

RIZIKOS VALDYMO IR KAPITALO PAKANKAMUMO ATASKAITA

(Bazelio 3-ia pakopa)

2018

LUMINOR Lietuva

ĮVADAS

Rizikos valdymo ir kapitalo pakankamumo ataskaita (Bazelio 3-ia pakopa) yra parengta vadovaujantis Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 (toliau – KRR) aštunta dalimi, Europos komisijos įgyvendinimo reglamentais, taip pat Europos bankininkystės instituto (toliau – EBA) gairėmis.

Luminor Bank AB Lietuvoje (toliau - Bankas) kaip reikšminga ES patronuojančios finansų kontroliuojančios bendrovės Luminor Group AB (Švedija) dukterinė įmonė atskleidžia informaciją pagal straipsnius 437, 438, 442, 450, 451 ir 453 Luminor Grupės Lietuvoje (toliau – Grupė) subkonsoliduotu lygmeniu 2018 m. gruodžio 31 datai. Bazelio 3-ia pakopa papildo Bazelio 1 pakopą (minimalūs kapitalo reikalavimai) ir Bazelio 2 pakopą (Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo bei Priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo procesai), siekiant pagerinti rinkos skaidrumą, atskleidžiant informaciją apie rizikas, rizikos valdymą bei kapitalą.

Bazelio 3-ios pakopos ataskaita nėra audituojama, tačiau joje pateikiama informacija suderinta su Grupės 2018 m. metine finansine ataskaita. Be to visi kokybiniai ir kiekybiniai duomenys, naudojami šioje ataskaitoje, yra audituoti išorės arba vidaus audito arba kaip finansinių sąskaitų, arba kaip rizikos klausimų (pvz., Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas) audito dalis.

Šiame dokumente pateikiama informacija, remiantis skaičiavimais, atliktais pagal 2018 m. gruodžio 31 d. privalomus įstatymus, pateikiama informacija, papildanti Grupės 2018 m. metinę finansinę ataskaitą, ir turi būti skaitoma kartu su ja. Čia pateikiama tik reikšminga, ne vidinė ir ne konfidenciali informacija.

Rizikos valdymo ir kapitalo pakankamumo ataskaita (Bazelio 3-ia pakopa) yra ruošia kartu su Rizikos valdymo ir kapitalo pakankamumo ataskaitos Informacijos gairėmis. Informacijos gairės ir Rizikos valdymo ir kapitalo pakankamumo ataskaita yra tvirtinamos Stebėtojų tarybos.

KONSOLIDAVIMO GRUPĖ

Luminor Bank AB, įmonės kodas 112029270. Toliau pateikiamos dukterinės Luminor Bank AB įmonės, kurios įtraukiamos į konsolidavimo grupę Lietuvoje.

Įmonės pavadinimas	Akcinis kapitalas, TEUR	Banko dalis (%)	Šalis	Konsolidavimo metodas
Luminor Būstas UAB	512	100%	Lietuva	Nekonsoliduojama, neatskaitoma
Luminor Investicijų valdymas UAB	1 158	100%	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
UAB Intractus	18 968	100%	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
UAB Industrious	10 443	99.92%	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
UAB Recurso	4 521	100%	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
Promano Lit UAB	9 742	100%	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
Luminor Lizingas UAB	44 728	100%	Lietuva	Pilnas konsolidavimas

Į reguliuojamąjį konsolidavimą nėra įtraukiama Luminor Būstas UAB.

NUOSAVOS LĖŠOS BEI KAPITALO REIKALAVIMAI

Grupės reguliuojamasis kapitalas yra lygus 1 lygio kapitalui, kuris susideda iš paprastų vardinių akcijų, akcijų priedų, rezervinio kapitalo, sukaupto ankstesnių finansinių metų rezultato, audituoto einamųjų finansinių metų pelno, pereinamojo laikotarpio perkainojimo rezervų dalies atėmus nematerialųjį turtą ir prestižą, einamųjų metų nuostolius, kitus elementus, kurių reikalaujama pagal Reglamentą (pvz., riziką ribojančiais principais pagrįsto vertinimo papildomi vertės koregavimai) arba priežiūros institucijos (pvz., griežtesni reikalavimai nei reikalaujama pagal Reglamentą), jei tokių yra.

BALANSO SUDERINIMAS

TEUR	31.12.2018
FINREP	
Kapitalas	190 205
Apmokėtas kapitalas	190 205
Akcijų priedai	81 942
Sukauptos kitos bendrosios pajamos	1 875
Nepaskirstytasis pelnas	59 503
Kiti rezervai	380 798
Kitas nuosavas kapitalas	-
Patronuojančios įmonės savininkams priskirtinas pelnas ar nuostolis	54 949
BENDRAS NUOSAVAS KAPITALAS FINREP	769 272
Apskaitiniai koregavimai	
Kitų bendrųjų pajamų skirtumas dėl reguliavimo reikalavimų materialiajam turtui	(1 879)
Neįtraukiamas pelnas/nuostolis	(25 531)
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1) prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	741 862
Teisės aktuose nustatyti koregavimai	
Papildomi vertės koregavimai (AVA)	(357)
Prestižas ir nematerialusis turtas	(2 890)
Atidėtųjų mokesčių turtas	(908)
Kiti atskaitymai iš CET1	(490)
TOTAL CET1	737 217

MINIMALŪS KAPITALO REIKALAVIMAI

Minimalūs kapitalo reikalavimai apskaičiuojami atsižvelgiant į KRR reikalavimus. Minimalūs kapitalo reikalavimai skaičiuojami kredito rizikai, kredito sandorio šalies rizikai, rinkos rizikai ir operacinei rizikai bei kredito rizikos vertinimo koregavimui. KRR nustatomi ne tik metodai, kurie turi būti naudojami skaičiavimams, bet taip pat apibrėžiami ir nuosavų lėšų elementai ir apribojimai dėl jų įtraukimo į nuosavąsias lėšas.

Pagal KRR Grupė skaičiuoja nuosavų lėšų reikalavimus tokioms rizikų rūšims:

- 1) Kredito rizikai – naudojant standartizuotą metodą pagal KRR III dalies II antraštinės dalies 2 skyrių;
- 2) Kredito sandorio šalies rizikai – naudojant rinkos vertės metodą pagal KRR III dalies II antraštinės dalies 6 skyrių;
- 3) Rinkos rizikai – naudojant standartizuotą metodą pagal KRR III dalies IV antraštinės dalies 2-4 skyrius palūkanų normos rizikai ir nuosavybės vertybinių popierių;
- 4) Operacinei rizikai – naudojant standartizuotą metodą pagal KRR III dalies III antraštinės dalies 4 skyrių Luminor LT;
- 5) Kredito rizikos vertinimo koregavimo rizikai – naudojant standartizuotą metodą pagal KRR III dalies VI antraštinę dalį.

TEUR	31.12.2018
Kapitalo reikalavimai kredito rizikai, standartizuotas metodas	303 056
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	-
Regioninės arba vietos valdžios institucijos	-
Viešojo sektoriaus subjektai	319
Įstaigos	2 740
Įmonės	177 182
Mažmeninė prekyba	36 751
Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	59 120
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	19 093
Su ypač didele rizika susiję straipsniai	4 379
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	493
Kitos pozicijos	2 979
Kapitalo reikalavimai rinkos rizikai, standartizuotas metodas	3 844
Skolos finansinės priemonės	3 839
Nuosavybės vertybiniai popieriai	5
Užsienio valiutos pozicijos	-

Biržos prekės	-
Kapitalo reikalavimai atsiskaitymų rizikai	-
Kapitalo reikalavimai operacinei rizikai, standartizuotas metodas	22 135
Kapitalo reikalavimai kredito rizikos vertinimo koregavimo rizikai	302
Viso kapitalo reikalavimų	329 337

KAPITALO PAKANKAMUMAS

TEUR	31.12.2018
Viso nuosavų lėšų, mokumo tikslams	737 217
Kapitalo reikalavimai	329 337
Nuosavų lėšų perteklius	407 880
Pagal riziką pasvertas turtas	4 116 718
1 lygio kapitalo mokumo rodiklis (%)	17.91%

PAGRINDINĖS KAPITALO PRIEMONIŲ SAVYBĖS PAGAL KOMISIJOS DELEGUOTĄJĮ REGLAMENTĄ (ES) NR. 1423/2013

1	Emitentas	Luminor Bank AB
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	KRR nustatytos pereinamojo laikotarpio taisyklės	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas
5	KRR 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	Individualiu ir (iš dalies) konsoliduotu
7	Priemonės rūšis	Paprastos vardinės akcijos
8	Reguliuojamajame kapitale pripažinta suma	272 milijonų eurų
9	Nominalioji priemonės suma	33,31 eurų
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
20.a	Taikoma visiškai savo nuožiūra, iš dalies savo nuožiūra arba privaloma (laiko atžvilgiu)	Visiškai savo nuožiūra
20.b	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	Nekonvertuojamoji
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 pirmiaeilškumo požiūriu yra tiesiogiai viršesnė nei priemonė, rūšį)	Pirmo lygio kapitalas
36	Reikalavimų neatitinkančios pakitusios savybės	Nėra
37	Jeigu taip, nurodyti reikalavimų neatitinkančias savybes	Netaikoma

Netaikoma – įrašyti, jei klausimas netaikomas

Visos Grupės paprastų vardinių akcijų sąlygos pateiktos įstatuose, kurie publikuoti Grupės tinklalapyje prie Rizikos valdymo ir kapitalo pakankamumo ataskaitos.

NUOSAVŲ LĖŠŲ INFORMACIJA PAGAL KOMISIJOS DELEGUOTĄJĮ REGLAMENTĄ (ES) NR. 1423/2013

	(A)	(B)	(C)	
(A) Suma informacijos atskleidimo datą, tūkstančiai eurų				
(B) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 straipsnio nuoroda				
(C) Sumos, kurioms taikoma iki Reglamento (ES) Nr. 575/2013 įsigaliojimo nustatyta tvarka arba kurioms taikoma Reglamente (ES) Nr. 575/2013 nustatyta likutinė vertė				
Bendras 1 lygio nuosavas Kapitalas: priemonės ir rezervai				
1	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	272 146	26 (1), 27, 28, 29, EBA list 26 (3)	-
	iš jų: Paprastos vardinės akcijos	272 146	EBA list 26 (3)	-
2	Nepaskirstytasis pelnas	59 503	26 (1) (c)	-
3	Sukauptos kitos bendrosios pajamos (ir kiti rezervai, turi būti įtrauktas nerealizuotas pelnas ir nuostoliai, apskaičiuojami pagal taikytinus apskaitos standartus)	363 759	26 (1)	-
3.a	Atidėjiniai bendrai banko rizikai	17 035	26 (1) (f)	-
4	Reikalavimus atitinkančių straipsnių, nurodytų 484 straipsnio 3 dalyje, ir susijusių akcijų priedų, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš CET1, suma	-	486 (2)	-
	Viešojo sektoriaus kapitalo injekcijos, kurioms iki 2018 m. sausio 1 d. taikoma tęstinumo sąlyga	-	483 (2)	-
5	Mažumos dalys (suma, kurią leidžiama įtraukti į konsoliduotą CET1)	-	84, 479, 480	-
5.a	Nepriklausomai patikrintas tarpinis pelnas atėmus visus numatomus mokesčius arba dividendus	29 418	26 (2)	-
6	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1) prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	741 861		-
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): teisės aktuose nustatyti koregavimai				
7	Papildomi vertės koregavimai (neigiama suma)	(357)	34, 105	-
8	Nematerialusis turtas (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus) (neigiama suma)	(2 890)	36 (1) (b), 37, 472 (4)	-
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)	(908)	36 (1) (c), 38, 472 (5)	-
25.a	Einamųjų finansinių metų nuostoliai (neigiama suma)		36 (1) (a), 472 (3)	-
25.b	Numatomi mokesčiai, susiję su CET1 straipsniais (neigiama suma)	(490)	36 (1) (l)	-

		(A)	(B)	(C)
26.b	Suma, kuri turi būti atskaityta iš bendro 1 lygio nuosavo kapitalo arba prie jo pridėta ir susijusi su papildomais filtrais ir atskaitymais, kurių reikalaujama prieš įsigaliojant KRR ¹		481	-
28	Bendra teisės aktuose nustatytų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) koregavimų suma	(4 644)		-
29	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	737 217		-
Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas: priemonės				
36	Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	-		-
Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas: teisės aktuose nustatyti koregavimai				
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)	737 217		-
2 lygio (T2) kapitalas: priemonės ir atidėjiniai				
51	2 lygio (T2) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus			-
2 lygio (T2) kapitalas: teisės aktuose nustatyti koregavimai				
56.c	Suma, kuri turi būti atskaityta iš 2 lygio kapitalo arba prie jo pridėta ir susijusi su papildomais filtrais ir atskaitymais, kurių reikalaujama prieš įsigaliojant KRR	-	467, 468, 481	-
	iš jų: nerealizuoto pelno filtras	-	468	-
57	Bendra teisės aktuose nustatytų 2 lygio (T2) kapitalo koregavimų suma	-		-
58	2 lygio (T2) kapitalas	-		-
59	Visas kapitalas (TC = T1 + T2)	737 217		-
60	Visas pagal riziką įvertintas turtas	4 116 718		-
Kapitalo pakankamumo koeficientai ir rezervai				
61	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	17.91%	92 (2) (a), 465	-
62	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	17.91%	92 (2) (b), 465	-
63	Viso kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	17.91%	92 (2) (c)	-
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)	4.98%	KRD 128, 129, 130, 131, 133	-
65	iš jų: kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas	2.50%		-
66	iš jų: anticiklinio rezervo reikalavimas	0.48%		-
67	iš jų: sisteminės rizikos rezervo reikalavimas	0.00%		-
67.a	iš jų: pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos (G-SII) arba kitos sisteminės svarbos įstaigos (O-SII) rezervai	2.00%	KRD 131	-
68	Rezervų reikalavimams įvykdyti turimas bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	9.91%	KRD 128	-

VIDAUS KAPITALO PAKANKAMUMO VERTINIMO PROCESAS

Dėl Luminor Grupės vienos valstybės ribas peržengiančio jungimosi, įvykusio 2019 m. sausio 2 d., vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas (ICAAP), vidaus likvidumo pakankamumo vertinimo procesas (ILAAP) ir Gaivinimo plano

¹ Nerealizuotas pelnas, atimtas iš CET1 ir vėliau perklasifikuotas kaip 2 lygio priemonė 56.c eilutėje

ruošimo procesas vykdomi Luminor Grupei bendrai. Informacija pateikiama Luminor Grupės 2018 m. Rizikos valdymo ir kapitalo pakankamumo ataskaitoje.

PAGAL RIZIKĄ ĮVERTINTO TURTO (RWA) APŽVALGA

EU OV1 – PAGAL RIZIKĄ ĮVERTINTO TURTO (RWA) APŽVALGA

TEUR		RWA		Minimalūs kapitalo reikalavimai
		31.12.2018	30.06.2018	31.12.2018
1	Kredito rizika (išskyrus CCR)	3 778 415	3 868 415	302 273
2	Iš jų pagal standartizuotą metodą	3 778 415	3 868 415	302 273
6	CCR	13 556	12 803	1 084
7	Iš jų pagal rinkos vertės metodą	9 780	8 188	782
12	Iš jų pagal pradinės rizikos metodą	3 776	4 615	302
13	Atsiskaitymų rizika			
19	Rinkos rizika	48 050	62 811	3 844
20	Iš jų pagal standartizuotą metodą	48 050	62 811	3 844
22	Didelės pozicijos			
23	Operacinė rizika	276 697	276 698	22 136
25	Iš jų pagal standartizuotą metodą	276 697	276 698	22 136
29	Iš viso	4 116 718	4 220 727	329 337

ANTICIKLINIS KAPITALO REZERVAS – ATSISKLEIDIMAS PAGAL KOMISIJOS DELEGUOTĄJĮ REGLAMENTĄ (ES) NR. 2015/1555

Kredito pozicijų geografinis paskirstymas, taikomas anticiklinio kapitalo rezervo apskaičiavimui. Atsiskleidimas parengtas pagal Komisijos deleguotąjį reglamentą (ES) Nr. 2015/1555.

TEUR	Bendrosios kredito pozicijos 010	Prekybos knygos pozicijos 030	Nuosavų lėšų reikalavimai bendrosioms kredito pozicijoms 070	Nuosavų lėšų reikalavimai prekybos knygos pozicijoms 080	Iš viso 100	Nuosavų lėšų reikalavimams taikomi coef., proc. 110	Anticiklinio kapitalo rezervas, proc. 120
------	-------------------------------------	----------------------------------	---	---	----------------	--	--

Išskaidymas pagal šalį (010):

CC coef.* 0%

Latvija	15 017	-	987	-	987	0,33%	0,00%
Estija	123 042	156	9 773	3	987	3,25%	0,00%
Kitos ES šalys	44 775	33	2 962	2	2 965	0,09%	0,00%
Kitos šalys	9 497	-	538	-	538	0,00%	0,00%

CC coef.* >0%

Lietuva	5 286 033	3 820	285 026	335	285 362	95,01%	0,50%
Kitos ES šalys	12 022	-	545	-	545	0,18%	0,003%
Kitos šalys	3 471	-	165	-	165	0,06%	0,001%
Iš viso (020)	5 493 858	4 010	299 997	341	300 337	100%	

*CC coef. – anticiklinio rezervo norma

Grupė turi kredito rizikos bei prekybos knygos pozicijų 76 šalyse. Anticiklinio kapitalo rezervo nereikia skaičiuoti atskirai kiekvienoje iš jų. Vietoje to, įstaiga gali taikyti tam tikrą supaprastinimą ir derinti nepagrindinių šalių pozicijas su jos buveinės šalies pozicija (pagal Komisijos deleguotąjį reglamentą (ES) Nr. 2015/1555). Nors Grupė nenaudoja šios nuostatos anticiklinio kapitalo buferio apskaičiavimui, supaprastinimas buvo taikomas šios ataskaitos aiškumo tikslams.

Anticiklinio kapitalo rezervo šablonas pateikia Lietuvą, Latviją ir Estiją kaip aktualias šalis iš verslo perspektyvos pusės. Likusios šalys buvo suskirstytos į ES ir ne ES valstybes (daug mažų pozicijų) ir į turinčias nulinį / ne nulinį anticiklinį kapitalo rezervą. Grupėms, kurių anticiklinio kapitalo rezervo norma yra ne nulinė, lentelės 120 stulpelyje parodytas svertinis rezervo normų vidurkis kohorte.

ĮSTAIGOS SPECIALAUS ANTICIKLINIO KAPITALO REZERVO SUMA

		TEUR
010	Bendra rizikos pozicijų suma	4 116 718
020	Įstaigos specialaus anticiklinio rezervo norma, proc.	0,48%
030	Įstaigos specialaus anticiklinio rezervo reikalavimas	19 711

KREDITO RIZIKA

Kredito rizikos vertinimas ir valdymas, įskaitant informaciją apie rizikos limitų kontrolę, kredito rizikos mažinimą ir vertės sumažėjimo politiką, yra pateikta Grupės konsoliduotoje metinėje finansinėje ataskaitoje.

EU CRB-B — VISA IR VIDUTINĖ GRYNOSIOS POZICIJOS SUMA

Lentelėje pateikiamos kredito rizikos pozicijos. Pateiktuose skaičiuose neatsižvelgiama į kredito rizikos mažinimo priemones ar kredito perskaičiavimo koeficientus, tačiau jie koreguojami vertės sumažėjimo sumomis. Toks apibrėžimas atitinka COREP (angl. common reporting framework) pradinę pozicijos vertę, atėmus kredito rizikos koregavimus pagal Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 II priedą (toliau – grynoji COREP pradinė pozicija).

Pagal EBA gaires EBA/GL/2016/11 šablone CRB-B turi būti atskleidžiamos pozicijų grynosios vertės 31.12.2018 datai bei grynųjų pozicijų vidutinės vertės per 2018 m.

TEUR		Pozicijų grynoji vertė 31.12.2018	Vidutinės grynosios pozicijos per laikotarpį
16	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	1 467 219	1 034 820
17	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	123 155	150 049
18	Viešojo sektoriaus subjektai	8 600	43 475
19	Daugiašaliai plėtros bankai	-	-
20	Tarptautinės organizacijos	-	-
21	Įstaigos	84 980	114 104
22	Įmonės	2 562 711	2 656 009
23	<i>Iš jų MVĮ</i>	619 993	355 716
24	Mažmeninė prekyba	810 774	863 344
25	<i>Iš jų MVĮ</i>	443 640	478 288
26	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	2 115 40	2 103 587
27	<i>Iš jų MVĮ</i>	9 412	9 606
28	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	197 816	199 728
29	Su ypač didele rizika susiję straipsniai	42 419	55 549
30	Padengtos obligacijos	-	-
31	Reikalavimai trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčioms įstaigoms ir įmonėms	-	-
32	Kolektyvinio investavimo subjektai	-	-

TEUR	Pozicijų grynoji vertė 31.12.2018	Vidutinės gryniosios pozicijos per laikotarpį
33 Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	6 157	5 948
34 Kitos pozicijos	169 909	179 728
35 Iš viso (pagal standartizuotą metodą)	7 584 880	7 406 341

EU CRB-C — POZICIJŲ GEOGRAFINIS SUSKIRSTYMAS

CRB-C šablonas pateikia grynąją COREP pradinę poziciją.

Grupė turi kredito rizikos arba sandorio šalies kredito rizikos pozicijų 77 šalyse. Siekiant atsiskleidimo aiškumo, Grupė mano, kad aktualu atsiskleisti atskirai pozicijas visose trijose Baltijos šalyse: Lietuvoje, Estijoje ir Latvijoje. Likusios šalys buvo sujungtos ir atskleistos bendromis sumomis kaip „Kitos ES šalys“ ir „Kitos šalys“ dėl jų atskirų pozicijų nereikšmingumo.

TEUR		Lietuva	Latvija	Estija	Kitos ES šalys	Kitos šalys	Iš viso
7	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	1 467 219	-	-	-	-	1 467 21
8	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	123 155	-	-	-	-	123 155
9	Viešojo sektoriaus subjektai	8 600	-	-	-	-	8 600
12	Įstaigos	46 701	356	1 890	22 952	21 279	93 178
13	Įmonės	2 383 729	26 825	121 605	35 773	1 297	2 569 229
14	Mažmeninė prekyba	801 657	46	1 791	6 939	1 313	811 747
15	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	2 092 482	452	152	15 976	6 078	2 115 140
16	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	196 295	223	-	1 054	244	197 816
17	Su ypač didele rizika susiję straipsniai	42 174	-	-	-	245	42 419
21	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	2 245	-	-	-	3 912	6 157
22	Kitos pozicijos	165 909	-	-	-	-	165 909
23	Iš viso (pagal standartizuotą metodą)	7 330 167	27 901	125 438	82 694	34 639	7 600 570

EU CRB-D — POZICIJŲ KONCENTRACIJA PAGAL PRAMONĖS ŠAKAS IR SANDORIO ŠALIŲ RŪŠIS

Lentelėje pateikiamos kredito rizikos pozicijos. Pateiktos vertės yra grynosios COREP pradinės pozicijos. Paskirstymas atliktas pagal ekonominės veiklos rūšies EVRK kodus.

TEUR	Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	Kasyba ir karjerų eksploatavimas	Aptirbamoji gamyba	Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	Vandens tiekimas	Statyba	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	Transportas ir saugojimas	Apyvencinimo ir maitinimo paslaugų veikla	Informacija ir ryšiai	Finansinė ir draudimo veikla	Nekilnojamojo turto operacijos	Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	Administracinė ir aptarnavimo veikla	Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas	Švietimas	Žmonių sveikatos priežiūros paslaugos ir socialinis darbas	Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	Namų ūkių, samdancių darbininkus, veikla	Kitos paslaugos	Iš viso	
7	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83'193	-	-	-	-	-	1'467'219
8	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33	-	123'122	-	-	-	-	-	-	123'155
9	Viešojo sektoriaus subjektai	51	-	21	80	1'046	217	9	52	-	75	-	3'626	531	121	177	419	1'894	155	-	123	8'600
12	Ištaigos	-	-	-	-	-	-	13	-	-	-	70'486	12'765	-	-	-	-	-	-	-	1'716	84'980
13	Įmonės	155'553	11'441	503'665	63'863	13'345	141'938	607'823	197'665	20'298	13'105	122'152	379'543	55'088	151'763	196	5'718	5'119	4'373	6'496	103'568	2'562'711
14	Mažmeninė prekyba	172'148	755	58'522	837	2'304	27'664	90'794	23'935	99'024	3'483	4'022	15'014	7'047	6'206	-	3'419	3'419	1'293	107'631	185'336	810'773
15	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	2'406	-	1'045	17	-	-	2'663	671	45'704	665	90	-	595	107	-	38	139	12	910'463	1'150'526	2'115'140
16	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	10'937	17	14'668	916	99	14'847	10'043	2'910	6'547	272	928	53'920	469	8'748	-	28	8	627	45'922	25'910	197'816
17	Su ypač didele rizika susiję straipsniai	-	-	-	-	-	13'503	-	-	-	-	-	24'161	-	-	-	-	-	-	2'799	1'957	42'419
21	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Kitos pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	172'066
23	Iš viso	341'094	12'213	577'920	65'713	16'795	198'169	711'344	225'233	171'572	17'601	489'028	489'028	63'764	166'948	206'688	7'542	10'580	6'460	1'093'310	1'637'291	7'584'880

EU CRB-E — POZICIJŲ TERMINAS

Šablone CRB-E pateikiamos kredito rizikos pozicijos. Pateiktos vertės yra grynosios COREP pradinės pozicijos.

TEUR	Pareikalavus	Grynoji pozicijos vertė			Nenurodytas terminas	Iš viso	
		≤ 1 metai	> 1 metai ≤ 5 metai	> 5 metai			
7	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	-	1 410 641	56 578	-	1 467 219	
8	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	1247	1 326	89 471	31 111	-	123 155
9	Viešojo sektoriaus subjektai	11	1 396	7 158	35	-	8 600
12	Įstaigos	195	42 677	10 402	31 706	-	84 980
13	Įmonės	2 217	1 111 655	1 363 750	85 088	-	2 562 711
14	Mažmeninė prekyba	849	242 167	407 389	160 368	-	810 773
15	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	22	6 260	32 705	2 076 153	-	2 115 140
16	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	70	72 020	70 601	55 125	-	197 816
17	Su ypač didele rizika susiję straipsniai	-	24 459	8 913	6 048	-	42 419
21	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	-	511	5 646	-	-	6 157
22	Kitos pozicijos	-	-	165 909	-	-	165 909
23	Iš viso (pagal standartizuotą metodą)	4 612	2 916 113	2 218 523	2 445 633	-	7 584 880

EU CR1-A — POZICIJŲ KREDITO KOKYBĖ PAGAL POZICIJOS KLASES IR PRIEMONES

Lentelėje pateikiamos kredito rizikos pozicijos. Pateiktos vertės yra bendrosios pozicijos, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 II priede, t.y. pozicijos vertės pateikiamos neatsižvelgiant į vertės koregavimus bei vertės sumažėjimo sumas, perskaičiavimo koeficientus bei kredito rizikos mažinimo metodų poveikį (toliau - bendroji COREP pradinė pozicija). Šablone taip pat pateikiama ir grynoji COREP pradinė pozicijų vertė, apskaičiuota kaip bendrosios COREP pradinės pozicijų vertės suma, sumažinta specifinės kredito rizikos koregavimais.

TEUR	Bendrosios balansinės vertės įsipareigojimų nevykdančių pozicijų	Įsipareigojimus vykdančių pozicijų	Specifinės kredito rizikos koregavimas	Sukauptos nurašytos sumos	Grynosios vertės	
16	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	-	1 467 219	-	(317,00)	1 467 219
17	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	-	123 158	(3)	-	123 155
18	Viešojo sektoriaus subjektai	43	8 631	(31)	-	8 643
21	Įstaigos	-	84 996	(16)	(20,00)	84 980
22	Įmonės	165 664	2 571 650	(8 939)	(44,00)	2 728 375
23	<i>Iš jų MVĮ</i>	87 899	101 338	(959)	-	188 278
24	Mažmeninė prekyba	25 164	814 182	(3 409)	(277 885)	835 937
25	<i>Iš jų MVĮ</i>	15 105	422 687	(1 464)	(193 552)	436 328
26	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	64 386	2 122 522	(7 381)	-	2 179 526
27	<i>Iš jų MVĮ</i>	1 608	8 552	(38)	-	10 121

28	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	255 257		(57 441)	-	197 816
29	Su ypač didele rizika susiję straipsniai	-	51 822	(9 402)	-	42 419
33	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	-	6 157	-	-	6 157
34	Kitos pozicijos	-	165 909	-	-	165 909
35	Iš viso (pagal standartizuotą metodą)	255 257	7 416 246	(86 623)	(278 267)	7 584 880
37	Iš jų paskolos	250 273	3 864 605	(69 900)	-	34 044 978
38	Iš jų skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
39	Iš jų nebalansinės pozicijos	4 984	818 883	(1 709)	-	822 158

EU CR1-B — POZICIJŲ KREDITO KOKYBĖ PAGAL PRAMONĖS ŠAKAS

Šablone CR1-B pateikiamos kredito rizikos pozicijos. Pateiktos vertės yra grynosios COREP pradinės pozicijos. Paskirstymas atliktas pagal ekonominės veiklos rūšies EVRK kodus.

TEUR	Bendrosios balansinės vertės		Specifinės kredito rizikos koregavimas	Sukauptos nurašytos sumos	Grynosios vertės	
	Įsipareigojimų nevykdančių pozicijų	Įsipareigojimus vykdančių pozicijų				
1	Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	4 599	339 841	(3 346)	(5 126)	341 094
2	Kasyba ir karjerų eksploatavimas	-	12 224	(11)	(242)	12 213
3	Apdirbamoji gamyba	1515	578 391	(1 986)	(43 300)	577 920
4	Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	2	65 874	(163)	-	65 713
5	Vandens tiekimas	13	16 930	(149)	(67)	16 795
6	Statyba	8 669	200 661	(11 162)	(49 863)	198 169
7	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	6 168	713 482	(8 306)	(25 679)	711 344
8	Transportas ir saugojimas	1 133	226 385	(2 285)	(5 419)	225 233
9	Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	7 876	27 397	(3 488)	(2 937)	31 785
10	Informacija ir ryšiai	7	17 806	(212)	(77)	17 600
11	Finansinė ir draudimo veikla	3 320	1 585 548	(3 254)	-	1 585 615
12	Nekilnojamojo turto operacijos	1 941	502 551	(15 463)	(54 986)	489 028
13	Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	243	64 072	(551)	(10 178)	63 764
14	Administracinė ir aptarnavimo veikla	363	167 352	(767)	(1 093)	166 948
15	Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas	-	206 692	(4)	-	206 688
16	Švietimas	0	7 582	(40)	(32)	7 542
17	Žmonių sveikatos priežiūros paslaugos ir socialinis darbas	22	10 617	(60)	(452)	10 580
18	Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	9	6 621	(169)	(470)	6 460
19	Namų ūkių, samdančių darbininkus, veikla	33 332	1 045 292	(22 813)	-	1 055 811
20	Kitos paslaugos	14 609	1 792 363	(12 394)	(78 346)	1 794 578
21	Iš viso	83 822	7 587 682	(86 623)	(278 267)	7 584 880

EU CR1-C — Pozicijų kredito kokybė pagal geografinius duomenis

Bankas mano, kad aktualu atsiskleisti atskirai pozicijas savo šalyje bei dviejose kitose Baltijos šalyse. Atsiskleidžiančioji įstaiga yra įgaliojota nustatyti reikšmingumo ribinę vertę atsižvelgiant į geografinio susiskirstymo atskleidimą pagal EBA gaires EBA/GL/2016/11 ir EBA/GL/2014/14. Likusios šalys buvo sujungtos ir atskleistos bendromis sumomis kaip „Kitos ES šalys“ ir „Kitos šalys“ dėl jų atskirų pozicijų nereikšmingumo.

TEUR	Bendrosios balansinės vertės		Specifinės kredito rizikos koregavimas	Sukauptos nurašytos sumos	Grynosios vertės
	Įsipareigojimų nevykdančių pozicijų	Įsipareigojimus vykdančių pozicijų			
1 Lietuva	270 060	7 145 128	(85 022)	(276 635)	7 330 167
2 Latvija	490	27 931	(320)	(467)	27 902
3 Estija	0	126 237	(799)	0	125 438
4 Kitos ES šalys	1 192	81 798	(291)	(979)	83 269
5 Kitos šalys	291	34 265	(191)	(185)	33 795
6 Iš viso	272 033	7 415 159	(86 623)	(278 267)	7 600 570

EU CR1-D — PRADELSTŲ POZICIJŲ KITIMAS

Šablone CR1-D pateiktos bendrosios COREP pradinės pozicijos, pradelstos bent 1 dieną.

TEUR	Bendrosios balansinės vertės					
	≤ 30 dienų	> 30 dienų ≤ 60 dienų	> 60 dienų ≤ 90 dienų	> 90 dienų ≤ 180 dienų	> 180 dienų ≤ 1 metai	> 1 metai
1 Paskolos	49 801	26 308	8 307	16 150	9 619	229 488
2 Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
3 Visos pozicijos	49 801	26 308	8 307	16 150	9 619	229 488

EU CR1-E — NEVEIKSNIOS IR RESTRUKTŪRIZUOTOS POZICIJOS

Šablone CR1-E pateikiamos bendrosios COREP pradinės pozicijos, paskirstytos pagal veiksmo/ ne veiksmo statusą, restruktūrizavimo statusą ir įsipareigojimų neįvykdymo statusą. Minėtų statusų apibrėžtys yra tokios kaip FINREP (angl. financial information reporting) ataskaitoje, todėl įsipareigojimų nevykdančių pozicijų suma gali skirtis nuo COREP pozicijų, esant įsipareigojimų neįvykdymui, sumos (kaip atskleista šablone CR1-A).

TEUR	Veiksmo ir neveiksmo 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 veiksmo pozicijų, tačiau restruktūrizuotos > 30 dienų, bet ≤ 90 dienų	Iš jų veiksmo pozicijų, tačiau restruktūrizuotos > 90 dienų, bet ≤ 180 dienų	Iš jų neveiksmo pozicijų, tačiau restruktūrizuotos > 180 dienų, bet ≤ 1 metai	Iš jų neveiksmo pozicijų, tačiau restruktūrizuotos > 1 metai	Veiksmo pozicijų	Neveiksmo pozicijų	Neveiksmo pozicijų	Iš jų restruktūrizuotos pozicijos				
010 Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
020 Paskolos ir gautinos sumos	6 571 591	34 615	14 212	251 436	251 436	251 436	127 670	(17 079)	(108)	(47 044)	(37 241)	178 323	70 473

030	Nebalansinės pozicijos	823 867	0	0	4 984	4 984	4 984	-	1572	-	0	-	52	-
-----	------------------------	---------	---	---	-------	-------	-------	---	------	---	---	---	----	---

EU CR2-A — BENDROSIOS IR SPECIFINĖS KREDITO RIZIKOS KOREGAVIMŲ POKYČIAI

Remiantis EBA gairėmis EBA/GL/2016/11 šablone CR2-A reikia atsiskleisti kredito rizikos koregavimų pokyčius pozicijų, esant įsipareigojimų nevykdymui, klasėje per metus.

TEUR	Sukauptas specifinės kredito rizikos koregavimas
1 Laikotarpio pradžios likutis	(107 832)
2 Padidėjimas dėl numatomiems paskolų nuostoliams padengti atidėtų sumų per laikotarpį	(6 697)
3 Sumažėjimas dėl numatomiems paskolų nuostoliams padengti skirtų, bet panaikintų sumų per laikotarpį	5 134
4 Sumažėjimas dėl sumų sukauptiems kredito rizikos koregavimams	35 660
5 Perkėlimai tarp kredito rizikos koregavimų	1 408
6 Valiutų keitimo kursų skirtumų poveikis	(289)
7 Verslo deriniai, įskaitant įsigijimus ir patronuojamųjų įmonių perleidimus	-
8 Kiti koregavimai	8 493
9 Laikotarpio pabaigos likutis	(64 123)
10 Susigražintos kredito rizikos koregavimų sumos, tiesiogiai įrašomos į pelno (nuostolių) ataskaitą	5 748
11 Specialiosios kredito rizikos koregavimai, tiesiogiai įrašomi į pelno (nuostolių) ataskaitą	-

EU CR2-B — ĮSIPAREIGOJIMŲ NEVYKLANČIŲ IR NUVERTĖJUSIŲ PASKOLŲ POKYČIAI

Lentelėje pateikti pozicijų, esant įsipareigojimų nevykdymui, klasės pokyčius per metus. Laikotarpio 31-12-2018 pabaigos likutis yra suderintas su COREP pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui, klasės verte, atskleista šablone CR1-A. Lentelėje toliau yra pateiktos bendrosios COREP pradinės pozicijos.

TEUR	Įsipareigojimų nevykdančių pozicijų bendrosios balansinės vertės
1 Laikotarpio pradžios likutis	268 783
2 Paskolos ir skolos vertybiniai popieriai, kurios tapo įsipareigojimų nevykdančiomis arba nuvertėjusiomis nuo paskutinio ataskaitinio laikotarpio	65 116
3 Atkurtas įsipareigojimų vykdymo statusas	(27 853)
4 Nurašytos sumos	(39 576)
5 Kiti pokyčiai	(11 213)
6 Laikotarpio pabaigos likutis	255 257

KREDITO RIZIKOS MAŽINIMAS

EU CR3 — KREDITO RIZIKOS MAŽINIMO (CRM) METODAI. APŽVALGA

TEUR	Neužtikrintos pozicijos. Balansinė suma	Užtikrintos pozicijos Balansinė suma	Užtikrinimo priemone užtikrintos pozicijos	Finansinėmis garantijomis užtikrintos pozicijos
1 Visos paskolos	5 348 317	2 169 060	2 126 419	42 640
2 Visi skolos vertybiniai popieriai	83 193	-	-	-

3	Visos pozicijos	5 431 510	2 169 060	2 126 419	42 640
4	Iš jų įsipareigojimų nevykdančios	136 908	60 909	58 121	2 788

EU CR4 — Standartizuotas metodas. Kredito rizikos pozicija ir CRM poveikis
Šablone CR4 pateikiamos kredito rizikos pozicijos pagal grynosios COREP pradinės pozicijos apibrėžtį.

TEUR	Pozicijų klasės	Pozicijos prieš taikant CCF* ir CRM		Pozicijos pritaikius CCF* ir CRM		RWA ir RWA tankis	
		Balansinė suma	Nebalansinė suma	Balansinė suma	Nebalansinė suma	RWA	RWA tankis
1	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	1 467 219	-	1 484 720	-	-	0,0%
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	121 743	1 412	124 702	705	-	0,0%
3	Viešojo sektoriaus subjektai	7 754	845	29 751	299	3 983	13,3%
6	Įstaigos	50 792	34 187	50 791	32 196	31 537	38,0%
7	Įmonės	1 952 749	609 962	1 943 859	280 096	2 208 273	99,3%
8	Mažmeninė prekyba	653 332	157 441	622 554	77 542	458 828	65,5%
9	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	2 112 590	2 551	2 112 590	817	739 004	35,0%
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	192 832	4 984	190 044	2 729	238 657	123,8%
11	Su ypač didele rizika susiję straipsniai	31 644	10 775	31 644	4 844	54 733	150,0%
15	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	6 157	-	6 157	-	6 157	100,0%
16	Kiti straipsniai	165 909	-	165 909	-	37 244	22,4%
17	Iš viso	6 762 722	822 158	6 762 722	399 238	3 778 415	52,8%

*CCF (credit conversion factor) – perskaičiavimo koeficientas

SVERTAS

Sverto koeficientas nustatomas kaip 1 lygio kapitalas, padalintas iš bendros pozicijos. Šis santykis užtikrina papildomą apsaugą nuo modelio rizikos ir vertinimo klaidų.

2018 m. gruodžio 31 d. Grupės sverto koeficientas buvo 10,26 %. Kapitalo priemonė yra 1 lygio kapitalas, bendra pozicijos priemonė yra bendra turto ir nebalansinių straipsnių suma. Sverto koeficientas apskaičiuojamas naudojant ataskaitinio laikotarpio pabaigos duomenis. Grupė nesusiduria su pernelyg didelio sverto rizika.

LRSUM. APSKAITINIO TURTO IR SVERTO KOEFICIENTO POZICIJŲ SUDERINIMO SANTRAUKA

Lentelė pradedama FINREP apskaitiniu turtu ir toliau atskleidžia suderinimą tarp tos sumos ir sverto koeficiento bendros pozicijos. Pradedant nuo FINREP apskaitinio turto nebereikia taikyti koregavimų dėl riziką ribojančio konsolidavimo. Sverto koeficiento atskleidimas parengtas pagal Komisijos deleguotąjį reglamentą (ES) Nr. 2016/200.

TEUR	Taikoma suma	
1	Iš viso turto pagal paskelbtas finansines ataskaitas	6 777 133
2	Koregavimas dėl apskaitos tikslais konsoliduotų subjektų, kuriems netaikomas reguliuojamasis konsolidavimas	93
4	Koregavimai dėl išvestinių finansinių priemonių	7 380
5	Koregavimas dėl vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VPJFS)	-
6	Koregavimas dėl nebalansinių straipsnių (t. y. nebalansinių pozicijų konvertavimas į kredito ekvivalento sumas)	406 824
7	Kiti koregavimai	(4 247)
8	Sverto koeficiento bendras pozicijų matas	7 187 183

LRCCom. Bendras informacijos apie sverto koeficientą atskleidimas

TEUR		KRR sveto koeficiento pozicijos
Balansinės pozicijos (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPĮFS)		
1	Balansiniai straipsniai (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir patikėtą turta, bet įskaitant užtikrinimo priemones)	6 768 823
2	(Turto sumos, atimamos nustatant 1 lygio kapitalą)	(4 154)
3	Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir patikėtą turta) (1 ir 2 eilučių suma)	6 764 699
Išvestinių finansinių priemonių pozicijos		
4	Pakeitimo išlaidos, siejamos su visais išvestinių finansinių priemonių sandoriais (t. y. atskaičius reikalavimus atitinkančią piniginę kintamąją garantinę įmoką)	8 310
5	Papildomo mokesčio sumos už galimą būsimą poziciją, siejamos su visais išvestinių finansinių priemonių sandoriais (rinkos vertės metodas)	7 380
6	Bendra pateiktų išvestinių finansinių priemonių užtikrinimo priemonių suma, jei ji atimama iš balansinio turto pagal taikytiną apskaitos sistemą	-
7	(Gautino turto už piniginę kintamąją garantinę įmoką, pateikiamą išvestinių finansinių priemonių sandoriuose, 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)	15 689
VPĮFS pozicijos		
12	Bendras VPĮFS turtas (nepripažinus užskaitos), pakoreguotas dėl pardavimo apskaitos sandorių	-
13	(Bendrojo VPĮFS turto mokėtinų pinigų sumų ir gautinų pinigų sumų užskaitomos sumos)	-
14	VPĮFS turto sandorio šalies kredito rizikos pozicija	-
{ES-14a}	VPĮFS skirta nukrypti leidžianti nuostata. Sandorio šalies kredito rizikos pozicija pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429b straipsnio 4 dalį ir 222 straipsnį	-
15	Tarpininko sandorių pozicijos	-
{ES-15a}	(Kliento VPĮFS 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	823 867
18	(Koregavimai dėl konvertavimo į kredito ekvivalento sumas)	(417 043)
19	Kitos nebalansinės pozicijos (17 ir 18 eilučių suma)	406 824
Kapitalas ir bendras pozicijų matas		
20	1 lygio kapitalas	737 217
21	Sveto koeficiento bendras pozicijų matas (3, 11, 16, 19)	7 187 183
Sveto koeficientas		
22	Sveto koeficientas	10,26%
Pereinamojo laikotarpio priemonių pasirinkimas ir straipsnių, kurių pripažinimas nutrauktas, suma		
ES-23	Pereinamojo laikotarpio priemonių, susijusių su kapitalo mato apibrėžtimi, pasirinkimas	Visiškai įdiegta apibrėžtis
ES-24	Straipsnių, kurių pripažinimas nutrauktas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 11 dalį, suma	-

LRSP. BALANSINIŲ POZICIJŲ SUSKIRSTYMAS (IŠSKYRUS IŠVESTINES FINANSINES PRIEMONES, VPĮFS IR POZICIJAS, KURIOMS TAIKOMA IŠIMTIS)

TEUR		KRR sveto koeficiento pozicijos
ES-1	Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis), iš kurių:	6 768 823
ES-2	Prekybos knygos pozicijos	2 304
ES-3	Bankinės knygos pozicijos, iš kurių:	6 766 520
ES-5	Pozicijos, vertinamos kaip centrinės valdžios pozicijos	1 588 962
ES-6	Ne kaip centrinės valdžios pozicijos vertinamos regioninės valdžios institucijų, daugiašalių plėtros bankų, tarptautinių organizacijų ir viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	7 754
ES-7	Išstygų pozicijos	50 792
ES-8	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	2 112 590
ES-9	Mažmeninės pozicijos	653 332
ES-10	Įmonių pozicijos	1 952 749
ES-11	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	192 832
ES-12	Kitos pozicijos (pvz., nuosavybės vertybiniai popieriai, pakeitimas vertybiniais popieriais ir kitas nekreditinių įsipareigojimų turtas)	207 508

LRQUA: KOKYBINIAI ELEMENTAI

Eil.	
1.	<p>Pernelyg didelio sveto rizikos valdymo procesų aprašymas</p> <p>Bankas ir Grupė reguliariai vertina sveto riziką. Kiekvieną ketvirtį informacija apie sveto koeficientą įtraukiama į Rizikos ataskaitą ir pristatoma Banko valdybai ir Stebėtojų tarybos rizikos komitetui, kurie prireikus priima sprendimus dėl tinkamų veiksmų, siekiant sumažinti pernelyg didelio sveto riziką. Tokie veiksmai gali apimti nuosavo kapitalo didinimą, turto pardavimą arba skolinimo apribojimą.</p> <p>2019 m. Stebėtojų taryba patvirtino peržiūrėtą Priimtinos rizikos sistemą, kurioje taip pat nustatytas minimalus sveto koeficiento lygis.</p> <p>Nei Bankas, nei Grupė nesusiduria su pernelyg didelio sveto rizika. 2018 m. gruodžio 31 d. Grupės sveto koeficientas buvo 10,26 %.</p>
2.	<p>Veiksnių, turėjusių poveikį sveto koeficientui per tą laikotarpį, su kuriuo siejamas atskleidžiamas sveto koeficientas, aprašymas</p> <p>Per 2018 m. Grupės sveto koeficientas padidėjo dėl bendros rizikos pozicijos sumažėjimo ir 1 lygio kapitalo padidėjimo.</p>

ATLYGIO POLITIKA

Kintamo atlygio principai yra atskleisti Luminor Grupės konsoliduotoje Rizikos valdymo ir kapitalo pakankamumo ataskaitoje.

REM1: BENDRA KIEKYBINĖ INFORMACIJA APIE ATLYGĮ, SUSKIRSTYTA PAGAL VERSLO SRITIS

TEUR	LEM (Luminor aukščiausio lygio vadovai) nariai	Valdyba (neįtraukiant LEM narių)*	Pardavimų funkcijos**	Palaikančios funkcijos***	Kontrolės ir teisės funkcijos	Iš viso
Visas atlygis	810	443	1 987	1 375	635	5 249

* kai kurie valdybos nariai yra ir LEM nariai, siekiant išvengti duomenų dubliavimo jų atlygio duomenys pateikti tik LEM stulpelyje

** įtraukti šių verslo funkcijų darbuotojai: mažmenos, verslo klientų, verslo, rinkų, privačios bankininkystės, pensijų, lizingo

*** įtraukti šių palaikymo funkcijų darbuotojai: finansų, produktų, žmonių ir kultūros, informacinių technologijų

Visas atlygis = 2018 m. fiksuotos išmokos + paskirtas 2018 m. kintamas atlygis + 2018 m. paskirtos išieitinės išmokos + išmokėtos įdarbinimo premijos

REM2: ATLYGIO SUMOS PER LAIKOTARPĮ, SUSKAIDYTOS Į FIKSUOTĄ IR KINTAMĄ ATLYGĮ, BEI GAVĖJŲ SKAIČIUS

TEUR	Atlygio suma	Aukščiausio lygio vadovai	Kiti riziką įtakojantys darbuotojai
Fiksuotas atlygis	Darbuotojų skaičius	6	59
	Visas fiksuotas atlygis	1 054	3 441
Kintamas atlygis	Darbuotojų skaičius	6	51
	Visas kintamas atlygis	198	555
	Iš jų išmokėtas grynaisiais	99	278
	Iš jų atidėtas	-	-
	Iš jų atidėtas akcijomis ar su akcijomis susietais finansiniais instrumentais	99	278
	Iš jų atidėta	-	-
	Iš jų kitomis formomis	-	-
Iš jų atidėta	-	-	
Visas atlygis		1 252	3 996

Tik Luminor duomenys; įsipareigojimai, perimti iš susijungusiųjų organizacijų, dėl atidėtų sumų nėra įtraukti

REM3: LIKUSIO NEIŠMOKĖTO ATIDĖTO ATLYGIO SUMOS, SUSKAIDYTOS Į PASKIRTAS IR NEPASKIRTAS DALIS

Neišmokėtas atidėtas atlygis, TEUR	Paskirtos teisės (angl. vested)	Nepaskirtos teisės (angl. unvested)
Aukščiausio lygio vadovai	-	52
Kiti riziką įtakojantys darbuotojai	-	31

Tik Luminor duomenys; įsipareigojimai, perimti iš susijungusiųjų organizacijų, dėl atidėtų sumų nėra įtraukti

REM4: ATIDĖTO ATLYGIO, PASKIRTO PER ATASKAITINĮ LAIKOTARPĮ, IŠMOKĖTOS IR SUMAŽINTOS, ĮVERTINUS VEIKLOS REZULTATUS, SUMOS

TEUR	Atidėtas atlygis		
	Paskirta per laikotarpį	Išmokėta per laikotarpį	Sumažinta įvertinus veiklos rezultatus per laikotarpį
Aukščiausio lygio vadovai	99	0	0
Kiti riziką įtakojantys darbuotojai	278	0	0

Tik Luminor duomenys; įsipareigojimai, perimti iš susijungusiųjų organizacijų, dėl atidėtų sumų nėra įtraukti

REM5: ĮDARBINIMO PREMIJOS, SUDARANT NAUJAS DARBO SUTARTIS, IR IŠEITINĖS IŠMOKOS PER ATASKAITINĮ LAIKOTARPĮ; TOKIŲ IŠMOKŲ GAVĖJŲ SKAIČIUS

TEUR	Aukščiausio lygio vadovai		Kiti riziką įtakojantys darbuotojai	
	Darbuotojų skaičius	Išmokos suma	Darbuotojų skaičius	Išmokos suma
Įdarbinimo premijos, sudarant naujas darbo sutartis, ir išeitinės išmokos	1	*	1	*

Informacija apie išeitinės išmokas yra atskleista Luminor Grupės konsoliduotoje Rizikos valdymo ir kapitalo pakankamumo ataskaitoje, nes Lietuvoje gavėjų skaičius yra toks mažas, kad asmenys gali būti identifikuoti.

Nėra asmenų, kuriems per 2018 m. būtų sumokėta 1 mln. eurų ar daugiau.

