	Einamųjų finansinių metų nuostoliai (neigiama suma)	-	-	
25a	Numatomi mokesčiai, susiję su CET1 straipsniais (neigiama suma)	-	-	
25b	Suma, kurią reikia atskaityti iš CET1 kapitalo / įtraukti į CET1 kapitalą papildomiems filtrams ir atskaitymams, nustatytiems iki CRR reikalavimų taikymo	- 209	- 472	
26b	Reikalavimus atitinkantys įstaigos AT1 kapitalą viršijančių sumų atskaitymai iš AT1 (neigiama suma)	-	-	
27	Bendra teisės aktuose nustatytų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) koregavimų suma	- 27 032	- 21 929	
28	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	638 885	636 512	
29				

4 lentelė. Nuosavos lėšos (tęsinys)

		2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.	Nuoroda į balanso suderinimą (1 lentelė)
Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas: priemonės				
30	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai:	-	-	
31	iš kurių, pagal taikytinus apskaitos standartus priskiriamos prie nuosavo kapitalo	-	-	
32	iš kurių, pagal taikytinus apskaitos standartus priskiriamos prie įsipareigojimų	-	-	
	Reikalavimus atitinkančių straipsnių, nurodytų 484 straipsnio 4 dalyje, ir susijusių akcijų priedų, kurie			
33	turi būti laipsniškai pašalinti iš AT1, suma	-	-	
	Kvalifikuotasis 1 lygio kapitalas, įtraukiamas į konsoliduotą AT1 kapitalą (įskaitant mažumos dalis,			
34	neįtrauktas į 5 eilutę), kurį yra išleidusios patronuojamosios įmonės ir turi trečiosios šalys,	-	-	
35	iš kurių patronuojamųjų įmonių išleistos priemonės, kurios turi būti laipsniškai panaikintos	-	-	
36	Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	-	-	
Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas: teisės aktuose nustatyti koregavimai				
37	Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos nuosavos AT1 priemonės (neigiama suma)	-	-	
	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, su kuriais įstaiga turi abipusės			
	kryžminės kapitalo dalių nuosavybės, sukurtos siekiant dirbtinai padidinti įstaigos nuosavas lėšas,			
38	papildomo 1 lygio AT1 priemonės (neigiama suma)	-	-	
	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi			
	reikšmingų investicijų, papildomo 1 lygio AT1 priemonės (10 proc. ribą viršijanti suma atėmus			
39	reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)	-	-	
	Įstaigos tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi			
	reikšmingų investicijų, papildomo 1 lygio kapitalo (AT1) priemonės (atėmus reikalavimus atitinkančias			
40	trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)	-	-	
	Papildomo 1 lygio kapitalo (AT1) teisės aktuose nustatyti koregavimai, susiję su sumomis,			
41	nustatytomis iki CRR reikalavimų taikymo ir taikant pereinamojo laikotarpio susitarimus, kurie turi būti			
	laipsniškai panaikinti, kaip numatyta Reglamente (ES) Nr. 585/2013 (t.y. CRR likutinės sumos)			
	Reikalavimus atitinkantys įstaigos T2 kapitalą viršijančių sumų atskaitymai iš T2 kapitalo (neigiama			
42	suma)	-	-	
43	Bendra teisės aktuose nustatytų papildomo 1 lygio kapitalo (AT1) koregavimų suma	-	-	
44	Papildomas 1 lygio kapitalas (AT1)	-	-	
45	1 lygio kapitalas (T1 = CET1 + AT1)	638 885	636 512	
2 lygio (T2) kapitalas: priemonės ir atidėjiniai				
46	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	-	-	
	Reikalavimus atitinkančių straipsnių, nurodytų 484 straipsnio 5 dalyje, ir susijusių akcijų priedų, kurie			
47	turi būti laipsniškai pašalinti iš T2, suma	-	-	
	Kvalifikuotosios nuosavų lėšų priemonės, įtraukiamos į konsoliduotą T2 kapitalą (įskaitant mažumos			
	dalį ir AT1 priemones, neįtrauktas į 5 ar 34 eilutę), kurias yra išleidusios patronuojamosios įmonės ir			
48	turi trečiosios šalys	-	-	
49	iš jų: patronuojamųjų įmonių išleistos priemonės, kurios turi būti laipsniškai panaikintos	-	-	
50	Kredito rizikos koregavimai	11 268	13 039	
51	2 lygio (T2) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	11 268	13 039	
2 lygio (T2) kapitalas: teisės aktuose nustatyti koregavimai				
52	Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos nuosavos T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (neigiama			
	suma)	-	-	
	Turimos finansų sektoriaus subjektų, su kuriais įstaiga turi abipusės kryžminės kapitalo dalių nuosavybės,			
	sukurtos siekiant dirbtinai padidinti įstaigos nuosavas lėšas, T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos			
53	(neigiama suma)	-	-	
	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų			
54	investicijų, T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (10 proc. ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus			
	Įstaigos tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi			
	reikšmingų investicijų, T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (atėmus reikalavimus atitinkančias			
55	trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)	-	-	
	Teisės aktuose nustatyti koregavimai, taikomi 2 lygio kapitalui ir susiję su sumomis, kurioms taikoma iki			
56	KPR įsigaliojimo nustatyta tvarka ir pereinamojo laikotarpio tvarka bei laipsniško panaikinimo tvarka,			
	nustatyta Reglamente (ES) Nr. 575/2013 (t.y. KPR nustatytos likutinės sumos)			
56c	Suma, kuri turi būti atskaityta iš 2 lygio kapitalo arba prie jo pridėta ir susijusi su papildomais filtrais ir			
	atskaitymais, kurių reikalaujama prieš įsigaliojant KPR	-	-	
57	Bendra teisės aktuose nustatytų 2 lygio (T2) kapitalo koregavimų suma	-	-	
58	2 lygio (T2) kapitalas	11 268	13 039	

4 lentelė. Nuosavos lėšos (tęsinys)

	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.	Nuoroda į balanso suderinimą (1 lentelė)
59 Visas kapitalas (TC = T1 + T2)	650 153	649 551	
60 Visas pagal riziką įvertintas turtas	3 366 685	3 467 778	
Kapitalo pakankamumo koeficientai ir atsargos			
Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)			
61	19,0%	18,4%	
1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)			
62	19,0%	18,4%	
Viso kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)			
63	19,3%	18,7%	
Specialios įstaigos atsargos reikalavimas (CET1 reikalavimas pagal 92 straipsnio 1 dalies a punktą pridėjus kapitalo apsaugos ir anticiklinės atsargos reikalavimus, pridėjus sisteminės rizikos atsargą, pridėjus			
64	10,0%	9,5%	
sisteminės svarbos įstaigos atsargą; išreiškiami rizikos pozicijos sumos procentine dalimi):			
65	2,5%	2,5%	
iš kurių kapitalo apsaugos atsargos reikalavimas			
66	1,0%	0,5%	
iš kurių anticiklinės atsargos reikalavimas			
67	0,0%	0,0%	
iš kurių sisteminės rizikos atsargos reikalavimas			
67a	2,0%	2,0%	
iš kurių pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos (O-SII) arba kitos sisteminės svarbos įstaigos (O-SII) atsargos reikalavimas			
68	14,5%	13,9%	
Atsargų reikalavimams įvykdyti turimas bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas rizikos pozicijos			
Atskaitymo ribų nesiekiančios sumos (prieš rizikos vertinimą)			
Tiesiogiai ir netiesiogiai turimas finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų,			
72	-	-	
kapitalas (10 proc. ribos nesiekianti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas)			
Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimas finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės (10 proc. ribos nesiekianti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas)			
73	-	-	
74	-	-	
Empty Set in the EU			
Atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų (10 proc. ribos nesiekianti suma atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos)			
75	-	-	
Viršutinės ribos, taikytinos atidėjiniams, įtraukiamiems į 2 lygio kapitalą			
Kredito rizikos koregavimai, įtraukiami į T2 kapitalą, kai pozicijoms taikomas standartizuotas metodas (prieš taikant viršutinę ribą)			
76	-	-	
Kredito rizikos koregavimams įtraukti į T2 kapitalą pagal standartizuotą metodą taikoma viršutinė riba			
77	-	-	
Kredito rizikos koregavimai, įtraukiami į T2 kapitalą, kai pozicijoms taikomas vidaus reitingais pagrįstas metodas (prieš taikant viršutinę ribą)			
78	11 268	13 039	
Kredito rizikos koregavimams įtraukti į T2 kapitalą pagal vidaus reitingais pagrįstą metodą taikoma viršutinė riba			
79	11 268	13 039	
Kapitalo priemonės, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos			
(taikoma tik nuo 2013 m. sausio 1 d. iki 2022 m. sausio 1 d.)			
80	-	-	
Viršutinė riba, šiuo metu taikoma CET1 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos (CET1 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui))			
81	-	-	
82	-	-	
Viršutinė riba, šiuo metu taikoma AT1 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos			
83	-	-	
J AT1 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)			
84	-	-	
Viršutinė riba, šiuo metu taikoma T2 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos			
85	-	-	
J T2 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)			

5 lentelė. Pagrindinių kapitalo priemonių savybių forma

Atskleidimas pagal Reglamento (EU) Nr.1423/2013 3 straipsnį

2019 m. gruodžio 31 d.		
1	Emitentas	AB SEB bankas, reg.Nr. 125277981
2	Unikalus identifikatorius	LT0000101347
3	Priemonei taikomas teisės aktas	Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatymas
Taikoma reguliavimo tvarka		0
4	KPR nustatytos pereinamojo laikotarpio taisyklės	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas
5	KPR nustatytos taisyklės, taikytinos pasibaigus pereinamajam laikotarpiui Įtrauktina į kapitalą individualiu arba (iš dalies) konsoliduotu, arba individualiu ir	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas
6	(iš dalies) konsoliduotu lygmeniu	Individualus ir konsoliduotas lygmuo
7	Priemonės rūšis	Paprastosios akcijos
8	Reguliuojamame kapitale pripažinta suma (valiuta mln. paskutinę ataskaitinę datą)	299,6 mln. eurų
9	Nominalioji priemonės suma	299,6 mln. eurų
9a	Emisijos kaina	Nominalioji akcijos vertė 19,4 euro
9b	Išpirkimo kaina	Netaikoma
10	Apskaitos klasifikacija	Nuosavas kapitalas
11	Pradinė emisijos data	1990 m. lapkričio 29 d.
12	Nuolatinė ar fiksuoto termino	Nuolatinė
13	Pradinis terminas	Nuolatinė
14	Emitento galimybė įvykdyti pasirinkimo pirkti sandorį iš anksto gavus priežiūros institucijos sutikimą	Ne
15	Neprivalomo pasirinkimo pirkti sandorio data, sąlyginių pasirinkimo pirkti sandorių datos ir išpirkimo suma	Netaikoma
16	Paskesnės pasirinkimo pirkti sandorių datos, jeigu taikoma	Netaikoma
Atkarpos ir / arba dividendai		0
17	Nustatyto arba kintamojo dydžio dividendai ir / arba atkarpa	Kintamo dydžio
18	Atkarpos dydis ir bet koks susijęs indeksas	Nesusieta
19	Dividendų nemokėjimo nuostatos galiojimas	Ne
20a	Taikoma visiškai savo nuožiūra, iš dalies savo nuožiūra arba privaloma (laiko atžvilgiu)	Visiškai savo nuožiūra
20b	Taikoma visiškai savo nuožiūra, iš dalies savo nuožiūra arba privaloma (sumos atžvilgiu)	Visiškai savo nuožiūra
21	Vertės padidėjimo arba kitos paskatos išpirkti buvimas	Ne
22	Nekauptamieji arba kaupiamieji	Nekauptamieji
23	Konvertuojamoji arba nekonvertuojamoji	Nekonvertuojamoji
24	Jeigu priemonė konvertuojamoji, įvykis, kuriam įvykus priemonė turi būti konvertuota	Netaikoma
25	Jeigu priemonė konvertuojamoji, ar ji konvertuojama visiškai, ar iš dalies	Netaikoma
26	Jeigu priemonė konvertuojamoji, konvertavimo koeficientas	Netaikoma
27	Jeigu priemonė konvertuojamoji, ar konvertuoti privaloma, ar neprivaloma	Netaikoma
28	Jeigu priemonė konvertuojamoji, nurodyti priemonės, į kurią ji konvertuojama, rūšį	Netaikoma
29	Jeigu priemonė konvertuojamoji, nurodyti priemonės, į kurią ji konvertuojama, emitentą	Netaikoma
30	Su nurašymu susijusios savybės	Ne
31	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, įvykis, kuriam įvykus priemonė turi būti nurašyta	Netaikoma
32	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, ar ji nurašoma visa, ar iš dalies	Netaikoma
33	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, ar nurašymas nuolatinis, ar laikinas	Netaikoma
34	Jeigu nurašymas laikinas, įrašymo mechanizmo apibūdinimas	Netaikoma
35	Pozicija, kuri likvidavimo atveju būtų subordinavimo objektas (nurodyti priemonės, kuri pirmaeiliskumo požiūriu yra tiesiogiai viršesnė, rūšį)	Netaikoma
36	Reikalavimų neatitinkančios pakitusios savybės	Ne
37	Jeigu taip, nurodyti reikalavimų neatitinkančias savybes	Netaikoma

6 lentelė. Kredito pozicijų, svarbių apskaičiuojant įstaigos anticiklinę kapitalo atsargą, paskirstymas pagal šalis

Atskleidimas pagal Reglamentą (ES) Nr. 1555/2015

2019 m. gruodžio 31 d.	Bendrosios kredito pozicijos		Prekybos knygos pozicijos		Pakeitimo vertybiniais		Nuosavų lėšų reikalavimai			Iš viso	Nuosavų lėšų reikalavimas taikomi koeficientai	Anticiklinės kapitalo atsargos norma
	Pozicijų vertė taikant SA metodą	Pozicijų vertė taikant IRB metodą	Prekybos knygos ilgųjų ir trumpųjų pozicijų suma	Prekybos knygos pozicijos vertė, pritaikyta vidaus modeliuose	Pozicijų vertė taikant SA metodą	Pozicijų vertė taikant IRB metodą	Iš jų bendrosios kredito pozicijos	Iš jų prekybos knygos pozicijos	Iš jų pakeitimo vertybiniais popieriais			
Išskaidymas pagal šalį												
Švedija	390	43 684	-	-	-	-	2 115	-	-	2 115	0,86%	2,50%
Norvegija	55	7 018	-	-	-	-	131	-	-	131	0,05%	2,50%
Lietuva	421 206	6 494 145	14 809	-	-	-	234 744	1 185	-	235 929	96,15%	1,00%
Kitos šalys	10 716	169 693	-	-	-	-	7 189	-	-	7 189	2,94%	0,00%
Iš viso	432 367	6 714 540	14 809	-	-	-	244 179	1 185	-	245 364	100%	

7 lentelė. Įstaigos specialios anticiklinės kapitalo atsargos sumos apskaičiavimas

Atskleidimas pagal Reglamentą (ES) Nr. 1555/2015

2019 m. gruodžio 31 d.	
Bendra rizikos pozicijos suma	3 366 685
Įstaigos specialios anticiklinės atsargos norma	1,0%
Įstaigos specialios anticiklinės atsargos reikalavimas	33 284

8 lentelė. Sverto koeficientas

Atskleidimas pagal Reglamentą (EU) Nr.2016/200

	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Apskaitinio turto ir sverto koeficiento pozicijų suderinimo santrauka	Taikoma suma	Taikoma suma
1 Iš viso turto pagal paskelbtas finansines ataskaitas	8 538 240	7 856 623
2 Koregavimas dėl apskaitos tikslais konsoliduotų subjektų, kuriems netaikomas reguliuojamasis konsolidavimas	-	-
3 (Koregavimas dėl patikėto turto, kuris yra pripažįstamas balanse pagal taikytiną apskaitos sistemą, bet neįtraukiamas į sverto koeficiento bendrą pozicijų matą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 13 dalį)	-	-
4 Koregavimai dėl išvestinių finansinių priemonių	17 065	58 013
5 Koregavimas dėl vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VPJFS)	-	-
6 Koregavimas dėl nebalansinių straipsnių (t. y. nebalansinių pozicijų konvertavimas į kredito ekvivalento sumas)	598 925	545 490
(Koregavimas dėl grupės vidaus pozicijų, neįtrauktų į sverto koeficiento bendrą pozicijų matą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 7 dalį)	-	-
EU-6a (Koregavimas dėl pozicijų, neįtrauktų į sverto koeficiento bendrą pozicijų matą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 14 dalį)	-	-
EU-6b	-	-
7 Kiti koregavimai	- 26 811	- 19 412
8 Sverto koeficiento bendras pozicijų matas	9 127 419	8 440 714

	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Bendras informacijos apie sverto koeficientą atskleidimas	KRR sverto koeficiento pozicijos	KRR sverto koeficiento pozicijos
Balansinės pozicijos (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPJFS)		
1 Balansiniai straipsniai (išskyrus išvestines finansines priemones, VPJFS ir patikėtą turtą, bet įskaitant užtikrinimą)	8 454 545	7 793 927
2 (Turto sumos, atimamos nustatant 1 lygio kapitalą)	- 26 823	- 21 457
1 Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPJFS ir patikėtą turtą) (1 ir 2 eilučių suma)	8 427 722	7 772 470
Išvestinių finansinių priemonių pozicijos		
4 Pakeitimo išlaidos, siejamos su visais išvestinių finansinių priemonių sandoriais (t. y. atskaičius reikalavimu Papildomo mokesčio sumos už galimą būsimą poziciją, siejamos su visais išvestinių finansinių priemonių sandoriais (rinkos vertės metodas)	83 986	65 261
5 sandoriais (rinkos vertės metodas)	16 786	57 493
EU-5a Pagal pradinės pozicijos metodą nustatyta pozicija	-	-
Bendra pateiktų išvestinių finansinių priemonių užtikrinimo priemonių suma, jei ji atimama iš balansinio turto pagal taikytiną apskaitos sistemą	-	-
7 (Gautino turto už piniginę kintamąją garantinę įmoką, pateikiamą išvestinių finansinių priemonių sandoriuos)	-	-
8 (Kliento prekybos pozicijų, kurių tarpuskaitytą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis)	-	-
9 Pasirašytų kredito išvestinių finansinių priemonių pakoreguota efektyvi tariamoji suma	-	-
10 (Pasirašytų kredito išvestinių finansinių priemonių užskaitymų ir papildomo mokesčio atskaitymų pakoreguota)	-	-
11 Iš viso išvestinių finansinių priemonių pozicijų (4–10 eilučių suma)	100 772	122 754
VPJFS pozicijos		
12 Bendrasis VPJFS turtas (nepripažinus užskaitos), pakoreguotas dėl pardavimo apskaitos sandorių	-	-
13 (Bendrojo VPJFS turto mokėtinų pinigų sumų ir gautinų pinigų sumų užskaitomos sumos)	-	-
14 VPJFS turto sandorio šalies kredito rizikos pozicija	-	-
VPJFS skirta nukrypti leidžianti nuostata. Sandorio šalies kredito rizikos pozicija pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429b straipsnio 4 dalį ir 222 straipsnį	-	-
EU-14a	-	-
15 Tarpininko sandorių pozicijos	-	-
EU-15a (Kliento VPJFS pozicijų, kurių tarpuskaitytą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis)	-	-
16 Iš viso vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių pozicijų (12–15a eilučių suma)	-	-
Kitos nebalansinės pozicijos		
17 Nebalansinių pozicijų bendroji tariamoji suma	1 278 164	1 185 819
18 (Koregavimai dėl konvertavimo į kredito ekvivalento sumas)	- 679 239	- 640 329
19 Kitos nebalansinės pozicijos (17 ir 18 eilučių suma)	598 925	545 490
(Pozicijos (balansinės ir nebalansinės), kurioms taikoma išimtis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 7 ir 14 dalis)		
(Grupės vidaus pozicijos (individualiu pagrindu) (balansinės ir nebalansinės), kurioms taikoma išimtis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 7 dalį)	-	-
EU-19a (Pozicijos (balansinės ir nebalansinės), kurioms taikoma išimtis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 14 dalį)	-	-
EU-19b	-	-
Kapitalas ir bendras pozicijų matas		
20 1 lygio kapitalas	638 885	636 512
21 Sverto koeficiento bendras pozicijų matas (3, 11, 16, 19, EU-19a ir EU-19b eilučių suma)	9 127 419	8 440 714
Sverto koeficientas		
22 Sverto koeficientas	7,0%	7,5%
Pereinamojo laikotarpio priemonių pasirinkimas ir straipsnių, kurių pripažinimas nutrauktas,		
EU-23 Pereinamojo laikotarpio priemonių, susijusių su kapitalo mato apibrėžtimi, pasirinkimas	Pereinamojo laikotarpio apibrėžtis	Pereinamojo laikotarpio apibrėžtis
EU-24 Straipsnių, kurių pripažinimas nutrauktas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 11 dalį, suma.	-	-

8 lentelė. Sverto koeficientas (tęsinys)

		2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPJFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis) suskirstymas		KRR sverto koeficiento pozicijos	KRR sverto koeficiento pozicijos
EU-1	Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPJFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis)	-	-
EU-2	Prekybos knygos pozicijos	43 948	28 104
EU-3	Bankinės knygos pozicijos, iš kurių:	8 410 597	7 765 824
EU-4	Padengtos obligacijos	-	-
EU-5	Pozicijos, vertinamos kaip centrinės valdžios pozicijos	1 900 506	1 217 456
EU-6	Ne kaip centrinės valdžios pozicijos vertinamos regioninės valdžios institucijų, daugiašalių plėtros bankų, tar	-	-
EU-7	Įstaigų pozicijos	198 141	365 252
EU-8	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	4 396 158	4 240 419
EU-9	Mažmeninės pozicijos	257 326	242 667
EU-10	Įmonių pozicijos	1 359 009	1 417 092
EU-11	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	61 109	80 969
EU-12	Kitos pozicijos (pvz., nuosavybės vertybiniai popieriai, pakeitimas vertybiniais popieriais ir kitas nekreditinių	238 348	201 969

Laisvos formos teksto laukeliai, skirti kokybinei informacijai atskleisti

SEB grupės kapitalo poreikio planas yra įtraukiamas į ilgalaikį strateginį planą. Kapitalo poreikio plane nustatyti ekonominiai ir teisiniai kapitalo reikalavimai. Taip pat jame yra įvertinami galimi nustatytų reikalavimų pokyčiai ir jų įtaka kapitalo dydžiui. Kapitalo poreikio plane yra įvertinama kapitalo bazė, rodikliai, apskaičiuoti atsižvelgiant ir neatsižvelgiant į rizikos veiksnius (pavyzdžiui, sverto koeficientas). Planuojant visada atsižvelgiama į dabartinį ir būsimą verslo mastą.

Kapitalo poreikio planas ir jo galimi pokyčiai yra testuojami taikant testavimą nepalankiausias sąlygas – pagal taikomą modelį įtraukiami tokie veiksniai kaip galimas nuosmukis makroekonominėje aplinkoje, strateginiai rizikos Sverto koeficientas yra svarstomas kapitalo ir rizikos valdyme bei planavime. Sverto koeficientas yra nuolat stebimas, vertinamos su juo susijusios rizikos.

2019 m. nebuvo reikšmingų veiksnių, dariusių įtaką sverto koeficientui.

Kredito pozicijos

9 lentelė. Bendros ir vidutinės grynujų pozicijų sumos

EUR	2019 m. gruodžio 31 d.		2018 m. gruodžio 31 d.	
	Grynoji pozicijų vertė laikotarpio pabaigoje	Grynujų pozicijų vidurkis per laikotarpį	Grynoji pozicijų vertė laikotarpio pabaigoje	Grynujų pozicijų vidurkis per laikotarpį
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	-	-	-	-
Istaigos	40.549	49.713	79.084	59.347
Įmonės	4.424.083	4.492.361	4.511.015	4.514.094
iš kurių didelių įmonių	1.648.232	1.649.127	1.539.144	1.621.855
iš jų MVĮ	2.680.805	2.696.205	2.820.608	2.731.156
iš jų specializuotas skolinimas	95.046	147.029	151.263	161.083
Mažmeninės pozicijos	2.781.584	2.600.556	2.642.971	2.565.902
<i>Užtikrintos nekilnojamojo turto nuosavybė</i>	2.682.298	2.492.982	2.533.787	2.455.854
MVĮ	34.402	42.134	41.326	43.865
Ne MVĮ	64.884	65.440	67.858	66.183
Iš viso pagal IRB metodą	7.246.216	7.142.630	7.233.070	7.139.343
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	1.845.724	949.198	1.154.205	717.034
Kitos pozicijos	581.846	851.657	548.803	831.757
Iš viso pagal standartizuotą metodą	2.427.570	1.800.855	1.703.008	1.548.791
Iš viso	9.673.786	8.943.485	8.936.078	8.688.134

10 lentelė. Pozicijų paskirstymas pagal šalis

Grynoji vertė	2019 m. gruodžio 31 d.			2018 m. gruodžio 31 d.		
	Lietuva	Kitos šalys ¹	Iš viso	Lietuva	Kitos šalys ¹	Iš viso
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	-	-	-	-	-	-
Istaigos	2.082	38.467	40.549	3.410	75.674	79.084
Įmonės	4.211.867	212.216	4.424.083	4.303.499	207.516	4.511.015
iš kurių didelių įmonių	1.535.392	112.840	1.648.232	1.479.835	59.309	1.539.144
iš jų MVĮ	2.585.513	95.292	2.680.805	2.679.870	140.738	2.820.608
iš jų specializuotas skolinimas	90.962	4.084	95.046	143.794	7.469	151.263
Mažmeninės pozicijos	2.734.165	47.419	2.781.584	2.597.478	45.493	2.642.971
<i>Užtikrintos nekilnojamojo turto nuosavybė</i>	2.634.998	47.300	2.682.298	2.488.413	45.374	2.533.787
MVĮ	34.402	-	34.402	41.326	-	41.326
Ne MVĮ	64.765	119	64.884	67.739	119	67.858
Iš viso pagal IRB metodą	6.948.114	298.102	7.246.216	6.904.387	328.683	7.233.070
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	1.762.585	83.140	1.845.725	1.127.884	26.321	1.154.205
Kitos pozicijos	523.066	58.779	581.845	474.414	74.389	548.803
Iš viso pagal standartizuotą metodą	2.285.651	141.919	2.427.570	1.602.298	100.710	1.703.008
Iš viso	9.233.765	440.021	9.673.786	8.506.685	429.393	8.936.078

¹⁾ 2019 m. gruodžio 31 d. ir 2018 m. gruodžio 31 d. didžiausią dalį kitų šalių sudarė Švedija, Estija, Kinijos Liaudies Respublika ir Vokietija.

11 lentelė. Pozicijos pagal pramonės šakas arba sandorio šalių rūšis

	Bankai	Finansai ir draudimas	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	Transportas	Laivyba	Verslas ir namų ūkių veikla	Statyba	Gamyba	Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	Kasyba, naftos ir dujų gavyba	Komunalinės paslaugos	Komerčio nekilnojamojo turto valdymas	Gyvenamojo turto nekilnojamojo turto	Viešasis administravimas	Namų ūkių pozicijos užtikrintos nekilnojamojo turto	Kita
2019 m. gruodžio 31 d.																
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai įstaigos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Įmonės	40.230	258	-	-	-	61	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
iš kurių didelių įmonių	-	4.486	1.350.733	568.879	4.475	273.182	98.615	582.512	191.099	15.944	487.983	837.802	-	-	-	8.374
iš jų MVĮ	-	-	879.855	306.051	-	95.267	21.530	248.519	-	-	96.926	78	-	-	-	6
iš jų specializuotas skolinimas	-	4.486	470.878	255.519	390	174.869	56.101	333.993	191.099	15.944	338.351	830.807	-	-	-	8.368
Mažmeninės pozicijos	-	-	-	7.309	4.085	3.046	20.984	-	-	-	52.706	6.917	-	-	-	-
Užtikrintos nekilnojamojo turto nuosavybe	-	2	29.068	2.502	3	8.181	6.003	14.749	30.655	136	236	6.884	-	-	2.617.130	66.035
MVĮ	-	-	14.973	1.297	-	3.769	3.061	8.216	26.273	83	-	6.765	-	-	2.617.130	731
Ne MVĮ	-	2	14.095	1.205	3	4.412	2.942	6.533	4.382	53	236	119	-	-	-	420
Ne MVĮ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64.884
Iš viso pagal IRB metodą	40.230	4.746	1.379.801	571.381	4.478	281.424	104.618	597.261	221.754	16.080	488.219	844.686	-	-	2.617.130	74.409
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai įstaigos	1.454.810	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	385.358	-	5.556
Kitos pozicijos	53.892	10.215	16.056	4.913	-	10.356	6.210	6.598	14.709	110	470	1.687	-	-	307	456.322
Iš viso pagal standartizuotą metodą	1.508.702	10.215	16.056	4.913	-	10.356	6.210	6.598	14.709	110	470	1.687	-	385.358	307	461.878
Iš viso	1.548.932	14.961	1.395.857	576.294	4.478	291.780	110.828	603.859	236.463	16.190	488.689	846.373	-	385.358	2.617.437	536.287

	Bankai	Finansai ir draudimas	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	Transportas	Laivyba	Verslas ir namų ūkių veikla	Statyba	Gamyba	Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	Kasyba, naftos ir dujų gavyba	Komunalinės paslaugos	Komerčio nekilnojamojo turto valdymas	Gyvenamojo turto nekilnojamojo turto valdymas	Viešasis administravimas	Namų ūkių pozicijos užtikrintos nekilnojamojo turto nuosavybe	Kita
2018 m. gruodžio 31 d.																
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai įstaigos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Įmonės	72.001	7.031	-	-	-	52	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
iš kurių didelių įmonių	-	12.803	1.390.929	561.427	7.855	406.795	170.608	483.944	259.100	14.974	360.320	831.841	-	-	-	10.419
iš jų MVĮ	-	-	891.563	225.114	-	86.424	6.203	213.880	-	-	115.956	-	-	-	-	4
iš jų specializuotas skolinimas	-	12.803	499.366	328.744	385	320.371	130.283	270.064	259.100	14.974	148.711	825.392	-	-	-	10.415
Mažmeninės pozicijos	-	-	-	7.569	7.470	-	34.122	-	-	-	95.653	6.449	-	-	-	-
Užtikrintos nekilnojamojo turto nuosavybe	-	-	33.245	3.680	3	9.564	6.103	15.785	33.618	407	490	6.104	-	-	2.464.512	69.460
MVĮ	-	-	15.864	1.595	-	4.500	3.654	8.081	27.959	153	237	5.988	-	-	2.464.512	1.244
Ne MVĮ	-	-	17.381	2.085	3	5.064	2.449	7.704	5.659	254	253	116	-	-	-	358
Ne MVĮ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67.858
Iš viso pagal IRB metodą	72.001	19.834	1.424.174	565.107	7.858	416.411	176.711	499.729	292.718	15.381	360.810	837.945	-	-	2.464.512	79.879
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai įstaigos	846.677	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	307.528	-	-
Kitos pozicijos	72.644	7.011	14.257	5.744	-	10.933	6.196	7.283	13.994	83	423	2.348	-	174	311	407.402
Iš viso pagal standartizuotą metodą	919.321	7.011	14.257	5.744	-	10.933	6.196	7.283	13.994	83	423	2.348	-	307.702	311	407.402
Iš viso	991.322	26.845	1.438.431	570.851	7.858	427.344	182.907	507.012	306.712	15.464	361.233	840.293	-	307.702	2.464.823	487.281

12 lentelė. Pozicijos pagal likusį terminą

2019 m. gruodžio 31 d.	Grynoji pozicijos vertė					
	Pareikalavus	Mažiau negu 1 m.	1–5 m.	Daugiau kaip 5 m.	Nenustatyto termino	Iš viso
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	-	-	-	-	-	-
Įstaigos	19.522	13.252	7.395	380	-	40.549
Įmonės	-	1.559.604	2.462.318	402.161	-	4.424.083
iš kurių didelių įmonių	-	839.125	702.343	106.764	-	1.648.232
iš jų MVĮ	-	707.474	1.702.315	271.016	-	2.680.805
iš jų specializuotas skolinimas	-	13.005	57.660	24.381	-	95.046
Mažmeninės pozicijos	-	68.847	145.122	2.567.615	-	2.781.584
Užtikrintos nekilnojamojo turto nuosavybe	-	39.660	75.282	2.567.356	-	2.682.298
MVĮ	-	24.521	9.635	246	-	34.402
Ne MVĮ	-	4.666	60.205	13	-	64.884
Iš viso pagal IRB metodą	19.522	1.641.703	2.614.835	2.970.156	-	7.246.216
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	1.454.810	150.202	240.712	-	-	1.845.724
Kitos pozicijos	70.373	38.799	245.341	36.732	190.601	581.846
Iš viso pagal standartizuotą metodą	1.525.183	189.001	486.053	36.732	190.601	2.427.570
Iš viso	1.544.705	1.830.704	3.100.888	3.006.888	190.601	9.673.786

2018 m. gruodžio 31 d.	Grynoji pozicijos vertė					
	Pareikalavus	Mažiau negu 1 m.	1–5 m.	Daugiau kaip 5 m.	Nenustatyto termino	Iš viso
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	-	-	-	-	-	-
Įstaigos	43.281	28.656	6.758	389	-	79.084
Įmonės	-	1.708.952	2.299.974	502.089	-	4.511.015
iš kurių didelių įmonių	-	858.721	513.186	167.237	-	1.539.144
iš jų MVĮ	-	823.099	1.728.187	269.322	-	2.820.608
iš jų specializuotas skolinimas	-	27.132	58.601	65.530	-	151.263
Mažmeninės pozicijos	-	78.550	156.338	2.408.083	-	2.642.971
Užtikrintos nekilnojamojo turto nuosavybe	-	44.668	81.413	2.407.706	-	2.533.787
MVĮ	-	29.515	11.477	334	-	41.326
Ne MVĮ	-	4.367	63.448	43	-	67.858
Iš viso pagal IRB metodą	43.281	1.816.158	2.463.070	2.910.561	-	7.233.070
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	846.677	54.705	252.823	-	-	1.154.205
Kitos pozicijos	73.034	29.484	216.813	40.329	189.143	548.803
Iš viso pagal standartizuotą metodą	919.711	84.189	469.636	40.329	189.143	1.703.008
Iš viso	962.992	1.900.347	2.932.706	2.950.890	189.143	8.936.078

Kredito rizikos mažinimo metodų taikymas

Atsižvelgiant į kliento patikimumą, taip pat sandorio pobūdį ir sudėtingumą, užstatai ir įskaitymo sutartys gali būti naudojami siekiant sumažinti kredito riziką. Prieš pasirenkant konkretų kredito rizikos mažinimo metodą, yra įvertinamas jo teisinis pagrindas, ar jis tinka konkrečiai paslaugai ir klientui ir Grupės turima patirtis ir galimybės konkrečiu metodu valdyti kredito riziką. Svarbiausi kredito rizikos mažinimo metodai yra turto įkeitimas ir garantijos. Pagrindinės įkeisto turto rūšys yra nekilnojamasis turtas, atsargos ir finansiniai užstatai.

Sudarant sandorius su didelėmis įmonėmis kredito rizika įprastai mažinama taikant apribojančias sutarties prievolių užtikrinimo sąlygas, kurios nustatomos paskolos sutartyje, įskaitant draudimą įkeisti turtą kitam kreditoriui. Nepriklausoma ir profesionali kredito analizė yra ypač svarbi šiam klientų segmentui. Įmonių ir finansų institucijų padalinys atlieka nepriklausomą kredito analizę ir teikia nuomonę kitiems Banko verslo padaliniais ir kredito komitetams.

Visą didelių įmonių užstatų vertę atitinkamas kredito komitetas peržiūri mažiausiai vieną kartą per metus. Į stebimų klientų sąrašus įtrauktų klientų užstatų vertė yra peržiūrima dažniau. Įprastai užstatų vertė apskaičiuojama atsižvelgiant į konservatyvų turto rinkos vertės vertinimą. Rinkos vertė turi būti nustatyta nepriklausomų arba vidinių turto vertintojų.

Bendras kredito rizikos mažinimo metodų kontrolės procesas apima kredito peržiūros ir tvirtinimo reikalavimus, specifines kredito paslaugų politikas, kredito rizikos stebėseną ir kontrolę. Paskolų ir riziką mažinančių užstatų vertė yra stebima reguliariai. Stebėjimo dažnumas priklauso nuo kliento tipo, sandorio struktūros ir užstato pobūdžio.

2019 m. gruodžio 31 d. komercinis nekilnojamasis turtas sudarė 36 proc., gyvenamasis nekilnojamasis turtas sudarė 58 proc., kito tipo turtas (finansinis, atsargos ir kiti) sudarė likusius 6 proc. visų užstatų. 2018 m. gruodžio 31 d. komercinis nekilnojamasis turtas sudarė 37 proc., gyvenamasis nekilnojamasis turtas sudarė 56 proc., kito tipo turtas (finansinis, atsargos ir kiti) sudarė likusius 7 proc. visų užstatų.

13 lentelė. Kredito rizikos mažinimas

	Neužtikrintos pozicijos. Balansinė suma	Užtikrintos pozicijos Balansinė suma	Užtikrinimo priemone užtikrintos pozicijos	Finansinėmis garantijomis užtikrintos pozicijos	Kredito išvestinėmis priemonėmis užtikrintos pozicijos
2019 m. gruodžio 31 d.					
Visos paskolos	3 383 732	4 403 313	4 126 861	276 452	-
Visi skolos vertybiniai popieriai	385 358	-	-	-	-
Visos pozicijos	3 769 090	4 403 313	4 126 861	276 452	-
Iš jų neįvykdytos	20 491	43 647	39 106	4 541	-
	Neužtikrintos pozicijos. Balansinė suma	Užtikrintos pozicijos Balansinė suma	Užtikrinimo priemone užtikrintos pozicijos	Finansinėmis garantijomis užtikrintos pozicijos	Kredito išvestinėmis priemonėmis užtikrintos pozicijos
2018 m. gruodžio 31 d.					
Visos paskolos	2 915 832	4 338 326	3 959 831	378 495	-
Visi skolos vertybiniai popieriai	307 702	-	-	-	-
Visos pozicijos	3 223 534	4 338 326	3 959 831	378 495	-
Iš jų neįvykdytos	29 532	56 019	49 337	6 682	-

Kredito kokybė

Banko vertės sumažėjimo procesas yra pateikiami metinės ataskaitos aiškinamojo rašto 1.8 pastaboje „tikėtini kredito nuostoliai“.

Finansinis turtas yra laikomas uždelstu, kai bet kurią iš pagrindinės sumos, palūkanų ar mokesčių sumų klientas nesumokėjo atėjus sutarties terminui.

14 lentelė. Pozicijų kredito kokybė pagal pozicijos klases ir priemones

	a	b	c	d	e	f	g
	Bendrosios balansinės vertės						
	Neįvykdytos pozicijos	Pozicijos, kurių atžvilgiu nėra buvę įsipareigojimų neįvykdymo atvejų	Specifinės kredito rizikos koregavimas	Bendrosios kredito rizikos koregavimas	Sukauptos nurašytos sumos	Laikotarpio kredito rizikos koregavimų išlaidos	Grynosios vertės a+b-c-d
2019 m. gruodžio 31 d.							
Centrinės valdžios institucijos arba centrinia	-	-	-	-	-	-	-
Įstaigos	-	40.549	-	-	1	-	40.549
Įmonės	65.417	4.391.677	33.011	-	183.445	1.887	4.424.083
iš kurių didelių įmonių	7.954	1.646.619	6.341	-	42.731	304	1.648.232
iš jų MVĮ	41.932	2.658.346	19.473	-	106.182	1.583	2.680.805
iš jų specializuotas skolinimas	15.531	86.712	7.197	-	34.532	-	95.046
Mažmeninės pozicijos	49.714	2.753.626	21.756	-	132.607	464	2.781.584
Užtikrintos nekilnojamojo turto nuosavybe	47.141	2.655.026	19.869	-	94.113	328	2.682.298
MVĮ	1.666	33.740	1.004	-	9.767	24	34.402
Ne MVĮ	907	64.860	883	-	28.727	112	64.884
Iš viso pagal IRB metodą	115.131	7.185.852	54.767	-	316.053	2.351	7.246.216
Centrinės valdžios institucijos arba centrinia	-	1.845.724	-	-	-	-	1.845.724
Kitos pozicijos	1.585	581.441	1.180	-	1.480	194	581.846
Iš viso pagal standartizuotą metodą	1.585	2.427.165	1.180	-	1.480	194	2.427.570
Iš viso	116.716	9.613.017	55.947	-	317.533	2.545	9.673.786
Iš kurių kreditai	112.471	7.727.881	53.307	-	317.533	2.545	7.787.045
iš kurių skolos vertybiniai popieriai	-	385.358	-	-	-	-	385.358
iš kurių nebalansinės pozicijos	4.245	1.273.920	2.640	-	-	-	1.275.525

	a	b	c	d	e	f	g
	Bendrosios balansinės vertės						
	Neįvykdytos pozicijos	Pozicijos, kurių atžvilgiu nėra buvę įsipareigojimų neįvykdymo atvejų	Specifinės kredito rizikos koregavimas	Bendrosios kredito rizikos koregavimas	Sukauptos nurašytos sumos	Laikotarpio kredito rizikos koregavimų išlaidos	Grynosios vertės a+b-c-d
2018 m. gruodžio 31 d.							
Centrinės valdžios institucijos arba centrinia	-	-	-	-	-	-	-
Įstaigos	-	79.084	-	-	-	3	79.084
Įmonės	86.227	4.471.432	46.644	-	183.567	1.708	4.511.015
iš kurių didelių įmonių	7.268	1.537.548	5.672	-	42.284	263	1.539.144
iš jų MVĮ	51.444	2.796.699	27.535	-	104.707	1.437	2.820.608
iš jų specializuotas skolinimas	27.515	137.185	13.437	-	36.576	8	151.263
Mažmeninės pozicijos	64.179	2.602.333	23.541	-	131.832	506	2.642.971
Užtikrintos nekilnojamojo turto nuosavybe	61.311	2.493.926	21.450	-	90.088	344	2.533.787
MVĮ	1.496	40.718	888	-	9.834	36	41.326
Ne MVĮ	1.372	67.689	1.203	-	31.910	126	67.858
Iš viso pagal IRB metodą	150.406	7.152.849	70.185	-	315.399	2.217	7.233.070
Centrinės valdžios institucijos arba centrinia	-	1.154.205	-	-	-	-	1.154.205
Kitos pozicijos	2.213	547.892	1.302	-	1.469	116	548.803
Iš viso pagal standartizuotą metodą	2.213	1.702.097	1.302	-	1.469	116	1.703.008
Iš viso	152.619	8.854.946	71.487	-	316.868	2.333	8.936.078
Iš kurių kreditai	144.653	7.174.030	64.525	-	316.868	2.333	7.254.158
iš kurių skolos vertybiniai popieriai	-	307.702	-	-	-	-	307.702
iš kurių nebalansinės pozicijos	7.966	1.177.853	6.962	-	-	-	1.178.857

15 lentelė. Neveiksnius bendrai vertinamos paskolos

	a	b	c	d	e	f	g
	Bendrosios balansinės vertės						
	Neįvykdytos pozicijos	Pozicijos, kurių atžvilgiu nėra buvę įsipareigojimų neįvykdymo atvejų	Specifinės kredito rizikos koregavimas	Bendrosios kredito rizikos koregavimas	Sukauptos nurašytos sumos	Laikotarpio kredito rizikos koregavimų išlaidos	Grynosios vertės a+b-c-d
2019 m. gruodžio 31 d.							
Bankai	-	1 548 933	1	-	-	-	1 548 932
Finansai ir draudimas	0	14 963	2	-	33	1	14 961
Didmeninė ir mažmeninė prekyba	14 842	1 390 251	9 236	-	22 212	346	1 395 857
Transportas	1 139	575 819	665	-	12 255	112	576 294
Laivyba	-	5 903	1 425	-	10 552	-	4 478
Verslas ir namų ūkių veikla	1 116	291 058	394	-	6 094	36	291 780
Statyba	11 844	102 121	3 137	-	150 586	1 184	110 828
Gamyba	19 476	598 218	13 835	-	13 449	101	603 859
Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	1 968	235 344	849	-	399	61	236 463
Kasyba, naftos ir dujų gavyba	-	16 194	3	-	2	5	16 190
Komunalinės paslaugos	-	488 788	99	-	2 099	69	488 689
Komerčio nekilnojamojo turto valdymas	18 601	832 926	5 153	-	34 668	39	846 373
Gyvenamojo nekilnojamojo turto valdymas	-	-	-	-	-	-	-
Viešasis administravimas	-	385 358	-	-	-	-	385 358
Namų ūkių pozicijos užtikrintos nekilnojamojo turto	45 981	2 590 477	19 021	-	65 010	302	2 617 437
Kita	1 749	536 665	2 127	-	174	289	536 287
Iš viso	116 716	9 613 017	55 947	-	317 533	2 545	9 673 786

	a	b	c	d	e	f	g
	Bendrosios balansinės vertės						
	Neįvykdytos pozicijos	Pozicijos, kurių atžvilgiu nėra buvę įsipareigojimų	Specifinės kredito rizikos koregavimas	Bendrosios kredito rizikos koregavimas	Sukauptos nurašytos sumos	Laikotarpio kredito rizikos koregavimų išlaidos	Grynosios vertės a+b-c-d
2018 m. gruodžio 31 d.							
Bankai	-	991.331	9	-	-	-	991.322
Finansai ir draudimas	1	26.846	2	-	33	6	26.845
Didmeninė ir mažmeninė prekyba	8.506	1.434.756	4.831	-	22.270	307	1.438.431
Transportas	6.563	570.001	5.713	-	7.531	195	570.851
Laivyba	8.744	5.846	6.732	-	10.612	-	7.858
Verslas ir namų ūkių veikla	3.066	425.086	808	-	6.577	87	427.344
Statyba	10.037	176.185	3.315	-	149.575	506	182.907
Gamyba	27.768	498.942	19.698	-	13.580	212	507.012
Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	2.562	305.076	926	-	399	269	306.712
Kasyba, naftos ir dujų gavyba	-	15.470	6	-	2	6	15.464
Komunalinės paslaugos	-	361.335	102	-	2.099	33	361.233
Komerčio nekilnojamojo turto valdymas	22.869	824.144	6.720	-	34.681	194	840.293
Gyvenamojo nekilnojamojo turto valdymas	-	-	-	-	-	-	-
Viešasis administravimas	-	307.702	-	-	-	-	307.702
Namų ūkių pozicijos užtikrintos nekilnojamojo turto	60.247	2.425.084	20.508	-	69.335	302	2.464.823
Kita	2.256	487.142	2.117	-	174	216	487.281
Iš viso	152.619	8.854.946	71.487	-	316.868	2.333	8.936.078

16 lentelė. Pozicijų kredito kokybės pagal šalis

	a	b	c	d	e	f	g
	Bendrosios balansinės vertės						
2019 m. gruodžio 31 d.	Specifinės kredito rizikos koregavimas	Pozicijos, kurių atžvilgiu nėra buvę	Specifinės kredito rizikos koregavimas	Bendrosios kredito rizikos koregavimas	Sukauptos nurašytos sumos	Laikotarpio kredito rizikos koregavimų išlaidos	Grynosios vertės a+b-c-d
Lietuva	115 025	9 172 675	53 935	-	316 871	2 525	9 233 765
Kitos šalys	1 691	440 342	2 012	-	662	20	440 021
Iš viso:	116 716	9 613 017	55 947	-	317 533	2 545	9 673 786

	a	b	c	d	e	f	g
	Bendrosios balansinės vertės						
2018 m. gruodžio 31 d.	Neįvykdytos pozicijos	Pozicijos, kurių atžvilgiu nėra buvę įsipareigojimų neįvykdymo atvejų	Specifinės kredito rizikos koregavimas	Bendrosios kredito rizikos koregavimas	Sukauptos nurašytos sumos	Laikotarpio kredito rizikos koregavimų išlaidos	Grynosios vertės a+b-c-d
Lietuva	141 712	8 429 120	64 147	-	315 185	2 249	8 506 685
Kitos šalys	10 907	425 826	7 340	-	1 683	84	429 393
Iš viso:	152 619	8 854 946	71 487	-	316 868	2 333	8 936 078

¹⁾ 2019 m. gruodžio 31 d. ir 2018 m. gruodžio 31 d. didžiausią dalį kitų šalių sudarė Švedija, Estija, Kinijos Liaudies Respublika ir Vokietija.

17 lentelė. Pertvarkytų pozicijų kredito kokybė

2019 m. gruodžio 31 d.	Pozicijų, kurioms taikytos pertvarkymo priemonės, bendra balansinė vertė / nominali suma				Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai			Dėl pertvarkytų pozicijų gautos užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos		
	Veiksni pertvarkyta	Neveiksni pertvarkyta		Dėl veiksmų pertvarkytų pozicijų	Dėl neveiksmų pertvarkytų pozicijų			Iš jų užtikrinimo priemonių ir finansinių garantijų, gautų dėl neveiksmų pozicijų, kurioms taikytos pertvarkymo priemonės		
		Iš jų esant įsipareigojimams neįvykdymui	Iš jų nuvertėjusios							
Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	34 677	67 570	60 234	60 614	-	228	-	25 970	74 414	40 361
Centriniai bankai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valdžios sektoriaus institucijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredito įstaigos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kitos finansų bendrovės	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ne finansų bendrovės	16 207	47 509	43 964	43 964	-	107	-	19 377	43 666	27 762
Namų ūkiai	18 470	20 061	16 270	16 650	-	121	-	6 593	30 748	12 598
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Suteikti kreditavimo įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso	34 677	67 570	60 234	60 614	-	228	-	25 970	74 414	40 361

18 lentelė. Veiksnių ir neveiksnių pozicijų kredito kokybė pagal pradelstas dienas

2019 m. gruodžio 31 d.	Bendra balansinė vertė / nominali suma											
	Veiksnius pozicijas			Neveiksnius pozicijas								
	Nepradelsta arba pradelsta ≤ 30 dienų	Pradelsta > 30 dienų ≤ 90 dienų		Tikėtina, kad nebus padengtos pozicijos, kurios nėra pradelstos arba pradelstos ≤ 90 dienų	Past due > 90 days ≤ 180 days	Pradelsta > 180 dienų ≤ 1 metai	Pradelsta > 1 metai ≤ 2 metai	Pradelsta > 2 metai ≤ 5 metai	Pradelsta > 5 metai ≤ 7 metai	Pradelsta > 7 metai	Iš jų esant įsipareigojimų neįvykdymui	
Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	7 720 526	7 711 239	9 287	119 826	34 518	7 917	5 565	5 413	25 054	15 559	25 800	112 471
<i>Centriniai bankai</i>	1 454 810	1 454 810	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	59 406	59 406	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kredito įstaigos</i>	65 584	65 584	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kitos finansų bendrovės</i>	2 877	2 877	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Ne finansų bendrovės</i>	3 301 307	3 297 410	3 897	65 279	16 185	2 397	2 055	1 199	15 868	12 018	15 557	61 733
<i>Iš jų MVĮ</i>	1 110 655	1 110 207	448	34 862	11 881	1 982	152	976	12 974	4 479	2 418	34 767
<i>Namų ūkiai</i>	2 836 542	2 831 152	5 390	54 547	18 333	5 520	3 510	4 214	9 186	3 541	10 243	50 738
Skolos vertybiniai popieriai	385 358	385 358	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Centriniai bankai</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	385 358	385 358	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kredito įstaigos</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kitos finansų bendrovės</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Ne finansų bendrovės</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nebalansinės pozicijos	1 273 904	-	-	4 261	-	-	-	-	-	-	-	4 245
<i>Centriniai bankai</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	12 278	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kredito įstaigos</i>	28 738	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kitos finansų bendrovės</i>	3 110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Ne finansų bendrovės</i>	1 105 859	-	-	4 134	-	-	-	-	-	-	-	4 134
<i>Namų ūkiai</i>	123 919	-	-	127	-	-	-	-	-	-	-	111
Iš viso	9 379 788	8 096 597	9 287	124 087	34 518	7 917	5 565	5 413	25 054	15 559	25 800	116 716

AB SEB bankas
2019 M. KAPITALO PAKANKAMUMO IR RIZIKOS VALDYMO ATASKAITA
(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

19 lentelė. Veiksnius ir neveiksnius pozicijas ir su jomis susiję atidėjiniai

2019 m. gruodžio 31 d.	Bendra balansinė vertė / nominali suma						Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai						Sukauptos dalinai nurašytos sumos	Gautos užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos	
	Veiksnius pozicijos			Neveiksnius pozicijos			Veiksnius pozicijos. Sukauptas vertės sumažėjimas ir atidėjiniai			Neveiksnius pozicijos. Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai				Dėl veiksnų pozicijų	Dėl neveiksnius pozicijų
	Iš jų 1 lygio	Iš jų 2 lygio	Iš jų 3 lygio	Iš jų 1 lygio	Iš jų 2 lygio	Iš jų 3 lygio	Iš jų 1 lygio	Iš jų 2 lygio	Iš jų 3 lygio	Iš jų 1 lygio	Iš jų 2 lygio	Iš jų 3 lygio			
														Iš jų 1 lygio	Iš jų 2 lygio
Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	7 720 526	5 897 960	306 848	119 826	5 825	114 001	4 854	2 596	2 258	48 453	42	48 411	20 731	5 737 186	67 736
<i>Centriniai bankai</i>	1 454 810	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	59 406	59 373	33	-	-	-	6	6	-	-	-	-	-	7 896	-
<i>Kredito įstaigos</i>	65 584	4 676	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kitos finansų bendrovės</i>	2 877	2 832	45	-	-	-	1	1	-	-	-	-	-	2 877	-
<i>Ne finansų bendrovės</i>	3 301 307	3 237 486	63 821	65 279	3 536	61 743	1 682	1 334	348	29 641	-	29 641	19 231	2 988 247	34 622
<i>Iš jų MVĮ</i>	1 110 655	1 063 101	47 554	34 862	219	34 643	989	686	303	18 131	50	18 081	-	1 030 109	15 813
<i>Namų ūkiai</i>	2 836 542	2 593 593	242 949	54 547	2 289	52 258	3 165	1 255	1 910	18 812	42	18 770	1 500	2 738 166	33 114
Skolos vertybiniai popieriai	385 358	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Centriniai bankai</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	385 358	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kredito įstaigos</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kitos finansų bendrovės</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Ne finansų bendrovės</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nebalansinės pozicijos	1 273 904	1 210 532	58 551	4 261	127	4 134	2 051	391	1 640	609	-	609	-	-	-
<i>Centriniai bankai</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	12 278	12 278	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kredito įstaigos</i>	28 738	28 738	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kitos finansų bendrovės</i>	3 110	3 103	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Ne finansų bendrovės</i>	1 105 859	1 083 389	17 649	4 134	-	4 134	1 868	350	1 518	604	-	604	-	-	-
<i>Namų ūkiai</i>	123 919	83 024	40 895	127	127	-	163	41	122	5	-	5	-	-	-
Iš viso	9 379 788	7 108 492	365 399	124 087	5 952	118 135	6 885	2 987	3 898	49 062	42	49 020	20 731	5 737 186	67 736

20 lentelė. Užtikrinimo priemonės, įgytos įvykdžius turto perėmimo procesus

2019 m. gruodžio 31 d.	Užtikrinimo priemonės, įgytos įvykdžius turto perėmimo procesus	
	Pirminio pripažinimo vertė	Sukauptas neigiamas pokytis
Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai (PP&E)	-	-
Kitas turtas, kuris nėra PP&E	1 149	368
Komercinės paskirties nekilnojamasis turtas	1 149	368
Iš viso	1 149	368

*Sukauptas neigiamas pokytis yra per visą užtikrinimo priemonės gyvavimo laikotarpį.

21 lentelė. Bendrosios ir specifinės kredito rizikos koregavimų pokyčiai

2019 m. gruodžio 31 d.	Sukauptas specifinės kredito rizikos koregavimas	Sukauptas bendrosios kredito rizikos koregavimas
Laikotarpio pradžios likutis	-	64 525
Padidėjimas dėl tam tikru laikotarpiu atidėtų sumų numatomiems paskolų nuostoliams padengti	-	2 545
Sumažėjimas dėl numatomiems paskolų nuostoliams padengti skirtų sumų, kurios tam tikru laikotarpiu buvo panaikintos	-	3 603
Sumažėjimas dėl sumų sukauptiems kredito rizikos koregavimams	-	21 657
Perkėlimai tarp kredito rizikos koregavimų	-	11 564
Valiutų keitimo kursų skirtumų poveikis	-	-
Verslo sujungimai, įskaitant įsigijimus ir patronuojamųjų įmonių perleidimus	-	-
Kiti koregavimai	-	67
Laikotarpio pabaigos likutis	-	53 307
Susigrąžintos kredito rizikos koregavimų sumos, tiesiogiai pskaitomos pelno (nuostolių) ataskaitoje	-	2 056
Specialiosios kredito rizikos koregavimai, tiesiogiai apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje	-	-

2018 m. gruodžio 31 d.	Sukauptas specifinės kredito rizikos koregavimas	Sukauptas bendrosios kredito rizikos koregavimas
Laikotarpio pradžios likutis	-	64 733
Padidėjimas dėl tam tikru laikotarpiu atidėtų sumų numatomiems paskolų nuostoliams padengti	-	2 333
Sumažėjimas dėl numatomiems paskolų nuostoliams padengti skirtų sumų, kurios tam tikru laikotarpiu buvo panaikintos	-	2 947
Sumažėjimas dėl sumų sukauptiems kredito rizikos koregavimams	-	4 188
Perkėlimai tarp kredito rizikos koregavimų	-	4 404
Valiutų keitimo kursų skirtumų poveikis	-	-
Verslo sujungimai, įskaitant įsigijimus ir patronuojamųjų įmonių perleidimus	-	-
Kiti koregavimai	-	190
Laikotarpio pabaigos likutis	-	64 525
Susigrąžintos kredito rizikos koregavimų sumos, tiesiogiai pskaitomos pelno (nuostolių) ataskaitoje	-	1 986
Specialiosios kredito rizikos koregavimai, tiesiogiai apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje	-	-

22 lentelė. Paskolų ir skolos vertybinių popierių, kurių vertė yra sumažėjusi arba kurių atžvilgiu neįvykdyti įsipareigojimai, pokyčiai

2019 m. gruodžio 31 d.		Neįvykdytų pozicijų bendroji balansinė vertė
Laikotarpio pradžios likutis		144.653
Paskolos ir skolos vertybiniai popieriai, kurių vertė sumažėjo arba įsipareigojimai neįvykdyti nuo paskutinio ataskaitinio laikotarpio		20.188
Atkurtas įsipareigojimų vykdymo statusas	-	44.095
Nurašytos sumos	-	3.580
Kiti pokyčiai	-	4.695
Laikotarpio pabaigos likutis		112.471

2018 m. gruodžio 31 d.		Neįvykdytų pozicijų bendroji balansinė vertė
Laikotarpio pradžios likutis		156 008
Paskolos ir skolos vertybiniai popieriai, kurių vertė sumažėjo arba įsipareigojimai neįvykdyti nuo paskutinio ataskaitinio laikotarpio		26 505
Atkurtas įsipareigojimų vykdymo statusas	-	26 159
Nurašytos sumos	-	4 188
Kiti pokyčiai	-	7 513
Laikotarpio pabaigos likutis		144 653