



AB SEB bankas

Kapitalo pakankamumo ir rizikos valdymo ataskaita

2018 m. **birželio 30 d.**

1 lentelė. Kapitalo pakankamumo rodikliai

	2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31
Nuosavos lėšos		
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas	636 404	647 260
1 lygio kapitalas	636 404	647 260
Bendras kapitalas	647 520	656 935
Nuosavų lėšų reikalavimas		
Pagal riziką įvertintų pozicijų suma	3 467 857	3 288 180
Nuosavų lėšų reikalavimas	277 429	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	2.33	2.50
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⁾	13.9%	15.2%
Sverto koeficientas		
Pozicijų suma apskaičiuojant sverto koeficientą:		
iš kurių balansinių pozicijų	8 057 296	8 458 033
iš kurių nebalansinių pozicijų	7 482 368	7 752 681
	574 928	705 352
Sverto koeficientas	7.9%	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.

2 lentelė. Pagal riziką įvertintų pozicijų apžvalga

Išskaidymas pagal rizikos pobūdį	Pagal riziką įvertintų pozicijų suma		Minimalus nuosavų lėšų reikalavimas 2018 m.
	2018 m.	2017 m.	2018 m.
	birželio 30 d.	gruodžio 31 d.	birželio 30 d.
Kredito rizika (išskyrus sandorio šalies kredito riziką) (CCR):	3 220 385	3 032 173	257 631
<i>įvertinta standartizuotu metodu (SA)</i>	351 851	263 108	28 148
<i>įvertinta pagrindiniu vidaus reitingais pagrįstu metodu (F-IRB)</i>	2 378 091	2 289 020	190 247
<i>įvertinta pažangiuoju vidaus reitingais pagrįstu metodu (A-IRB)</i>	490 443	480 045	39 235
Sandorio šalies kredito rizika:	22 059	22 331	1 765
<i>įvertinta rinkos vertės metodu</i>	22 059	22 331	1 765
<i>kredito vertinimo koregavimo rizika</i>	-	-	-
Atsiskaitymo rizika	-	-	-
Bankinės knygos pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos	-	-	-
Rinkos rizika,	47 588	55 288	3 807
<i>įvertinta standartizuotu metodu</i>	47 588	55 288	3 807
Didelės pozicijos	-	-	-
Operacinė rizika,	177 825	178 388	14 226
<i>įvertinta pažangiuoju vertinimo metodu</i>	177 825	178 388	14 226
Sumos, mažesnės už atsiskaitymo ribas (kai taikoma 250 proc. rizika)	-	-	-
Žemiausios ribos koregavimas	-	-	-
Iš viso	3 467 857	3 288 180	277 429

3 lentelė. Pereinamojo laikotarpio nuosavos lėšos

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

	2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): priemonės ir atsargos		
1 Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai,	299 564	299 564
iš kurių paprastosios akcijos	299 564	299 564
2 Nepaskirstytasis pelnas	183 627	212 446
3 Sukauptos kitos bendrosios pajamos (ir kiti rezervai)	637	1 734
3a Atidėjiniai bendrai banko rizikai	174 613	159 391
Reikalavimus atitinkančių straipsnių, nurodytų 484 straipsnio 3 dalyje, ir susijusių akcijų priedų, kurie		
4 turi būti laipsniškai pašalinti iš CET1, suma	-	-
5 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)	- 264	- 414
8 Nematerialusis turtas (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus) (neigiama suma)	- 4 321	- 4 646
Atidėtųjų mokesčių turtas, priklausantis nuo būsimo pelningumo, išskyrus turtą, susidarancio dėl		
laikinių skirtumų (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos 38 straipsnio 3 dalyje		
10 nustatytos sąlygos) (neigiama suma)	- 1 682	- 7 651
11 Tikrosios vertės rezervai, susiję su pelnu arba nuostoliais iš pinigų srautų apsidraudimo	-	-
12 Neigiamos sumos, susidarancios apskaičiuojant tikėtinų nuostolių sumas	- 15 063	- 10 699
13 Nuosavo kapitalo padidėjimas, susidarantis dėl vertybiniais popieriais pakeisto turto (neigiama suma)	-	-
Pelnas arba nuostoliai iš įsipareigojimų, kurių į apskaitą įtraukiama tikroji vertė ir kurie susidaro dėl		
14 pačios įstaigos kreditingumo pokyčių	- 336	- 1 860
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		
17 priemonės (neigiama suma)	-	-
Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi		
reikšmingų investicijų, CET1 priemonės (10 proc. ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias		
18 trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)	-	-
Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi		
reikšmingų investicijų, CET1 priemonės (10 proc. ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias		
19 trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)	-	-
Toliau nurodytų straipsnių, kurie atitinka 1 250 proc. rizikos koeficiento taikymo reikalavimus, pozicijos		
20a suma, kai įstaiga nusprendžia taikyti atskaitymo alternatyvą:	-	-
iš kurių ne finansų sektoriaus įmonėse turimos turimos kvalifikuotosios akcijų paketo dalys (neigiama		
20b suma)	-	-
20c iš kurių pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos (neigiama suma)	-	-
20d iš kurių nebaigti sandoriai (neigiama suma)	-	-
Atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinių skirtumų (10 proc. ribą viršijanti suma atėmus		
susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos)		
21 (neigiama suma)	-	-
22 17,65 proc. ribą viršijanti suma (neigiama suma):	-	-
iš kurių tiesiogiai ir netiesiogiai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi		
23 reikšmingų investicijų, CET1 priemonės	-	-
25 iš jų: atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinių 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	- 371	- 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	- 22 037	- 25 875
29 Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	636 404	647 260

3 lentelė. Pereinamojo laikotarpio nuosavos lėšos (tęsinys)

	2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
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.	-	-
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 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)	636 404	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	-	-
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 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	11 116	9 456
51 2 lygio (T2) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	11 116	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)	-	-
54a iš jų: naujos kapitalo dalys, kurioms pereinamojo laikotarpio nuostatos netaikomos	-	-

3 lentelė. Pereinamojo laikotarpio nuosavos lėšos (tęsinys)

	2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
54b iš jų: kapitalo dalys, kurios turėtos iki 2013 m. sausio 1 d. ir kurioms taikomos pereinamojo laikotarpio nuostatos	-	-
Įstaigos tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)	-	-
55 Teisės aktuose nustatyti koregavimai, taikomi 2 lygio kapitalui ir susiję su sumomis, kurioms taikoma iki KPR įsigaliojimo nustatyta tvarka ir pereinamojo laikotarpio tvarka bei laipsniško panaikinimo tvarka, nustatyta Reglamente (ES) Nr. 575/2013 (t.y. KPR nustatytos likutinės sumos)	-	-
56 Likutinės sumos, atskaitytos iš 2 lygio kapitalo ir susijusios su atskaitymu iš bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pereinamuoju laikotarpiu pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 472 straipsnį	-	-
56a Likutinės sumos, atskaitytos iš 2 lygio kapitalo ir susijusios su atskaitymu iš papildomo 1 lygio kapitalo pereinamuoju laikotarpiu pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 475 straipsnį	-	-
56b Suma, kuri turi būti atskaityta iš 2 lygio kapitalo arba prie jo pridėta ir susijusi su papildomais filtrais ir atskaitymais, kurių reikalaujama prieš įsigaliojant KPR	-	219
56c Bendra teisės aktuose nustatytų 2 lygio (T2) kapitalo koregavimų suma	-	219
57 2 lygio (T2) kapitalas	11 116	9 675
58 Visas kapitalas (TC = T1 + T2)	647 520	656 935
59 Pagal riziką įvertintas turtas, susijęs su sumomis, kurioms taikoma iki KPR įsigaliojimo nustatyta tvarka ir pereinamojo laikotarpio tvarka bei laipsniško panaikinimo tvarka, nustatyta Reglamente (ES) Nr. 575/2013 (t.y. KPR nustatytos likutinės sumos)	-	-
60 Visas pagal riziką įvertintas turtas	3 467 857	3 288 180
Kapitalo pakankamumo koeficientai ir atsargos		
Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	18.4%	19.7%
61 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	18.4%	19.7%
62 Viso kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	18.7%	20.0%
63 Specialios įstaigos atsargos reikalavimas (CET1 reikalavimas pagal 92 straipsnio 1 dalies a punktą pridėjus kapitalo apsaugos ir anticiklinės atsargos reikalavimus, pridėjus sisteminės rizikos atsargą, pridėjus sisteminės svarbos įstaigos atsargą; išreiškiama rizikos pozicijos sumos procentine dalimi):	9.0%	9.0%
64 iš kurių kapitalo apsaugos atsargos reikalavimas	2.5%	2.5%
65 iš kurių anticiklinės atsargos reikalavimas	0.0%	0.0%
66 iš kurių sisteminės rizikos atsargos reikalavimas	-	-
67 iš kurių pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos (G-SII) arba kitos sisteminės svarbos įstaigos (O-SII) atsargos reikalavimas	2.0%	2.0%
67a Atsargų reikalavimams įvykdyti turimas bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	13.9%	15.2%
68 Atskaitymo ribų nesiekiančios sumos (prieš rizikos vertinimą)		
69 Įstaigos ir netiesiogiai turimas finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, kapitalas (10 proc. ribos nesiekianti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas)	-	-
70 Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės (10 proc. ribos nesiekianti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas)	-	-
71 Atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų (10 proc. ribos nesiekianti suma atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos)	1 682	7 651
72 Viršutinės ribos, taikytinos atidėjiniams, įtraukiamiems į 2 lygio kapitalą		
73 Kredito rizikos koregavimai, įtraukiami į T2 kapitalą, kai pozicijoms taikomas standartizuotas metodas (prieš taikant viršutinę ribą)	-	-
74 Kredito rizikos koregavimams įtraukti į T2 kapitalą pagal standartizuotą metodą taikoma viršutinė riba	-	-
75 Kredito rizikos koregavimai, įtraukiami į T2 kapitalą, kai pozicijoms taikomas vidaus reitingais pagrįstas metodas (prieš taikant viršutinę ribą)	11 116	9 456
76 Kredito rizikos koregavimams įtraukti į T2 kapitalą pagal vidaus reitingais pagrįstą metodą taikoma viršutinė riba	11 116	9 456
77 Kapitalo priemonės, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos		
(taikoma tik nuo 2013 m. sausio 1 d. iki 2022 m. sausio 1 d.)		
78 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 terminui)	-	-
79 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 terminui)	-	-
80 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 terminui)	-	-
X 81	-	-

4 lentelė. Pagrindinių kapitalo priemonių savybių forma

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

2018 m. birželio 30 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 priežiūros institucijos sutikimą	Ne
15	Neprivalomo pasirinkimo pirkti sandorio data, salyginų 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 pirmaeiliskumo požiūriu yra tiesiogiai viršesnė, rūšį)	Netaikoma
36	Reikalavimų neatitinkančios pakitusios savybės	Ne
37	Jeigu taip, nurodyti reikalavimų neatitinkančias savybes	Netaikoma

5 lentelė. Sverto koeficientas

Atskleidimas pagal Reglamentą (EU) Nr.2016/200

	2018 m. birželio 30 d.
Apskaitinio turto ir sverto koeficiento pozicijų suderinimo santrauka	Taikoma suma
1 Iš viso turto pagal paskelbtas finansines ataskaitas	7 446 450
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	55 055
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)	574 928
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	- 19 137
8 Sverto koeficiento bendras pozicijų matas	8 057 296
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)	7 390 610
2 (Turto sumos, atimamos nustatant 1 lygio kapitalą)	- 21 666
Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPJFS ir patikėtą turtą) (1 ir 2 eilučių suma)	7 368 944
Išvestinių finansinių priemonių pozicijos	
Pakeitimo išlaidos, siejamos su visais išvestinių finansinių priemonių sandoriais (t. y. atskaičius reikalavimus	
4 atitinkančią pinigine kintamąją garantinę įmoką)	59 041
Papildomo mokesčio sumos už galimą būsimą poziciją, siejamos su visais išvestinių finansinių priemonių sandoriais	
5 (rinkos vertės metodu)	54 383
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 tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis)	-
9 Pasirašytų kredito išvestinių finansinių priemonių pakoreguota efektyvi tariamoji suma	-
10 (Pasirašytų kredito išvestinių finansinių priemonių užskaitymų ir papildomo mokesčio atskaitymų pakoreguotos efektyvios tariamosios sumos)	-
11 Iš viso išvestinių finansinių priemonių pozicijų (4–10 eilučių suma)	113 424
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	1 227 405
18 (Koregavimai dėl konvertavimo į kredito ekvivalento sumas)	- 652 477
19 Kitos nebalansinės pozicijos (17 ir 18 eilučių suma)	574 928
(Pozicijos (balansinės ir nebalansinės), kurioms taikoma išimtis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429	
EU-19a (Grupės vidaus pozicijos (individualiu pagrindu) (balansinės ir nebalansinės), kurioms taikoma išimtis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 7 dalį)	-
EU-19b (Pozicijos (balansinės ir nebalansinės), kurioms taikoma išimtis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 14 dalį)	-
Kapitalas ir bendras pozicijų matas	
20 1 lygio kapitalas	636 404
21 Sverto koeficiento bendras pozicijų matas (3, 11, 16, 19, EU-19a ir EU-19b eilučių suma)	8 057 296
Sverto koeficientas	
22 Sverto koeficientas	7.9%
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.	-

5 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:	7 371 569
EU-4	Padengtos obligacijos	-
EU-5	Pozicijos, vertinamos kaip centrinės valdžios pozicijos	461 301
EU-6	Ne kaip centrinės valdžios pozicijos vertinamos regioninės valdžios institucijų, daugiašalių plėtos bankų, tarptautinių organizacijų ir viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	-
EU-7	Išstaigų pozicijos	1 116 712
EU-8	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	3 895 727
EU-9	Mažmeninės pozicijos	242 289
EU-10	Įmonių pozicijos	1 377 571
EU-11	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	87 175
EU-12	Kitos pozicijos (pvz., nuosavybės vertybiniai popieriai, pakeitimas vertybiniais popieriais ir kitas nekreditinių įsipareigojimų turtas)	190 794

6 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
2018 m. birželio 30 d.					
Visos paskolos	2 460 621	4 437 311	3 648 171	789 140	-
Visi skolos vertybiniai popieriai	283 494	-	-	-	-
Visos pozicijos	2 744 115	4 437 311	3 648 171	789 140	-
Iš kurių pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	32 074	60 392	52 320	8 072	-

	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	-

7 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
2018 m. birželio 30 d.							
Centrinės valdžios arba centrinio banko pozicijos	-	-	-	-	-	-	-
Įstaigų pozicijos	-	58 918	10	-	-	-	58 908
Įmonių pozicijos:	86 645	4 567 204	44 876	-	184 401	1 242	4 608 973
iš kurių didelių įmonių	7 268	1 785 602	11 003	-	46 405	1 400	1 781 867
iš kurių mažų ir vidutinių įmonių	50 361	2 649 431	20 474	-	101 499	164	2 679 318
iš kurių specializuoto skolinimo	29 016	132 171	13 399	-	36 497	2 478	147 788
Mažmeninės pozicijos:	70 090	2 496 185	25 249	-	131 360	445	2 541 026
iš kurių nekilnojamojo turto hipoteka							
užtikrintų pozicijų	67 018	2 386 218	22 894	-	89 175	487	2 430 342
iš kurių mažų įmonių	1 607	44 090	995	-	9 922	9	44 702
iš kurių kitų pozicijų	1 465	65 877	1 360	-	32 263	33	65 982
Iš viso pagal IRB metodą	156 735	7 122 307	70 135	-	315 761	797	7 208 907
Centrinės valdžios arba centrinio banko pozicijos	-	358 376	-	-	-	-	358 376
Kitos pozicijos	3 007	1 016 335	1 106	-	1 503	115	1 018 236
Iš viso pagal standartizuotą metodą	3 007	1 374 711	1 106	-	1 503	115	1 376 612
Iš viso	159 742	8 497 018	71 241	-	317 264	912	8 585 519
Iš kurių kreditai	151 787	6 810 781	64 636	-	317 264	912	6 897 932
iš kurių skolos vertybiniai popieriai	-	283 494	-	-	-	-	283 494
iš kurių nebalansinės pozicijos	7 955	1 219 450	6 605	-	-	-	1 220 800

	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
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

8 lentelė. Pozicijų kredito kokybė pagal pramonės šakas

	a		c	d	e	f	g
	Bendroji balansinė vertė						
	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	Pozicijos, kurių atžvilgiu nėra buvę įsipareigojimų neįvykdymo	Specifinės kredito rizikos koregavimas	Bendrosios kredito rizikos koregavimas	Sukauptos nurašytos sumos	Kredito rizikos koregavimų išlaidos	Grynosios vertės a+b-c-d
2018 m. birželio 30 d.							
Bankai	-	677 482	4	-	-	3	677 478
Finansai ir draudimas	1	30 098	9	-	33	1	30 090
Didmeninė ir mažmeninė prekyba	10 716	1 594 239	4 419	-	22 272	693	1 600 536
Transportas	6 681	502 218	5 697	-	7 529	752	503 202
Laivyba	8 591	5 574	6 349	-	10 614	1 416	7 816
Verslas ir namų ūkių veikla	4 221	354 648	1 296	-	6 577	86	357 573
Statyba	11 615	188 918	3 538	-	149 694	266	196 995
Gamyba	29 060	472 333	18 177	-	12 677	1 854	483 216
Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	1 303	262 083	648	-	398	4	262 738
Kasyba, naftos ir dujų gavyba	-	14 233	5	-	2	2	14 228
Komunalinės paslaugos	-	471 072	89	-	2 099	116	470 983
Komercinio nekilnojamojo turto valdym	18 976	824 272	6 841	-	34 342	23	836 407
Gyvenamojo nekilnojamojo turto valdym	-	-	-	-	-	-	-
Viešasis administravimas	-	283 494	-	-	-	-	283 494
Namų ūkių pozicijos užtikrintos nekilno	66 313	2 315 350	22 015	-	70 852	422	2 359 648
Kita	2 265	501 004	2 154	-	175	56	501 115
Iš viso	159 742	8 497 018	71 241	-	317 264	912	8 585 519

	a		c	d	e	f	g
	Bendroji balansinė vertė						
	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	Pozicijos nesant įsipareigojimų	Specialieji paskolų atidėjiniai	Bendrieji paskolų atidėjiniai	Sukauptos nurašytos sumos	Atidėjinių pokyčiai per laikotarpį	Grynosios vertės a+b-c-d
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
Komercinio nekilnojamojo turto valdym	19 447	866 752	5 829	-	34 342	158	880 370
Gyvenamojo nekilnojamojo turto valdym	-	-	-	-	-	-	-
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

9 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
2018 m. birželio 30 d.							
Lietuva	149 162	7 677 549	64 413	-	315 688	835	7 762 298
Kitos šalys	10 580	819 469	6 828	-	1 576	1 747	823 221
Iš viso:	159 742	8 497 018	71 241	-	317 264	912	8 585 519

	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

Didžiausią dalį kitų šalių sudarė Švedija, Didžioji Britanija ir Kinija.

10 lentelė. Uždelstos pozicijos

2018 m. birželio 30 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	277 275	21 149	13 822	10 588	9 454	77 634
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Iš viso pozicijų	277 275	21 149	13 822	10 588	9 454	77 634

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

11 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	
Iš jų veiksnios, bet pradelstos >30 dienų, bet <=90 dienų	Iš jų veiksnios restruktūri zuotos	Iš jų, esant įsipareigojimams, neįvykdymui		Iš jų nuvertėjusios	Iš jų restruktūri zuotos	Iš jų restruktūri uotos	Iš jų restruktūri zuotos	Iš jų restruktūri uotos	Iš jų restruktūri zuotos	Neveiksnių pozicijų			
		2018 m. birželio 30 d.											
Skolos vertybiniai popieriai	283 494	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Paskolos ir avansai	6 962 568	9 701	62 357	168 414	151 787	152 260	95 737	- 5 085	- 873	- 59 551	- 30 814	100 335	117 615
Nebalansinės pozicijos	1 227 405	-	-	7 964	7 955	-	-	- 1 936	-	- 4 669	-	-	-

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	
Iš jų veiksnios, bet pradelstos >30 dienų, bet <=90 dienų	Iš jų veiksnios restruktūri zuotos	Iš jų, esant įsipareigojimams, neįvykdymui		Iš jų nuvertėjusios	Iš jų restruktūri zuotos	Iš jų restruktūri uotos	Iš jų restruktūri zuotos	Iš jų restruktūri uotos	Iš jų restruktūri zuotos	Neveiksnių pozicijų			
		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	-	-	-

12 lentelė. Bendrosios ir specifinės kredito rizikos koregavimų pokyčiai

	Sukauptos specifinės kredito rizikai padengti skirtos sumos	Sukauptos bendrosios kredito rizikai padengti skirtos sumos
2018 m. birželio 30 d.		
Laikotarpio pradžios likutis*	- 72 581	-
Likučio padidėjimas dėl per ataskaitinį laikotarpį atidėtų sumų numatomiems paskolų nuostoliams padengti	- 1 170	-
Likučio sumažėjimas dėl numatomiems paskolų nuostoliams padengti skirtų sumų, kurios per ataskaitinį laikotarpį buvo panaikintos	1 843	-
Likučio sumažėjimas dėl sumų, panaikintų iš sukauptų kredito rizikai padengti skirtų sumų	352	-
Perkėlimai iš sukauptų specifinės kredito rizikai padengti skirtų sumų į sukauptas bendrajai kredito rizikai padengti skirtas sumas ir atvirkščiai	-	-
Valiutų keitimo kursų skirtumų įtaka	- 236	-
Įmonių sujungimas, įskaitant įmonių įsigijimą ir patrunuojamųjų įmonių perleidimą	-	-
Kiti koregavimai	551	-
Laikotarpio pabaigos likutis	- 71 241	-
Atgautos kredito rizikai padengti skirtos sumos, įtrauktos į pelno (nuostolių) ataskaitą	925	-
Specifinės kredito rizikai padengti skirti sumos, įtrauktos į pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-

*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.

	Sukauptos specifinės kredito rizikai padengti skirtos sumos	Sukauptos bendrosios kredito rizikai padengti skirtos sumos
2017 m. gruodžio 31 d.		
Laikotarpio pradžios likutis	- 92 444	-
Likučio padidėjimas dėl per ataskaitinį laikotarpį atidėtų sumų numatomiems paskolų nuostoliams padengti	- 3 973	-
Likučio sumažėjimas dėl numatomiems paskolų nuostoliams padengti skirtų sumų, kurios per ataskaitinį laikotarpį buvo panaikintos	17 059	-
Likučio sumažėjimas dėl sumų, panaikintų iš sukauptų kredito rizikai padengti skirtų sumų	9 969	-
Perkėlimai iš sukauptų specifinės kredito rizikai padengti skirtų sumų į sukauptas bendrajai kredito rizikai padengti skirtas sumas ir atvirkščiai	-	-
Valiutų keitimo kursų skirtumų įtaka	-	-
Įmonių sujungimas, įskaitant įmonių įsigijimą ir patrunuojamųjų įmonių perleidimą	-	-
Kiti koregavimai	917	-
Laikotarpio pabaigos likutis	- 68 472	-
Atgautos kredito rizikai padengti skirtos sumos, įtrauktos į pelno (nuostolių) ataskaitą	4 262	-
Specifinės kredito rizikai padengti skirti sumos, įtrauktos į pelno (nuostolių) ataskaitą	- 11 352	-

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

	Neįvykdytų pozicijų bendroji balansinė vertė
2018 m. birželio 30 d.	
Laikotarpio pradžios likutis	156 008
Paskolos ir skolos vertybiniai popieriai, kurių vertė sumažėjo arba įsipareigojimai neįvykdyti nuo paskutinio ataskaitinio laikotarpio	14 810
Pozicijos, kurios vėl laikomos nevykdančiomis įsipareigojimų	- 13 412
Nurašytos sumos	527
Kiti pokyčiai	- 6 145
Laikotarpio pabaigos likutis	151 788

	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