



AB SEB bankas

Kapitalo pakankamumo ir rizikos valdymo ataskaita

2017 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. Pereinamojo laikotarpio 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. Uždelstos pozicijos.....	21
18 lentelė. Neveiksnius ir restruktūrizuotas pozicijas.....	22
19 lentelė. Bendrosios ir specifinės kredito rizikos koregavimų pokyčiai.....	23
20 lentelė. Paskolų ir skolos vertybinių popierių, kurių vertė yra sumažėjusi arba kurių atžvilgiu neįvykdyti įsipareigojimai, pokyčiai.....	23

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 3 pastaboje „Pagrindinių apskaitos principų apibendrinimas, finansinės rizikos valdymas ir tikrosios vertės atskleidimas“.

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 dvi patronuojamosios įmonės – UAB „SEB investicijų valdymas“ ir UAB „SEB Venture Capital“, kurių 100 proc. akcijų priklauso Bankui. Bankas ir dvi jo patronuojamosios įmonės toliau yra vadinamos Grupe. Banko patronuojamoji bendrovė UAB „SEB Venture Capital“ 2017 m. gruodžio 31 d. buvo vertinama kaip likviduojama įmonė.

Ši ataskaita parengta remiantis 2017 m. ir 2016 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 patronuojamoji įmonė UAB „SEB investicijų valdymas“. Patronuojamoji įmonė UAB „SEB Venture Capital“ rizikos ribojimo tikslais nėra nei konsoliduota, nei atskaityta iš nuosavų lėšų.

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 reguliary 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, patronuojanti 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

	2017 gruodžio 31 d.		Nuoroda į nuosavų lėšų lentelę
	Finansinė grupė	Grupė	
Grynieji pinigai	118 828	118 828	
Likučiai centriniuose bankuose	1 105 066	1 105 066	
Lėšos bankuose	214 052	214 052	
Parduoti laikomi Vyriausybės vertybiniai popieriai	15 902	15 902	
Finansinis turtas, kurio tikrosios vertės pokytis traukiamas į pelno (nuostolių) ataskaitą	379 096	379 096	
Išvestinės finansinės priemonės	47 549	47 549	
Kreditai kredito įstaigoms	6 994	6 994	
Kreditai klientams	5 136 397	5 136 397	
Gautinos lizingo įmokos	602 694	602 694	
Finansinės priemonės:	-	-	
gautinos sumos	-	-	
parduoti laikomos	4 143	4 143	
laikomos iki išpirkimo	-	-	
Investicijos į patronuojamąsias įmones	-	-	
Ilgalaikis nematerialusis turtas	4 646	4 646	a
Ilgalaikis materialusis turtas	7 953	7 953	
Turtas, skirtas parduoti	181	181	
Investicinis turtas	2 015	2 015	
Atidėtojo pelno mokesčio turtas, <i>iš kurio atidėtojo mokesčio turtas, priklausantis nuo būsimo pelningumo, išskyrus turtą, susidarantį dėl laikinųjų</i>	11 004	11 004	
Kito turto grynoji vertė	7 651	-	b
	61 121	61 121	
Iš viso turto	7 717 641	7 717 641	
Įsipareigojimai			
Įsiskolinimas centriniam bankui	13	13	
Įsiskolinimas kredito įstaigoms	1 398 625	1 398 625	
Išvestinės finansinės priemonės, <i>iš kurių pelnas arba nuostoliai iš įsipareigojimų, kurių į apskaitą įtraukiama tikroji vertė ir kurie susidaro dėl pačios įstaigos kreditingumo pokyčių</i>	45 249	45 249	
Klientų indėliai	1 860	-	c
Sukauptos sąnaudos ir būsimų laikotarpių pajamos	5 411 527	5 411 527	
Mokėtinas pelno mokesčiai	13 080	13 080	
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	1 187	1 187	
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	
Kiti įsipareigojimai ir atidėjiniai	526	526	
	79 861	79 860	
Iš viso įsipareigojimų	6 950 068	6 950 067	
Įstatinis kapitalas, <i>iš kurio bendras 1 lygio apmokėtas nuosavas kapitalas</i>	299 564	299 564	d
Atsargos kapitalas, <i>iš kurio kiti rezervai</i>	299 564	-	
Finansinio turto perkainojimo rezervas, <i>iš kurio sukauptos kitos bendrosios pajamos</i>	637	637	e
Privalomasis, bendrieji ir kiti rezervai, <i>iš kurių atidėjiniai bendrai banko rizikai</i>	637	-	
Nepaskirstytasis pelnas, <i>iš kurio nepaskirstytas pelnas</i>	1 097	1 097	e
	1 097	-	
	159 952	159 952	
	159 391	-	f
	306 323	306 324	
	212 446	-	g
Iš viso nuosavo kapitalo	767 573	767 574	
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo	7 717 641	7 717 641	

2 lentelė. Kapitalo pakankamumo rodikliai

	2017 m. gruodžio 31	2016 m. gruodžio 31
Nuosavos lėšos		
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas	647 260	657 385
1 lygio kapitalas	647 260	657 385
Bendras kapitalas	656 935	664 763
Nuosavų lėšų reikalavimas		
Pagal riziką įvertintų pozicijų suma	3 288 180	3 411 093
Nuosavų lėšų reikalavimas	263 054	272 887
Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis	19.7%	19.3%
1 lygio kapitalo rodiklis	19.7%	19.3%
Bendro kapitalo rodiklis	20.0%	19.5%
Nuosavų lėšų ir nuosavų lėšų reikalavimo santykis	2.50	2.44
Priežiūros taikomas bendro 1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis, įskaitant atsargas: ¹⁾		
iš kurių kapitalo apsaugos atsargos reikalavimas	2.5%	2.5%
iš kurių anticiklinės atsargos reikalavimas	0%	0%
iš kurių pasaulinės sisteminės svarbos įstaigų (G-SII) arba kitų sisteminės svarbos įstaigų (O-SII) atsargos reikalavimas	2.0%	2.0%
Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo perviršis ²⁾	15.2%	14.8%
Nuosavų lėšų reikalavimo žemiausia riba (80 proc.) pagal „Bazelį I“		
Nuosavų lėšų reikalavimo žemiausia riba pagal „Bazelį I“	340 844	332 025
Nuosavos lėšos pagal „Bazelį I“	668 208	693 199
Nuosavų lėšų ir nuosavų lėšų reikalavimo santykis pagal „Bazelį I“	1.96	2.09
Sveto koeficientas		
Pozicijų suma apskaičiuojant sveto koeficientą:	8 458 033	8 184 352
iš kurių balansinių pozicijų	7 752 681	7 582 325
iš kurių nebalansinių pozicijų	705 352	602 027
Sveto koeficientas	7.7%	8.0%

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 reikalavimų.

3 lentelė. Pagal riziką įvertintų pozicijų apžvalga

Išskaidymas pagal rizikos pobūdį	Pagal riziką įvertintų pozicijų suma		Minimalus nuosavų lėšų reikalavimas
	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Kredito rizika (išskyrus sandorio šalies kredito riziką) (CCR):	3 032 173	3 134 919	242 574
<i>įvertinta standartizuotu metodu (SA)</i>	263 108	476 422	21 049
<i>įvertinta pagrindiniu vidaus reitingais pagrįstu metodu (F-IRB)</i>	2 289 020	2 140 014	183 122
<i>įvertinta pažangiuoju vidaus reitingais pagrįstu metodu (A-IRB)</i>	480 045	518 483	38 404
Sandorio šalies kredito rizika:	22 331	50 086	1 786
<i>įvertinta rinkos vertės metodu</i>	22 331	49 998	1 786
<i>kredito vertinimo koregavimo rizika</i>	-	88	-
Atsiskaitymo rizika	-	-	-
Bankinės knygos pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos	-	-	-
Rinkos rizika,	55 288	57 900	4 423
<i>įvertinta standartizuotu metodu</i>	55 288	57 900	4 423
Didelės pozicijos	-	-	-
Operacinė rizika,	178 388	168 188	14 271
<i>įvertinta pažangiuoju vertinimo metodu</i>	178 388	168 188	14 271
Sumos, mažesnės už atskaitymo ribas (kai taikoma 250 proc. rizika)	-	-	-
Žemiausios ribos koregavimas	-	-	-
Iš viso	3 288 180	3 411 093	263 054

Bendra pagal riziką įvertintų pozicijų suma per finansinius metus išliko stabili – 2017 m. gruodžio 31 d. bendra pagal riziką įvertintų pozicijų buvo 3,3 milijardo eurų (2016 m. gruodžio 31 d. – 3,4 milijardo eurų). Pagal sandorio šalies riziką ir pagal rinkos riziką įvertintos pozicijos sumažėjo dėl pozicijų skaičiaus pokyčio metų pabaigoje. Pagal kredito riziką įvertintos pozicijos ir pagal operacinę riziką įvertintos pozicijos išliko tokios pat.

4 lentelė. Pereinamojo laikotarpio nuosavos lėšos

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

	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 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	212 446	257 744	g
3 Sukauptos kitos bendrosios pajamos (ir kiti rezervai)	1 734	673	e
3a Atidėjiniai bendrai banko rizikai Reikalavimus atitinkančių straipsnių, nurodytų 484 straipsnio 3 dalyje, ir susijusių akcijų priedų, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš CET1, suma	159 391	141 858	f
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	673 135	699 839	
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): teisės aktuose nustatyti koregavimai			
7 Papildomi vertės koregavimai (neigiama suma)	- 414	- 497	
8 Nematerialusis turtas (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus) (neigiama suma)	- 4 646	- 6 641	a
Atidėtųjų mokesčių turtas, priklausantis nuo būsimo pelningumo, išskyrus turtą, susidarancio dėl laikinųjų skirtumų (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos) (neigiama suma)	- 7 651	- 21 729	b
11 Tikrosios vertės rezervai, susiję su pelnu arba nuostoliais iš pinigų srautų apsidraudimo	-	-	
12 Neigiamos sumos, susidarancios apskaičiuojant tikėtinų nuostolių sumas	- 10 699	- 9 761	
13 Nuosavo kapitalo padidėjimas, susidarantis dėl vertybiniais popieriais pakeisto turto (neigiama suma)	-	-	
14 Pelnas arba nuostoliai iš įsipareigojimų, kurių į apskaitą įtraukiama tikroji vertė ir kurie susidaro dėl pačios įstaigos kreditingumo pokyčių	- 1 860	- 3 029	c
15 Nustatytų išmokų pensijų fondo turtas (neigiama suma)	-	-	
16 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 Toliau nurodytų straipsnių, kurie atitinka 1250 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 suma)	-	-	
20b suma)	-	-	
20c iš kurių pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos (neigiama suma)	-	-	
20d iš kurių nebaigti sandoriai (neigiama suma)	-	-	
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):	-	-	
22 iš kurių tiesiogiai ir netiesiogiai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės	-	-	
23 iš jų: atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų	-	-	
25a Einamųjų finansinių metų nuostoliai (neigiama suma)	-	-	
25b Numatomi mokesčiai, susiję su CET1 straipsniais (neigiama suma)	-	-	
26 CET1 teisės aktuose nustatyti koregavimai, susiję su sumomis, nustatytoms iki CRR reikalavimų taikymo	-	-	
26a Teisės aktuose nustatyti koregavimai, susiję su nerealizuotu pelnu ir nuostoliais pagal 467 ir 468 straipsnius	-	-	
26b Suma, kurią reikia atskaityti iš CET1 kapitalo / įtraukti į CET1 kapitalą papildomiems filtrams ir atskaitymams, nustatytiems iki CRR reikalavimų taikymo	- 605	- 797	
27 Reikalavimus atitinkantys įstaigos AT1 kapitalą viršijančių sumų atskaitymai iš AT1 (neigiama suma)	-	-	
28 Bendra teisės aktuose nustatytų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) koregavimų suma	- 25 875	- 42 454	
29 Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	647 260	657 385	

4 lentelė. Pereinamojo laikotarpio nuosavos lėšos (tęsinys)

	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 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	-	-	
Viešojo sektoriaus kapitalo papildomi įnašai, paskirstyti iki 2018 m. sausio 1 d.	-	-	
Kvalifikuotas 1 lygio kapitalas, įtraukiamas į konsoliduotą AT1 kapitalą (įskaitant mažumos dalis,			
34 neįtrauktas į 5 eilutę), kurį yra išleidusios patrunuojamosios įmonės ir turi trečiosios šalys,	-	-	
35 iš kurių patrunuojamųjų 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 reikalavimus			
39 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, nustatytomis			
41 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)	-	-	
41a Likutinės sumos, atskaitytos iš papildomo 1 lygio kapitalo ir susijusios su atskaitymu iš bendro 1 lygio	-	-	
nuosavo kapitalo pereinamuoju laikotarpiu pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 472 straipsnį	-	-	
41b Likutinės sumos, atskaitytos iš papildomo 1 lygio kapitalo ir susijusios su atskaitymu iš 2 lygio kapitalo	-	-	
pereinamuoju laikotarpiu pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 475 straipsnį	-	-	
41c Suma, kuri turi būti atskaityta nuo papildomo 1 lygio kapitalo arba prie jo pridėta ir susijusi su	-	-	
papildomais filtrais ir atskaitymais, kurių reikalaujama prieš įsigaliojant KPR	-	-	
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)	647 260	657 385	
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	-	-	
Viešojo sektoriaus kapitalo injekcijos paskirstytos iki 2018 m. sausio 1 d.	-	-	
Kvalifikuotosios nuosavų lėšų priemonės, įtraukiamos į konsoliduotą T2 kapitalą (įskaitant mažumos			
48 dalis ir AT1 priemonės, neįtrauktas į 5 ar 34 eilutę), kurias yra išleidusios patrunuojamosios įmonės ir	-	-	
turi trečiosios šalys	-	-	
49 iš jų: patrunuojamųjų įmonių išleistos priemonės, kurios turi būti laipsniškai panaikintos	-	-	
50 Kredito rizikos koregavimai	9 456	7 356	
51 2 lygio (T2) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	9 456	7 356	
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			
53 subordinuotosios paskolos (neigiama suma)	-	-	
Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų			
investicijų, T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (10 proc. ribą viršijanti suma atėmus			
54 reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)	-	-	
54a iš jų: naujos kapitalo dalys, kurioms pereinamojo laikotarpio nuostatos netaikomos	-	-	

4 lentelė. Pereinamojo laikotarpio nuosavos lėšos (tęsinys)

	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.	Nuoroda į balanso suderinimą (1 lentelė)
54b	-	-	
55	-	-	
56	-	-	
56a	-	-	
56b	-	-	
56c	219	22	
57	219	22	
58	9 675	7 378	
59	656 935	664 763	
59a	-	-	
60	3 288 180	3 411 093	
Kapitalo pakankamumo koeficientai ir atsargos			
61	19,7%	19,3%	
62	19,7%	19,3%	
63	20,0%	19,5%	
64	9,0%	9,0%	
65	2,5%	2,5%	
66	0,0%	0,0%	
67	-	-	
67a	2,0%	2,0%	
68	15,2%	14,8%	
Atskaitymo ribų nesiekiančios sumos (prieš rizikos vertinimą)			
72	-	-	
73	-	-	
75	7 651	21 729	
Viršutinės ribos, taikytinos atidėjiniams, įtraukiamiems į 2 lygio kapitalą			
76	-	-	
77	-	-	
78	9 456	7 356	
79	9 456	7 356	
Kapitalo priemonės, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos (taikoma tik nuo 2013 m. sausio 1 d. iki 2022 m. sausio 1 d.)			
80	-	-	
81	-	-	
82	-	-	
83	-	-	
84	-	-	
85	-	-	

5 lentelė. Pagrindinių kapitalo priemonių savybių forma

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

2017 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		
4	KPR nustatytos pereinamojo laikotarpio taisyklės	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas
5	KPR nustatytos taisyklės, taikytinos pasibaigus pereinamajam laikotarpiui	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas
6	Įtrauktina į kapitalą individualiu arba (iš dalies) konsoliduotu, arba individualiu ir (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 priešingos 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		
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 pirmiausia išskumo 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

2017 m. gruodžio 31 d.	Bendrosios kredito pozicijos		Prekybos knygos pozicijos		Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos		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 pozicijos			
Išskaidymas pagal šalį												
Švedija	261	46 755	-	-	-	-	2 256	-	-	2 256	1.0%	2.0%
Norvegija	22	4 635	-	-	-	-	68	-	-	68	0.0%	2.0%
Lietuva	362 984	5 935 300	13 770	-	-	-	223 687	1 102	-	224 789	96.8%	0.0%
Kitos šalys	4 362	151 997	39	-	-	-	5 219	3	-	5 222	2.2%	0.0%
Iš viso	367 629	6 138 687	13 809	-	-	-	231 230	1 105	-	232 335	100%	

7 lentelė. Įstaigos specialios anticiklinės kapitalo atsargos sumos apskaičiavimas

Atskleidimas pagal Reglamentą (ES) Nr. 1555/2015

2017 m. gruodžio 31 d.	
Bendra rizikos pozicijos suma	3 288 180
Įstaigos specialios anticiklinės atsargos norma	0,0%
Įstaigos specialios anticiklinės atsargos reikalavimas	-

8 lentelė. Sverto koeficientas

Atskleidimas pagal Reglamentą (EU) Nr.2016/200

	2017 m. gruodžio 31 d.
Apskaitinio turto ir sverto koeficiento pozicijų suderinimo santrauka	Taikoma suma
1 Iš viso turto pagal paskelbtas finansines ataskaitas	7 717 641
2 Koregavimas dėl apskaitos tikslais konsoliduotų subjektų, kuriems netaikomas reguliuojamasis konsolidavimas (Koregavimas dėl patikėto turto, kuris yra pripažįstamas balanse pagal taikytiną apskaitos sistemą, bet	-
3 neįtraukiamas į sverto koeficiento bendrą pozicijų matą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 13 dalį)	-
4 Koregavimai dėl išvestinių finansinių priemonių	59 987
5 Koregavimas dėl vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VPJFS)	-
6 Koregavimas dėl nebalansinių straipsnių (t. y. nebalansinių pozicijų konvertavimas į kredito ekvivalento sumas) (Koregavimas dėl grupės vidaus pozicijų, neįtrauktų į sverto koeficiento bendrą pozicijų matą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 7 dalį)	705 352
EU-6a (Koregavimas dėl pozicijų, neįtrauktų į sverto koeficiento bendrą pozicijų matą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 14 dalį)	-
7 Kiti koregavimai	- 24 947
8 Sverto koeficiento bendras pozicijų matas	8 458 033
Bendras informacijos apie sverto koeficientą atskleidimas	KRR sverto koeficiento pozicijos
Balansinės pozicijos (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPJFS)	
Balansiniai straipsniai (išskyrus išvestines finansines priemones, VPJFS ir patikėtą turtą, bet įskaitant užtikrinimo	
1 priemones)	7 670 634
2 (Turto sumos, atimamos nustatant 1 lygio kapitalą)	- 25 489
Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPJFS ir patikėtą turtą) (1 ir 2 eilučių suma)	7 645 145
Išvestinių finansinių priemonių pozicijos	
Pakeitimo išlaidos, siejamos su visais išvestinių finansinių priemonių sandoriais (t. y. atskaičius reikalavimus	
4 atitinkančią pinigine kintamąją garantinę įmoką)	48 086
Papildomo mokesčio sumos už galimą būsimą poziciją, siejamos su visais išvestinių finansinių priemonių sandoriais	
5 (rinkos vertės metodas)	59 450
EU-5a Pagal pradinės pozicijos metodą nustatyta pozicija	-
Bendra pateiktų išvestinių finansinių priemonių užtikrinimo priemonių suma, jei ji atimama iš balansinio turto pagal	
6 taikytiną apskaitos sistemą	-
(Gautino turto už pinigine kintamąją garantinę įmoką, pateikiamą išvestinių finansinių priemonių sandoriuose,	
7 atskaitymai)	-
8 (Kliento prekybos pozicijų, kurių tarpuskaitymą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis)	-
9 Pasirašytų kredito išvestinių finansinių priemonių pakoreguota efektyvi tariamoji suma	-
(Pasirašytų kredito išvestinių finansinių priemonių užskaitymų ir papildomo mokesčio atskaitymų pakoreguotos	
10 efektyvios tariamosios sumos)	-
11 Iš viso išvestinių finansinių priemonių pozicijų (4–10 eilučių suma)	107 536
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	
EU-14a 429b straipsnio 4 dalį ir 222 straipsnį	-
15 Tarpininko sandorių pozicijos	-
EU-15a (Kliento VPJFS pozicijų, kurių tarpuskaitymą 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	1 535 183
18 (Koregavimai dėl konvertavimo į kredito ekvivalento sumas)	- 829 831
19 Kitos nebalansinės pozicijos (17 ir 18 eilučių suma)	705 352
(Pozicijos (balansinės ir nebalansinės), kurioms taikoma išimtis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429	
(Grupės vidaus pozicijos (individualiu pagrindu) (balansinės ir nebalansinės), kurioms taikoma išimtis pagal	
EU-19a Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 7 dalį)	-
(Pozicijos (balansinės ir nebalansinės), kurioms taikoma išimtis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio	
EU-19b 14 dalį)	-
Kapitalas ir bendras pozicijų matas	
20 1 lygio kapitalas	647 260
21 Sverto koeficiento bendras pozicijų matas (3, 11, 16, 19, EU-19a ir EU-19b eilučių suma)	8 458 033
Sverto koeficientas	
22 Sverto koeficientas	7,7%
Pereinamojo laikotarpio priemonių pasirinkimas ir straipsnių, kurių pripažinimas nutrauktas, suma	
EU-23 Pereinamojo laikotarpio priemonių, susijusių su kapitalo mato apibrėžtimi, pasirinkimas	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)

Balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPJFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis) suskirstymas		KRR sverto koeficiento pozicijos
EU-1	Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPJFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis), iš kur	-
EU-2	Prekybos knygos pozicijos	-
EU-3	Bankinės knygos pozicijos, iš kurių:	7 644 566
EU-4	Padengtos obligacijos	-
EU-5	Pozicijos, vertinamos kaip centrinės valdžios pozicijos Ne kaip centrinės valdžios pozicijos vertinamos regioninės valdžios institucijų, daugiašalių plėtros bankų, tarptautinių	1 578 190
EU-6	organizacijų ir viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	-
EU-7	Išstaiigų pozicijos	474 675
EU-8	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	3 912 523
EU-9	Mažmeninės pozicijos	192 569
EU-10	Įmonių pozicijos	1 129 194
EU-11	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui Kitos pozicijos (pvz., nuosavybės vertybiniai popieriai, pakeitimas vertybiniais popieriais ir kitas nekreditinių	147 523
EU-12	įsipareigojimų turtas)	209 892

Laisvos formos teksto laukeliai, skirti kokybinei informacijai atskleisti

Sverto koeficientas yra svarstomas kapitalo ir rizikos valdyme bei planavime. Sverto koeficientas yra nuolat stebimas, vertinamas su juo susijusios rizikos.
 2017 m. nebuvo reikšmingų veiksnių, dariusių įtaką sverto koeficientui.

Kredito pozicijos

9 lentelė. Bendros ir vidutinės grynųjų pozicijų sumos

EUR	2017 m. gruodžio 31 d.		2016 m. gruodžio 31 d.	
	Grynoji pozicijų vertė laikotarpio pabaigoje	Grynųjų pozicijų vidurkis per laikotarpį	Grynoji pozicijų vertė laikotarpio pabaigoje	Grynųjų pozicijų vidurkis per laikotarpį
Centrinės valdžios arba centrinio banko pozicijos	-	-	-	-
Įstaigų pozicijos	74 834	47 929	47 686	38 099
Įmonių pozicijos:	4 524 515	4 338 438	4 141 663	4 021 209
iš kurių didelių įmonių	1 431 490	1 436 555	1 446 261	1 450 497
iš kurių mažų ir vidutinių įmonių	2 886 063	2 595 467	2 286 802	1 754 531
iš kurių specializuoto skolinimo	206 962	306 416	408 600	816 181
Mažmeninės pozicijos:	2 461 982	2 400 628	2 300 447	2 226 073
iš kurių nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintų pozicijų	2 351 448	2 287 070	2 187 679	2 117 347
iš kurių mažų įmonių	47 187	50 878	53 831	51 395
iš kurių kitų pozicijų	63 347	62 680	58 937	57 331
Iš viso pagal IRB metodą	7 061 331	6 786 995	6 489 796	6 285 381
Centrinės valdžios arba centrinio banko pozicijos	1 481 773	776 935	420 024	481 007
Kitos pozicijos	624 200	1 442 778	1 814 672	1 611 546
Iš viso pagal standartizuotą metodą	2 105 973	2 219 713	2 234 696	2 092 553
Iš viso	9 167 304	9 006 708	8 724 492	8 377 934

10 lentelė. Pozicijų paskirstymas pagal šalis

Grynoji pozicijos vertė	2017 m. gruodžio 31 d.			2016 m. gruodžio 31 d.		
	Lietuva	Kitos šalys ¹⁾	Iš viso	Lietuva	Kitos šalys ¹⁾	Iš viso
Centrinės valdžios arba centrinio banko pozicijos	-	-	-	-	-	-
Įstaigų pozicijos	12 444	62 390	74 834	12 546	35 140	47 686
Įmonių pozicijos:	4 362 284	162 231	4 524 515	4 077 377	64 286	4 141 663
iš kurių didelių įmonių	1 381 268	50 222	1 431 490	1 434 494	11 767	1 446 261
iš kurių mažų ir vidutinių įmonių	2 777 027	109 036	2 886 063	2 239 024	47 778	2 286 802
iš kurių specializuoto skolinimo	203 989	2 973	206 962	403 859	4 741	408 600
Mažmeninės pozicijos:	2 431 756	30 226	2 461 982	2 282 894	17 553	2 300 447
iš kurių nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintų pozicijų	2 321 287	30 161	2 351 448	2 170 198	17 481	2 187 679
iš kurių mažų įmonių	47 187	-	47 187	53 831	-	53 831
iš kurių kitų pozicijų	63 282	65	63 347	58 865	72	58 937
Iš viso pagal IRB metodą	6 806 484	254 847	7 061 331	6 372 817	116 979	6 489 796
Centrinės valdžios arba centrinio banko pozicijos	1 479 382	2 391	1 481 773	420 024	-	420 024
Kitos pozicijos	462 839	161 361	624 200	444 255	1 370 417	1 814 672
Iš viso pagal standartizuotą metodą	1 942 221	163 752	2 105 973	864 279	1 370 417	2 234 696
Iš viso	8 748 705	418 599	9 167 304	7 237 096	1 487 396	8 724 492

¹⁾ 2017 m. gruodžio 31 d. didžiausią dalį kitų šalių sudarė Švedija, Estija, Kinija ir Vokietija (2016 m. gruodžio 31 d. – Švedija, Didžioji Britanija, Kinija 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	Komercinio nekilnojamojo turto valdymas	Gyvenamojo nekilnojamojo turto valdymas	Viešasis administravimas	Namų ūkių pozicijos užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	Kita
2017 m. gruodžio 31 d.																
Centrinės valdžios arba centrinio banko pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Įstaigų pozicijos	62 830	11 955	-	-	-	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Įmonių pozicijos:	-	3 620	1 343 244	396 201	6 032	289 294	191 638	492 222	201 800	13 404	658 866	873 384	-	-	-	54 810
iš kurių didelių įmonių	-	-	900 446	56 914	-	88 205	24 854	207 478	-	-	153 547	42	-	-	-	4
iš kurių mažų ir vidutinių įmonių	-	3 620	442 771	331 466	3 059	201 089	115 781	284 744	201 800	13 404	446 654	786 869	-	-	-	54 806
iš kurių specializuoto skolinimo	-	-	27	7 821	2 973	-	51 003	-	-	-	58 665	86 473	-	-	-	-
Mažmeninės pozicijos:	-	338	33 723	4 343	3	9 711	7 178	17 648	34 396	171	1 080	4 842	-	-	2 282 900	65 649
iš kurių nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintų pozicijų	-	149	17 325	1 649	-	4 364	3 486	8 255	26 304	149	751	4 728	-	-	2 282 900	1 388
iš kurių mažų įmonių	-	189	16 398	2 694	3	5 347	3 692	9 393	8 092	22	329	114	-	-	-	914
iš kurių kitų pozicijų	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63 347
Iš viso pagal IRB metodą	62 830	15 913	1 376 967	400 544	6 035	299 054	198 816	509 870	236 196	13 575	659 946	878 226	-	-	2 282 900	120 459
Centrinės valdžios arba centrinio banko pozicijos	1 105 066	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	368 929	-	7 778
Kitos pozicijos	162 575	4 259	15 782	6 908	1	11 014	6 147	7 195	12 592	95	379	2 144	-	-	284	394 825
Iš viso pagal standartizuotą metodą	1 267 641	4 259	15 782	6 908	1	11 014	6 147	7 195	12 592	95	379	2 144	-	368 929	284	402 603
Iš viso	1 330 471	20 172	1 392 749	407 452	6 036	310 068	204 963	517 065	248 788	13 670	660 325	880 370	-	368 929	2 283 184	523 062

	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	Komercinio nekilnojamojo turto valdymas	Gyvenamojo nekilnojamojo turto valdymas	Viešasis administravimas	Namų ūkių pozicijos užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	Kita
2016 m. gruodžio 31 d.																
Centrinės valdžios arba centrinio banko pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Įstaigų pozicijos	36 086	11 600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Įmonių pozicijos:	-	29 230	1 182 423	273 463	7 976	309 339	143 164	467 012	126 956	13 136	686 778	870 069	540	-	-	31 577
iš kurių didelių įmonių	-	1 767	716 010	103 056	-	88 895	10 905	224 138	-	-	301 477	9	-	-	-	4
iš kurių mažų ir vidutinių įmonių	-	11 504	466 398	170 407	3 234	211 152	121 995	242 874	126 956	13 136	309 481	577 552	540	-	-	31 573
iš kurių specializuoto skolinimo	-	15 959	15	-	4 742	9 292	10 264	-	-	-	75 820	292 508	-	-	-	-
Mažmeninės pozicijos:	-	14	38 676	5 495	3	9 195	7 346	15 453	35 209	215	1 021	4 479	6	-	2 122 256	61 079
iš kurių nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintų pozicijų	-	-	20 047	1 747	-	3 896	3 120	7 881	22 217	173	733	4 229	1	-	2 122 256	1 379
iš kurių mažų įmonių	-	14	18 629	3 748	3	5 299	4 226	7 572	12 992	42	288	250	5	-	-	763
iš kurių kitų pozicijų	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58 937
Iš viso pagal IRB metodą	36 086	40 844	1 221 099	278 958	7 979	318 534	150 510	482 465	162 165	13 351	687 799	874 548	546	-	2 122 256	92 656
Centrinės valdžios arba centrinio banko pozicijos	61 501	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	358 523	-	-
Kitos pozicijos	1 371 607	3 509	17 384	6 627	4	9 683	5 937	6 609	7 614	126	450	2 249	-	-	322	382 551
Iš viso pagal standartizuotą metodą	1 433 108	3 509	17 384	6 627	4	9 683	5 937	6 609	7 614	126	450	2 249	-	358 523	322	382 551
Iš viso	1 469 194	44 353	1 238 483	285 585	7 983	328 217	156 447	489 074	169 779	13 477	688 249	876 797	546	358 523	2 122 578	475 207

12 lentelė. Pozicijos pagal likusį terminą

2017 m. gruodžio 31 d.	Grynoji pozicijos vertė					Iš viso
	Pareikalavus	Mažiau negu 1 m.	1–5 m.	Daugiau kaip 5 m.	Nenustatyto termino	
Centrinės valdžios arba centrinio banko pozicijos	-	-	-	-	-	-
Įstaigų pozicijos	57 322	16 900	228	384	-	74 834
Įmonių pozicijos:	-	1 723 162	2 247 940	553 413	-	4 524 515
iš kurių didelių įmonių	-	772 068	474 534	184 888	-	1 431 490
iš kurių mažų ir vidutinių įmonių	-	932 800	1 674 626	278 637	-	2 886 063
iš kurių specializuoto skolinimo	-	18 294	98 780	89 888	-	206 962
Mažmeninės pozicijos:	-	89 564	149 407	2 223 011	-	2 461 982
iš kurių nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintų pozicijų	-	53 090	77 187	2 221 171	-	2 351 448
iš kurių mažų įmonių	-	31 969	14 076	1 142	-	47 187
iš kurių kitų pozicijų	-	4 505	58 144	698	-	63 347
Iš viso pagal IRB metodą	57 322	1 829 626	2 397 575	2 776 808	-	7 061 331
Centrinės valdžios arba centrinio banko pozicijos	1 105 066	101 228	275 479	-	-	1 481 773
Kitos pozicijos	22 183	187 551	191 853	36 369	186 244	624 200
Iš viso pagal standartizuotą metodą	1 127 249	288 779	467 332	36 369	186 244	2 105 973
Iš viso	1 184 571	2 118 405	2 864 907	2 813 177	186 244	9 167 304

2016 m. gruodžio 31 d.	Grynoji pozicijos vertė					Iš viso
	Pareikalavus	Mažiau negu 1 m.	1–5 m.	Daugiau kaip 5 m.	Nenustatyto termino	
Centrinės valdžios arba centrinio banko pozicijos	-	-	-	-	-	-
Įstaigų pozicijos	20 658	25 546	1 392	90	-	47 686
Įmonių pozicijos:	-	1 556 271	2 094 749	490 643	-	4 141 663
iš kurių didelių įmonių	-	672 120	632 214	141 927	-	1 446 261
iš kurių mažų ir vidutinių įmonių	-	822 995	1 198 741	265 066	-	2 286 802
iš kurių specializuoto skolinimo	-	61 156	263 794	83 650	-	408 600
Mažmeninės pozicijos:	-	95 236	145 953	2 059 258	-	2 300 447
iš kurių nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintų pozicijų	-	55 692	74 465	2 057 522	-	2 187 679
iš kurių mažų įmonių	-	34 492	18 121	1 218	-	53 831
iš kurių kitų pozicijų	-	5 052	53 367	518	-	58 937
Iš viso pagal IRB metodą	20 658	1 677 053	2 242 094	2 549 991	-	6 489 796
Centrinės valdžios arba centrinio banko pozicijos	61 501	75 215	283 308	-	-	420 024
Kitos pozicijos	1 371 653	42 313	191 011	25 470	184 225	1 814 672
Iš viso pagal standartizuotą metodą	1 433 154	117 528	474 319	25 470	184 225	2 234 696
Iš viso	1 453 812	1 794 581	2 716 413	2 575 461	184 225	8 724 492

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.

Komercinis nekilnojamasis turtas sudarė 39 proc., gyvenamasis nekilnojamasis turtas sudarė 54 proc., kito tipo turtas (finansinis, atsargos ir kiti) sudarė likusius 7 proc. visų užstatų.

13 lentelė. Kredito rizikos mažinimas

	Neužtikrintos pozicijos. balansinė vertė	Užtikrintos pozicijos. Balansinė vertė	Užtikrinimo priemone užtikrintos pozicijos	Finansinėmis garantijomis užtikrintos pozicijos	Kredito išvestinėmis priemonėmis užtikrintos pozicijos
2017 m. gruodžio 31 d.					
Visos paskolos	2 887 086	4 178 117	3 674 375	503 742	-
Visi skolos vertybiniai popieriai	368 929	-	-	-	-
Visos pozicijos	3 256 015	4 178 117	3 674 375	503 742	-
Iš kurių pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	34 647	64 978	55 668	9 310	-
2016 m. gruodžio 31 d.					
Visos paskolos	2 964 778	3 835 233	3 462 287	372 946	-
Visi skolos vertybiniai popieriai	358 525	-	-	-	-
Visos pozicijos	3 323 303	3 835 233	3 462 287	372 946	-
Iš kurių pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	62 067	90 380	76 356	14 023	-

Kredito kokybė

Uždelstų ir nuvertėjusių paskolų apibrėžimai ir Banko vertės sumažėjimo procesas yra pateikiami metinės ataskaitos aiškinamojo rašto 3 pastaboje „Pagrindinių apskaitos principų apibendrinimas, finansinės rizikos valdymas ir tikrosios vertės atskleidimas“. 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		c	d	e	f	g
	Bendroji balansinė vertė						
	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	Pozicijos, kurių atžvilgiu nėra buvę įsipareigojimų neįvykdymo	Specialieji paskolų atidėjiniai	Bendrieji paskolų atidėjiniai	Sukauptos nurašytos sumos	Atidėjinių pokyčiai per laikotarpį	Grynosios vertės a+b-c-d
2017 m. gruodžio 31 d.							
Centrinės valdžios arba centrinio banko pozicijos	-	-	-	-	-	-	-
Įstaigų pozicijos	-	74 834	-	-	-	-	74 834
Įmonių pozicijos:	86 703	4 485 208	47 396	-	183 189	3 297	4 524 515
iš kurių didelių įmonių	7 268	1 432 732	8 510	-	37 465	370	1 431 490
iš kurių mažų ir vidutinių įmonių	50 818	2 862 196	26 951	-	106 757	1 240	2 886 063
iš kurių specializuoto skolinimo	28 617	190 280	11 935	-	38 967	1 687	206 962
Mažmeninės pozicijos:	73 770	2 414 561	26 349	-	133 721	676	2 461 982
iš kurių nekilnojamojo turto hipoteka							
užtikrintų pozicijų	69 313	2 305 285	23 150	-	92 095	251	2 351 448
iš kurių mažų įmonių	2 079	45 821	713	-	8 999	425	47 187
iš kurių kitų pozicijų	2 378	63 455	2 486	-	32 627	-	63 347
Iš viso pagal IRB metodą	160 473	6 974 603	73 745	-	316 910	3 973	7 061 331
Centrinės valdžios arba centrinio banko pozicijos	-	1 481 773	-	-	-	-	1 481 773
Kitos pozicijos	3 509	622 674	1 983	-	1 539	-	624 200
Iš viso pagal standartizuotą metodą	3 509	2 104 447	1 983	-	1 539	-	2 105 973
Iš viso	163 982	9 079 050	75 728	-	318 449	3 973	9 167 304
Iš kurių kreditai	156 008	6 977 667	68 472	-	318 449	3 973	7 065 203
iš kurių skolos vertybiniai popieriai	-	368 929	-	-	-	-	368 929
iš kurių nebalansinės pozicijos	7 974	1 527 209	7 256	-	-	-	1 527 927

	a		c	d	e	f	g
	Bendroji balansinė vertė						
	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	Pozicijos nesant įsipareigojimų neįvykdymui	Specialieji paskolų atidėjiniai	Bendrieji paskolų atidėjiniai	Sukauptos nurašytos sumos	Atidėjinių pokyčiai per laikotarpį	Grynosios vertės a+b-c-d
2016 m. gruodžio 31 d.							
Centrinės valdžios arba centrinio banko pozicijos	-	-	-	-	-	-	-
Įstaigų pozicijos	1	47 685	-	-	-	-	47 686
Įmonių pozicijos:	135 392	4 069 274	63 003	-	180 125	11 566	4 141 663
iš kurių didelių įmonių	15 275	1 441 461	10 475	-	38 931	-	1 446 261
iš kurių mažų ir vidutinių įmonių	82 447	2 242 192	37 837	-	96 264	11 279	2 286 802
iš kurių specializuoto skolinimo	37 670	385 621	14 691	-	44 930	287	408 600
Mažmeninės pozicijos:	101 914	2 234 150	35 617	-	121 188	79	2 300 447
iš kurių nekilnojamojo turto hipoteka							
užtikrintų pozicijų	94 210	2 123 783	30 314	-	83 747	-	2 187 679
iš kurių mažų įmonių	2 591	51 899	659	-	8 425	79	53 831
iš kurių kitų pozicijų	5 113	58 468	4 644	-	29 016	-	58 937
Iš viso pagal IRB metodą	237 307	6 351 109	98 620	-	301 313	11 645	6 489 796
Centrinės valdžios arba centrinio banko pozicijos	-	420 024	-	-	-	-	420 024
Kitos pozicijos	5 693	1 811 934	2 955	-	639	-	1 814 672
Iš viso pagal standartizuotą metodą	5 693	2 231 958	2 955	-	639	-	2 234 696
Iš viso	243 000	8 583 067	101 575	-	301 952	11 645	8 724 492
Iš kurių kreditai	231 165	6 661 290	92 444	-	301 952	11 645	6 800 011
iš kurių skolos vertybiniai popieriai	-	358 525	-	-	-	-	358 525
iš kurių nebalansinės pozicijos	11 835	1 351 412	9 131	-	-	-	1 354 116

15 lentelė. Neveiksnios bendrai vertinamos paskolos

	a		c	d	e	f	g
	Bendroji balansinė vertė		Specifinės kredito rizikos koregavimas	Bendrosios kredito rizikos koregavimas	Sukauptos nurašytos sumos	Kredito rizikos koregavimų išlaidos	Grynosios vertės a+b-c-d
	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	Pozicijos, kurių atžvilgiu nėra buvę įsipareigojimų neįvykdymo					
2017 m. gruodžio 31 d.							
Bankai	-	1 330 471	-	-	-	-	1 330 471
Finansai ir draudimas	1	20 172	1	-	33	-	20 172
Didmeninė ir mažmeninė prekyba	12 577	1 387 123	6 951	-	22 383	553	1 392 749
Transportas	8 974	404 842	6 364	-	7 532	402	407 452
Laivyba	8 351	5 647	7 962	-	10 751	949	6 036
Verslas ir namų ūkių veikla	4 348	305 887	167	-	6 585	31	310 068
Statyba	11 880	197 921	4 838	-	149 832	833	204 963
Gamyba	25 750	507 968	16 653	-	12 773	796	517 065
Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkys	742	248 668	622	-	398	-	248 788
Kasyba, naftos ir dujų gavyba	-	13 671	1	-	2	-	13 670
Komunalinės paslaugos	-	660 456	131	-	2 099	-	660 325
Komercinio nekilnojamojo turto valdym	19 447	866 752	5 829	-	34 342	158	880 370
Gyvenamojo nekilnojamojo turto valdy	-	-	-	-	-	-	-
Viešasis administravimas	-	368 929	-	-	-	-	368 929
Namų ūkių pozicijos užtikrintos nekilno	68 756	2 237 832	23 404	-	71 546	251	2 283 184
Kita	3 156	522 711	2 805	-	173	-	523 062
Iš viso	163 982	9 079 050	75 728	-	318 449	3 973	9 167 304

	a		c	d	e	f	g
	Bendroji balansinė vertė		Specialieji paskolų atidėjiniai	Bendrieji paskolų atidėjiniai	Sukauptos nurašytos sumos	Atidėjinių pokyčiai per laikotarpį	Grynosios vertės a+b-c-d
	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	Pozicijos nesant įsipareigojimų					
2016 m. gruodžio 31 d.							
Bankai	1	1 469 193	-	-	-	-	1 469 194
Finansai ir draudimas	1	44 354	2	-	33	-	44 353
Didmeninė ir mažmeninė prekyba	21 612	1 228 400	11 529	-	21 245	2 472	1 238 483
Transportas	11 946	280 757	7 118	-	7 316	4 715	285 585
Laivyba	10 284	6 244	8 545	-	10 769	2 929	7 983
Verslas ir namų ūkių veikla	8 292	320 833	908	-	6 059	18	328 217
Statyba	1 909	155 843	1 305	-	146 753	469	156 447
Gamyba	41 296	469 555	21 777	-	11 745	950	489 074
Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkys	3 678	166 724	623	-	371	-	169 779
Kasyba, naftos ir dujų gavyba	3	13 476	2	-	-	-	13 477
Komunalinės paslaugos	-	688 538	289	-	2 097	-	688 249
Komercinio nekilnojamojo turto valdym	42 836	848 006	14 045	-	32 207	92	876 797
Gyvenamojo nekilnojamojo turto valdy	6	542	2	-	-	-	546
Viešasis administravimas	-	358 523	-	-	-	-	358 523
Namų ūkių pozicijos užtikrintos nekilno	93 226	2 059 969	30 617	-	63 189	-	2 122 578
Kita	7 910	472 110	4 813	-	168	-	475 207
Iš viso	243 000	8 583 067	101 575	-	301 952	11 645	8 724 492

16 lentelė. Pozicijų kredito kokybės pagal šalis

	a	c	d	e	f	g	
Bendroji balansinė vertė							
	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	Pozicijos, kurių atžvilgiu nėra buvę įsipareigojimų neįvykdymo atvejų	Specialieji paskolų atidėjiniai	Bendrieji paskolų atidėjiniai	Sukauptos nurašytos sumos	Atidėjinių pokyčiai per laikotarpį	Grynosios vertės a+b-c-d
2017 m. gruodžio 31 d.							
Lietuva	154 380	8 661 820	67 495	-	316 873	3 024	8 748 705
Kitos šalys	9 602	417 230	8 233	-	1 576	949	418 599
Iš viso:	163 982	9 079 050	75 728	-	318 449	3 973	9 167 304

	a	c	d	e	f	g	
Bendroji balansinė vertė							
	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	Pozicijos, kurių atžvilgiu nėra buvę įsipareigojimų neįvykdymo atvejų	Specialieji paskolų atidėjiniai	Bendrieji paskolų atidėjiniai	Sukauptos nurašytos sumos	Atidėjinių pokyčiai per laikotarpį	Grynosios vertės a+b-c-d
2017 m. gruodžio 31 d.							
Lietuva	231 491	7 098 318	92 713	-	300 517	8 716	7 237 096
Kitos šalys	11 509	1 484 749	8 862	-	1 435	2 929	1 487 396
Iš viso:	243 000	8 583 067	101 575	-	301 952	11 645	8 724 492

¹⁾ 2017 m. gruodžio 31 d. ir 2016 m. gruodžio 31 d. didžiausią dalį kitų šalių sudarė Švedija, Didžioji Britanija ir Kinija.

17 lentelė. Uždelstos pozicijos

2017 m. gruodžio 31 d.	Bendroji balansinė vertė					
	Mažiau negu 30 dienų	30–60 dienų	60–90 dienų	90–180 dienų	180 dienų – 1 metai	Daugiau kaip 1 m.
Paskolos	273 813	13 326	13 084	14 501	8 483	79 117
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Iš viso pozicijų	273 813	13 326	13 084	14 501	8 483	79 117

2016 m. gruodžio 31 d.	Bendroji balansinė vertė					
	Mažiau negu 30 dienų	30–60 dienų	60–90 dienų	90–180 dienų	180 dienų – 1 metai	Daugiau kaip 1 m.
Paskolos	91 357	21 035	14 887	31 891	17 788	101 988
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Iš viso pozicijų	91 357	21 035	14 887	31 891	17 788	101 988

18 lentelė. Neveiksnius ir restruktūrizuotas pozicijas

Veiksnių ir neveiksnių pozicijų bendrosios balansinės vertės								Sukauptas vertės sumažėjimas ir atidėjiniai ir neigiami tikrosios vertės koregavimai dėl kredito rizikos				Gautos užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos				
		Iš jų neveiksnius						Veiksnių pozicijų		Neveiksnių pozicijų		Neveiksnių pozicijų	Iš jų restruktūrizuotos pozicijos			
	Iš jų veiksnios, bet pradelstos >30 dienų, bet <=90 dienų	Iš jų veiksnios restruktūrizuotos	Iš jų, esant įsipareigojimams neįvykdymui		Iš jų nuvertėjusios	Iš jų restruktūrizuotos	Iš jų restruktūrizuotos	Iš jų restruktūrizuotos								
2017 m. gruodžio 31 d.																
Skolos vertybiniai popieriai	368 929	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Paskolos ir avansai	7 133 675	12 514	50 639	188 457	156 008	84 526	114 475	-10 889	-	641	-	57 583	-	31 452	120 151	121 478
Nebalansinės pozicijos	1 535 183	-	27	7 979	7 974	-	-	-	2 808	-	-	4 448	-	-	-	-

Veiksnių ir neveiksnių pozicijų bendrosios balansinės vertės								Sukauptas vertės sumažėjimas ir atidėjiniai ir neigiami tikrosios vertės koregavimai dėl kredito rizikos				Gautos užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos				
		Iš jų neveiksnius						Veiksnių pozicijų		Neveiksnių pozicijų		Neveiksnių pozicijų	Iš jų restruktūrizuotos pozicijos			
	Iš jų veiksnios, bet pradelstos >30 dienų, bet <=90 dienų	Iš jų veiksnios restruktūrizuotos	Iš jų, esant įsipareigojimams neįvykdymui		Iš jų nuvertėjusios	Iš jų restruktūrizuotos	Iš jų restruktūrizuotos	Iš jų restruktūrizuotos								
2016 m. gruodžio 31 d.																
Skolos vertybiniai popieriai	358 525	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Paskolos ir avansai	6 892 455	13 859	75 320	250 482	231 165	117 162	147 138	-13 042	-	1 696	-	79 402	-	42 963	153 837	157 465
Nebalansinės pozicijos	1 363 247	-	-	11 841	11 835	-	1	-	3 394	-	-	5 737	-	-	-	-

19 lentelė. Bendrosios ir specifinės kredito rizikos koregavimų pokyčiai

	Sukauptas specifinės kredito rizikos koregavimas	Sukauptas bendrosios kredito rizikos koregavimas
2017 m. gruodžio 31 d.		
Laikotarpio pradžios likutis	92 444	-
Padidėjimas dėl tam tikru laikotarpiu atidėtų sumų numatomiems paskolų nuostoliams padengti	3 973	-
Sumažėjimas dėl numatomiems paskolų nuostoliams padengti skirtų sumų, kurios tam tikru laikotarpiu buvo panaikintos	17 059	-
Sumažėjimas dėl sumų sukauptiems kredito rizikos koregavimams	9 969	-
Perkėlimai tarp kredito rizikos koregavimų	-	-
Valiutų keitimo kursų skirtumų įtaka	-	-
Verslo sujungimai, įskaitant įsigijimus ir patronuojamųjų įmonių perleidimus	-	-
Kiti koregavimai	917	-
Laikotarpio pabaigos likutis	68 472	-
Susigrąžintos kredito rizikos koregavimų sumos, tiesiogiai pskaitomos pelno (nuostolių) ataskaitoje	4 262	-
Specialiosios kredito rizikos koregavimai, tiesiogiai apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje	11 352	-
2016 m. gruodžio 31 d.		
Laikotarpio pradžios likutis	124 704	-
Padidėjimas dėl tam tikru laikotarpiu atidėtų sumų numatomiems paskolų nuostoliams padengti	11 641	-
Sumažėjimas dėl numatomiems paskolų nuostoliams padengti skirtų sumų, kurios tam tikru laikotarpiu buvo panaikintos	21 096	-
Sumažėjimas dėl sumų sukauptiems kredito rizikos koregavimams	22 436	-
Perkėlimai tarp kredito rizikos koregavimų	-	-
Valiutų keitimo kursų skirtumų įtaka	-	-
Verslo sujungimai, įskaitant įsigijimus ir patronuojamųjų įmonių perleidimus	-	-
Kiti koregavimai	369	-
Laikotarpio pabaigos likutis	92 444	-
Susigrąžintos kredito rizikos koregavimų sumos, tiesiogiai pskaitomos pelno (nuostolių) ataskaitoje	1 549	-
Specialiosios kredito rizikos koregavimai, tiesiogiai apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje	6 932	-

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

	Neįvykdytų pozicijų bendroji balansinė vertė
2017 m. gruodžio 31 d.	
Laikotarpio pradžios likutis	231 165
Paskolos ir skolos vertybiniai popieriai, kurių vertė sumažėjo arba įsipareigojimai neįvykdyti nuo paskutinio ataskaitinio laikotarpio	24 295
Pozicijos, kurios vėl laikomos nevykdančiomis įsipareigojimų	- 84 094
Nurašytos sumos	- 11 708
Kiti pokyčiai	- 3 650
Laikotarpio pabaigos likutis	156 008
2016 m. gruodžio 31 d.	
Laikotarpio pradžios likutis	296 396
Paskolos ir skolos vertybiniai popieriai, kurių vertė sumažėjo arba įsipareigojimai neįvykdyti nuo paskutinio ataskaitinio laikotarpio	46 099
Pozicijos, kurios vėl laikomos nevykdančiomis įsipareigojimų	- 91 771
Nurašytos sumos	- 23 752
Kiti pokyčiai	4 193
Laikotarpio pabaigos likutis	231 165