



AB SEB bankas

Kapitalo pakankamumo ir rizikos valdymo ataskaita

2018 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 grynųjų 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. Neveiksnios bendrai vertinamos paskolos	20
16 lentelė. Pozicijų kredito kokybės pagal šalis	21
17 lentelė. Uždelstos pozicijos	21
18 lentelė. Neveiksnios ir restruktūrizuotos pozicijos.....	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 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 2018 m. ir 2017 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. Iždo 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 iždas. 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 iždo padaliniai, glaudžiai bendradarbiaudami su atitinkamais grupės padaliniais.

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

Nuosavos lėšos ir kapitalo reikalavimai

1 lentelė. Balanso suderinimas

	2018 gruodžio 31 d. 2017 gruodžio 31 d.		Nuoroda į nuosavų lėšų lentelę
	Finansinė grupė	Finansinė grupė	
Grynieji pinigai ir likučiai centriniuose bankuose	979 355	1 223 894	
Kreditai kredito įstaigoms	127 062	221 046	
Kreditai klientams	6 280 419	5 739 091	
Skolos vertybiniai popieriai	335 806	394 998	
Išvestinės finansinės priemonės	64 741	47 549	
Nuosavybės priemonės	6 914	4 143	
Investicijos į patrunuojamąsias įmones	-	-	
Ilgalaikis nematerialusis turtas	6 557	4 646	a
Ilgalaikis materialusis turtas	9 733	7 953	
Investicinis turtas	1 071	2 015	
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	2 045	11 004	
iš kurio atidėtojo mokesčio turtas, priklausantis nuo būsimo pelningumo, išskyrus turtą, susidarantį dėl laikinųjų skirtumų	-	7 651	b
Kitas finansinis turtas	32 727	53 202	
Kitas nefinansinis turtas	10 193	8 100	
Turto iš viso	7 856 623	7 717 641	
Įsipareigojimai			
Įsiskolinimas centriniam bankui ir kredito įstaigoms	673 399	1 398 638	
Klientų indėliai	6 282 077	5 411 527	
Išvestinės finansinės priemonės	64 163	47 549	
<i>iš kurių pelnas arba nuostoliai iš įsipareigojimų, kurių į apskaitą įtraukiama tikroji vertė ir kurie susidaro dėl pačios įstaigos kreditingumo pokyčių</i>	336	1 860	c
Mokėtinas pelno mokestis	5 130	1 187	
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas	-	-	
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	526	
Atidėjiniai	10 273	10 300	
Kiti finansiniai įsipareigojimai	29 787	61 963	
Kiti nefinansiniai įsipareigojimai	20 039	20 677	
Įsipareigojimų iš viso	7 084 868	6 950 067	
Įstatinis kapitalas	299 564	299 564	
<i>iš kurio bendras 1 lygio apmokėtas nuosavas kapitalas</i>	299 564	299 564	d
Kiti rezervai	176 030	161 686	
<i>iš kurio kiti rezervai</i>	637	637	e
<i>iš kurio sukauptos kitos bendrosios pajamos</i>	-	1 097	e
<i>iš kurių atidėjiniai bendrai banko rizikai</i>	174 613	159 391	f
Nepaskirstytasis pelnas	296 161	306 324	
<i>iš kurio nepaskirstytas pelnas</i>	183 627	212 446	g
Nuosavo kapitalo iš viso	771 755	767 574	
Įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo iš viso	7 856 623	7 717 641	

2 lentelė. Kapitalo pakankamumo rodikliai

	2018 m. gruodžio 31	2017 m. gruodžio 31
Nuosavos lėšos		
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas	636 512	647 260
1 lygio kapitalas	636 512	647 260
Bendras kapitalas	649 551	656 935
Nuosavų lėšų reikalavimas		
Pagal riziką įvertintų pozicijų suma	3 467 778	3 288 180
Nuosavų lėšų reikalavimas	277 422	263 054
Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis	18.4%	19.7%
1 lygio kapitalo rodiklis	18.4%	19.7%
Bendro kapitalo rodiklis	18.7%	20.0%
Nuosavų lėšų ir nuosavų lėšų reikalavimo santykis	2.34	2.50
Priežiūros taikomas bendro 1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis, įskaitant atsargas: ¹⁾	9.5%	9.0%
iš kurių kapitalo apsaugos atsargos reikalavimas	2.5%	2.5%
iš kurių sisteminės rizikos atsargos reikalavimas	0.0%	0.0%
iš kurių anticiklinės atsargos reikalavimas	0.5%	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⁾	13.9%	15.2%
Sveto koeficientas		
Pozicijų suma apskaičiuojant sveto koeficientą:	8 440 714	8 458 033
iš kurių balansinių pozicijų	7 895 224	7 752 681
iš kurių nebalansinių pozicijų	545 490	705 352
Sveto koeficientas	7.5%	7.7%

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
	2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Kredito rizika (išskyrus sandorio šalies kredito riziką) (CCR):	3 171 073	3 032 173	253 686
<i>įvertinta standartizuotu metodu (SA)</i>	239 719	263 108	19 178
<i>įvertinta pagrindiniu vidaus reitingais pagrįstu metodu (F-IRB)</i>	2 460 989	2 289 020	196 879
<i>įvertinta pažangiuoju vidaus reitingais pagrįstu metodu (A-IRB)</i>	470 365	480 045	37 629
Sandorio šalies kredito rizika:	24 492	22 331	1 959
<i>įvertinta rinkos vertės metodu</i>	24 492	22 331	1 959
<i>kredito vertinimo koregavimo rizika</i>	-	-	-
Atsiskaitymo rizika	-	-	-
Bankinės knygos pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos	-	-	-
Rinkos rizika,	70 388	55 288	5 631
<i>įvertinta standartizuotu metodu</i>	70 388	55 288	5 631
Didelės pozicijos	-	-	-
Operacinė rizika,	201 825	178 388	16 146
<i>įvertinta pažangiuoju vertinimo metodu</i>	201 825	178 388	16 146
Sumos, mažesnės už atsiskaitymo ribas (kai taikoma 250 proc. rizika)	-	-	-
Žemiausios ribos koregavimas	-	-	-
Iš viso	3 467 778	3 288 180	277 422

Bendra pagal riziką įvertintų pozicijų suma per finansinius metus padidėjo – 2018 m. gruodžio 31 d. bendra pagal riziką įvertintų pozicijų buvo 3,47 milijardo eurų (2017 m. gruodžio 31 d. – 3,29 milijardo eurų).

4 lentelė. Nuosavos lėšos

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

	2018 m. gruodžio 31 d.	2017 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,	299 564	299 564	d
iš kurių paprastosios akcijos	299 564	299 564	
2 Nepaskirstytasis pelnas	183 627	212 446	g
3 Sukauptos kitos bendrosios pajamos (ir kiti rezervai)	637	1 734	e
3a Atidėjiniai bendrai banko rizikai	174 613	159 391	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	658 441	673 135	
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): teisės aktuose nustatyti koregavimai			
7 Papildomi vertės koregavimai (neigiama suma)	- 651	- 414	
8 Nematerialusis turtas (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus) (neigiama suma)	- 6 557	- 4 646	a
9 Empty Set in the EU	-	-	
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	b
10 Tikrosios vertės rezervai, susiję su pelnu arba nuostoliais iš pinigų srautų apsidraudimo	-	-	
11 Neigiamos sumos, susidarancios apskaičiuojant tikėtinų nuostolių sumas	- 13 913	- 10 699	
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	- 336	- 1 860	c
14 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 Empty Set in the EU	-	-	
20 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 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	-	-	
25a Einamųjų finansinių metų nuostoliai (neigiama suma)	-	-	
25b Numatomi mokesčiai, susiję su CET1 straipsniais (neigiama suma)	-	-	
26b Suma, kurią reikia atskaityti iš CET1 kapitalo / įtraukti į CET1 kapitalą papildomiems filtrams ir atskaitymams, nustatytiems iki CRR reikalavimų taikymo	- 472	- 605	
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	- 21 929	- 25 875	
29 Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	636 512	647 260	

4 lentelė. Nuosavos lėšos (tęsinys)

	2018 m. gruodžio 31 d.	2017 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, 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)	-	-	
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)	636 512	647 260	
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			
48 dalis ir AT1 priemones, neįtrauktas į 5 ar 34 eilutę), kurias yra išleidusios patronuojamosios įmonės ir	-	-	
turi trečiosios šalys	-	-	
49 iš jų: patronuojamųjų įmonių išleistos priemonės, kurios turi būti laipsniškai panaikintos	-	-	
50 Kredito rizikos koregavimai	13 039	9 456	
51 2 lygio (T2) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	13 039	9 456	
2 lygio (T2) kapitalas: teisės aktuose nustatyti koregavimai	-	-	
Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos nuosavos T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (neigiama			
52 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)	-	-	
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	-	219	
atskaitymais, kurių reikalaujama prieš įsigaliojant KPR	-		
57 Bendra teisės aktuose nustatytų 2 lygio (T2) kapitalo koregavimų suma	-	219	
58 2 lygio (T2) kapitalas	13 039	9 675	

4 lentelė. Pereinamojo laikotarpio nuosavos lėšos (tęsinys)

	2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.	Nuoroda į balanso suderinimą (1 lentelė)
59 Visas kapitalas (TC = T1 + T2)	649 551	656 935	
60 Visas pagal riziką įvertintas turtas	3 467 778	3 288 180	
Kapitalo pakankamumo koeficientai ir atsargos	-	-	
Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos			
61 procentine dalimi)	18.4%	19.7%	
62 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine	18.4%	19.7%	
63 viso kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	18.7%	20.0%	
Specialios įstaigos atsargos reikalavimas (CET1 reikalavimas pagal 92 straipsnio 1 dalies a punktą			
pridėjus kapitalo apsaugos ir anticiklinės atsargos reikalavimus, pridėjus sisteminės rizikos atsargą,			
64 pridėjus sisteminės svarbos įstaigos atsargą; išreiškiama rizikos pozicijos sumos procentine dalimi):	9.5%	9.0%	
65 iš kurių kapitalo apsaugos atsargos reikalavimas	2.5%	2.5%	
66 iš kurių anticiklinės atsargos reikalavimas	0.5%	0.0%	
67 iš kurių sisteminės rizikos atsargos reikalavimas	0.0%	-	
iš kurių pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos (G-SII) arba kitos sisteminės svarbos įstaigos (O-SII)			
67a atsargos reikalavimas	2.0%	2.0%	
Atsargų reikalavimams įvykdyti turimas bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas rizikos pozicijos			
68 sumos procentine dalimi)	13.9%	15.2%	
Atskaitymo ribų nesiekiančios sumos (prieš rizikos vertinimą)	-	-	
Tiesiogiai ir netiesiogiai turimas finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų			
investicijų, kapitalas (10 proc. ribos nesiekianti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias			
72 pozicijas)	-	-	
Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimas finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų			
investicijų, CET1 priemonės (10 proc. ribos nesiekianti suma atėmus reikalavimus atitinkančias			
73 trumpąsias pozicijas)	-	-	
74 Empty Set in the EU	-	-	
Atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų (10 proc. ribos nesiekianti suma atėmus			
75 susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos)	-	7 651	
Viršutinės ribos, taikytinos atidėjiniams, įtraukiamiems į 2 lygio kapitalą	-	-	
Kredito rizikos koregavimai, įtraukiami į T2 kapitalą, kai pozicijoms taikomas standartizuotas metodas			
76 (prieš taikant viršutinę ribą)	-	-	
77 Kredito rizikos koregavimams įtraukti į T2 kapitalą pagal standartizuotą metodą taikoma viršutinė riba	-	-	
Kredito rizikos koregavimai, įtraukiami į T2 kapitalą, kai pozicijoms taikomas vidaus reitingais pagrįstas			
78 metodas (prieš taikant viršutinę ribą)	13 039	9 456	
Kredito rizikos koregavimams įtraukti į T2 kapitalą pagal vidaus reitingais pagrįstą metodą taikoma			
79 viršutinė riba	13 039	9 456	
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	-	-	
į CET1 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus			
81 terminui)	-	-	
82 Viršutinė riba, šiuo metu taikoma AT1 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos	-	-	
į AT1 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus			
83 terminui)	-	-	
84 Viršutinė riba, šiuo metu taikoma T2 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos	-	-	
į T2 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus			
85 terminui)	-	-	

5 lentelė. Pagrindinių kapitalo priemonių savybių forma

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

2018 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 Įtrauktina į kapitalą individualiu arba (iš dalies) konsoliduotu, arba	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas
6	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 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		
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 likvidavimo požiriu yra tiesiogiai viršesnė, rūšį)	Netaikoma
36	Reikalavimų neatitinkančios pakitusios savybės	Ne
37	Jeigu taip, nurodyti reikalavimų neatitinkančias savybes	Netaikoma

N/A inserted if the question is not applicable.

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

Atskleidimas pagal Reglamentą (ES) Nr. 1555/2015

2018 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 s popieriais pozicijos			
Išskaidymas pagal šalį												
Švedija	274	55 089	-	-	-	-	2 850	-	-	2 850	1.16%	2.00%
Norvegija	30	5 890	-	-	-	-	119	-	-	119	0.05%	2.00%
Lietuva	370 537	6 388 964	11 963	-	-	-	235 462	957	-	236 419	96.04%	0.50%
Kitos šalys	7 471	190 604	5	-	-	-	6 769	-	-	6 769	2.75%	0.00%
Iš viso	378 312	6 640 547	11 968	-	-	-	245 200	957	-	246 157	100%	0.00%

7 lentelė. Įstaigos specialios anticiklinės kapitalo atsargos sumos apskaičiavimas

Atskleidimas pagal Reglamentą (ES) Nr. 1555/2015

2018 m. gruodžio 31 d.	
Bendra rizikos pozicijos suma	3 467 778
Įstaigos specialios anticiklinės atsargos norma	0.5%
Įstaigos specialios anticiklinės atsargos reikalavimas	17 599

8 lentelė. Sverto koeficientas

Atskleidimas pagal Reglamentą (EU) Nr.2016/200

	2018 m. gruodžio 31 d.
Apskaitinio turto ir sverto koeficiento pozicijų suderinimo santrauka	Taikoma suma
1 Iš viso turto pagal paskelbtas finansines ataskaitas	7 856 623
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	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) (Koregavimas dėl grupės vidaus pozicijų, neįtrauktų į sverto koeficiento bendrą pozicijų matą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 7 dalį)	545 490
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	- 19 412
8 Sverto koeficiento bendras pozicijų matas	8 440 714
Bendras informacijos apie sverto koeficientą atskleidimas	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 užtikrinimo priemonių sumas, atimamas nustatant 1 lygio kapitalą)	7 793 927
2 (Turto sumos, atimamos nustatant 1 lygio kapitalą)	- 21 457
Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPJFS ir patikėtą turtą) (1 ir 2 eilučių suma)	7 772 470
Išvestinių finansinių priemonių pozicijos	
Pakeitimo išlaidos, siejamos su visais išvestinių finansinių priemonių sandoriais (t. y. atskaičius reikalavimus	-
4 atitinkančią piniginę kintamąją garantinę įmoką)	65 261
Papildomo mokesčio sumos už galimą būsimą poziciją, siejamos su visais išvestinių finansinių priemonių sandoriais (rinkos vertės metodas)	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	-
6 taikytiną apskaitos sistemą (Gautino turto už piniginę kintamąją garantinę įmoką, pateikiamą išvestinių finansinių priemonių sandoriuose,	-
7 atskaitymai)	-
8 (Kliento prekybos pozicijų, kurių tarpuskaitą 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)	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	-
EU-14a 429b straipsnio 4 dalį ir 222 straipsnį	-
15 Tarpininko sandorių pozicijos	-
EU-15a (Kliento VPJFS pozicijų, kurių tarpuskaitą 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	1 185 819
18 (Koregavimai dėl konvertavimo į kredito ekvivalento sumas)	- 640 329
19 Kitos nebalansinės pozicijos (17 ir 18 eilučių suma)	545 490
(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	636 512
21 Sverto koeficiento bendras pozicijų matas (3, 11, 16, 19, EU-19a ir EU-19b eilučių suma)	8 440 714
Sverto koeficientas	
22 Sverto koeficientas	7.5%
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 kurių	-
EU-2 Prekybos knygos pozicijos	28 104
EU-3 Bankinės knygos pozicijos, iš kurių:	7 765 824
EU-4 Padengtos obligacijos	-
EU-5 Pozicijos, vertinamos kaip centrinės valdžios pozicijos Ne kaip centrinės valdžios pozicijos vertinamos regioninės valdžios institucijų, daugiašalių plėtros bankų,	1 217 456
EU-6 tarptautinių organizacijų ir viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	-
EU-7 Įstaigų pozicijos	365 252
EU-8 Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	4 240 419
EU-9 Mažmeninės pozicijos	242 667
EU-10 Įmonių pozicijos	1 417 092
EU-11 Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui Kitos pozicijos (pvz., nuosavybės vertybiniai popieriai, pakeitimas vertybiniais popieriais ir kitas nekreditinių	80 969
EU-12 įsipareigojimų turtas)	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 veiksniai, kurie buvo nustatyti rengiant verslo planą, ir kiti galimi veiksniai.

Kapitalo poreikio planas yra rengiamas kasmet ir prireikus koreguojamas.

Kapitalas yra valdomas centralizuotai atsižvelgiant į vidinius veiksnius, tokius kaip vidiniai kapitalo reikalavimai, ir įstatymus.

Sverto koeficientas yra svarstomas kapitalo ir rizikos valdyme bei planavime. Sverto koeficientas yra nuolat stebimas, vertinamas su juo susijusios rizikos.

2018 m. nebuvo reikšmingų veiksnių, dariusių įtaką sverto koeficientui.

Kredito pozicijos

9 lentelė. Bendros ir vidutinės grynujų pozicijų sumos

EUR	2018 m. gruodžio 31 d.		2017 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	-	-	-	-
Įstaigos	79 084	59 347	74 834	47 929
Įmonės	4 511 015	4 514 094	4 524 515	4 338 438
iš kurių didelių įmonių	1 539 144	1 621 855	1 431 490	1 436 555
iš jų MVĮ	2 820 608	2 731 156	2 886 063	2 595 467
iš jų specializuotas skolinimas	151 263	161 083	206 962	306 416
Mažmeninė prekyba	2 642 971	2 565 902	2 461 982	2 400 628
<i>Užtikrintos nekilnojamojo turto nuosavybė</i>	2 533 787	2 455 854	2 351 448	2 287 070
MVĮ	41 326	43 865	47 187	50 878
Ne MVĮ	67 858	66 183	63 347	62 680
Iš viso pagal IRB metodą	7 233 070	7 139 343	7 061 331	6 786 995
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	1 154 205	717 034	1 481 773	776 935
Kitos pozicijos	548 803	831 757	624 200	1 442 778
Iš viso pagal standartizuotą metodą	1 703 008	1 548 791	2 105 973	2 219 713
Iš viso	8 936 078	8 688 134	9 167 304	9 006 708

10 lentelė. Pozicijų paskirstymas pagal šalis

Grynoji vertė	2018 m. gruodžio 31 d.			2017 m. gruodžio 31 d.		
	Lietuva	Kitos šalys ¹⁾	Iš viso	Lietuva	Kitos šalys ¹⁾	Iš viso
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	-	-	-	-	-	-
Įstaigos	3 410	75 674	79 084	12 444	62 390	74 834
Įmonės	4 303 499	207 516	4 511 015	4 362 284	162 231	4 524 515
iš kurių didelių įmonių	1 479 835	59 309	1 539 144	1 381 268	50 222	1 431 490
iš jų MVĮ	2 679 870	140 738	2 820 608	2 777 027	109 036	2 886 063
iš jų specializuotas skolinimas	143 794	7 469	151 263	203 989	2 973	206 962
Mažmeninė prekyba	2 597 478	45 493	2 642 971	2 431 756	30 226	2 461 982
<i>Užtikrintos nekilnojamojo turto nuosavybė</i>	2 488 413	45 374	2 533 787	2 321 287	30 161	2 351 448
MVĮ	41 326	-	41 326	47 187	-	47 187
Ne MVĮ	67 739	119	67 858	63 282	65	63 347
Iš viso pagal IRB metodą	6 904 387	328 683	7 233 070	6 806 484	254 847	7 061 331
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	1 127 884	26 321	1 154 205	1 479 382	2 391	1 481 773
Kitos pozicijos	474 414	74 389	548 803	462 839	161 361	624 200
Iš viso pagal standartizuotą metodą	1 602 298	100 710	1 703 008	1 942 221	163 752	2 105 973
Iš viso	8 506 685	429 393	8 936 078	8 748 705	418 599	9 167 304

¹⁾ 2018 m. gruodžio 31 d. ir 2017 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	Komercinio nekilnojamojo turto valdymas	Gyvenamojo nekilnojamojo turto valdymas	Viešasis administravimas	Namų ūkių pozicijos užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	Kita
2018 m. gruodžio 31 d.																
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Įstaigos	72 001	7 031	-	-	-	52	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Įmonės	-	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 kurių didelių įmonių	-	-	891 563	225 114	-	86 424	6 203	213 880	-	-	115 956	-	-	-	-	4
iš jų MVĮ	-	12 803	499 366	328 744	385	320 371	130 283	270 064	259 100	14 974	148 711	825 392	-	-	-	10 415
iš jų specializuotas skolinimas	-	-	-	7 569	7 470	-	34 122	-	-	-	95 653	6 449	-	-	-	-
Mažmeninė prekyba	-	-	33 245	3 680	3	9 564	6 103	15 785	33 618	407	490	6 104	-	-	2 464 512	69 460
Užtikrintos nekilnojamojo turto nuosavybe	-	-	15 864	1 595	-	4 500	3 654	8 081	27 959	153	237	5 988	-	-	2 464 512	1 244
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 bankai	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

	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 institucijos arba centriniai bankai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Įstaigos	62 830	11 955	-	-	-	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Įmonės	-	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 jų MVĮ	-	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 jų specializuotas skolinimas	-	-	27	7 821	2 973	-	51 003	-	-	-	58 665	86 473	-	-	-	-
Mažmeninė prekyba	-	338	33 723	4 343	3	9 711	7 178	17 648	34 396	171	1 080	4 842	-	-	2 282 900	65 649
Užtikrintos nekilnojamojo turto nuosavybe	-	149	17 325	1 649	-	4 364	3 486	8 255	26 304	149	751	4 728	-	-	2 282 900	1 388
MVĮ	-	189	16 398	2 694	3	5 347	3 692	9 393	8 092	22	329	114	-	-	-	914
Ne MVĮ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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 institucijos arba centriniai bankai	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

12 lentelė. Pozicijos pagal likusį terminą

2018 m. gruodžio 31 d.	Pareikalavus	Mažiau negu 1 m.	Grynoji pozicijos vertė		Be nurodyto termino	Iš viso
			1–5 m.	Daugiau kaip 5 m.		
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
Mažmeninė prekyba	-	78 550	156 338	2 408 083	-	2 642 971
Užtikrintos nekilnojamojo turto nuosavybė	-	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

2017 m. gruodžio 31 d.	Pareikalavus	Mažiau negu 1 m.	Grynoji pozicijos vertė		Nenustatyto termino	Iš viso
			1–5 m.	Daugiau kaip 5 m.		
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	-	-	-	-	-	-
Įstaigos	57 322	16 900	228	384	-	74 834
Įmonės	-	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 jų MVĮ	-	932 800	1 674 626	278 637	-	2 886 063
iš jų specializuotas skolinimas	-	18 294	98 780	89 888	-	206 962
Mažmeninė prekyba	-	89 564	149 407	2 223 011	-	2 461 982
Užtikrintos nekilnojamojo turto nuosavybė	-	53 090	77 187	2 221 171	-	2 351 448
MVĮ	-	31 969	14 076	1 142	-	47 187
Ne MVĮ	-	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 institucijos arba centriniai bankai	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

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.

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. 2017 m. gruodžio 31 d. 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 suma	Užtikrintos pozicijos Balansinė suma	Užtikrinimo priemonė 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	-

	Neužtikrintos pozicijos. balansinė vertė	Užtikrintos pozicijos. Balansinė vertė	Užtikrinimo priemonė 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 jų neįvykdytos	34 647	64 978	55 668	9 310	-

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
	Bendrosios balansinės vertės	Specifinės	Bendrosios	Sukauptos	Laikotarpio	Grynosios
Neįvykdytos pozicijos	Pozicijos, kurių atžvilgiu nėra buvę įsipareigojimų neįvykdymo	kredito rizikos koregavimas	kredito rizikos koregavimas	nurašytos sumos	kredito rizikos koregavimų išlaidos	vertės a+b-c-d
2018 m. gruodžio 31 d.						
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	-	-	-	-	-	-
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
Mažmeninė prekyba	64 179	2 602 333	23 541	131 832	506	2 642 971
Užtikrintos nekilnojamojo turto nuosavybė	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 centrinė	-	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
2017 m. gruodžio 31 d.						
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	-	-	-	-	-	-
Įstaigos	-	74 834	-	-	-	74 834
Įmonės	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 jų MVĮ	50 818	2 862 196	26 951	106 757	1 240	2 886 063
iš jų specializuotas skolinimas	28 617	190 280	11 935	38 967	1 687	206 962
Mažmeninė prekyba	73 770	2 414 561	26 349	133 721	676	2 461 982
Užtikrintos nekilnojamojo turto nuosavybė	69 313	2 305 285	23 150	92 095	251	2 351 448
MVĮ	2 079	45 821	713	8 999	425	47 187
Ne MVĮ	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 institucijos arba	-	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

15 lentelė. Neveiksnius bendrai vertinamos paskolos

	a		c	d	e	f	g
	Bendrosios balansinės vertės		Specifinės kredito rizikos koregavimas	Bendrosios kredito rizikos koregavimas	Sukauptos nurašytos sumos	Laikotarpio kredito rizikos koregavimų išlaidos	Grynosios vertės a+b-c-d
	Neįvykdytos pozicijos	Pozicijos, kurių atžvilgiu nėra buvę įsipareigojimų neįvykdymo					
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
Komeracinio nekilnojamojo turto valdyr	22 869	824 144	6 720	-	34 681	194	840 293
Gyvenamojo nekilnojamojo turto valdyr	-	-	-	-	-	-	-
Viešasis administravimas	-	307 702	-	-	-	-	307 702
Namų ūkių pozicijos užtikrintos nekilno	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

	a		c	d	e	f	g
	Bendrosios balansinės vertės		Specifinės kredito rizikos koregavimas	Bendrosios kredito rizikos koregavimas	Sukauptos nurašytos sumos	Laikotarpio kredito rizikos koregavimų išlaidos	Grynosios vertės a+b-c-d
	Neįvykdytos pozicijos	Pozicijos, kurių atžvilgiu nėra buvę					
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 žuvininkystė	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
Komeracinio nekilnojamojo turto valdyr	19 447	866 752	5 829	-	34 342	158	880 370
Gyvenamojo nekilnojamojo turto valdyr	-	-	-	-	-	-	-
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

16 lentelė. Pozicijų kredito kokybės pagal šalis

	a	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.							
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

	a	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	
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

¹⁾ 2018 m. gruodžio 31 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. didžiausią dalį kitų šalių sudarė Švedija, Estija, Kinijos Liaudies Respublika ir Vokietija.

17 lentelė. Uždelstos pozicijos

2018 m. gruodžio 31 d.	Bendrosios balansinės vertės					
	Mažiau negu 30 dienų	30–60 dienų	60–90 dienų	90–180 dienų	180 dienų – 1 metai	Daugiau kaip 1 m.
Paskolos	197 396	16 767	11 266	9 302	9 233	33 361
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Iš viso pozicijų	197 396	16 767	11 266	9 302	9 233	33 361

2017 m. gruodžio 31 d.	Bendrosios balansinės vertės					
	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

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 veiksnios, bet pradelstos >30 dienų, bet <=90 dienų	Iš jų veiksnios restruktūrizuotos	Iš jų neveiksnius					Veiksnių pozicijų		Neveiksnių pozicijų		Neveiksnių pozicijų	Iš jų restruktūrizuotos pozicijos
			Iš jų, esant įsipareigojimui neįvykdymui	Iš jų nuvertėjusios	Iš jų restruktūrizuotos	Iš jų restruktūrizuotos	Iš jų restruktūrizuotos	Iš jų restruktūrizuotos					
2018 m. gruodžio 31 d.													
Skolos vertybiniai popieriai	307 702	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Paskolos ir avansai	7 318 683	8 534	60 098	153 017	144 653	145 559	86 842	- 5 309	- 620	- 59 216	- 32 095	87 738	110 495
Nebalansinės pozicijos	1 185 819	-	-	7 980	7 966	-	-	- 1 998	-	- 4 964	-	-	-

	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 veiksnios, bet pradelstos >30 dienų, bet <=90 dienų	Iš jų veiksnios restruktūrizuotos	Iš jų neveiksnius					Veiksnių pozicijų		Neveiksnių pozicijų		Neveiksnių pozicijų	Iš jų restruktūrizuotos pozicijos
			Iš jų, esant įsipareigojimui neįvykdymui	Iš jų nuvertėjusios	Iš jų restruktūrizuotos	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	-	-	-

19 lentelė. Bendrosios ir specifinės kredito rizikos koregavimų pokyčiai

	Sukauptas specifinės kredito rizikos koregavimas	Sukauptas bendrosios kredito rizikos koregavimas
2018 m. gruodžio 31 d.		
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 patrunuojamųjų 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	-	-

*Laikotarpio pradžios likutis 2018 m. birželio 30 d. ataskaitoje skiriasi nuo 2017 m. gruodžio 31 d. ataskaitoje viešai skelbto laikotarpio pabaigos likučio dėl atidėjinių pervertinimo pagal TFAS9 standartą.

	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 patrunuojamųjų 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	-

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

	Neįvykdytų pozicijų bendroji balansinė vertė
2018 m. gruodžio 31 d.	
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
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
Atkurtas įsipareigojimų vykdymo statusas	- 84 094
Nurašytos sumos	- 11 708
Kiti pokyčiai	- 3 650
Laikotarpio pabaigos likutis	156 008