

Papildoma informacija dėl AB DNB banko kapitalo ir rizikos pobūdžio

Turinys

Įvadas	1
Vyriausiojo rizikos pareigūno komentaras	1
Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo apžvalga.....	1
Grupės kapitalo gairės	2
Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas (ICCAP)	3
Rizikos matavimas	3
Nenumatytų atvejų planavimas	3
Kapitalo suderinimas	4
Norima prisiimti rizika (angl. Risk Appetite)	4
Pagrindinės kapitalo priemonių savybės	5
Nuosavų lėšų informacija	6

Įvadas

Šiuo dokumentu pateikiama papildoma informacija vadovaujantis Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 dėl priežiūrinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms aštunta dalimi. AB DNB banko (toliau tekste Bankas) metinėje ataskaitoje yra atskleidžiama informacija susijusi su rizika, jos valdymu bei Banko kapitalu. Šiame dokumente pateikiama papildoma informacija, kuri yra publikuojama kartu su metine finansine ataskaita ir yra neatskiriama jos dalis.

Šiame dokumente pateikiami AB DNB banko nuosavų lėšų, vidaus kapitalo rodikliai, kapitalo priemonių pagrindinės savybės, pagrindžiamas rizikos valdymo tinkamumas ir apibūdinamas bendras organizacijos rizikos pobūdis, atsižvelgiant į verslo strategiją.

Vadovaujantis priežiūriniais reikalavimais, šiame dokumente pateikiama informacija jei banko nuomone ji yra esminė, ar nėra konfidenciali.

Dokumente pateikiama atskira arba konsoliduota informacija 2014 m. gruodžio mėn. 31 d.. Taikomi trys pagrindiniai konsolidavimo lygmenys:

- Bankas, atskirai.
- AB DNB banko finansinė grupė (toliau tekste Finansinė grupė), kurią sudaro Bankas ir dukterinės bendrovės užsiimančios finansinio tarpininkavimo veikla, tai yra AB DNB lizingas, UAB DNB investicijų valdymas, UAB Intractus, UAB Gėlužės projektai ir UAB Industrious.
- AB DNB banko grupė (toliau tekste Grupė), kurią sudaro Bankas ir jo patronuojamos bendrovės, tai yra AB DNB lizingas, UAB DNB investicijų valdymas, UAB Intractus, UAB Gėlužės projektai, UAB Industrious ir UAB DNB būstas.

Vyriausiojo rizikos pareigūno komentaras

Atsižvelgiant į didėjančius reikalavimus kapitalizacijai Grupė yra gerai apsirūpinusi kapitalu. Grupės kapitalo lygis yra pakankamas dideliems papildomiems potencialiems nuostoliams atsirandantiems dėl rizikos padengti. Tai patvirtino 2014 metais atliktas Turto kokybės vertinimas (angl. Asset Quality Review) ir ECB testavimas nepalankiausiomis sąlygomis (angl. stress-testing). Palankūs testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatai atspindi solidų Grupės kapitalo pakankamumą ir atsparumą neigiamoms ekonomikos tendencijoms.

Daugelis rizikos rodiklių rodo, kad per 2014 metus kredito portfelio kokybė ženkliai pagerėjo. Šie rezultatai buvo pasiekti nuosekliai visos DNB organizacijos darbo dėka.

DNB rizikos organizacija Lietuvoje yra tarptautinės DNB grupės rizikos organizacijos dalis, todėl Grupė yra ir bus glaudžiai susijusi su ja geriausios praktikos, kompetencijos dalinimosi ir aktyvios komunikacijos srityse. Šiuo metu pagrindiniai projektai rizikos srityje yra įgyvendinami bendradarbiaujant su kolegomis iš kitų Baltijos šalių bei tarptautine DNB grupe. Be stiprios nuosavo kapitalo bazės Grupė taip pat turi stiprų akcininkų palaikymą, kuris buvo įrodytas per pastarąją ekonominę krizę. Kapitalo gairės (angl. the Capitalisation Guidelines) nustato minimalų kapitalo lygį ir siektiną kapitalo rodiklį, taip pat priemones, kurių reikėtų imtis, kad būtų atstatytas kapitalo lygis tuo atveju, jeigu šių rodiklių nebūtų laikomasi. Kapitalo gairės numato Grupės įsipareigojimą išlaikyti aukštesnį kapitalo lygį negu nustatytas minimalus reikalavimas tam, kad būtų pasirodžiusi aplinkybėms.

Įvertinus pasiekimus rizikos valdymo ir kontrolės srityje bei solidų Grupės kapitalo lygį, organizacija yra gerai pasirengusi priimti iššūkius, kurie gali iškilti ateityje.

Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo apžvalga

Banko ir Finansinės grupės priežiūrinio kapitalo reikalavimai yra apskaičiuoti, taikant Bazelio III standartizuotą metodą (angl. Basel III Standardised Approach) visoms rizikoms – kredito rizikai, kredito vertės koregavimo rizikai, rinkos rizikai ir operacinei rizikai. Šiuo metu yra

taikomas 8 procentų minimalus kapitalo reikalavimas. Grupė taip pat atsižvelgia į numatomus kapitalo reikalavimus pagal Kapitalo poreikių direktyvą IV (angl. CRD IV) ir Kapitalo reikalavimų reglamentą (angl. CRR) numatydamą minimalų kapitalo lygį bei siektiną kapitalo rodiklį Kapitalo gairėse

Grupės Kapitalo gairės

Grupės Kapitalo gairės nustato minimalų kapitalo lygį ir siektiną kapitalo rodiklį Bankui ir Finansinei grupei. Minimalus kapitalo lygis turi būti išlaikomas visais atvejais. Jeigu jis yra pažeidžiamas, Banko vadovybė turi parengti kapitalo išlaikymo planą, pagal kurį apsirūpinimas kapitalu būtų atstatytas virš minimalaus lygio per pagrįstai trumpą laiką.

Siektinas kapitalo rodiklis yra siektinas apsirūpinimo kapitalu lygis. Jeigu kažkuriuo metu kapitalo lygis bus žemiau siektino, Banko vadovybė turėtų pasirūpinti, kad pagal finansinį ir verslo planą apsirūpinimas kapitalu vėl pasiektų siektiną lygį per vidutinį 1 – 3 metų laikotarpį. Siektinas kapitalo rodiklis yra lygus 13,0 – 13,5 procento, o minimalus kapitalo rodiklis yra 11,5 procento.

Kapitalas turi būti pakankamas, kad užtikrintų efektyvų ir optimalų panaudojimą pagal vykdomų operacijų apimtį ir rizikos lygį. Banko ir Grupės kapitalas turėtų suteikti galimybę:

- tenkinti minimalius kapitalo pakankamumo ir priežiūros institucijos nustatyto rezervo reikalavimus atitinkant DNB rizikos lygį ir rizikos toleravimą Lietuvoje;
- išnaudoti augimo galimybes rinkoje,
- pasiekti konkurencingą nuosavo kapitalo grąžą.

Tarptautinė DNB grupė padės Grupei užtikrinti pakankamą kapitalo lygį. Tarptautinės DNB grupės galimybės ir noras pagelbėti Finansinei grupei buvo įrodytas per 2009 – 2010 metų ekonominį nuosmukį.

Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatai rodo Banko ir Finansinės grupės solidų kapitalo lygį ir atsparumą neigiamoms ekonomikos tendencijoms, o reikšmingi rezervai gali padengti papildomus nuostolius ir užtikrinti Finansinės grupės veiklos tęstinumą.

Kapitalo planavimas yra paremtas pagal riziką įvertinto turto (angl. risk-weighted assets, RWA) ir pelno (nuostolių) prognoze 2015 - 2017 metams. Planuojama, kad kapitalo augimas iš nepaskirstyto rezultato bus pakankamas padengti vidutinį paskolų portfelio augimą ateinančiais metais. Priežiūrinio kapitalo rodiklis išliks gerokai aukščiau siektino kapitalo rodiklio nustatyto Kapitalo gairėse per artimiausius trejus metus.

Bankas naudoja standartizuotą metodą visų rizikų vertinimui. Pradinės pozicijos (t.y. pozicijos vertė prieš vertės koregavimą ir atidėjinius, kredito rizikos mažinimo priemonių bei konvertavimo veiksnio (angl. credit conversion factor) panaudojimą), pagal riziką įvertinto turto ir kapitalo reikalavimai paskaidyti pagal pozicijų klases bei skirtingas rizikas yra pateikiami lentelėje apačioje.

Pagal riziką įvertintas turtas ir kapitalo reikalavimai	Bankas			Finansinė grupė			Grupė		
	Pradinė pozicija	RWA	Kapitalo reikalavimai	Pradinė pozicija	RWA	Kapitalo reikalavimai	Pradinė pozicija	RWA	Kapitalo reikalavimai
Kredito, sandorio šalies kredito ir gautinų sumų sumažėjimo rizika ir pristatymas be atsiskaitymo	15 053	7 829	626	14 514	7 353	588	14 512	7 350	588
Centrinė valdžia ir centriniai bankai	1 080	0	0	1 080	0	0	1 080	0	0
Regioninė ir vietos valdžia	821	0	0	822	0	0	822	0	0
Viešasis sektorius	370	44	4	381	54	4	381	54	4
Institucijos	542	106	9	542	106	9	542	106	9
Įmonės	5 112	4 128	330	4 130	3 340	267	4 130	3 340	267
iš jų MVĮ pozicijos	1 812	1 596	128	1 870	1 589	127	1 870	1 589	127
Mažmeninės pozicijos	1 868	1 013	81	2 151	1 179	94	2 151	1 179	94
iš jų MVĮ pozicijos	1 040	475	38	1 279	608	49	1 279	608	49
Užtikrinti nekilnojamoju turtu	3 304	1 151	92	3 304	1 152	92	3 304	1 152	92
iš jų MVĮ pozicijos	31	8	1	31	8	1	31	8	1
Pozicijos esant įsipareigojimų nevykdymui	1 286	969	78	1 336	1 006	80	1 336	1 006	80
iš jų MVĮ pozicijos	775	592	47	824	662	53	824	662	53
Nuosavybės vertybiniai popieriai	244	244	20	5	5	0	2	2	0
Kitos pozicijos	426	172	14	765	511	41	765	511	41
Pozicijų, valiutų kursų ir biržos prekių kainos rizikos	0	454	36	0	420	34	0	420	34
Skolos finansinės priemonės		146	12		147	12		147	12
Nuosavybės vertybiniai popieriai		2	0		2	0		2	0
Užsienio valiutos pozicijos		306	25		271	22		271	22
Operacinė rizika		672	54		692	55		695	56
Kredito vertinimo koregavimas		2	0		2	0		2	0
Iš viso	15 053	8 957	717	14 514	8 466	677	14 512	8 467	677

Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas (ICCAP)

Vertinant Banko ir Finansinės grupės rizikos pobūdį ir Vidaus kapitalo pakankamumą naudojamas Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas (angl. Internal Capital Adequacy Assessment Process - ICAAP). Šis procesas skirtas įvertinti ar Bankas ir Finansinė grupė yra tinkamai kapitalizuoti įvertinus visas esmines rizikas, kurios atsiranda esamoje ir būsimose operacijose.

Visi Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo proceso rezultatai kartu su metine ICAAP ataskaita, testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatais bei vidaus rizikų savęs vertinimo rezultatais yra teikiami kiekvienais metais Banko valdybos tvirtinimui, o priežiūros institucijai teikiami per pirmą metų ketvirtį. Papildomas pilnos apimties Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimas gali būti atliekamas, kai reikia atlikti perskaičiavimus dėl anksčiau nenumatytų įvykių, kurie turi labai didelės įtakos kapitalo lygiui.

Be to, vidaus kapitalo reikalavimų skaičiavimai yra atnaujinami kiekvieną ketvirtį atsižvelgiant į Bazelio 1-os pakopos (angl. Pillar 1) rezultatus bei reikšmingus pokyčius Finansinės grupės rizikos pobūdyje.

Reguliarūs vidaus kapitalo reikalavimų perskaičiavimai atliekami kartu su pilnu Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimu. Tai užtikrina, kad kapitalo pokyčiai būtų stebimi ir suteiktų vertingos informacijos kapitalo planavimui.

Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimas yra integruotas į strateginio ir finansinio planavimo procesus. Strateginis ir finansinis planavimas suteikia svarbios informacijos Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimui, o kapitalo lygiai teikia informaciją strateginiam ir finansiniam planavimui. Dėl šios priežasties ICCAP yra svarbus įrankis kapitalo paskirstymui bei kapitalo poreikių nustatymui.

Finansinės grupės Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas yra integrali visos tarptautinės DNB grupės Vidaus kapitalo pakankamumo dalis. Ši ataskaita yra naudojama kaip priedas tarptautinės DNB grupės ICCAP ataskaitoje, kuri yra pateikiama Norvegijos bankų priežiūros institucijai.

Banko ir Finansinės grupės priežiūrinio kapitalo pakankamumo rodikliai 2014 metų pabaigai pagal Bazelio 1-ą pakopą atitinkamai yra 16,1 ir 16,7 procento. Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimas rodo, kad tiek Bankas, tiek Finansinį grupę turi papildomai atidėti 2,0 procentus kapitalo, kad padengtų potencialius nuostolius vadovaujantis Bazelio 2-a pakopa (angl. Pillar 2).

Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo rezultatai yra apibendrinti apačioje.

tūkstančiai LTL

Kapitalo pakankamumo santrauka	Bankas			Finansinė grupė		
Nuosavos lėšos	1 440 951			1 415 640		
Pagal riziką įvertinta pozicija	8 957 291			8 466 499		
Priežiūrinio kapitalo reikalavimas (1-asis ramstis)	716 583			677 320		
Kapitalo pakankamumo rodiklis	16,1%			16,7%		
Vidaus kapitalo priedas prie kapitalo pakankamumo rodiklio	2,0%			2,0%		
Rizikos	Priežiūrinio kapitalo reikalavimas	Vidaus kapitalas	Vidaus kapitalo priedas	Priežiūrinio kapitalo reikalavimas	Vidaus kapitalas	Vidaus kapitalo priedas
Kredito	626 460	765 497	139 036	588 370	723 871	135 501
Rinkos	36 355	43 539	7 184	33 570	39 933	6 363
Operacinė	53 768	64 156	10 388	55 380	65 768	10 388
Kitos	-	21 497	21 497	-	20 320	20 320
Iš viso	716 583	894 690	178 106	677 320	849 892	172 573

Rizikos matavimas

Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas Finansinėje grupėje yra suderintas su tarptautinės DNB grupės gairėmis, kuriose nurodoma proceso tvarka, rizikos matavimo metodų pasirinkimas bei ICAAP ataskaitos turinys.

Vidaus kapitalo reikalavimai pagal Bazelio 2-ą pakopą yra skaičiuojami kaip priežiūrinio kapitalo reikalavimas ir papildomas kapitalo poreikis esminėms rizikoms, kurių neapima priežiūrinio kapitalo poreikis.

Esminės rizikos yra identifikuojamos vidaus rizikų savęs vertinimo proceso metu, kuriame dalyvauja skirtingi Banko struktūriniai padaliniai.

Nenumatytų atvejų planavimas

Grupė parengė ir patvirtino Kapitalo didinimo planą, esant ekstremaliai kapitalo pakankamumo rodiklio sumažėjimui. Jame aprašyta, kas laikoma ekstremalaus kapitalo trūkumo situacija, numatyti konkretūs veiksmai ir atsakingi asmenys.

Jeigu kapitalo pakankamumo rodiklis nukrenta žemiau minimalaus Kapitalo gairėse nurodyto lygio, tokia situacija nebūtinai traktuojama kaip ypatingas kapitalo trūkumas. Bet kuriuo atveju vadovybė turi parengti kapitalo išlaikymo planą, kuris atstatytų kapitalo lygį virš minimumo per pagrįstai trumpą laiką.

Esant kritinei likvidumo situacijai, Grupė veikia atsižvelgdama į Ypatingųjų atvejų finansavimo planą.

Papildomai prie esamų rizikos valdymo metodų, Grupė rengia Gaivinimo planą (angl. Recovery plan). Šis dokumentas rengiamas vadovaujantis Europos Komisijos patvirtinta Bankų gaivinimo ir pertvarkymo direktyva. Vadovaujantis direktyvos reikalavimais kredito institucijos turi parengti bei nuolat peržiūrėti Gaivinimo planus, taip sukuriant pagrindą reikalingą jų finansiniam stabilumui atkurti

nepalankiausiomis sąlygomis.

Nors tarptautinė DNB grupė jau yra parengusi Gaivinimo planą grupės lygmenyje, Europos centrinis bankas ir Lietuvos bankas reikalauja AB DNB banko Lietuvoje parengti atskirą planą. Šiam tikslui Banke yra suburta projekto komanda, kuri ir rengia atskirą Grupės Gaivinimo planą.

Kapitalo suderinimas

Metinė finansinė atskaitomybė pateikia finansines ataskaitas konsoliduotas Grupės ir atskirai Banko konsolidavimo lygmenyse. Finansinė informacija atsižvelgiant į Lietuvos banko reikalavimus (priežiūros tikslais) yra konsoliduojama Finansinės grupės lygmenyje. Konsolidavimas apskaitos tikslais ir priežiūros tikslais yra skirtingas, todėl žemiau esančioje lentelėje pateikiami trys konsolidavimo lygiai:

tūkstančiai LTL	Bankas	Finansinė grupė	Grupė
Apmokėtas kapitalas	656 665	656 665	656 665
Emisinis skirtumas	282 929	282 929	282 929
Nepaskirstytas pelnas	159 107	172 820	172 264
Rezervai	377 129	377 329	377 349
Iš viso nuosavo kapitalo	1 475 830	1 489 743	1 489 207
Atskaitymai	(35 544)	(74 768)	(75 548)
Metų bendrasis pelnas (nuostoliai), atskaičius mokesčius	(21 735)	(55 764)	(56 523)
Nematerialusis turtas	(12 978)	(18 173)	(18 194)
Ilgalaikio turto perkainavimo rezervas	(831)	(831)	(831)
Bendras I lygio nuosavas kapitalas	1 440 286	1 414 975	1 413 659
I lygio kapitalas	1 440 286	1 414 975	1 413 659
II lygio kapitalas	665	665	665
Nuosavos lėšos iš viso	1 440 951	1 415 640	1 414 324

Priimtina rizika (angl. Risk Appetite)

Priimtinos rizikos programa buvo įgyvendinta pritaikant tarptautinės DNB grupės praktiką. Priimtinos rizikos koncepcijai buvo panaudota geriausia praktika finansų sektoriuje, leidžianti įstaigoms įtraukti riziką į bendrą planavimo ir strategijos kūrimo procesą ir tokiu būdu greičiau reaguoti į pokyčius rinkoje. Priimtinos rizikos programa yra sukurta remiantis šiuo metu veikiančiais rizikos ataskaitų rengimo procesais Lietuvoje bei tarptautinėje DNB grupėje. Šia programa siekiama kontroliuoti riziką Grupėje ir ji yra sukurta derinant strateginio ir finansinio planavimo procesus.

Įgyvendinant programą buvo apibrėžti valdymo principai, operacinės procedūros bei atsakomybės. Šie elementai yra gyvybiškai svarbūs norint, kad Priimtinos rizikos programa prisidėtų prie to, kad rizika būtų valdoma ir integruojama į kitus pagrindinius valdymo procesus organizacijoje. Be to, šie elementai yra svarbūs norint išlaikyti objektyvumą, kad programa funkcionuotų kaip atspirties taškas strateginiame ir finansiniame planavime.

Teisė apibrėžti Priimtinos rizikos teiginius priklauso AB DNB banko Stebėtojų Tarybai (angl. the Supervisory Council for DNB Lithuania), kuri taip pat tvirtina programos bei valdymo principų pakeitimus. Priimtinos rizikos programa bus peržiūrima bent kartą per metus. Peržiūrėjimas inicijuojamas rizikos vadovybės, jam vadovauja DNB Lietuva vyriausiasis rizikos pareigūnas. Pagrindinės rizikos DNB Lietuva yra išreiškiamos septyniais Priimtinos rizikos rodikliais, kurių kiekvienas nustato rizikos limitus. Priimtinos rizikos ataskaitos bus integruotos į jau esamas ketvirtines rizikos ataskaitas ir bus pateikiamos naudojant „šviesoforo šviesų“ (angl. traffic lights) principą.

Pagrindinės kapitalo priemonių savybės

Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (angl. Common Equity Tier 1) pagrindinių savybių informacija.

1	Emitentas	AB DNB bankas
2	Unikalus identifikatorius (pvz., CUSIP, ISIN arba Bloomberg neviešam platinimui nustatytas identifikatorius)	LT0000100174
3	Priemonei taikomas (-i) teisės aktas (-ai)	Lietuva
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	Įtraukta į kapitalą individualiu arba (iš dalies) konsoliduotu, arba individualiu ir (iš dalies) konsoliduotu lygmeniu	Individualiu ir (iš dalies) konsoliduotu
7	Priemonės rūšis (turi būti nurodytos pagal kiekvieną jurisdikciją taikomos rūšys)	Paprastos vardinės akcijos
8	Reguluojamajame kapitale pripažinta suma (valiuta min. paskutinę ataskaitinę datą)	LTL 1 304 milijonai
9	Nominalioji priemonės suma	LTL 115
9a	Emisijos kaina	Įvairi
9b	Išpirkimo kaina	Netaikoma
10	Apskaitos klasifikacija	Nuosavas kapitalas
11	Pradinė emisijos data	2001
12	Nuolatinė ar fiksuoto termino	Nuolatinė
13	Pradinis terminas	Be termino
14	Emitento galimybė įvykdyti pasirinkimo pirkti sandorį iš anksto gavus priežiūros institucijos sutikimą	Nėra
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	Kintamojo
18	Atkarpos dydis ir bet koks susijęs indeksas	Netaikoma
19	Dividendų nemokėjimo nuostatos galiojimas	Nėra
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	Netaikoma
22	Nekaupiamieji arba kaupiamieji	Nekaupiamieji
23	Konvertuojamoji arba nekonvertuojamoji	Nekonvertuojami
24	Jeigu priemonė konvertuojamoji, įvykis (-iai), kuriam (-iems) 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	Nėra
31	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, įvykis (-iai), kuriam (-iems) 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 subordinacijos hierarchijoje likvidavimo atveju (nurodyti priemonės, kuri pirmaeiliskumo požiūriu yra tiesiogiai viršesnė nei priemonė, rūšį)	Netaikoma
36	Reikalavimų neatitinkančios pakitusios savybės	Nėra
37	Jeigu taip, nurodyti reikalavimų neatitinkančias savybes	Netaikoma
(1) Įrašyti „Netaikoma“, jeigu klausimas netaikomas.		

Nuosavų lėšų informacija

Žemiau pateikiama pereinamojo laikotarpio nuosavų lėšų informacijos forma užpildyta pagal papildomos informacijos reikalavimus nustatytus Reglamento (ES) Nr. 575/2013 492 (3) straipsnį.

Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas: priemonės ir rezervai		Suma informacijos atskleidimo data, tūkstančiai LTL		
		Bankas	Finansinė grupė	Grupė
1	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	939 594	939 594	939 594
	iš jų: 1 rūšies priemonės			
	iš jų: 2 rūšies priemonės			
	iš jų: 3 rūšies priemonės			
2	Nepaskirstytasis pelnas	137 372	117 056	115 741
3	Sukauptos kitos bendrosios pajamos (ir kiti rezervai, turi būti įtrauktas nerealizuotas pelnas ir nuostoliai, apskaičiuojami pagal taikytinus apskaitos standartus)	364 270	364 270	364 270
3a	Atidėjiniai bendrai banko rizikai	12 028	12 228	12 248
4	Reikalavimus atitinkančių straipsnių, nurodytų 484 straipsnio 3 dalyje, ir susijusių akcijų priedų, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš CET1, suma			
	Viešojo sektoriaus kapitalo injekcijos, kurioms iki 2018 m. sausio 1 d. taikoma tęstinumo sąlyga			
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	1 453 264	1 433 148	1 431 853
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): teisės aktuose nustatyti koregavimai				
7	Papildomi vertės koregavimai (neigiama suma)			
8	Nematerialusis turtas (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus) (neigiama suma)	(12 978)	(18 173)	(18 194)
9	ES šis duomenų rinkinys nepildomas			
10	Atidėtųjų mokesčių turtas, priklausantis nuo būsimo pelningumo, išskyrus turtą, susidarantį dėl laikinųjų skirtumų (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos) (neigiama suma)			
11	Tikrosios vertės rezervai, susiję su pelnu arba nuostoliais iš pinigų srautų apsidraudimo			
12	Neigiamos sumos, susidarantios apskaičiuojant tikėtinų nuostolių sumas			
13	Nuosavo kapitalo padidėjimas, susidarantis dėl vertybiniais popieriais pakeisto turto (neigiama suma)			
14	Pelnas arba nuostoliai iš įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte, kurie susidaro dėl pačios įstaigos kreditingumo pokyčių			
15	Nustatytų išmokų pensijų fondo turtas (neigiama suma)			
16	Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos nuosavos CET1 priemonės (neigiama suma)			
17	Turimos finansų sektoriaus subjektų, su kuriais įstaiga turi abipusės kryžminės kapitalo dalių nuosavybės, sukurtos siekiant dirbtinai padidinti įstaigos nuosavas lėšas, CET1 priemonės (neigiama suma)			
18	Tiesiogiai ir netiesiogiai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)			
19	Įstaigos tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)			
20	ES šis duomenų rinkinys nepildomas			
20a	Toliau nurodytų straipsnių, kurie atitinka 1 250 % rizikos koeficiento taikymo reikalavimus, pozicijos suma, kai įstaiga nusprendžia taikyti atskaitymo alternatyvą			
20b	iš jų: ne finansų sektoriaus įmonėse turimos kvalifikuotosios akcijų paketo dalys (neigiama suma)			
20c	iš jų: pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos (neigiama suma)			
20d	iš jų: nebaigti sandoriai (neigiama suma)			
21	Atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų (10 % ribą viršijanti suma atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos) (neigiama suma)			
22	15 % ribą viršijanti suma (neigiama suma)			
23	iš jų: tiesiogiai ir netiesiogiai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės			
24	ES šis duomenų rinkinys nepildomas			
25	iš jų: atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų			
25a	Einamųjų finansinių metų nuostoliai (neigiama suma)			
25b	Numatomi mokesčiai, susiję su CET1 straipsniais (neigiama suma)			
26	Teisės aktuose nustatyti koregavimai, taikomi bendram 1 lygio nuosavam kapitalui ir susiję su sumomis, kurioms taikoma iki KPR įsigaliojimo nustatyta tvarka			
26a	Teisės aktuose nustatyti koregavimai, susiję su nerealizuotu pelnu ir nuostoliais pagal 467 ir 468 straipsnius			
	iš jų: ... 1 nerealizuoto nuostolio filtras			
	iš jų: ... 2 nerealizuoto nuostolio filtras			
	iš jų: ... 1 nerealizuoto pelno filtras			
	iš jų: ... 2 nerealizuoto pelno filtras			
26b	Suma, kuri turi būti atskaityta iš bendro 1 lygio nuosavo kapitalo arba prie jo pridėta ir susijusi su papildomais filtrais ir atskaitymais, reikalaujama prieš pradėdant taikyti KPR			
	iš jų: ...			
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	(12 978)	(18 173)	(18 194)
29	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	1 440 286	1 414 975	1 413 659

Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas: priemonės			
30	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai		
31	iš jų: pagal taikytinus apskaitos standartus priskiriamos prie nuosavo kapitalo		
32	iš jų: pagal taikytinus apskaitos standartus priskiriamos prie įsipareigojimų		
33	Reikalavimus atitinkančių straipsnių, nurodytų 484 straipsnio 4 dalyje, ir susijusių akcijų priedų, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš AT1, suma		
	Viešojo sektoriaus kapitalo injekcijos, kurioms iki 2018 m. sausio 1 d. taikoma tęstinumo sąlyga		
34	Kvalifikuotasis 1 lygio kapitalas, įtraukiamas į konsoliduotą AT1 kapitalą (įskaitant mažumos dalis, neįtrauktas į 5 eilutę), kurį yra išleidusios patronuojamosios įmonės ir turi trečiosios šalys		
35	iš jų: 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)		
38	Turimos finansų sektoriaus subjektų, su kuriais įstaiga turi abipusės kryžminės kapitalo dalių nuosavybės, sukurtos siekiant dirbtinai padidinti įstaigos nuosavas lėšas, AT1 priemonės (neigiama suma)		
39	Tiesiogiai ir netiesiogiai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, AT1 priemonės (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)		
40	Tiesiogiai ir netiesiogiai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, AT1 priemonės (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)		
41	Teisės aktuose nustatyti koregavimai, taikomi papildomam 1 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)		
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		
	jų straipsniai turi būti išsamiai apibūdinti atskirai nurodant kiekvieną eilutę, pvz., reikšmingi grynieji tarpiniai nuostoliai, nematerialusis turtas, atidėjinių tikėtiniems nuostoliams padengti trūkumas ir t. t.		
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		
	jų straipsniai turi būti išsamiai apibūdinti atskirai nurodant kiekvieną eilutę, pvz., abipusė kryžminė 2 lygio kapitalo priemonių nuosavybė, tiesiogiai turimos nereikšmingos investicijos į kitų finansų sektoriaus subjektų kapitalą		
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		
	iš jų: ... galimas nerealizuotų nuostolių filtras		
	iš jų: ... galimas nerealizuoto pelno filtras		
	iš jų: ...		
42	Reikalavimus atitinkantys įstaigos T2 kapitalą viršijančių sumų atskaitymai iš T2 (neigiama suma)		
43	Bendra teisės aktuose nustatytų papildomo 1 lygio (AT1) kapitalo koregavimų suma		
44	Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas		
45	1 lygio kapitalas (T1 = CET1 + AT1)	1 440 286	1 414 975 1 413 659
2 lygio (T2) kapitalas: priemonės ir atidėjiniai			
46	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai		
47	Reikalavimus atitinkančių straipsnių, nurodytų 484 straipsnio 5 dalyje, ir susijusių akcijų priedų, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš T2, suma		
	Viešojo sektoriaus kapitalo injekcijos, kurioms iki 2018 m. sausio 1 d. taikoma tęstinumo sąlyga		
48	Kvalifikuotosios nuosavų lėšų priemonės, įtraukiamos į konsoliduotą T2 kapitalą (įskaitant mažumos 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		
51	2 lygio (T2) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus		
2 lygio (T2) kapitalas: teisės aktuose nustatyti koregavimai			
52	Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos nuosavos T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (neigiama suma)		
53	Turimos finansų sektoriaus subjektų, su kuriais įstaiga turi abipusės kryžminės kapitalo dalių nuosavybės, sukurtos siekiant dirbtinai padidinti įstaigos nuosavas lėšas, T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (neigiama suma)		
54	Tiesiogiai ir netiesiogiai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)		
54a	iš jų: naujos kapitalo dalys, kurioms pereinamojo laikotarpio nuostatos netaikomos		
54b	iš jų: kapitalo dalys, kurios turėtos iki 2013 m. sausio 1 d. ir kurioms taikomos pereinamojo laikotarpio nuostatos		
55	Tiesiogiai ir netiesiogiai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)		
56	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)		
56a	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		

	jų straipsniai turi būti išsamiai apibūdinti atskirai nurodant kiekvieną eilutę, pvz., reikšmingi grynieji tarpiniai nuostoliai, nematerialūsis turtas, atidėjinių tikėtiniems nuostoliams padengti trūkumas ir t. t.			
56b	Likutinės sumos, atskaitytos iš 2 lygio kapitalo ir susijusios su atskaitymu iš papildomo 1 lygio kapitalo pereinamoju laikotarpiu pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 475 straipsnį			
	jų straipsniai turi būti išsamiai apibūdinti atskirai nurodant kiekvieną eilutę, pvz., abipusė kryžminė AT1 priemonių nuosavybė, tiesiogiai turimos nereikšmingos investicijos į kitų finansų sektoriaus subjektų kapitalą ir t. t.			
56c	Suma, kuri turi būti atskaityta iš 2 lygio kapitalo arba prie jo pridėta ir susijusi su papildomais filtrais ir atskaitymais, kurių reikalaujama prieš įsigaliojant KPR	665	665	665
	iš jų: ... galimas nerealizuotų nuostolių filtras			
	iš jų: ... galimas nerealizuoto pelno filtras			
	iš jų: ...	665	665	665
57	Bendra teisės aktuose nustatytų 2 lygio (T2) kapitalo koregavimų suma	665	665	665
58	2 lygio (T2) kapitalas	665	665	665
59	Visas kapitalas (TC = T1 + T2)	1 440 951	1 415 640	1 414 324
59a	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)			
	iš jų: ... straipsniai, neatskaityti iš CET1 (Reglamente (ES) Nr. 575/2013 nustatytos likutinės sumos) (straipsniai turi būti išsamiai apibūdinti atskirai nurodant kiekvieną eilutę, pvz., atidėtųjų mokesčių turtas, priklausantis nuo būsimo pelningumo, atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, netiesiogiai turimos nuosavos CET1 priemonės ir t. t.)			
	iš jų: ... straipsniai, neatskaityti iš AT1 straipsnių (Reglamente (ES) Nr. 575/2013 nustatytos likutinės sumos) (straipsniai turi būti išsamiai apibūdinti atskirai nurodant kiekvieną eilutę, pvz., abipusė kryžminė T2 priemonių nuosavybė, tiesiogiai turimos nereikšmingos investicijos į kitų finansų sektoriaus subjektų kapitalą ir t. t.)			
	Straipsniai, neatskaityti iš T2 straipsnių (Reglamente (ES) Nr. 575/2013 nustatytos likutinės sumos) (straipsniai turi būti išsamiai apibūdinti atskirai nurodant kiekvieną eilutę, pvz., netiesiogiai turimos nuosavos T2 priemonės, netiesiogiai turimos nereikšmingos investicijos į kitų finansų sektoriaus subjektų kapitalą, netiesiogiai turimos reikšmingos investicijos į kitų finansų sektoriaus subjektų kapitalą ir t. t.)			
60	Visas pagal riziką įvertintas turtas	8 957 291	8 466 499	8 466 592
Kapitalo pakankamumo koeficientai ir rezervai				
61	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	16,1%	16,7%	16,7%
62	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	16,1%	16,7%	16,7%
63	Viso kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	16,1%	16,7%	16,7%
64	Specialaus įstaigos rezervo reikalavimas (CET1 reikalavimas pagal 92 straipsnio 1 dalies a punktą pridėjus kapitalo apsaugos ir anticiklinio rezervo reikalavimus, pridėjus sisteminės rizikos rezervą, pridėjus sisteminės svarbos įstaigos rezervą (G-SII arba O-SII rezervą); išreiškiama rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	4,5%	4,5%	4,5%
65	iš jų: kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas			
66	iš jų: anticiklinio rezervo reikalavimas			
67	iš jų: sisteminės rizikos rezervo reikalavimas			
67a	iš jų: pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos (G-SII) arba kitos sisteminės svarbos įstaigos (O-SII) rezervas			
68	Rezervų reikalavimams įvykdyti turimas bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	11,6%	12,2%	12,2%
69	[ES teisės aktuose nesvarbu]			
70	[ES teisės aktuose nesvarbu]			
71	[ES teisės aktuose nesvarbu]			
Kapitalo pakankamumo koeficientai ir rezervai				
72	Tiesiogiai ir netiesiogiai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, kapitalo dalys (10 % ribos nesiekianti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas)			
73	Tiesiogiai ir netiesiogiai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės (10 % ribos nesiekianti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas)			
74	ES šis duomenų rinkinys nepildomas			
75	Atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų (10 % ribos nesiekianti suma atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos)	18 104	18 104	18 104
Atidėjinių įtraukimai į 2 lygio kapitalą taikytinos viršutinės ribos				
76	Kredito rizikos koregavimai, įtraukiami į T2 kapitalą pozicijoms, kai taikomas standartizuotas metodas (prieš taikant viršutinę ribą)			
77	Kredito rizikos koregavimams įtraukti į T2 kapitalą pagal standartizuotą metodą taikoma viršutinė riba	7 829 040	7 352 911	7 350 191
78	Kredito rizikos koregavimai, įtraukiami į T2 kapitalą pozicijoms, kai taikomas vidaus reitingais pagrįstas metodas (prieš taikant viršutinę ribą)			
79	Kredito rizikos koregavimams įtraukti į T2 kapitalą pagal vidaus reitingais pagrįstą metodą taikoma viršutinė riba			
Kapitalo priemonės, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos (taikoma tik nuo 2013 m. sausio 1 d. iki 2022 m. sausio 1 d.)				
80	Viršutinė riba, šiuo metu taikoma CET1 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos			
81	Į CET1 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)			
82	Viršutinė riba, šiuo metu taikoma AT1 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos			
83	Į AT1 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)			
84	Viršutinė riba, šiuo metu taikoma T2 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos			
85	Į T2 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)			