

AB SEB bankas
2016 metų nepriklausomo auditoriaus išvada,
metinis pranešimas ir finansinės ataskaitos

2017 m. kovo 13 d.

	PUSLAPIS
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	3–8
KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS	9–26
FINANSINĖS ATASKAITOS	
PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA	27
BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	28
FINANSINĖS BŪKLES ATASKAITA	29
NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA	30–31
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	32–33
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	34–109
1 PRIEDAS	110–136

Nepriklausomo auditoriaus išvada

AB SEB banko akcininkui

Mūsų nuomonė

Mūsų nuomone, atskirosios ir konsoliduotosios finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai parodo AB SEB banko (toliau – Bankas) ir jo dukterinių įmonių (toliau visi kartu – Grupė) 2016 m. gruodžio 31 d. atskirąją bei konsoliduotąją finansinę būklę ir tuomet pasibaigusiu metų jų atskiruosius bei konsoliduotuosius finansinius veiklos rezultatus ir atskiruosius bei konsoliduotuosius pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), patvirtintus taikyti Europos Sąjungoje.

Mūsų audito apimtis

Atskirąsias bei konsoliduotąsias finansines ataskaitas sudaro:

- 2016 m. gruodžio 31 d. atskiroji bei konsoliduotoji finansinės būklės ataskaitos;
- tuomet pasibaigusiu metų atskiroji bei konsoliduotoji pelno (nuostolių) ir bendrųjų pajamų ataskaitos;
- tuomet pasibaigusiu metų atskiroji bei konsoliduotoji nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita;
- tuomet pasibaigusiu metų atskiroji bei konsoliduotoji pinigų srautų ataskaita; ir
- atskirųjų bei konsoliduotųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, apimantis apibendrintus reikšmingus apskaitos principus.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus (TAS). Mūsų atsakomybė pagal TAS toliau aprašyta mūsų išvados pastraipoje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“.

Manome, kad gauti audito įrodymai suteikia pakankamą ir tinkamą pagrindą mūsų audito nuomonei.

Nepriklausomumas

Esame nepriklausomi nuo Banko ir Grupės vadovaujantis Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos Buhalterijų profesionalų etikos kodeksu (TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos audito įstatymu, kurie taikytini atliekant atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą Lietuvos Respublikoje. Taip pat laikomės kitų TBESV kodekse bei Lietuvos Respublikos Audito įstatyme numatytų etikos reikalavimų.

Mūsų audito metodika

Apžvalga



- Bendras reikšmingumo lygis Bankui ir Grupei yra 3 600 tūkst. Eur.
- Auditą atlikome trijuose ataskaitas rengiančiuose ūkio subjektuose, kurie visi veikia Lietuvoje.
- Mūsų auditas apėmė apytiksliai 96% Grupės pajamų ir 99% Grupės viso turto.
- Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas.

Planuodami auditą nustatėme reikšmingumo lygį ir įvertinome reikšmingo iškraipymo atskirose ir konsoliduotose finansinėse ataskaitose (toliau – finansinės ataskaitos) rizikas. Būtent, atsižvelgėme į tas sritis, kuriose vadovybė priėmė subjektyvius sprendimus: pavyzdžiui, sprendimus dėl reikšmingų apskaitinių įvertinimų, kuriems nustatyti buvo remtasi prielaidomis ir atsižvelgta į būsimus įvykius, kurie savo prigimtimi yra neapibrėžti. Mes įvertinome vadovybės vidaus kontrolės procedūrų nesilaikymo riziką, taip pat, be kitų dalykų, įvertinome, ar buvo tam tikrą tendencingumą patvirtinančių įrodymų, kurie liudytų apie reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės riziką.

Reikšmingumo lygis

Mūsų audito apimčiai įtakos turėjo mūsų taikomas reikšmingumo lygis. Audito paskirtis – gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų iškraipymų. Iškraipymai gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos. Iškraipymai yra laikomi reikšmingais, jei galima pagrįstai numatyti, kad kiekvienas atskirai ar visi kartu jie turės įtakos finansinių ataskaitų naudotojų priimamiems ekonominiams sprendimams remiantis šiomis finansinėmis ataskaitomis.

Remdamiesi savo profesiniu sprendimu nustatėme tam tikras kiekybines ribas reikšmingumo lygiui, įskaitant bendrą Banko ir Grupės reikšmingumo lygį atskirose ir konsoliduotose finansinėse ataskaitose kaip visumai, kuris pateiktas lentelėje toliau. Šios kiekybinės ribos kartu su kokybiniais aspektais padėjo mums apibrėžti audito apimtį bei audito procedūrų pobūdį, atlikimo laiką ir aprėptį, taip pat įvertinti kiekvieno atskirai ir visų kartu iškraipymų poveikį finansinėse ataskaitose kaip visumai.

Bendras reikšmingumo lygis Bankui ir Grupei

3 600 tūkst. Eur. Vienodas reikšmingumo lygis buvo taikomas tiek Bankui, tiek Grupei.

Kaip mes jį nustatėme

5 % pelno prieš apmokestinimą, koreguoto vienkartinio realizuoto pelnu dėl „Visa Europe Limited“ finansinių priemonių pardavimo ir atidėjinio neaiškioms mokestinėms pozicijoms atstatymo. Šie vienkartiniai koregavimai turėjo įtakos tiek Banko, tiek Grupės pelnui prieš apmokestinimą.

Taikyto reikšmingumo lygio išaiškinimas

Kaip pagrindinį kriterijų reikšmingumo lygiui nustatyti pasirinkome pelną prieš apmokestinimą, nes, mūsų nuomone, finansinių ataskaitų naudotojai dažniausiai remiasi būtent šiuo kriterijumi, norėdami įvertinti Banko ir Grupės veiklos rezultatus, ir tai yra bendrai priimtas kriterijus. Tuomet pelną prieš apmokestinimą pakoregavome dviem reikšmingais vienkartiniais straipsniais, kurie yra pavieniai. Pasirinkome 5 %, kuris yra priimtinos šio kriterijaus kiekybinio reikšmingumo lygio ribose.

Sutarėme su Audito komitetu, kad informuosime jį apie audito metu nustatytus iškraipymus, viršijančius 270 tūkst. Eur sumą, taip pat apie iškraipymus, nesiekiančius šios sumos, apie kuriuos, mūsų nuomone, būtina informuoti dėl kokybinių priežasčių.

Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie mūsų profesiniu sprendimu buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą. Šiuos dalykus nagrinėjome atlikdami finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir formuluodami apie jas savo nuomonę, todėl apie šiuos dalykus mes nepareiškiamo jokios atskiros savo nuomonės.

Pagrindinis audito dalykas

Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką

Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas

Žr. 45, 52–54, 68–69 ir 79–86 psl. (3, 6 ir 21–22 pastabos).

Pagrindinį dėmesį skyrėme šiai sričiai, nes vadovybė priima sudėtingus ir subjektyvius sprendimus tiek dėl vertės sumažėjimo pripažinimo laiko, tiek dėl jo įvertinimo.

Ne mažmeninių paskolų ir gautinų sumų atveju reikšminga viso vertės sumažėjimo dalis apskaičiuojama individualiai, o likusi dalis įvertinama bendrai.

Mažmeninių paskolų ir gautinų sumų atveju visa vertės sumažėjimo suma apskaičiuojama taikant modelius homogeninių paskolų portfeliams.

Reikšmingiausi vadovybės priimti sprendimai dėl paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo susiję su toliau išvardytais dalykais, kuriems mes ir skyrėme pagrindinį dėmesį audito metu:

- Stebimų paskolų sąrašui priklausančių ne mažmeninių paskolų, priskirtų 13–15 rizikos grupėms (vertinamos bendrai) ir

Įvertinome kontrolės procedūrų, susijusių su vertės sumažėjimo duomenimis ir apskaičiavimu, sistemą bei patikrinome jų veiksmingumą. Apskaičiuojant ne mažmeninių paskolų vertės sumažėjimą, kontrolės procedūros apėmė procedūras, skirtas laiku nustatyti stebimų paskolų sąrašą arba paskolas ir gautinas sumas, kurių vertė sumažėjusi, laiku atlikti užtikrinimo priemonių verčių peržiūrą ir atnaujinimą ir užtikrinti potencialių nuostolių sumų teisingą apskaičiavimą, vertės sumažėjimo sumos apskaičiavimo tikslumą ir metinių modelių patikimumo įvertinimo (angl.k. *back-testing*) ataskaitų patvirtinimą.

Mažmeninių homogeninių paskolų grupių vertės sumažėjimo apskaičiavimo atveju mes patikrinome kontrolės procedūras, susijusias su pagrindinių parametrų, taikomų vertės sumažėjimo modeliuose ir atliekant metinę modelių patikimumo įvertinimo peržiūrą, patvirtinimu.

Mes nustatėme, kad galime remtis šiomis kontrolės procedūromis atlikdami auditą.

- individualiai nuvertėjusių paskolų, priskirtų 16 rizikos grupei, pilnumas ir savalaikis nustatymas;
- Paskolų ir gautinų sumų būsimų pinigų srautų, įskaitant užtikrinimo priemonių realizuotinas vertes, įvertinimas;
- Pagrindinės prielaidos ir sprendimai, kurie buvo atlikti apskaičiuojant mažmeninių paskolų ir gautinų sumų taikant modelius vertės sumažėjimą, kurie apima nuostolius įsipareigojimų neįvykdymo atveju, įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę ir nuostolių atsiradimo laikotarpį.

Mes išnagrinėjome atrinktas ne mažmenines paskolas ir gautinas sumas tam, kad įvertintume, ar jos buvo priskirtos teisingai rizikos grupei (stebimų paskolų sąrašui ar paskolų, kurių vertė sumažėjo, grupei). Atrinktų individualiai nuvertėjusių ne mažmeninių paskolų atveju mes patikrinome informacijos apie užtikrinimo priemones tikslumą ir jų verčių, taikytų vertės sumažėjimo skaičiavime, tinkamumą. Mes taip pat patikrinome (atrankos būdu), ar vertės sumažėjimo suma buvo teisingai apskaičiuota taikant šiuos įvertinimus ir prielaidas.

Mes atlikome atrinktų mažmeninių paskolų detalų testavimą tam, kad patikrintume, ar duomenys (suma, priskyrimas teisingai rizikos grupei, įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė, nuostoliai įsipareigojimų neįvykdymo atveju), taikyti vertės sumažėjimo modelyje, yra tikslūs. Mes taip pat patikrinome, ar pagrindiniai parametrai, taikyti homogeninių paskolų vertės sumažėjimo modelyje, buvo tinkami, atsižvelgiant į naujausių ataskaitų apie modelių patikimumo įvertinimo rezultatus. Mes taip pat patikrinome, ar modelių patikimumo įvertinimo ataskaitose buvo naudojami tikslūs duomenys, atlikdami nepriklausomą didžiausios homogeninės grupės perskaičiavimą.

Atlikę šiuos testus, mes nenustatėme jokių reikšmingų neatitikimų.

Kaip pritaikėme Grupės audito apimtį

Audito apimtį pritaikėme taip, kad mūsų atlikti darbai būtų pakankami, kad galėtume pareikšti savo nuomonę apie finansines ataskaitas kaip visumą, atsižvelgiant į Grupės geografinę ir valdymo struktūrą, apskaitos procesus ir kontroles, taip pat į pramonės sektorių, kuriame Grupė vykdo savo veiklą.

Lietuvoje veikiančių Banko dukterinių įmonių atveju mes pasitelkėme komponento auditorius atlikti audito darbus, susijusius su pasirinktais likučiais ir sandoriais, kurie Grupės užduoties vykdymo komandos buvo įvertinti kaip reikšmingi Grupės audito atžvilgiu. Mūsų visas komponento auditoriaus darbas apėmė apytiksliai 96% Grupės pajamų ir 99% Grupės viso turto.

Kita informacija

Už kitą informaciją yra atsakinga vadovybė. Kita informacija apima konsoliduotąjį metinį pranešimą (tačiau neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie šias ataskaitas).

Mūsų nuomonė apie finansines ataskaitas neapima kitos informacijos ir mes nepateikiame jokios formos užtikrinimo išvados dėl tokios kitos informacijos.

Mums atliekant finansinių ataskaitų auditą mūsų atsakomybė – perskaityti pirmiau minėtą kitą informaciją ir įvertinti, ar yra reikšmingas nesuderinamumas tarp kitos informacijos ir finansinių



ataskaitų ar per auditą mūsų įgytų žinių, ir ar kitaip nepaaiškėja, kad šioje kitoje informacijoje yra reikšmingų iškraipymų. Jeigu, remdamiesi savo atliktu darbu, padarome išvadą, kad šioje kitoje informacijoje yra reikšmingų iškraipymų, privalome apie tokį faktą informuoti. Šiuo atžvilgiu nėra nieko, apie ką turėtume informuoti.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus taikyti Europos Sąjungoje, bei už tokią vidaus kontrolės sistemą, kuri, vadovybės nuomone, yra būtina finansinių ataskaitų parengimui be reikšmingų iškraipymų, galinčių atsirasti dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Banko ir Grupės gebėjimą toliau tęsti veiklą ir atitinkamai atskleisti dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Banką ir Grupę ar nutraukti jų veiklą, arba yra priversta tą padaryti, neturėdama jokios kitos realios alternatyvos.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Banko ir Grupės finansinių ataskaitų rengimo procesą.

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas – gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir parengti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, tačiau jis nėra garantija, kad auditas, atliktas pagal TAS, visada atskleis reikšmingą iškraipymą, jei toks yra. Iškraipymai, galintys atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jei galima pagrįstai numatyti, kad kiekvienas atskirai ar visi kartu jie gali turėti įtakos finansinių ataskaitų naudotojų priimamiems ekonominiams sprendimams remiantis šiomis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priėmėme profesinius sprendimus ir vadovavomės profesinio skepticizmo principu. Taip pat:

- nustatėme ir įvertinome finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės ar klaidos rizikas, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome audito įrodymus, kurie suteikia pakankamą ir tinkamą pagrindą mūsų audito nuomonei. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidos neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- išsiaiškinome su auditu susijusių vidaus kontrolę, kad galėtume parengti esant konkrečioms aplinkybėms tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Banko ir Grupės vidaus kontrolės efektyvumą.
- įvertinome taikomų apskaitos principų tinkamumą bei vadovybės naudojamų apskaitinių įvertinimų ir susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- padarėme išvadą dėl vadovybės taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais audito įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Banko ir Grupės gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jei tokių atskleidimų nepakanka, privalome modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, surinktais iki auditoriaus išvados išleidimo dienos. Tačiau būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Banko ir Grupė negalės toliau tęsti savo veiklos.



- įvertinome bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai bei įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.
- surinkome pakankamą ir tinkamą audito įrodymų apie įmonių finansinę informaciją ar jų vykdomą veiklą Grupėje, kad galėtume pareikšti nuomonę apie konsoliduotąsias finansines ataskaitas. Atsakome už vadovavimą Grupės auditui, jo priežiūrą ir atlikimą. Tik mes atsakome už pareikštą audito nuomonę.

Mes, be kitų dalykų, informavome už valdymą atsakingus asmenis apie planuojamą audito apimtį, audito atlikimo laiką ir reikšmingus pastebėjimus audito metu, įskaitant visus svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatėme audito metu.

Be to, už valdymą atsakingiems asmenims patvirtinome, kad laikėmės visų svarbių etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo, taip pat informavome juos apie visus ryšius ir kitus dalykus, kurie galėtų būti pagrįstai vertinami, kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui, ir, jei reikia, apie susijusias apsaugos priemones.

Iš visų dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskyrėme tuos, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą ir kurie dėl to laikomi pagrindiniais audito dalykais. Šiuos dalykus aprašėme savo auditoriaus išvadoje, nebent pagal įstatymą ar kitą teisės aktą būtų draudžiama juos viešai atskleisti arba, labai retomis aplinkybėmis, nustatome, kad dalykas neturėtų būti pateikiamas mūsų išvadoje dėl to, kad galime pagrįstai tikėtis, jog neigiamos tokio atskleidimo pasekmės nusvers visuomenės gaunamą naudą.

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, atestuota auditorė yra Rasa Selevičienė.

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu

Rimvydas Jogėla
Direktorius

Vilnius, Lietuvos Respublika
2017 m. kovo 13 d.

Rasa Selevičienė
Auditoriaus pažymėjimo Nr.000504

2016 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

AB SEB bankas

2016 M. KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

1. Ataskaitinio laikotarpio konsoliduotas metinis pranešimas.

2016 metų konsoliduotas metinis pranešimas. Visi skaičiai pateikti 2016 m. gruodžio 31 d., jeigu nenurodyta kitaip. 2015 m. sausio 1 d. Lietuvos nacionaline valiuta tapo euras, - Lietuva prisijungė prie euro zonos narių.

2. Emitento grupę sudarančios bendrovės, jų duomenys ryšiams ir pagrindinės veiklos pobūdis.

Emitento pavadinimas	AB SEB bankas
Jstatinis kapitalas	299 563 606,20 EUR
Buveinės adresas	Gedimino pr. 12, LT-01103 Vilnius
Telefonas	(8 5) 2682 800
Faksas	(8 5) 2682 333
El. paštas	info@seb.lt
Teisinė forma	Akcinė bendrovė
Jregistavimo data ir vieta	1990 m. lapkričio 29 d., Lietuvos bankas
Jmonės kodas	112021238
Jmonės registracijos numeris	AB90-4
Interneto svetainės adresas	www.seb.lt

AB SEB bankas (toliau – bankas) yra akcinio kapitalo pagrindu veikianti kredito įstaiga, kuri turi licenciją verstis ir verčiasi indėlių ir kitų grąžintinių lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir lėšų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų finansinių paslaugų teikimu bei prisiima su tuo susijusią riziką ir atsakomybę.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje AB SEB banko grupę (toliau – grupė) Lietuvoje sudarė AB SEB bankas ir dvi patrunuojamosios įmonės: UAB „SEB Venture Capital“ ir UAB „SEB investicijų valdymas“.

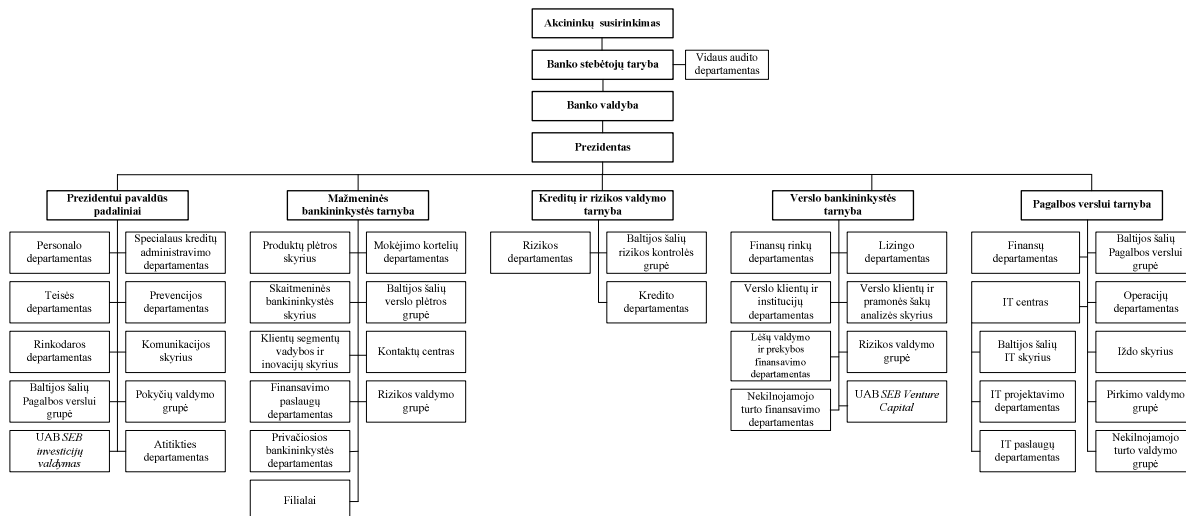
Pavadinimas	UAB „SEB Venture Capital“
Pagrindinės veiklos pobūdis	Verčiasi nuosavo turto investavimu į kitų įmonių kapitalą ir patikėto turto valdymu
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Jregistavimo data ir vieta	1997 m. spalio 16 d., Vilnius
Jmonės kodas	124186219
Registruotos buveinės adresas	Gedimino pr. 12, LT-01103 Vilnius
Faktinės buveinės adresas	Balčikonio g. 3, LT-08247 Vilnius
Telefonas	(8 5) 2682 407
Faksas	(8 5) 2682 402
Elektroninio pašto adresas	kapitalas@seb.lt
Interneto svetainės adresas	www.seb.lt

Pavadinimas	UAB „SEB investicijų valdymas“
Pagrindinės veiklos pobūdis	Teikia įvairias investicijų valdymo paslaugas, konsultacijas
Teisinė organizacinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Jregistavimo data ir vieta	2000 m. gegužės 3 d., Vilnius
Jmonės kodas	125277981
Registruotos buveinės adresas	Gedimino pr. 12, LT-01103 Vilnius
Faktinės buveinės adresas	J. Balčikonio g. 3, LT-08247 Vilnius
Telefonas	(8 5) 2681 528
Faksas	(8 5) 2681 575
Elektroninio pašto adresas	info@seb.lt
Interneto svetainės adresas	www.seb.lt

2016 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

3. Grupės organizacinė struktūra



4. Emitento sutartys su vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkais

Bankas, leisdamas viešas obligacijų emisijas, Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo nustatyta tvarka privalo sudaryti sutartį dėl išleidžiamos obligacijų emisijos savininkų interesų gynimo su pasirinktu viešosios apyvartos tarpininku.

2016 m. gruodžio 31 d. AB SEB bankas buvo sudaręs 16 sutarčių su AB Šiaulių banku (juridinio asmens kodas 112025254, adresas Tilžės g. 149, LT-76348 Šiauliai).

5. Duomenys apie prekybą emitento grupę sudarančių įmonių vertybiniais popieriais reguliuojamose rinkose

AB SEB banko akcijos nėra įtrauktos į „NASDAQ Vilnius“ biržos oficialųjį ar papildomąjį sąrašus ar į kitų reguliuojamų rinkų prekybos sąrašus ir to artimiausiu metu neplanuojama daryti.

2016 m. gruodžio 31 d. dvi banko ne nuosavybės VP emisijos buvo įtrauktos į vertybinių popierių biržos „NASDAQ Vilnius“ Skolos vertybinių popierių prekybos sąrašą:

Parametrai	Emisija
ISIN kodas	LT0000405078
Emisijos dydis (vnt.)	38 857
Vieneto nominalioji vertė	0,01 eurų
Emisijos dydis	1 125 376,50 eurų
Emisijos galiojimo pradžios data	2011 12 21
Išpirkimo data	2017 01 09

Parametrai	Emisija
ISIN kodas	LT0000405086
Emisijos dydis (vnt.)	47 032
Vieneto nominalioji vertė	0,01 eurų
Emisijos dydis	1 362 140,86 eurų
Emisijos galiojimo pradžios data	2012 05 30
Išpirkimo data	2017 06 13

Banko patrunuojamųjų įmonių vertybiniais popieriais reguliuojamose rinkose neprekiuojama.

6. Informacija apie emitento filialus ir atstovybes

Bankas 2016 m. gruodžio 31 d. turėjo 3 filialus: AB SEB banko Rytų regiono filialą (adresas Europos a. 1 A, LT-09308 Vilnius), AB SEB banko Vidurio regiono filialą (adresas Laisvės al. 82/ Maironio g. 17, LT-44250 Kaunas), ir AB SEB banko Vakarų regiono filialą (adresas Taikos pr.32, LT-91246 Klaipėda).

Filialus sudarė 34 klientų aptarnavimo padalinių tinklas (5 finansinių paslaugų centrai ir 29 klientų aptarnavimo skyriai visoje Lietuvoje).

2016 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

7. *Objektyvi emitento grupės būklės, veiklos vykdymo ir plėtros apžvalga, pagrindinių rizikos rūšių ir neapibrėžtumų, su kuriais įmonė susiduria, apibūdinimas*

2016 metais AB SEB banko grupė Lietuvoje teikė visas bankininkystės paslaugas privatiems, verslo klientams ir finansų įstaigoms.

AB SEB banko grupę Lietuvoje sudarė AB SEB bankas ir dvi bendrovės – UAB „SEB investicijų valdymas“ ir UAB SEB „Venture Capital“. Lietuvoje dar veikia šios SEB grupės įmonės: gyvybės draudimo bendrovė „SEB gyvybės draudimas“, nekilnojamojo turto valdymo bendrovė „Litectus“, SEB grupės paslaugų teikimo centras Vilniuje („Skandinaviska Enskilda Banken AB“ Vilniaus filialas), teikiantis pagalbos verslui paslaugas (atlieka operacijas, teikia IT, personalo administravimo ir finansų apskaitos paslaugas) SEB grupei – jos antrinėms įmonėms ir padaliniais dvidešimtyje pasaulio šalių.

2016 metais didėjo AB SEB banko grupės turtas, gerėjo veiklos efektyvumas, didėjo pajamos ir pelnas, augo paskolų ir indėlių portfelis, augo klientų, pasirinkusių SEB pagrindiniu banku, skaičius ir didėjo jų aktyvumas.

2016 metais AB SEB bankas uždirbo 94,5 mln. eurų, o AB SEB banko grupė – 93,1 mln. eurų audituoto grynojo pelno. 2015 metais AB SEB bankas uždirbo 62,1 mln. eurų, o AB SEB banko grupė – 58,8 mln. eurų audituoto grynojo pelno. Neįskaičiuojant nebūdingų vienkartinųjų sandorių, AB SEB banko 2016 metų audituotas grynas pelnas buvo 68,3 mln. eurų, o AB SEB banko grupės audituotas grynas pelnas buvo 67,0 mln. eurų.

AB SEB banko grupės nuosavas kapitalas 2016 metų gruodžio 31 d. buvo 796 mln. eurų (2015 m. gruodžio 31 d. – 804 mln. eurų), t. y. sumažėjo 1 procentu.

AB SEB banko grupės turtas 2016 metų gruodžio 31 d. buvo 7,5 mlrd. eurų (2015 m. gruodžio 31 d. – 6,9 mlrd. eurų), t. y. padidėjo 10 procentų.

AB SEB banko ir AB SEB banko grupės likvidumo reikalavimai 2016 metais buvo vykdomi.

AB SEB banko grupės 2016 metų pajamos buvo 181,5 mln. eurų (2015 m. – 151,7 mln. eurų). Neskaiciuojant nebūdingų vienkartinio pobūdžio pajamų 2016 metų pirmą pusmetį (dėl parduotų „Visa Europe Limited“ akcijų), banko grupės pajamos buvo 160,1 mln. eurų, t. y. padidėjo 6 proc., palyginti su 2015 metais.

AB SEB banko grupės paskolų ir lizingo portfelio grynoji vertė 2016 metų gruodžio 31 d. buvo 5,3 mlrd. eurų (2015 m. gruodžio 31 d. – 4,9 mlrd. eurų), t. y. padidėjo 9 procentais. 2016 metais smulkiajam ir vidutiniam verslui SEB banko suteikta paskolų suma buvo 465 mln. eurų, arba 16 proc. daugiau negu 2015 metais, didelėms įmonėms – 988 mln. eurų, arba 4 proc. daugiau negu 2015 metais. 2016 m. įgyvendinant plėtros ir inovacijų projektus aktyvesnės buvo transporto, didmeninės prekybos, maisto pramonės, energetikos ir nekilnojamojo turto bendrovės. Gyventojams suteiktų paskolų suma būstui įsigyti buvo 348 mln. eurų – 25 proc. didesnė negu 2015 metais, o paskolų kokybė išliko gera.

SEB banko indėlių portfelis (įskaičiuojant finansų institucijų lėšas) 2016 metų gruodžio 31 d., nepaisant mažų palūkanų aplinkos, buvo 5,2 mlrd. eurų (2015 m. gruodžio 31 d. – 4,8 mlrd. eurų), t. y. padidėjo 8 procentais.

Keičiantis klientų elgsenai ir didėjant konkurencijai skaitmeninės bankininkystės rinkoje, bankas ir toliau daug dėmesio skyrė nuotolinių, savitarnos paslaugų plėtrai ir skaitmeniniams sprendimams. Gyventojams buvo sudaryta galimybė paimti vartojimo kreditą internetu ir per kelias minutes sužinoti atsakymą dėl automobilio lizingo.

Kasdienės banko paslaugas gyventojai nori gauti nuotolinėmis priemonėmis, nevykdami į banko skyrių – internetu ar telefonu. 99,5 proc. piniginių operacijų SEB banko klientai atlieka savarankiškai, tačiau, ieškodami finansų konsultacijų, jie ir toliau kreipiasi į banko specialistus. Todėl jau beveik 40 proc. AB SEB banko skyrių tinklo yra įrengtos savitarnos zonos, o darbuotojų laikas yra skiriamas klientų konsultacijoms finansų klausimais. 2016 metų gruodžio pabaigoje SEB bankas turėjo 34 klientų aptarnavimo skyrius visoje Lietuvoje, iš jų 13 - finansinių konsultacijų skyrių, kuriuose neatliekamos grynujų pinigų operacijos.

SEB interneto banko Lietuvoje registruotų vartotojų 2016 metų pabaigoje buvo 1,24 mln., t. y. padidėjo 41 tūkst., arba 3 proc., palyginti su 2015 metų gruodžio 31 d. duomenimis. Prie SEB interneto banko mobiliaisiais įrenginiais 2016 metų gruodžio pabaigoje jungėsi 28 proc. daugiau vartotojų negu 2015 metų gruodį.

2016 metų duomenimis, padidėjo SEB banko klientų Lietuvoje atsiskaitymo kortele dalis, palyginti su atsiskaitymu grynaisiais pinigais. 2016 m. šis santykis buvo 39 procentai, 2015 m. – 35 procentai.

SEB banko klientai gali naudotis didžiausiu Lietuvoje bankomatų tinklu, jungiančiu SEB ir DNB bankomatus – 2016 metų gruodžio 31 d. bankomatų tinklą sudarė 531 bankomatai. Taip pat klientai gali atsiskaitydami už pirkinius mokėjimo kortele parduotuvėse nemokamai pasiimti grynujų pinigų – tokių parduotuvių 2016 metų pabaigoje buvo apie 1 400 visoje Lietuvoje.

Norėdamas užtikrinti kuo didesnę bankomatų saugumą, SEB bankas ir toliau investavo į bankomatų tinklo modernizaciją ir diegė šiuolaikiškas saugumo sistemas, pavyzdžiui, rašalo kasetes, suliesiančias visus bankomate esančius grynuosius pinigus, jei bus bandoma į jį įsilaužti.

2016 metais AB SEB banko grupė toliau įgyvendino SEB tvarios veiklos strategiją, kurioje nustatyti aštuoni tvaraus verslo prioritetai pagal pagrindines tris atsakomybės sritis (valdymo atsakomybės, aplinkos apsaugos atsakomybės ir socialinės atsakomybės): atsakingas pardavimas ir rinkodara, finansinių nusikaltimų prevencija, atsakinga nuosavybė, poveikio aplinkai mažinimas, tvarus finansavimas ir investicijos, savo darbuotojų branginimas, finansinių paslaugų prieinamumas, investavimas į bendruomenes.

2016 metais AB SEB banko grupė pristatė naujas ir tobulino dabartines paslaugas, daug dėmesio skyrė privačių ir verslo klientų konsultavimui.

2016 metais AB SEB bankas pristatė Pasirengimo pensijai rodiklį bei Automobilių įperkamo indeksą. Bankas taip pat skyrė daugiau dėmesio jaunimui, norėdamas patarti jiems finansų valdymo klausimais: organizavo ir pristatė jaunimo apklausos rezultatus, apžvelgdamas į jų taupymo, finansų valdymo, atlyginimų lūkesčius, kvietė vyresniųjų klasių moksleivius į interaktyvias diskusijas asmeninių finansų temomis, SEB banko darbuotojai lankėsi Lietuvos mokyklose ir diskutavo su moksleiviais apie asmeninių finansų planavimą.

SEB bankas vykdė aktyvius veiksmus, kuriais siekė paskatinti gyventojus pagalvoti apie būsimą pensiją ir susimąstyti apie taupymo senatvei svarbą. Gyventojai naudodamiesi specialia žaisminga „SEB gyvybės draudimo“ ir „SEB investicijų valdymo“ sukurta pensijų prognozės priemone gali sužinoti būsimos pensijos prognozes.

2016 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

SEB bankas nuolat peržiūri ir supaprastina finansinių paslaugų teikimo sutartis. Banko klientai, nuo 2016 metų imantys vartojimo kreditą, vietoj ankstesnės 12 puslapių sutarties sudaro vos vieno puslapio sutartį, o privatūs lizingo paslaugų naudotojai – dviejų puslapių vietoj buvusios 25 puslapių sutarties.

2016 metais SEB bankas tęsė privačių klientų konsultavimo programą – didesnis dėmesys buvo skiriamas suteikiant jiems žinių apie finansavimą vartojimo reikmėms. AB SEB banko privačių klientų konsultavimo programa 2016 metais pelnė pirmąją vietą integruotos komunikacijos kampanijos kategorijoje („PaRa/Impact Awards 2016“).

AB SEB bankas toliau daug dėmesio skyrė ir įmonių konsultavimui, teikdamas patarimus kuriančioms bei vystančioms verslą bendrovėms. Mažoms ir vidutinėms įmonėms SEB bankas trečią kartą organizavo renginį „Inovacijų laboratorija“, kurioje įmonės ieškojo atsakymų, kaip galėtų augti, diegdamos inovacijas, taip pat galėjo išbandyti specialias inovacijų taikymo metodikas.

2016 metais bankas atliko ir pristatė Baltijos šalių mažų ir vidutinių įmonių apklausą „Baltic Business Outlook 2016“, kurios rezultatai atskleidė Lietuvos, Latvijos ir Estijos įmonių lūkesčius, planuojamas investicijas ir numatomus darbuotojų skaičiaus pokyčius. 2016 metais bankas verslo klientus kvietė į renginį „Baltic Business Summit 2016“, taip pat ketvirtą kartą pristatė Baltijos šalių didelių įmonių finansų vadovų apklausą, kurioje finansų direktoriai pateikė savo įžvalgas, kaip galėtų kisti verslo sąlygos per ateinančius šešis mėnesius, apyvartos prognozes, nurodė svarbiausius iššūkius.

2016 metais AB SEB banko grupė stengėsi suteikti klientams vertingos informacijos, galinčios padėti jiems kurti pridėtinę vertę. AB SEB bankas organizavo leidinių „Lietuvos makroekonomikos apžvalga“ pristatymą klientams, kartu su Lietuvos nacionaline televizija tęsė projektą „Lietuva gali“, norėdamas padrąsinti iniciatyvius žmones imtis verslo regionuose ir kurti darbo vietas. Bankas klientams leido leidinius „Baltijos šalių namų ūkių finansų apžvalga“, „Namų ūkių finansinio turto barometras“, periodinį naujienlaiškį „Taupymas ir investavimas“, nuolat informavo klientus apie finansų rinkas, makroekonominę padėtį. AB SEB bankas tinklalapyje www.seb.lt sukūrė ir plėtojo skiltį „Infobankas“, kurioje periodiškai skelbiama aktuali informacija finansų valdymo klausimais. SEB bankas 2016 metais išleido elektroninius naujienlaiškius gyventojams, atskirai – jaunimui, taip pat verslo įmonėms, kuriuose dalinamasi aktualia finansų valdymo informacija.

AB SEB banko grupė dalyvavo įgyvendinant visuomenei ir bendruomenėms svarbius socialinės veiklos projektus – kartu su TV3 televizija keturioliktą kartą surengė ir įgyvendino projektą „Išsipildymo akcija 2016“, vienuoliktus metus iš eilės apdovanojo geriausius šalies abiturientus, tęsė narystę asociacijoje „Mentor Lietuva“.

AB SEB banko grupė 2016 metais pelnė svarbius tarptautinius ir vietinius apdovanojimus: SEB bankas išrinktas geriausiu banku Lietuvoje („Euromoney“, „EMEA Finance“), geriausiu interneto banku Lietuvoje („Global Finance“), geriausiu vertybinių popierių saugotoju Lietuvoje („Global Finance“, „Global Investor“), geriausiu valiutos prekybos banku Lietuvoje („Global Finance“), geriausiu privačiosios bankininkystės banku Baltijos šalyse („The Banker“) bei buvo pripažintas geriausiu privačiosios bankininkystės paslaugas teikiančiu banku Lietuvoje („Euromoney“). Lietuvoje platinamus SEB investicinius fondus valdanti bendrovė „SEB Investment Management AB“ pripažinta geriausia fondų valdymo įmone Švedijoje („Fondmarknaden.se“), o SEB investiciniai fondai įvertinti kaip geriausi Švedijoje („Morningstar“). Lietuvoje platinami SEB investiciniai fondai buvo pripažinti geriausiais Europoje („Euro“).

AB SEB bankas 2016 metais tapo vienu geidžiamiausių darbdavių Lietuvoje – dienraščio „Verslo žinios“ ir darbo skelbimų portalo cv.lt organizuojamuose Geidžiamiausio darbdavio rinkimuose pelnė antrąją vietą didelių įmonių kategorijoje. Darbo paieškos portalo „CV Market“ atliktame tyrime „Patraukliausias darbdavys 2016“ dalyvavę respondentai SEB banką pripažino pačiu patraukliausiu darbdaviu Lietuvoje. 2016 metais AB SEB bankas tapo nacionaliniu „European Business Awards“ finalininku, įvertinus vykdomą tvarią veiklą.

8. Emitento grupės finansinių ir nefinansinių veiklos rezultatų analizė

Grupės veiklos mastą ir dinamiką iš dalies apibūdina šie balanso ir pelno (nuostolio) ataskaitų, parengtų pagal TFAS, duomenys. AB SEB banko grupės pajamos pelnas 2016 metais, palyginus su 2015 metais, padidėjo:

mln. EUR	2016	2015	Pokytis
Grynosios pajamos	182	152	20%
Išlaidos	(82)	(78)	5%
Pelnas prieš paskolų nuostolius	100	74	35%
Paskolų nuostoliai	(1)	(5)	-84%
Pelnas prieš pelno mokestį	99	69	44%
Pelno mokestis	(6)	(10)	-42%
Grynasis pelnas	93	59	58%

2016 metų pajamų padidėjimą lėmė keletas priežasčių: a) VISA Europe Ltd akcijos pardavimas, b) didėjančios skolinimo apimtys su stabilia marža, c) grynosios komisinių pajamos, atspindinčios klientų aktyvumo padidėjimą.

2016 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

Pagrindiniai finansiniai rodikliai:

	2016	2015	Pokytis
Grynasis pelnas (mln. EUR)	93	59	58%
C/I (pajamų ir išlaidų santykis)	0,45	0,51	-6 b.p.
Naujos suteiktos paskolos (mlrd. EUR)	1,9	1,7	10%
Paskolos ir lizingas, grynąja verte (mlrd. EUR)	5,3	4,9	9%
Indėliai (mlrd. EUR)	5,2	4,8	8%

Paskolų portfelio padidėjimą lėmė išaugusi paklausa tiek privačiame, tiek verslo segmente

Kai kurie grupės ir banko veiklą apibūdinantys rodikliai pateikiami lentelėje:

Grupė			Rodiklis	Bankas		
2014 12 31	2015 12 31	2016 12 31		2014 12 31	2015 12 31	2016 12 31
1,07 proc.	0,89 proc.	1,31 proc.	Vidutinė turto grąža	0,96 proc.	0,94 proc.	1,32 proc.
9,41 proc.	7,55 proc.	12,12 proc.	Vidutinė akcininkų nuosavybės grąža	8,52 proc.	8,02 proc.	12,34 proc.
4,69	3,81	6,03	Pelnas (nuostolis), tenkantis akcijai, eurai	4,23	4,02	6,12
51,60	52,09	51,55	Akcijos buhalterinė vertė litais	51,12	51,82	51,37

9. Svarbūs įvykiai, buvę nuo ataskaitinio periodo pabaigos

2017 m. vasario 1 d. bankas pranešė, kad preliminariais duomenimis, 2016 metais AB SEB bankas uždirbo 94,5 mln. eurų, o AB SEB banko grupė – 93,1 mln. eurų neaudituito grynojo pelno. Šis rezultatas yra apskaičiuotas laikantis Lietuvos banko dokumentuose ir Lietuvos Respublikos teisės aktuose nustatytų reikalavimų. 2015 metais AB SEB bankas uždirbo 62,1 mln. eurų, o AB SEB banko grupė – 58,8 mln. eurų audituito grynojo pelno.

2017 m. vasario 15 d. bankas pranešė, kad Aivaras Čičelis, Banko valdybos narys ir Banko Verslo bankininkystės tarnybos direktorius, paskirtas Banko Pagalbos verslui tarnybos ir finansų direktoriumi. Aivaras Čičelis, kuris ir toliau bus Banko valdybos nariu, naujas pareigas pradės eiti nuo 2017 m. vasario 20 dienos. Bankas rinks naują valdybos narį, kuris bus atsakingas už Verslo bankininkystės tarnybos veiklą.

10. Emitento grupės veiklos planai ir prognozės

AB SEB banko grupė Lietuvoje siekia ilgalaikių ir abipusiai naudingų ryšių su grupės klientais. To siekdamas, bankas įgyvendina strategiją būti savo klientams pagrindiniu ir svarbiausiu banku, kai jie savo finansinius reikalus tvarko kasdien. AB SEB bankas, siekdamas ilgalaikių ryšių su klientais, siūlo šiuolaikiškas ir universalias banko paslaugas, teikia jas profesionaliai ir patogiais būdais, įsigilindamas į kiekvieno kliento poreikius ir lūkesčius.

AB SEB banko grupė, įgyvendindama šią viziją, atsižvelgdama į SEB grupės siekius, numato šias pagrindines veiklos kryptis:

- ryšių su klientais stiprinimas. Siekdamas šio tikslo, bankas ir toliau savo veikloje vadovausis pagrindinio banko savo klientams (angl. Home bank) strategija. Jos esmė – tapti pagrindiniu banku savo klientams, kuris teikia pasiūlymus, atitinkančius klientų finansinius poreikius. Pagrindinį dėmesį skiriame visapusiškiems ryšiams su klientais, teikdami patarimus ir konsultacijas, vertindami paprastumą ir rodydami pagarbą. Įgyvendindamas šią strategiją, bankas kuria naujas ir patrauklias paslaugas dabartiniams ir būsimiems klientams, atitinkančias šių klientų segmentų poreikius. Bankas reguliariai matuoja privačių ir verslo klientų patenkinimo rodiklius;

- darbo kultūra ir žmonės. Bankas, kaip ir anksčiau, sieks kurti pasitikėjimo ir pagarbos atmosferą, kurioje darbuotojai gali tobulėti ir realizuoti savo visas galimybes. Norėdamas nustatyti, ar darbuotojai patenkinti darbu, bankas ir SEB grupė taiko Insight metodiką, kuri padeda įvertinti, kiek darbuotojai dalyvauja organizacijos veikloje, koks jų veiklos efektyvumas;

- veiklos efektyvumo gerinimas. Norėdamas efektyviai dirbti ir būti konkurencingas, bankas planuoja pagrindinį dėmesį skirti šioms sritims:

- pajamų didinimui, a) ieškodamas naujų pajamų šaltinių, b) didindamas dėmesį klientų konsultavimui, c) optimizuodamas banko paslaugų kainodarą;
- pelningumo užtikrinimui bankas įgyvendina verslo kapitalo koncepcija (angl. business equity) paremtą kainodarą; verslo kapitalas – tai sandoriui įgyvendinti reikalingi finansiniai ištekliai, kurie nustatyti atsižvelgiant į sandorio rizikingumą.
- sąnaudų efektyvumo užtikrinimui, a) racionaliai nustatydamas ir kasdienių, ir su projektais susijusių užduočių prioritetus, b) reguliariai tikrinamas atliekamus darbus, norėdamas išvengti užduočių (funkcijų) dubliavimo ir taip patobulindamas vidinius organizacijos procesus;

2016 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

- rizikos valdymo tobulinimas. Prisiimti riziką nėra savaiminis tikslas – taip siekiama kurti vertę klientams ir užtikrinti akcininkams jų nuosavybės grąžą. SEB banko grupė taiko patikimą sistemą rizikai valdyti, turinčią ilgalaikes nepriklausomas rizikos kontrolės funkcijas nuo jos sukūrimo datos, kurias papildo keletas pažangių vidaus modelių ir išsami sprendimų priėmimo struktūra, puikus darbuotojų suvokimas apie riziką, vienodi apibrėžimai ir principai, prisiimamos rizikos kontrolė, neviršijant nustatytų limitų ir didelis išorės veiksnių atskleidimo skaidrumas visą dėmesį skiriant:
 - pagrindinių bankui būdingų rizikos rodiklių stebėsenai (angl.KRI),
 - užtikrinant priežiūros institucijų reikalavimų atitikimą (pvz., Bazelio III nuostatos).

11. Informacija apie įmonės tyrimų ir plėtros veiklą

AB SEB banko grupė tyrimo bei plėtros veiklos nevykdė.

12. Per ataskaitinį laikotarpį padarytos pagrindinės investicijos

Per 2016 metus grupės investicijos į ilgalaikį materialųjį ir nematerialųjį turtą sudarė ne daugiau kaip 10 proc. įstatinio kapitalo. AB SEB bankas grupės ilgalaikio turto įsigijimai per 2016 metus pateikti lentelėje:

mln. EUR	2016 12 31
Nematerialusis turtas	1,6
Transporto priemonės	0,5
Kompiuterinė technika	2,2
Kitas materialusis turtas	0,1
Nuomojamų patalpų rekonstrukcija	0,5
Iš viso	4,9

13. Finansinės rizikos valdymo tikslai, naudojamos apsidraudimo priemonės, kurioms taikoma apsidraudimo sandorių apskaita, ir įmonės kainų rizikos, likvidumo rizikos ir pinigų rizikos mastas

Grupė finansinę riziką valdo taip, kaip aprašyta 2016 metų konsoliduotos finansinės atskaitomybės 3 pastabos skyriuje *Finansinės rizikos valdymo politika*. Ten pat aprašyti ir finansinės rizikos valdymo tikslai, taikomos sandorių rizikos mažinimo priemonės, grupės kredito rizikos ir rinkos rizikos mastas.

14. Informacija apie tai, kaip laikomasi Bendrovių valdymo kodekso

Bankas, kaip ne nuosavybės vertybinių popierių emitentas, taiko rekomendacinio pobūdžio į vertybinių popierių biržos „NASDAQ Vilnius“ sąrašus įtrauktų bendrovių valdymo kodeksą, kurio AB SEB bankas iš esmės laikosi. Nuostatų, kurių nesilaikoma, priešastys nurodytos Bendrovių valdymo kodekse (žr. 2016 metų konsoliduotos finansinės atskaitomybės 1 priedą). Bendrovių valdymo kodeksas ir kita informacija apie AB SEB banko valdymo praktiką skelbiama banko interneto svetainėje www.seb.lt ir reguliuojamos rinkos operatoriaus (vertybinių popierių biržos „NASDAQ Vilnius“) centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje.

15. Informacija apie rizikos mastą ir jos valdymą

SEB grupė įgyvendina tokią rizikos valdymo, planavimo ir paskesnio stebėjimo sistemą, pagal kurią veiklos, likvidumo ir finansavimo planavimas, rizikos, kapitalo valdymas, rezultatų ir veiklos valdymas būtų glaudžiai susiję.

Priimtų veiklos sprendimų finansines pasekmes SEB valdo didelį dėmesį skirdamas trims sritims: a) plėtrai, veiklos įvairovei ir veiklos rizikos mastui, b) kapitalui, finansavimui ir likvidumo reikalavimų laikymuisi, c) pelningumui.

SEB grupė nustato tikslus bei nuolat juos peržiūri norėdama efektyviai valdyti išteklius atsižvelgiant į šias išvardytas sritis.

Rizikos valdymas yra pagrindinis bankų uždavinys, ypač svarbus norinti užtikrinti ilgalaikį pelningumą ir veiklos stabilumą.

Bendrą riziką, kuri yra priimtina SEB grupei, nustato SEB grupės valdyba vadovaudamasi pagrindiniu principu, kad prisiimta rizika nėra savitiksli dalykas: ji prisiimama norint sukurti pridėtinę vertę klientams ir tvarią vertę akcininkams. Rizikos tolerancijos lygį apibrėžiančiame dokumente SEB grupės valdyba aprašo ilgalaikį požiūrį į banko prisiimamą rizikos lygį, finansavimo struktūrą, likvidumo rezervą bei kapitalą, reikalingą visų rūšių rizikai padengti atsižvelgiant į galiojančius veiklą reguliuojančių institucijų reikalavimus.

Rizikos toleranciją apibrėžiantis dokumentas yra ypač svarbus planuojant veiklą ir apima visas pagrindines rizikos rūšis, t. y. kredito riziką, likvidumo riziką, rinkos riziką, operacinę riziką ir kt. Rizikos vertinimo būdai ir priemonės yra nustatomi atsižvelgiant į priimtą riziką bei peržiūrimi kiekvienais metais.

2016 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

SEB patiriamą rizikos mastą nuolat stebi rizikos valdymo padaliniai, vadovai ir SEB grupės valdyba.

Verslo padaliniai yra atsakingi už riziką, kuri atsiranda vykdant jų veiklą. Jie yra pirmoji apsauga nuo galimų nepageidaujamų pasekmių ir turi užtikrinti, kad nuo sandorio pradžios būtų priimti teisingi sprendimai, o atsirandanti rizika būtų valdoma visą sandorio vykdymo laikotarpį laikantis galiojančių taisyklių.

SEB rizika valdoma atsižvelgiant į ilgalaikę patirtį, glaudžius ryšius su klientais ir laikantis bankinės veiklos reikalavimų. Verslo padaliniams jų uždavinius įgyvendinti padeda visoje grupėje taikomi vienodi rizikos valdymo principai, politikos ir nustatyta sprendimų priėmimo hierarchija.

Rizikos kontrolės ir atitikties padaliniai – tai antrasis rizikos valdymo lygmuo, nepriklausantis nuo verslo padalinių.

Riziką kontroliuojančių padalinių uždavinys - nustatyti, vertinti ir kontroliuoti riziką. Rizika yra vertinama tiek bendroju tiek detalioju lygmeniu, nustatant limitus sandorių ir portfelių lygmenyje. Kredito portfelio kokybė stebima ir analizuojama nuolat, taip pat ir atliekant testavimą nepalankiausiomis sąlygomis.

Atitikties padalinys užtikrina, kad būtų tinkamai laikomasi galiojančių reikalavimų, ir visą dėmesį skiria derinimo klausimams, vadovaudamasis valdybos ir vadovų nurodymais.

Rizikos valdymo kokybė nuolat vertinama trečiuoju rizikos valdymo lygmeniu, t. y. ją vertina - vidaus audito padalinys, taip pat ir išorės auditoriai.

AB SEB bankas prisiima kredito, rinkos, likvidumo, operacinę ir kitokią riziką. Daugiau informacijos apie konkrečias rizikos rūšis, jų vertinimo ir valdymo priemones žr. 2015 metų finansinės atskaitomybės aiškinamojo rašto 3 pastaboje „Finansinės rizikos valdymo politika“. Per ataskaitinį laikotarpį esminių pasikeitimų rizikos valdyme nebuvo.

2016 metais AB SEB banko grupė vykdė visus priežiūros institucijų nustatytus reikalavimus (žr. lentelę toliau).

Finansinė grupė			Rodiklis	Bankas		
2014 12 31	2015 12 31	2016 12 31		2014 12 31	2015 12 31	2016 12 31
32,95 proc.	Vykdomas**	200.06 proc.	Likvidumo rodiklis (normatyvas – ne mažiau kaip 30 proc.)* / Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis	32,89 proc.	Vykdomas**	199,76 proc.
20,47proc.	22,57 proc.	19,49 proc.	Kapitalo pakankamumo koeficientas	20,35 proc.	22,43 proc.	19,43 proc.
1,09 proc.	0,81 proc.	0,92 proc.	Didžiausia atviroji pozicija viena valiuta	1,09 proc.	0,81 proc.	0,92 proc.
1,11 proc.	0,81 proc.	0,92 proc.	Didžiausia bendra atviroji pozicija	1,12 proc.	0,82 proc.	0,92 proc.
21,87 proc.	18,62 proc.	22,31 proc.	Didžiausios paskolos vienam skolininkui ≤ 25 proc. kapitalo	21,95 proc.	18,69 proc.	22,38 proc.

*- Galiojo iki 2014 12 31.

** - Konkretus padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio dydis nebuvo skelbiamas, kadangi Europos Komisija nebuvo patvirtinusi techninių standartų, reglamentuojančių šio rodiklio skaičiavimą.

Bankui, įtaką daro viso pasaulio įvykiai bei globali ekonomika. Mūsų aplinka dar niekuomet taip sparčiai nesikeitė. Bankui įtaką taip pat daro įvairūs socialiniai ekonominiai ir politiniai veiksniai:

- Didesnis priežiūros institucijų dėmesys ir griežta kontrolė įgyvendinant bankų veiklos reglamentavimą
- Verslo investavimo veiklai vis dar neigiamą įtaką daro didelis išorinis politinis neapibrėžtumas
- Visuomenės požiūris į bankų sektorių pasikeitus kainoms 2015 metais, pasitikėjimas bankais šiek tiek mažėja
- Naujos įstatymų leidybos iniciatyvos: Mokėjimo sąskaitų direktyva; tarpbankinis atsiskaitymo kredito kortele mokestis, būsto paskolų direktyva, MIFID 2
- 2016 metų parlamento rinkimai didina įtampą ir populizmo riziką
- Neigiamos palūkanų normos rizika keičia bankų veiklos aplinką
- Gerėjantys namų ūkių lūkesčiai yra palankus ilgalaikį skolinimąsi ir taupymo planus skatinantis veiksnys

16. Įmonių grupės vidaus rizikos kontrolės ir rizikos valdymo sistemos, susijusių su konsoliduotųjų finansinių ataskaitų sudarymu, pagrindiniai požymiai

Grupė turi užtikrinti, kad būtų įgyvendintos tinkamos organizacinės priemonės, procedūros ir verslo procesų informacinės sistemos, kurios užtikrintų būtiną vidaus kontrolės sistemą, ir patikimus finansinės atskaitomybės duomenis. Paminėtinos šios pagrindinės grupėje veikiančios vidaus kontrolės sudedamosios dalys: duomenų apie atliktas operacijas pirminėse sistemose sutikrinimas su operacijų duomenimis apskaitos sistemoje; aiški organizacinė struktūra ir teisingas funkcijų atskyrimas, kasdieninė grupės operacijų apskaita, grindžiama aktualiais rinkos duomenimis, nustatyti riziką ribojantys limitai ir reguliari kontrolė, ar rizika atitinka šiuos limitus, įdiegta verslo ir verslo priežiūros procesų vidaus kontrolė, taikomos kitos kontrolės priemonės.

2016 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

17. Emitento įstatinis kapitalas

Juridinių asmenų registre įregistruotas banko įstatinis kapitalas (dydis, struktūra pagal akcijų rūšis ir klases, bendra nominalioji vertė):

Akcijų rūšis	ISIN kodas	Akcijų skaičius	Nominalioji vertė (EUR)	Bendra nominalioji vertė	Dalis įstatiniame kapitale (%)
Paprastosios vardinės akcijos	LT0000101347	15 441 423	19,40	299 563 606,20	100,00
Iš viso	-	15 441 423	-	299 563 606,20	100,00

Visos banko akcijos yra apmokėtos ir joms netaikomi jokie vertybinių popierių perdavimo apribojimai.

18. Akcininkai

2010 m. lapkričio 19 d. baigtas AB SEB banko privalomo akcijų išpirkimo procesas. Švedijos įmonių registre registruotam bankui „Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)“, teisinė forma – viešoji ribotos atsakomybės bendrovė, juridinio asmens kodas 502032-9081, buveinės adresas Kungsträdgårdsgatan 8, Stokholmas, Švedijos Karalystė, 2016 m. gruodžio 31 d. priklausė 15 441 423 vnt. paprastųjų vardinųjų akcijų, kurios sudaro 100 proc. AB SEB banko akcijų. Jokių balsavimo teisių apribojimų banko akcijoms nėra nustatyta, jokių specialiųjų kontrolės teisių, kaip tai numatyta šio metinio pranešimo rengimui taikomos LR įmonių finansinės atskaitomybės įstatymo redakcijos 25 str. 3 d. 5 p. taip pat nėra nustatyta.

19. Informacija apie reikšmingus tiesiogiai arba netiesiogiai valdomus akcijų paketus

Nei bankas nei banko grupė 2016 m. gruodžio 31 d. tiesiogiai ar netiesiogiai nevaldė jokių reikšmingų akcijų paketų.

20. Emitento įstatų pakeitimo tvarka, taisyklės, reglamentuojančios valdybos narių išrinkimą

Banko įstatai keičiami Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo ir Lietuvos Respublikos bankų įstatymo nustatyta tvarka. Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymas su tam tikromis išimtimis nustato, kad įstatų keitimas yra išimtinė visuotinio akcininkų susirinkimo teisė. Priimant sprendimą dėl įstatų keitimo, reikalinga visuotinio akcininkų susirinkimo 2/3 kvalifikuota balsų, dalyvaujančių visuotiniame akcininkų susirinkime, dauguma.

Lietuvos Respublikos bankų įstatyme nustatyta, kad banko įstatų pakeitimai, jei keičiamos įstatų nuostatos dėl: įstatinio (akcinio) kapitalo dydžio gali būti įregistruoti Juridinių asmenų registre tik gavus priežiūros institucijos, t. y. Lietuvos banko, leidimą.

Banko valdybą renka banko stebėtojų taryba 4 metams. Jeigu renkami pavieniai valdybos nariai, jie renkami tik iki veikiančios valdybos kadencijos pabaigos. Stebėtojų tarybos sprendimas atšaukti valdybos narį gali būti priimtas, jei už jį balsuoja ne mažiau kaip 2/3 posėdyje dalyvaujančių stebėtojų tarybos narių. Valdybos nario kadencijų skaičius neribojamas. Valdyba iš savo narių renka valdybos pirmininką.

21. Duomenys apie emitento savų akcijų įsigijimą/perleidimą, emitento organų įgaliojimai išleisti ir supirkti emitento akcijas

Bankas neturi ir per 2016 metus savų akcijų neįsigijo. Banko akcijų nėra įsigijusios ir patrunuojamosios įmonės. Bankas ir jo įmonės per ataskaitinį laikotarpį nepirko ir nepardavė savų akcijų.

Banko visuotinis akcininkų susirinkimas turi išimtinę teisę nustatyti bendrovės išleidžiamų akcijų klasę, skaičių, nominaliąją vertę ir minimalią emisijos kainą bei priimti sprendimą bankui įsigyti savų akcijų.

2016 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

22. Emitento organai

AB SEB banko įstatuose yra nustatyta, kad banko organai yra:

- banko visuotinis akcininkų susirinkimas (toliau – susirinkimas);
- banko stebėtojų taryba (toliau – taryba);
- banko valdyba (toliau – valdyba);
- banko administracijos vadovas (prezidentas, toliau – prezidentas).

Visuotinio akcininkų susirinkimo kompetencija ir akcininkų teisės bei jų įgyvendinimas yra nustatyti banko įstatuose ir Lietuvos Respublikos įstatymuose.

Banko valdymo organai yra valdyba ir prezidentas.

Taryba yra kolegialus priežiūros organas, atliekantis banko veiklos priežiūrą. Banko tarybą, sudaromą iš 8 narių, renka susirinkimas. Taryba renka valdybos narius ir atšaukia juos iš pareigų, prižiūri valdybos ir prezidento veiklą bei turi kitų pagal Lietuvos Respublikos įstatymus ir banko įstatus jos kompetencijai priskirtų teisių ir pareigų.

Banko valdyba yra kolegialus banko valdymo organas, sudaromas iš 5 narių ir renkamas tarybos. Valdyba vadovauja bankui, tvarko jo reikalus, atstovauja banko interesams ir už banko finansinių paslaugų teikimą atsako pagal įstatymus. Valdyba renka (skiria) ir atšaukia prezidentą ir jo pavaduotojus bei turi kitų pagal Lietuvos Respublikos įstatymus ir banko įstatus jos kompetencijai priskirtų teisių ir pareigų. Valdybos nariai individualių jiems, kaip valdybos nariams, suteiktų įgaliojimų neturi, jie veikia kartu kaip kolegialus organas arba atskirai kaip atitinkamų AB SEB banko tarnybų direktoriai.

Prezidentas veikia banko vardu, organizuoja kasdieninę banko veiklą ir atlieka kitas Lietuvos Respublikos įstatymų ir banko įstatų jo kompetencijai priskirtas funkcijas.

23. Informacija apie valdymo, priežiūros organų ir jų komitetų sudėtį, jų ir bendrovės vadovo veiklos sritis, vyriausiąjį finansininką

BANKO STEBĖTOJŲ TARYBA (2016 m. gruodžio 31 d.)

RIHAS UNTAS (RIHO UNT)

„Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)“ Baltijos šalių tarnybos vadovas. Išsilavinimas – aukštasis universitetinis, specialybė – ekonomika. Banko akcijų neturi.

AB SEB banko stebėtojų tarybos nariu išrinktas 2016 m. gegužės 12 d. įvykusiame neeiliniame visuotiniame akcininkų susirinkime. 2016 m. liepos 7 d. išrinktas Banko stebėtojų tarybos pirmininku.

KNUTAS JONAS MARTINAS JOHANSSONAS

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) pagalbos verslui padalinio vadovas. Išsilavinimas – aukštasis universitetinis, specialybė – ekonomika. Banko akcijų neturi.

AB SEB banko stebėtojų tarybos nariu išrinktas 2009 m. spalio 29 d. įvykusiame neeiliniame visuotiniame akcininkų susirinkime. 2013 m. spalio 29 d. vykusio neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo metu perrinktas naujai kadencijai.

STEFANAS STIGNĀSAS

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) smulkių ir vidutinių įmonių segmento vadovas įmonių ir privačių klientų tarnyboje. Išsilavinimas – aukštasis universitetinis, specialybė – ekonomika. Banko akcijų neturi.

AB SEB banko stebėtojų tarybos narys, išrinktas 2009 m. spalio 29 d. įvykusiame neeiliniame visuotiniame akcininkų susirinkime. 2013 m. spalio 29 d. vykusio neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo metu perrinktas naujai kadencijai.

TEDAS TONIS KYLBERGAS

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) pagalbos verslui padalinio pirkimų ir pardavimų valdymo vadovas. Išsilavinimas – aukštasis universitetinis, specialybė – teisė. Banko akcijų neturi.

AB SEB banko stebėtojų tarybos narys, išrinktas 2010 m. kovo 25 d. įvykusiame eiliniame visuotiniame akcininkų susirinkime. 2013 m. spalio 29 d. vykusio neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo metu perrinktas naujai kadencijai.

ERKKA KRISTIANAS NĀSĀKKĀLĀ

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupės tarptautinės rizikos valdymo vadovas. Išsilavinimas – aukštasis universitetinis, specialybė – inžinerija. Banko akcijų neturi.

AB SEB banko stebėtojų tarybos narys, išrinktas 2015 m. rugsėjo 3 d. įvykusiame neeiliniame visuotiniame akcininkų susirinkime. Pareigas pradėjo eiti 2015 m. gruodžio 18 dieną.

SUSANNE ELIZABETH TAMM

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) mažmeninės bankininkystės tarnybos vidutinių įmonių ir viešojo sektoriaus padalinio vadovė. Išsilavinimas – aukštasis universitetinis, specialybė – ekonomika. Banko akcijų neturi.

AB SEB banko stebėtojų tarybos narė, išrinkta 2015 m. rugsėjo 3 d. įvykusiame neeiliniame visuotiniame akcininkų susirinkime. Pareigas pradėjo eiti 2015 m. gruodžio 18 dieną.

2016 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

Visų stebėtojų tarybos narių kadencijos pabaiga – 2017 m. spalio 29 d.

BANKO VALDYBA (2016 m. gruodžio 31 d.)

RAIMONDAS KVEDARAS

AB SEB banko valdybos pirmininkas, prezidentas nuo 2009 m. spalio 19 dienos. Valdybos nariu išrinktas 2004 m. vasario 4 dieną. Išsilavinimas – aukštasis, specialybė – tarptautiniai finansai. Banko akcijų neturi.

AIVARAS ČIČELIS

AB SEB banko prezidento pavaduotojas, Verslo bankininkystės tarnybos direktorius. Valdybos narys nuo 2009 m. spalio 19 dienos. Išsilavinimas – aukštasis, specialybė – ekonomika. Banko akcijų neturi.

ROBERTS BERNIS

AB SEB banko prezidento pavaduotojas, Kreditų ir rizikos valdymo tarnybos direktorius. Valdybos narys nuo 2009 m. spalio 19 dienos. Išsilavinimas – aukštasis, specialybė – inžinierius. Banko akcijų neturi.

VAIDAS ŽAGŪNIS

AB SEB banko prezidento pavaduotojas, Mažmeninės bankininkystės tarnybos direktorius. Valdybos nariu išrinktas 2016 m. gruodžio 21 dieną (sprendimas išrinkti valdybos nariu buvo priimtas 2016 m. rugsėjo 22 d.). Išsilavinimas – aukštasis, specialybė – verslo administravimas ir vadyba. Banko akcijų neturi.

JONAS IRŽIKEVIČIUS

AB SEB banko prezidento pavaduotojas, Pagalbos verslui tarnybos ir finansų direktorius. Valdybos narys nuo 2011 m. balandžio 11 dienos. Išsilavinimas – aukštasis, specialybė – verslo administravimas. Banko akcijų neturi.

Visų valdybos narių kadencijos pabaiga – 2020 m. vasario 8 diena (2016 m. vasario 8 d. banko stebėtojų taryba priėmė sprendimą perrinkti banko valdybą naujai ketverių metų kadencijai).

BENDROVĖS VADOVAS

RAIMONDAS KVEDARAS – AB SEB banko valdybos pirmininkas, banko prezidentas nuo 2009 m. spalio 19 dienos. Valdybos nariu išrinktas 2004 m. vasario 4 dieną.

VYRIAUSIASIS FINANSININKAS

JONAS IRŽIKEVIČIUS – AB SEB banko prezidento pavaduotojas, Pagalbos verslui tarnybos ir finansų direktorius. Valdybos narys ir vyriausiasis finansininkas nuo 2011 m. balandžio 11 dienos.

Banko stebėtojų tarybos nariams per ataskaitinį laikotarpį apskaičiuotų sumų nėra.

2016 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

Informacija apie banko valdybos narius, einantiems ir kitas pareigas banke, per ataskaitinį laikotarpį apskaičiuotas pinigų sumas pateikiama toliau lentelėje.

	Su darbo santykiais susijusios pinigų sumos	Neatlygintinai perleistas turtas	Suteiktos garantijos įmonės vardu
Bendrai visiems bendrovės valdybos nariams (tūkst. eurų) prieš mokesčius, iš jų:	1 098	-	-
pagal darbo sutartį apskaičiuotos sumos (tūkst. eurų)	842	-	-
darbdavio socialinio draudimo įmokos (tūkst. eurų)	256	-	-
Kitos išmokos, įskaitant darbdavio socialinio draudimo įmokas (tūkst. eurų) prieš mokesčius	19	-	-
Vidutiniškai vienam bendrovės valdybos nariui (tūkst. eurų) prieš mokesčius:*	220	-	-
pagal darbo sutartį apskaičiuotos sumos (tūkst. eurų)	169	-	-
darbdavio socialinio draudimo įmokos (tūkst. eurų)	51	-	-
Bendrovės vadovui ir vyriausiajam finansininkui apskaičiuotos sumos per 2016 metus (tūkst. eurų) prieš mokesčius:	367	-	-

* Valdybą sudaro 5 nariai.

AUDITO IR ATITIKTIES KOMITETAS (2016 m. gruodžio 31 d.)

Audito ir atitikties komitetas užtikrina banko vidaus kontrolės sistemos veiksmingumą, koordinuoja ir vertina vidaus audito padalinio darbą, užtikrina vidaus audito padalinio veiklos nepriklausomumą, svarsto ir vertina vidaus ir išorės audito patikrinimų rezultatus, svarsto kitus priežiūros institucijos teisės aktuose ir komiteto nuostatuose nustatytus klausimus. Banko stebėtojų taryba, vadovaudamasi įstatymais ir priežiūros institucijos teisės aktais, sudaro audito ir atitikties komitetą, nustato jo kompetenciją ir veiklos tvarką, tvirtina nuostatus bei kontroliuoja jo veiklą.

JOHANAS ÅKERBLOMAS (JOHAN ÅKERBLOM)

Komiteto pirmininkas. „Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)“ Baltijos šalių tarnybos finansų vadovas. Banko akcijų neturi.

GÖRANAS RASPE'AS (GÖRAN RASPE)

Nepriklausomas narys. Banko akcijų neturi.

BENAS WILSONAS (BEN WILSON)

Buvęs „Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)“ darbuotojas. Banko akcijų neturi.

ARNOLDAS ČULKSTENSAS (ARNOLDS ČULKSTENS)

SEB Life and Pension Holding AB, Rygos filialo vadovas. Banko akcijų neturi.

JONAS GUDMUNDSSONAS (JONAS GUDMUNDSSON)

„Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)“ Baltijos šalių tarnybos IT ir pagalbos verslui tarnybos vadovas.

RIZIKOS KOMITETAS (2016 m. gruodžio 31 d.)

Rizikos komitetas pataria banko organams dėl bendros esamos ir būsimos bankui priimtinos rizikos bei strategijos, padeda prižiūrėti, kaip ši strategija įgyvendinama banke, tikrina, ar siūlant banko klientams įsipareigojimų ir turto kainas visiškai atsižvelgta į banko verslo modelį ir rizikos valdymo strategiją bei atlieka kitas komiteto nuostatuose nustatytas funkcijas. Nei vienas Rizikos komiteto narys banko akcijų neturi.

2016 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

ERKKA KRISTIANAS NÄSÄKKÄLÄ (ERKKA KRISTIAN NÄSÄKKÄLÄ)

Komiteto pirmininkas. „Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)“ grupės tarptautinės rizikos valdymo vadovas.

RIHAS UNTAS (RIHO UNT)

„Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)“ Baltijos šalių tarnybos vadovas.

STEFANAS STIGNÄS'AS

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) smulkių ir vidutinių įmonių segmento vadovas įmonių ir privačių klientų tarnyboje.

ATLYGIO IR ŽMOGIŠKŲJŲ IŠTEKLIŲ KOMITETAS (2016 m. gruodžio 31 d.)

Informacija apie Atlygio ir žmogiškųjų išteklių komiteto sudėtį ir funkcijas yra aprašyta šio pranešimo 28 straipsnyje.

24. Darbuotojai

AB SEB banko grupėje Lietuvoje (AB SEB banke, UAB „SEB investicijų valdymas“, UAB „SEB Venture Capital“) 2016 m. gruodžio 31 d. dirbo 1 588 darbuotojai (dirbantys pagal terminuotas ir neterminuotas darbo sutartis, įskaitant vaiko priežiūros atostogose esančius darbuotojus), t. y. 3,6 proc. mažiau negu 2015 metų pabaigoje, kai grupėje dirbo 1 648 darbuotojai. Grupėje 2016 m. gruodžio 31 d. faktiškai dirbančių darbuotojų (neskaičiuojant vaiko priežiūros atostogose esančių darbuotojų) buvo 1 400, t. y. 5,6 proc. mažiau negu 2015 metų pabaigoje, kai grupėje faktiškai dirbo 1 483 darbuotojas.

Vien banke darbuotojų (dirbančių pagal terminuotas ir neterminuotas darbo sutartis, įskaitant vaiko priežiūros atostogose esančius darbuotojus) skaičius per 2016 metus sumažėjo 3,7 proc. – nuo 1 638 iki 1 578, o banko faktiškai dirbančių darbuotojų skaičius (neskaičiuojant vaiko priežiūros atostogose esančių darbuotojų) 2016 metų pabaigoje buvo 1 389, t. y. 5,7 proc. mažiau negu 2015 metų pabaigoje, kai jų buvo 1 473. Mažesni darbuotojų skaičių lėmė tai, kad, įgyvendindamas veiklos efektyvumo didinimo priemones, bankas palaipsniui mažino darbuotojų skaičių.

Vidutinis faktinis (neskaičiuojant vaiko priežiūros atostogose esančių darbuotojų) banko darbuotojų skaičius 2016 metais buvo 1 440 (2015 m. – 1 508 darbuotojai).

	Bankas			Grupė		
	2014 12 31	2015 12 31	2016 12 31	2014 12 31	2015 12 31	2016 12 31
Nuolatiniai darbuotojai (dirbantys pagal terminuotas ir neterminuotas darbo sutartis, įskaitant vaiko priežiūros atostogose esančius darbuotojus)	1 785	1 638	1 578	1 795	1 648	1 588
Faktiškai dirbantys darbuotojai (neskaičiuojant vaiko priežiūros atostogose esančių darbuotojų)	1 612	1 473	1 389	1 622	1 483	1 400

Lentelėse toliau pateikiama informacija apie faktiškai dirbančių banko darbuotojų skaičių ir vidutinį mėnesinį darbo užmokestį (neatskaičius mokesčių). Darbo ar kolektyvinėse sutartyse ypatingų emitento darbuotojų ar jų dalies teisių ir pareigų nenumatyta.

Vadovaujančių darbuotojų darbo užmokesčio fondas per metus sumažėjo 12 procentų, tačiau vadovaujančių darbuotojų mėnesio atlygio vidurkis padidėjo dėl sumažėjusio šių darbuotojų skaičiaus: vadovaujančių darbuotojų vidutinis mėnesio darbo užmokestis per metus padidėjo 6,5 procento 17 procentų sumažėjus banke vadovaujančių darbuotojų skaičiui (nuo 183 iki 152).

Specialistų darbo užmokesčio fondas per metus išliko nepakitęs, tačiau specialistų mėnesio atlygio vidurkis padidėjo dėl sumažėjusio šių darbuotojų skaičiaus: specialistų vidutinis mėnesio darbo užmokestis per metus padidėjo 4,5 procento 4 procentais sumažėjus šių specialistų skaičiui (nuo 1 290 iki 1 237).

	Darbuotojų skaičius			Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis (eurais)		
	2014 12 31	2015 12 31	2016 12 31	2014 12 31	2015 12 31	2016 12 31
Vadovaujantys darbuotojai	192	183	152	3 310	3 407	3 630
Specialistai	1 420	1 290	1 237	1 120	1 220	1 275
Iš viso	1 612	1 473	1 389	-	-	-

25. Reikšmingi susitarimai, kurių šalis yra emitentas ir kurie įsigalioję, pasikeistų ar nutrūktų pasikeitus emitento kontrolei

Tokios sąlygos yra numatytos tam tikrose banko sutartyse, tačiau šie susitarimai nelaikytini reikšmingais.

26. Emitento ir jo organų narių ar darbuotojų susitarimai

2016 m. sausio 25 d. banko administracija ir banko darbuotojų atstovai pasirašė atnaujintą kolektyvinę sutartį, kuri galios dvejus metus. Ši sutartis pakeitė nuo 2014 m. sausio 27 d. banke galiojusią kolektyvinę sutartį. Kolektyvinė sutartis reglamentuoja darbo santykius ir sąlygas, apibrėžia abipusius darbdavio ir darbuotojų įsipareigojimus, papildomas darbuotojų skatinimo priemones ir kitas darbo santykių sąlygas, dėl kurių darbuotojai ir darbdavys susitarė tarpusavyje, pavyzdžiui, dėl suminės darbo laiko apskaitos, darbo stažo apskaičiavimo, papildomų atostogų ir pan. Kolektyvinę sutartį pasirašė AB SEB banko administracija ir banko darbo tarybos atstovai. Banko darbo tarybą sudaro 15 slaptu balsavimu išrinktų banko darbuotojų, einančių įvairias pareigas banke. Kolektyvinėje sutartyje įrašytos visos įstatymuose nustatytos darbo sąlygos ir tie aspektai, dėl kurių su darbdaviu galima susitarti tiesiogiai.

Konsultacijos su banko administracija – viena iš pagrindinių darbo tarybos veiklos sričių. Darbo taryba periodiškai susitinka su banko prezidentu arba jo deleguotais padalinių atstovais. Šiuose susitikimuose yra aptariama, kaip vykdomos kolektyvinės sutarties nuostatos, kokie laukia pokyčiai ir kokių klausimų ar pastebėjimų darbo tarybos nariai sulaukia iš darbuotojų.

Atskirų susitarimų dėl išieitinių kompensacijų, sudarytų su emitento organų, komitetų nariais ar darbuotojais, jei jie atsistatydintų arba būtų atleisti be pagrįstos priežasties, sudaryta nėra.

27. Informacija apie per ataskaitinį laikotarpį emitento vardu sudarytus žalingus sandorius

Bankas yra įgyvendinęs organizacines priemones, procedūras ir vidaus kontrolės priemones, taip pat ir interesų konfliktų vengimo ir valdymo srityje, norėdamas, kad emitento vardu nebūtų sudaryti sandoriai, kurie neatitiktų bendrovės tikslų, dabartinių įprastų rinkos sąlygų ar pažeistų akcininkų ar kitų asmenų grupių interesus.

Per ataskaitinį laikotarpį emitento vardu sudarytų žalingų sandorių (neatitinkančių bendrovės tikslų, esamų įprastų rinkos sąlygų, pažeidžiančių akcininkų ar kitų asmenų grupių interesus ir pan.), turėjusių ar ateityje galinčių turėti neigiamą įtaką emitento veiklai ir / arba veiklos rezultatams, taip pat sandorių, sudarytų esant interesų konfliktui tarp emitento vadovų, kontroliuojančių akcininkų ar kitų susijusių šalių pareigų emitentui ir jų privačių interesų ir / arba kitų pareigų, nebuvo.

28. Grupės informacija apie atlygio politiką ir jos įgyvendinimą

Ši informacija yra parengta ir skelbiama įgyvendinant Lietuvos banko valdybos 2015 m. gegužės 8 d. nutarimo Nr. 03-82 „Minimalių kredito įstaigų ir finansų maklerio įmonių darbuotojų atlygio politikos reikalavimų aprašas“ 14 punkto reikalavimus.

Grupėje yra patvirtinta atlygio politika, kuri yra suderinta su banko akcininko atlygio politika. Taip pat atlygio politika įgyvendina Lietuvos banko valdybos teisės aktus, reglamentuojančius atlygio politikos reikalavimus.

Grupės atlygio politika kuria ir skatina vidinę kultūrą, kuria siekiama kurti ilgalaikę naudą klientams, tokiu būdu sudarant galimybę akcininkams ateityje gauti didžiausią grąžą. Grupės darbuotojų kompetencija ir atsakomybė turi lemiamą reikšmę grupės plėtrai ir veiklai. Grupė skatina siekti labai gerų rezultatų, vadovautis pagrindinėmis grupės vertybėmis ir verslo veikloje prisimti gerai pasvertą ir subalansuotą riziką, atitinkančią klientų ir akcininkų lūkesčius. Be to, grupė siekia, kad darbuotojų atlygis konkurenciniu požiūriu atitiktų atlygį tose rinkose ir sektoriuose, kuriose grupė veikia, kad būtų skatinami labai gerų rezultatų pasiekiantys darbuotojai.

- **Informacija apie atlygio politikos sprendimų priėmimo procesą, nustatant ir peržiūrint atlygio politikos principus, įskaitant informaciją apie atlyginimų komitetą (sudėtis ir įgaliojimai), išorės konsultantus, jei buvo naudojami jų paslaugomis rengiant politiką**

Grupėje vadovaujama atlygio politika, kurią 2016 m. vasario 22 d. patvirtino banko stebėtojų taryba. Visos grupės įmonės yra įgyvendinusios atlygio politikos reikalavimus. Rengiant šią atlygio politiką išorės konsultantų paslaugomis nebuvo naudotasi.

Banko Personalo departamentas kartu su Atitikties departamentu ir Rizikos departamentu kasmet peržiūri grupės atlygio politiką ir teikia siūlymus dėl politikos pakeitimų. Atlygio politiką tvirtina banko stebėtojų taryba pritarus grupės Atlygio ir žmogiškųjų išteklių komitetui (toliau – Atlygio komitetas). Banko valdyba yra atsakinga už atlygio politikos įgyvendinimą.

ATLYGIO IR ŽMOGIŠKŲJŲ IŠTEKLIŲ KOMITETAS (2016 m. gruodžio 31 d.)

Atlygio ir žmogiškųjų išteklių komitetas teikia pagalbą tarybai svarstant atlygio, lyderystės, veiklos tęstinumo ir kitus personalo klausimus, o taip pat siūlo kandidatus į laisvas banko organų narių vietas ir rekomenduoja atitinkamiems banko organams juos svarstyti bei atlieka kitas teisės aktuose bei atlygio ir skyrimo komiteto nuostatuose nustatytas funkcijas. Atlygio ir žmogiškųjų išteklių komiteto narių kandidatūras tvirtina banko stebėtojų taryba. Atlygio ir žmogiškųjų komiteto pirmininku ir nariais negali būti renkami asmenys, kurie yra susiję su banku ar jo dukterinėmis įmonėmis darbo santykiais, taip pat banko valdybos nariai. Nei vienas Atlygio ir žmogiškųjų išteklių komiteto narys banko akcijų neturi.

2016 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

KNUTAS JONAS MARTINUS JOHANSSONAS (KNUT JONAS MARTIN JOHANSSON)

„Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)“ pagalbos verslui padalinio vadovas.

RIHAS UNTAS (RIHO UNT)

„Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)“ Baltijos šalių tarnybos vadovas.

TEDAS TONIS KYLBERGAS (TED TONY KYLBERG)

„Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)“ pagalbos verslui padalinio pirkimų ir pardavimų valdymo vadovas.

UAB „SEB investicijų valdymas“ atlygio komitetas nėra įsteigtas, todėl teisės aktuose numatytas Atlygio komiteto funkcijas įgyvendina UAB „SEB investicijų valdymas“ Stebėtojų taryba.

- **Informacija apie atlygio ir veiklos rezultatų ryšį**

Atlygio nustatymo principai yra susieti su grupės darbuotojų veiklos vertinimo rezultatais. Tai reiškia, kad nustatant atlygį, atsižvelgiama į darbuotojo veiklos įvertinimą.

Grupės darbuotojų atlygį sudaro šie elementai:

- pareiginis atlyginimas (arba valandinis įkainis);
- kintamasis atlygis, kuris gali būti skiriamas pagal šias programas:
 - o kolektyvinę SEB pelno paskirstymo programą, skirta visiems grupės darbuotojams;
 - o individualią programą, kurioje dalyvauja tikslinė darbuotojų grupė ir kuri apima kintamąjį atlygį, kuris gali būti sudarytas iš dviejų dalių: atlygio grynaisiais pinigais ir po nustatyto laikotarpio išmokamą atlygį akcijomis arba kitomis finansinėmis priemonėmis;
- papildoma nauda.

Pareiginis atlyginimas (arba valandinis įkainis) – darbuotojo darbo sutartyje nustatytas darbo užmokestis (fiksotasis atlygis).

Kintamasis atlygis – kintanti atlygio paketo dalis, kuri gali būti mokama darbuotojams kaip pareiginio atlyginimo priedas premijomis, teisėmis į banko akcijas, su akcijomis susijusiomis finansinėmis priemonėmis, kitomis finansinėmis arba nepiniginėmis priemonėmis ir kurių dydis priklauso nuo individualaus darbuotojo indėlio į jo padalinio ir banko rezultatų pasiekimą.

Kintamasis atlygis nustatomas taip, kad skatintų siekti ne tik trumpalaikių, bet ir ilgalaikių grupės tęstinės veiklos rezultatų ir skatintų ieškoti ilgalaikių strateginių sprendimų, kurie užtikrintų tvarią grupės verslo plėtrą. Visas už tam tikrą laikotarpį mokamas kintamasis atlygis nustatomas atsižvelgiant į kelerių metų veiklos rezultatus ir neturi kelti pavojaus grupės galimybei pasiekti teigiamą bendrą grupės rezultatą verslo ciklo metu.

Banko riziką prisiimančių darbuotojų atžvilgiu taikomi kintamojo atlygio nustatymo ir išmokėjimo reikalavimai, nustatyti Atlygio politikoje.

SEB pelno paskirstymo programos (angl. *All Employee Programme*) tikslas – sukurti bendrą ir visai grupei taikomą pelno paskirstymo programą, kuri skatintų siekti tvirtų ilgalaikių ryšių su klientais. Tai kolektyvinė pelno paskirstymo programa, skirta visiems SEB darbuotojams. Premijos dydis priklauso nuo veiksmų, nurodytų „Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)“ verslo plane. 50 proc. premijos pagal programą išmokama grynaisiais pinigais, kita 50 proc. dalis atidedama trejiems metams ir bus išmokama grynaisiais pinigais, apskaičiuota atsižvelgus į bendrą akcininkų, turinčių „Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)“ A klasės akcijų, grąžą (angl. TSR). t. y. akcijų kainų pokytį ir perinvestuotų dividendų paskirstymą SEB akcijoms.

Papildoma nauda – tai papildomas sveikatos draudimas, kaupiamasis pensinis gyvybės draudimas, kasmetinės papildomos atostogos, papildomos mokamos atostogos studijuojantiems darbuotojams.

- **Svarbiausi atlygio politikos struktūros požymiai, įskaitant informaciją apie kriterijus, naudojamus veiklos rezultatams ir rizikai įvertinti, atlygio tikslinimas pagal riziką, atlygio skyrimo kriterijai ir atidėjimo principai**

Atlygio politikos struktūrą sudaro:

- atlygio samprata ir atlygio paketo dalys;
- pareiginis atlyginimas;
- kintamasis atlygis;
- papildoma nauda;
- atlygio politikos valdymas ir kontrolė;
- informacijos atskleidimas;
- grupės riziką prisiimančių darbuotojų kategorijos apibūdinimas, kintamojo atlygio skyrimo ir išmokėjimo principai

2016 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

Atlygio politikoje nustatyta, kad kintamojo atlygio nustatymo ir mokėjimo principai riziką prisiimantiems darbuotojams turi atitikti ilgalaikius grupės tęstinės veiklos interesus, verslo strategiją, tikslus, vertybes ir skatintų patikimą ir veiksmingą rizikos valdymą, o darbuotojai nebūtų skatinami prisiimti per didelę ir grupei nepriimtina riziką.

Kiekvienų metų pradžioje yra nustatomi grupės, padalinio ir darbuotojo metiniai veiklos tikslai, kurių pagrindu yra vertinamas atitinkamų metų veiklos rezultatas. SEB mastu taikomas vienodas darbuotojo rezultatų ir elgesio vertinimo procesas, kuriame asmeninių kokybinių ir kiekybinių tikslų įgyvendinimas lemia jo atlygį.

Kadangi atlygis priklauso nuo veiklos rezultatų, visa atlygio suma yra pagrįsta bendru asmens, padalinio ir grupės rezultatų vertinimu. Vertinant asmeninį kiekvieno darbuotojo indėlį, atsižvelgiama ne tik į darbuotojo indėlį į finansinių rezultatų (kiekybinių tikslų) pasiekimą, bet ir į nefinansinius (kokybinius) kriterijus (pavyzdžiui, vidaus taisyklių ir procedūrų laikymąsi, santykių su klientais ir investuotojais standartų laikymąsi).

Grupės darbuotojams, kurių profesinė veikla ir / arba priimami sprendimai gali turėti reikšmingą įtaką grupės prisiimamai rizikai, kintamasis atlygis nustatomas pagal jų sprendimų įtaką rizikai. Darbuotojas, laikomas galintis priimti sprendimus, turinčius reikšmingą įtaką grupės prisiimamai rizikai (t. y. riziką prisiimantys darbuotojai (angl. *Identified staff*)), jeigu, taikant kokybinius ir kiekybinius kriterijus, darbuotojas atitinka bent vieną iš nurodytų kategorijų:

- aukščiausio lygio vadovai, einantys strategines pareigas grupėje;
- svarbiausių verslo padalinių vadovai, kuriems suteikti įgaliojimai leidžia jiems priimti sprendimus, galinčius turėti esminę įtaką grupės veiklos rezultatams;
- vadovai, atliekantys kontrolės funkcijas;
- riziką prisiimantys darbuotojai, t. y. darbuotojai, turintys teisę sudaryti sandorius arba prisiimti įsipareigojimus ir/arba priimti sprendimus ir galintys daryti reikšmingą įtaką banko prisiimtai rizikai;
- Grupės Naujų produktų/paslaugų patvirtinimo komitetų pirmininkai ir jų nariai;
- darbuotojai, kurių atlygis yra lygus arba viršija vadovaujamas strategines pareigas grupėje einančių darbuotojų atlygį.

Apskaičiuojant kintamąjį atlygį šiems darbuotojams, remiamasi ne mažiau kaip trejų–penkerių metų darbuotojo veiklos vertinimo rezultatais, o faktinis kintamasis atlygis išmokamas dalimis – per laikotarpį, atitinkantį grupės veiklos ciklą ir veiklos riziką. Tokių darbuotojų ne mažiau kaip 50 proc. kintamojo atlygio turi sudaryti akcijos arba kitos finansinės priemonės.

Atidedama kintamojo atlygio dalis, proporcingai paskirstoma per visą atidėjimo laikotarpį, pradedama mokėti ne anksčiau kaip po vienerių metų nuo darbuotojo veiklos rezultatų vertinimo pabaigos ir mokama ne dažniau negu kartą per metus.

Finansinėms priemonėms, sudarančioms kintamojo atlygio dalį, taikomas perleidimo teisės ne mažesnis kaip 12 mėnesių atidėjimo laikotarpis. Šis laikotarpis skaičiuojamas nuo teisių į finansines priemones suteikimo datos. Ši nuostata taikoma ir atidedamai kintamojo atlygio daliai, ir neatidedamai kintamojo atlygio daliai.

- **Veiklos rezultatų vertinimo kriterijai, kuriais grindžiama teisė į banko akcijas, su akcijomis susijusias finansines priemones, kitas kintamojo atlygio sudėtinės dalis**

Riziką prisiimantiems darbuotojams atidėtas kintamasis atlygis gali būti išmokamas įvertinus šias sąlygas:

- banko ir / arba grupės finansinės padėties tvarumą;
- įgyvendintus darbuotojo metinius tikslus, taip pat vidaus teisės reikalavimų laikymąsi.

Prieš kiekvieną atidėtą kintamojo atlygio išmokėjimą ir kiekvienu su jo išmokėjimu susijusiu atveju įvertinamos rizikos ir pirmiau nustatytos sąlygos.

- **Bendroji kiekybinė informacija apie atlygį pagal verslo sritis**

Lentelėse toliau pateikiama informacija apie fiksuotojo ir kintamojo atlygio dalis, neatskaičius mokesčių. Pateikiama 2016 metų informacija pagal 2016 m. gruodžio 31 d. duomenis

Grupės įmonės	Fiksuotoji atlygio dalis (tūkst. EUR)	Kintamoji atlygio dalis* (tūkst. EUR)	Darbuotojų skaičius
AB SEB bankas	25 374	3 683	1 389
UAB „SEB investicijų valdymas“	240	35	10
UAB „SEB Venture Capital“	34	6	1
Iš viso	25 648	3 724	1 400

*Pateikiamas už 2016 m. numatytas kintamas atlygis kartu su atidėta kintamojo atlygio dalimi

2016 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

Verslo sritys	Fiksuotoji atlygio dalis (tūkst. Eur)	Kintamoji atlygio dalis* (tūkst. Eur)	Darbuotojų skaičius
Mažmeninė bankininkystė	12 093	1 674	842
Verslo bankininkystė	3 355	476	137
Investicijų valdymas	240	35	10
Kita	9 960	1 539	411
Iš viso	25 648	3 724	1 400

*Pateikiamas už 2016 m. numatytas visas kintamasis atlygis kartu su atidėta kintamojo atlygio dalimi

- Bendroji kiekybinė informacija apie atlygį darbuotojams, išskiriant banko vadovus:
 - finansinių metų atlyginimų sumos, suskaidytos į fiksuotą ir kintamąją atlyginimo dalį, ir gavėjų skaičius:

Bankas	Fiksuotoji atlygio dalis (tūkst. EUR)	Kintamoji atlygio dalis* (tūkst. EUR)	Gavėjų skaičius
Valdyba	753	312	5
Grupės riziką prisiimantys darbuotojai, išskyrus valdybos narius	1 801	331	28
Darbuotojai	22 820	3 040	1 356
Iš viso	25 374	3 683	1 389

Grupė	Fiksuotoji atlygio dalis (tūkst. EUR)	Kintamoji atlygio dalis* (tūkst. EUR)	Gavėjų skaičius
Valdyba	851	328	7
Grupės riziką prisiimantys darbuotojai, išskyrus valdybos narius	1 879	345	31
Darbuotojai	22 918	3 051	1 362
Iš viso	25 648	3 724	1 400

*Pateikiamas už 2016 m. numatytas kintamasis atlygis kartu su atidėta kintamojo atlygio dalimi

- kintamasis atlygis, suskaidytas į pinigines išmokas, pensijos įmokas, banko akcijas, su akcijomis susijusias finansines priemones ir kitas finansines arba nepinigines priemones:

Bankas	Kintamojo atlygio piniginės išmokos (tūkst. EUR)	Pensijų įmokos (tūkst. EUR)	Banko akcijos (tūkst. EUR)	Su akcijomis susijusios finansinės priemonės (tūkst. EUR)
Valdyba	13	0	0	299
Grupės riziką prisiimantys darbuotojai, išskyrus valdybos narius	76	0	0	255
Darbuotojai	1 523	0	0	1 517
Iš viso	1 612	0	0	2 071

Grupė	Kintamojo atlygio piniginės išmokos (tūkst. EUR)	Pensijų įmokos (tūkst. EUR)	Banko akcijos (tūkst. EUR)	Su akcijomis susijusios finansinės priemonės (tūkst. EUR)
Valdyba	19	0	0	309
Grupės riziką prisiimantys darbuotojai, išskyrus valdybos narius	81	0	0	264
Darbuotojai	1 528	0	0	1 523
Iš viso	1 628	0	0	2 096

2016 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

- o neatidėto kintamojo atlygio piniginės išmokos 2016 metais:

Neatidėto kintamojo atlygio piniginės išmokos	Bankas, (tūkst. Eur)	Grupė (tūkst. Eur)
Valdyba	12	18
Grupės riziką prisiimantys darbuotojai, išskyrus valdybos narius	72	77
Darbuotojai	1 523	1 528
Iš viso	1 607	1 623

- o likusio neišmokėto atidėto kintamojo atlygio už 2016 metus, suskaidyto į paskirtas ir nepaskirtas dalis, sumos:

Bankas	Atidėtas kintamasis atlygis (tūkst. EUR)	Paskirtas atidėtas kintamasis atlygis (tūkst. EUR)	Nepaskirtas atidėtas kintamasis atlygis (tūkst. EUR)
Valdyba	164	0	164
Grupės riziką prisiimantys darbuotojai, išskyrus valdybos narius	233	0	233
Darbuotojai	1 517	0	1 517
Iš viso	1 914	0	1 914

Grupė	Atidėtas kintamasis atlygis (tūkst. EUR)	Paskirtas atidėtas kintamasis atlygis (tūkst. EUR)	Nepaskirtas atidėtas kintamasis atlygis (tūkst. EUR)
Valdyba	173	0	173
Grupės riziką prisiimantys darbuotojai, išskyrus valdybos narius	240	0	240
Darbuotojai	1 523	0	1 523
Iš viso	1 936	0	1 936

- o atidėto kintamojo atlygio, paskirto finansiniais metais, išmokėto ir patikslinto, atsižvelgiant į veiklos rezultatus, sumos:

2016 m. banke ir grupėje buvo išmokama 2011 - 2015 metais atidėto kintamojo atlygio dalis.

Bankas	2011 - 2015 m. atidėto kintamojo atlygio piniginės išmokos (tūkst. EUR)	Su akcijomis susijusios finansinės priemonės (tūkst. EUR)
Valdyba	1	135
Grupės riziką prisiimantys darbuotojai, išskyrus valdybos narius	4	22
Darbuotojai	0	0
Iš viso	5	157

Grupė	2011 - 2015 m. atidėto kintamojo atlygio piniginės išmokos (tūkst. EUR)	Su akcijomis susijusios finansinės priemonės (tūkst. EUR)
Valdyba	1	136
Grupės riziką prisiimantys darbuotojai, išskyrus valdybos narius	4	24
Darbuotojai	0	0
Iš viso	5	160

- o garantuoto kintamo atlygio, numatyto pagal naujas sutartis, suma ir gavėjų skaičius

2016 m. banke ir grupėje nebuvo mokamas garantuotas kintamasis atlygis.

2016 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

- su darbo santykių nutraukimu susijusių išmokų sumas, paskirtas finansiniais metais, tokių išmokų gavėjų skaičių ir didžiausią sumą, paskirtą vienam asmeniui

	Išmokų, nutraukus sutartį, gavėjų skaičius	Iš viso išmokėta pagal nutrauktas sutartis* (tūkst. EUR)	Didžiausia suma, skirta vienam asmeniui (tūkst. EUR)*
Bankas	111	1 356	146
Grupė	111	1 356	146

* Sumos pateikiamos neatskaičius mokesčių.

- **Kintamojo atlygio dalių ir visos kitos negrynaisiais pinigais gaunamos naudos skyrimo priežastys ir kriterijai**

Grupės darbuotojams iš anksto nustatomas tik pastovusis atlygis – pareiginis atlyginimas.

Atlygio politikoje reglamentuojami atlygio nustatymo principai yra susieti su darbuotojų veiklos vertinimo rezultatais. Tai reiškia, kad, nustatant individualius pareiginius atlyginimus ir kintamąjį atlygį, yra atsižvelgiama į darbuotojų veiklos įvertinimą.

Grupė siekia, kad darbuotojų atlygis būtų konkurencingas bankų rinkoje nustatant tinkamą proporciją: a) tarp pareiginio atlyginimo ir kintamojo atlygio, b) ilgalaikio skatinimo ir trumpalaikio skatinimo atlygio. Taip pat grupė siekia, kad bendras atlygis būtų nustatytas atsižvelgiant į darbuotojų veiklos kompleksiskumą, atsakomybę ir lyderystės savybes, keliamas konkrečioms pareigoms, taip pat atsižvelgiant į individualų darbuotojo veiklos įvertinimą.

AB SEB banko prezidentas

Raimondas Kvedaras

AB SEB banko Pagalbos verslui tarnybos ir finansų direktorius

Aivaras Čičelis

AB SEB banko Finansų departamento direktorius

Saulius Salda

Vilnius

2017 m. kovo 13 d.

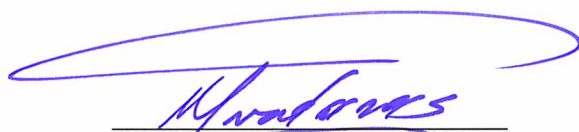
2016 METŲ PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

Grupė			Pastaba	Bankas	
2016	2015			2016	2015
116 872	119 695	Palūkanų pajamos		116 894	119 666
(30 126)	(40 297)	Palūkanų išlaidos		(30 113)	(40 297)
86 746	79 398	Grynosios palūkanų pajamos	5	86 781	79 369
7 939	(6 142)	(Nuostoliai)/Nuostolių atstatymai dėl sumažėjusios kreditų vertės	6	7 939	(6 142)
(3 867)	1 558	(Nuostoliai)/Nuostolių atstatymai dėl lizingo portfelio sumažėjusios vertės	6	(3 867)	1 558
(4 846)	(336)	Atidėjiniai garantijoms ir kitiems nebalansiniams įsipareigojimams	6	(4 846)	(336)
(17)	(3)	Kiti vertės sumažėjimai		(17)	(3)
(791)	(4 923)	Iš viso nuostolių dėl sumažėjusios vertės		(791)	(4 923)
85 955	74 475	Grynosios palūkanų pajamos po nuostolių dėl sumažėjusios vertės		85 990	74 446
77 867	76 193	Pajamos už paslaugų mokesčius	7	73 482	72 530
(22 405)	(24 850)	Išlaidos paslaugų mokesčiams	7	(21 629)	(23 899)
55 462	51 343	Grynosios paslaugų ir mokesčių pajamos		51 853	48 631
		Grynasis pelnas už skolos vertybinių popierių ir finansinių priemonių operacijas	9	2 265	2 393
2 265	2 393				
22 078	1 985	Pelnas iš nuosavų bėnų finansinių priemonių	3	21 449	1
-	-	Dividendai iš patrunuojamųjų įmonių	8	3 893	6 855
11 885	15 336	Grynasis pelnas už operacijas užsienio valiuta	10	11 885	15 247
3 104	1 263	Kitos pajamos		3 313	1 453
39 332	20 977	Grynosios investicinės veiklos pajamos		42 805	25 949
(41 992)	(40 854)	Išlaidos personalui	11	(41 589)	(40 475)
(39 802)	(37 098)	Kitos administracinės išlaidos	12	(39 324)	(36 642)
98 955	68 843	Veiklos pelnas		99 735	71 909
98 955	68 843	Pelnas prieš pelno mokesťį		99 735	71 909
(5 809)	(10 043)	Pelno mokesčio sąnaudos	13	(5 250)	(9 825)
93 146	58 800	Grynasis metų pelnas		94 485	62 084
		Skiriamas:			
93 146	58 800	Patrunuojančios bendrovės akcininkams		94 485	62 084
-	-	Nekontroliuojančiai daliai		-	-

Toliau 34–109 puslapiuose pateikiamos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansines ataskaitas patvirtino banko valdyba 2017 m. kovo 13 d. ir pasirašė:


R. Kvedaras
Prezidentas


A. Čičelis
Pagalbos verslui tarnybos ir finansų direktorius

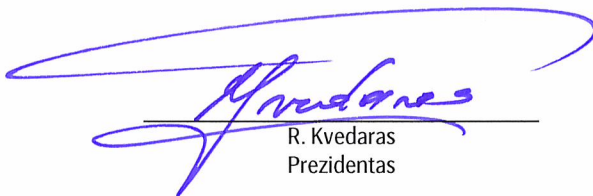
2016 METŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

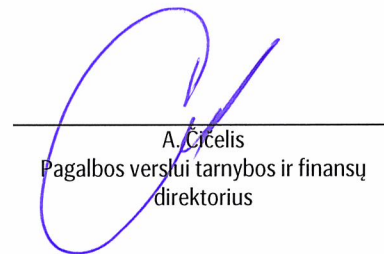
(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

Grupė			Bankas		
2016	2015		Pastaba	2016	2015
93 146	58 800	Grynasis pelnas už metus		94 485	62 084
(15 851)	16 028	<i>Straipsniai, kurie vėliau gali būti perkelti į Pelno (nuostolių) ataskaitą:</i> Pelnas (realizuotas rezultatas) iš parduoti laikomo finansinio turto	33	(15 851)	16 026
19	58	Finansinio turto perkainojimo rezervo amortizacija dėl perklasifikavimo	33	19	58
2 375	(2 412)	Pelno mokesčiai, tenkantis kitoms bendrosioms pajamoms	13	2 375	(2 412)
-	-	<i>Straipsniai, kurie nebus perkelti į Pelno (nuostolių) ataskaitą:</i>		-	-
(13 457)	13 674	Iš viso kitų bendrųjų pajamų		(13 457)	13 672
79 689	72 474	Iš viso bendrųjų pajamų		81 028	75 756
		Skiriama:			
79 689	72 474	Patruojuojančios bendrovės akcininkams		81 028	75 756
-	-	Nekontroliuojančiai daliai		-	-

Toliau 34–109 puslapiuose pateikiamos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansines ataskaitas patvirtino banko valdyba 2017 m. kovo 13 d. ir pasirašė:


R. Kvedaras
Prezidentas


A. Cicelis
Pagalbos verslui tarnybos ir finansų
direktorius

2016 METŲ NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

Nuosavybės dalis tenkanti patromuojančiai bendrovei

Grupė	Pastaba	Akcinis kapitalas	Atsargos kapitalas	Finansinio turto		Bendrieji ir kiti rezervai	Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso prieš nekontroliuojančią dalį	Nekontroliuojančioji dalis	Iš viso
				perkaupimo rezervas	Privalomas rezervas					
2014 m. gruodžio 31 d.		299 534	637	(181)	102 047	3 150	391 549	796 836	-	796 836
Parduoti laikomo finansinio turto perkainojimo rezervo gyvnasis pokytis išskaičiuavus aidėtuosius mokesčius		-	-	13 616	-	-	-	13 616	-	13 616
Finansinio turto perkainojimo rezervo amortizacija dėl perklasifikavimo		-	-	58	-	-	-	58	-	58
Gyvnasis metų pelnas		-	-	-	-	-	58 800	58 800	-	58 800
<i>Bendrosios pajamos, ištrauktos į nuosavą kapitalą</i>		-	-	13 674	-	-	58 800	72 474	-	72 474
Išlabinio kapitalo korekcija dėl euro įvedimo		(70)	-	-	-	-	-	(70)	-	(70)
Kiti judėjimai		-	-	-	-	(446)	446	-	-	-
Mokėjimas akcijomis		-	-	-	-	472	-	472	-	472
Perkėlimas į Privatomąjį rezervą		-	-	-	19 233	-	(19 233)	-	-	-
Dividendai		-	-	-	-	-	(65 341)	(65 341)	-	(65 341)
2015 m. gruodžio 31 d.		299 564	637	13 493	121 280	3 176	366 220	804 370	-	804 370
Parduoti laikomo finansinio turto perkainojimo rezervo gyvnasis pokytis išskaičiuavus aidėtuosius mokesčius	33	-	-	(13 476)	-	-	-	(13 476)	-	(13 476)
Finansinio turto perkainojimo rezervo amortizacija dėl perklasifikavimo	33	-	-	19	-	-	-	19	-	19
Gyvnasis metų pelnas		-	-	-	-	-	93 146	93 146	-	93 146
<i>Bendrosios pajamos, ištrauktos į nuosavą kapitalą</i>		-	-	(13 457)	-	-	93 146	79 689	-	79 689
Kiti judėjimai		-	-	-	-	(472)	472	-	-	-
Dividendai		-	-	-	-	-	(88 800)	(88 800)	-	(88 800)
Mokėjimas akcijomis		-	-	-	-	800	-	800	-	800
Perkėlimas į Privatomąjį rezervą		-	-	-	18 255	-	(18 255)	-	-	-
2016 m. gruodžio 31 d.		299 564	637	36	139 535	3 504	352 783	796 059	-	796 059

Toliau 34–109 puslapiuose pateikiamos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansines ataskaitas patvirtino banko valdyba 2017 m. kovo 13 d. ir pasirašė:


R. Kvedaras
Prezidentas


A. Čičelis

Pagalbos verslui tarnybos ir finansų direktorius

2016 METŲ NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA
(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

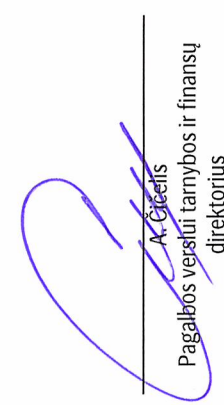
Bankas	Finansinio turto						iš viso	
	Pastaba	Akcinis kapitalas	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Privalomasis rezervas	Bendrieji ir kiti rezervai		Nepaskirstytasis pelnas
2014 m. gruodžio 31 d.		299 634	637	(181)	101 504	3 150	384 663	789 407
Parduoti laikomo finansinio turto perkainojimo rezervo grynasis pokytis išskaičiuavus atidėtuosius mokesčius		-	-	13 614	-	-	-	13 614
Finansinio turto perkainojimo rezervo amortizacija dėl perklasifikavimo		-	-	58	-	-	-	58
Grynasis metų pelnas		-	-	-	-	-	62 084	62 084
<i>Bendrosios pajamos, [trauktos / nuosava kapitalą</i>		-	-	13 672	-	-	62 084	75 756
Iššalinio kapitalo korekcija dėl euro įvedimo		(70)	-	-	-	-	-	(70)
Kiti judėjimai		-	-	-	-	(446)	446	-
Mokėjimas akcijomis		-	-	-	-	472	-	472
Perkėlimas [Privalomąjį rezervą		-	-	-	19 233	-	(19 233)	-
Dividendai		-	-	-	-	-	(65 341)	(65 341)
2015 m. gruodžio 31 d.		299 564	637	13 491	120 737	3 176	362 619	800 224
Parduoti laikomo finansinio turto perkainojimo rezervo grynasis pokytis išskaičiuavus atidėtuosius mokesčius	33	-	-	(13 476)	-	-	-	(13 476)
Finansinio turto perkainojimo rezervo amortizacija dėl perklasifikavimo	33	-	-	19	-	-	-	19
Grynasis metų pelnas		-	-	-	-	-	94 485	94 485
<i>Bendrosios pajamos, [trauktos / nuosava kapitalą</i>		-	-	(13 457)	-	-	94 485	81 028
Kiti judėjimai		-	-	-	-	(472)	472	-
Mokėjimas akcijomis		-	-	-	-	800	-	800
Perkėlimas [Privalomąjį rezervą		-	-	-	18 131	-	(18 131)	-
Dividendai		-	-	-	-	-	(88 800)	(88 800)
2016 m. gruodžio 31 d.		299 564	637	34	138 868	3 504	350 645	793 252

Toliau 34–109 puslapiuose pateikiamos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansines ataskaitas patvirtino banko valdyba 2017 m. kovo 13 d. ir pasirašė:



R. Kvedaras
Prezidentas



A. Giedis
Pagalbos verslui tarnybos ir finansų direktorius

2016 METŲ PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

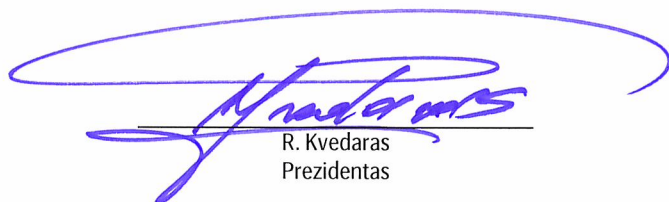
(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)


Grupė		Pastaba	Bankas	
2016	2015		2016	2015
Pinigų srautai iš investicinės (-ei) veiklos (-ai)				
(4 722)	(2 575)		(4 720)	(2 547)
(88)	-		-	-
729	827		728	728
-	-	8	3 893	6 855
(610 149)	(538 937)		(610 027)	(538 519)
676 887	561 498		676 523	544 042
62 657	20 813		66 397	10 559
Pinigų srautai iš finansinės (-ei) veiklos (-ai)				
(88 800)	(65 341)		(88 800)	(65 341)
1	-		1	-
280 047	(177 981)		280 047	(177 981)
(8 226)	(4 357)		(8 226)	(4 357)
(530)	(289)		(530)	(289)
182 492	(247 968)		182 492	(247 968)
406 080	439 509		406 080	439 509
1 106 063	666 554		1 106 063	666 554
1 512 143	1 106 063		1 512 143	1 106 063
iš jų:				
2 812	878 143	15	2 812	878 143
4 055	-	16	4 055	-
117 812	133 256		117 812	133 256
1 387 464	94 664	16	1 387 464	94 664
1 512 143	1 106 063		1 512 143	1 106 063

(pabaiga)

Toliau 34–109 puslapiuose pateikiamos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansines ataskaitas patvirtino banko valdyba 2017 m. kovo 13 d. ir pasirašė:


R. Kvedaras
Prezidentas


A. Čičelis
Pagalbos verslui tarnybos ir finansų
direktorius

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

1 PASTABA BENDRA INFORMACIJA

AB SEB bankas (toliau – bankas) buvo įregistruotas Lietuvos Respublikos įmonių registre 1990 m. kovo 2 d. kaip akcinė bendrovė. Bankas turi Lietuvos banko išduotą licenciją atlikti visas banko operacijas, nustatytas Lietuvos Respublikos bankų įstatyme ir banko įstatuose.

Centrinė banko būstinė yra įsikūrusi Gedimino pr. 12, Vilniuje. 2016 m. gruodžio 31 d. bankas turėjo 34 klientų aptarnavimo padalinius (2015 m. gruodžio 31 d. – 42).

2016 m. gruodžio 31 d. AB SEB bankas turėjo 2 patrunuojamąsias įmones (2015 m. gruodžio 31 d.: 2). Bankas kartu su jam priklausančiomis patrunuojamosiomis įmonėmis toliau yra vadinami grupe.

Bankas priima indėlius, teikia kreditus, atlieka pinigų pervedimo operacijas, teikia dokumentinių atsiskaitymų paslaugą, keičia valiutą savo klientams, išduoda debeto ir kredito korteles ir apdoroja jų duomenis, finansuoja prekybos operacijas, teikia finansinio lizingo paslaugas, investuoja į vertybinius popierius ir jais prekiauja, vykdo kitą Bankų įstatyme numatytą veiklą (išskyrus prekybą tauriaisiais metalais). Patrunuojamųjų įmonių veikla aprašyta 24 pastaboje.

Banko akcijos nėra įtrauktos į „NASDAQ Vilnius“ biržos oficialųjį ar papildomąjį sąrašus. Kaip nurodyta 33 pastaboje, vienintelis banko akcininkas yra Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), kuriam priklauso 100 proc. akcijų.

Konsoliduotas finansines ataskaitas banko valdyba patvirtino 2017 m. kovo 13 d. Nei banko akcininkai, nei kiti asmenys neturi įgaliojimų koreguoti finansines ataskaitas po išleidimo dienos.

2 PASTABA NAUJŲ IR PERŽIŪRĖTŲ STANDARTŲ PRITAIKYMAS

a) Standartų pakeitimai ir aiškinimai, galiojantys 2016 m.

„Apibrėžtųjų išmokų planai: darbuotojų įmokos“ – 19-ojo TAS pataisos (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2015 m. vasario 1 d. arba vėliau). Pataisomis ūkio subjektams leidžiama darbuotojų įmokas pripažinti paslaugų savikainos sumažinimu tuo laikotarpiu, kurį buvo suteiktos susijusios darbuotojų paslaugos, o ne priskirti įmokas tarnybos laikotarpiams, jeigu darbuotojų įmokų suma nepriklauso nuo tarnybos metų skaičiaus. Pakeitimai neturėjo įtakos banko ir grupės finansinėms ataskaitoms.

2012 m. Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų metiniai patobulinimai (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2015 m. vasario 1 d. arba vėliau).

Patobulinimai apima septynių standartų pataisas.

2-ojo TFAS pataisomis patikslintas „teisių suteikimo sąlygų“ apibrėžimas ir atskirai apibrėžtos „veiklos sąlygos“ bei „paslaugų teikimo sąlygos“. Pataisa taikoma mokėjimo akcijomis sandoriams, kurių suteikimo data yra 2014 m. liepos 1 d. arba vėlesnė.

3-ojo TFAS pataisomis patikslinta, kad (1) prievolė sumokėti neapibrėžtąjį atlygį, kuris atitinka finansinės priemonės apibrėžimą, klasifikuojama kaip finansinis įsipareigojimas arba nuosavybė remiantis 32-ajame TAS pateiktais sąvokų apibrėžimais ir kad (2) bet koks ne nuosavybės neapibrėžtasis atlygis – tiek finansinis, tiek nefinansinis – yra vertinamas tikrąja verte kiekvieną finansinių ataskaitų parengimo datą, tikrosios vertės pokyčius pripažįstant pelnu arba nuostoliais. 3-ojo TFAS pataisos taikomos verslo jungimams, kurių įsigijimo data yra 2014 m. liepos 1 d. arba vėlesnė.

8-ojo TFAS pataisomis reikalaujama atskleisti (1) vadovybės sprendimus, susijusius su veiklos segmentų agregavimu, įskaitant segmentų, kurie buvo agreguoti, ir ekonominių rodiklių, kurie buvo vertinami nustatant, ar agreguoti segmentai turi panašias ekonomines charakteristikas, apibūdinimą ir (2) segmento turto sutikrinimą su ūkio subjekto turtu, jeigu ataskaitose pateikiamas segmento turtas.

Išvadų dėl 13-ojo TFAS pagrindas patikslintas siekiant išaiškinti, kad išbraukiant tam tikrus 39-ojo TAS straipsnius po 13-ojo TFAS paskelbimo nebuvo siekiama panaikinti galimybės vertinti trumpalaikes gautinas ir mokėtinas sumas sąskaitoje faktūroje nurodyta suma, jeigu diskontavimo poveikis yra nereikšmingas.

16-ojo TAS ir 38-ojo TAS pataisomis patikslintas bendrosios balansinės vertės ir sukaupto nusidėvėjimo traktavimas, kai ūkio subjektas naudoja perkainojimo modelį.

24-ojo TAS pataisomis reikalaujama kaip susijusią šalį nurodyti ūkio subjektą, kuris ataskaitas teikiančiam ūkio subjektui ar ataskaitas teikiančio ūkio subjekto patrunuojančiai įmonei („valdymo įmonei“) teikia paslaugas, susijusias su įmonės valdymu, ir atskleisti sąnaudas, kurias valdymo įmonė patyrė teikdama paslaugas ataskaitas teikiančiam ūkio subjektui. Pakeitimai neturėjo didelės įtakos banko ir grupės finansinėms ataskaitoms.

Bendros veiklos dalies įsigijimų apskaita – 11-ojo TFAS pataisos (taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau). Pataisytame standarte pateiktos naujos gairės, kaip apskaityti dalies įsigijimą bendroje veikloje, kurioje bendros veiklos vykdymas sudaro verslą. Pakeitimai neturėjo įtakos banko ir grupės finansinėms ataskaitoms.

Tinkamų nusidėvėjimo ir amortizacijos metodų paaiškinimas – 16-ojo TAS ir 38-ojo TAS pataisos (taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau). Šia pataisa Tarptautinių apskaitos standartų valdyba (TASV) patikslino, kad pajamomis pagrįstų metodų taikymas turto nusidėvėjimui apskaičiuoti nėra tinkamas, nes pajamos, gaunamos iš veiklos, kuri apima turto naudojimą, paprastai atspindi kitus veiksnius nei turto ekonominės naudos sunaudojimą. Pakeitimai neturėjo materialios įtakos banko ir grupės finansinėms ataskaitoms.

Nuosavybės metodo taikymas atskirose finansinėse ataskaitose – 27-ojo TAS pataisos (taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau). Pataisomis bus leidžiama ūkio subjektams taikyti nuosavybės metodą savo atskirose finansinėse ataskaitose apskaitant investicijas į patrunuojamąsias įmones, bendras įmones ir asocijuotąsias įmones. Pakeitimai neturėjo įtakos banko ir grupės finansinėms ataskaitoms.

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

2 PASTABA NAUJŲ IR PERŽIURĖTŲ STANDARTŲ PRITAIKYMAS (TĘSINYS)*a) Standartų pakeitimai ir aiškinimai, galiojantys 2016 m. (tęsinys)*

2014 m. Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų metiniai patobulinimai (taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau). Patobulinimai apima keturių standartų pataisas. 5-ojo TFAS pataisomis patikslinta, kad pardavimo būdo pasikeitimas (perklasifikavimas iš „skirto parduoti“ į „skirtą paskirstyti“ arba atvirkščiai) nėra pardavimo ar paskirstymo plano pasikeitimas ir kaip toks neturi būti apskaitytas. 7-ojo TFAS pataisomis pateiktos gairės, skirtos padėti vadovybei nustatyti, ar susitarimo sąlygos dėl perduoto finansinio turto priežiūros gali būti traktuojamos kaip tolesnis ryšys pagal 7-ąjį TFAS reikalaujamos atskleisti informacijos tikslams. Šiomis pataisomis taip pat patikslinta, kad 7-jame TFAS numatyti užskaitos atskleidimo reikalavimai nėra konkrečiai taikomi visiems tarpiniams laikotarpiams, išskyrus atvejus, kai to reikalauja 34-asis TAS.

19-ojo TAS pataisomis patikslinta, kad įvertinant išmokų, mokamų pasibaigus tarnybos laikui, įsipareigojimus, sprendimai dėl diskonto normos, aukštos kokybės įmonių obligacijų stiprios rinkos egzistavimo ar dėl to, kokias vyriausybės obligacijas naudoti kaip pagrindą, turėtų būti priimami remiantis valiuta, kuria išreikšti įsipareigojimai, o ne šalimi, kurioje jie atsirado. 34-jame TAS bus reikalaujama pateikti nuorodą iš tarpinių finansinių ataskaitų į „informacijos, atskleistos kitur tarpinėje finansinėje ataskaitoje“ vietą. Pakeitimai neturėjo materialios įtakos banko ir grupės finansinėms ataskaitoms.

Informacijos atskleidimo iniciatyva – 1-ojo TAS pataisos (taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau). Standarto pataisomis patikslinta reikšmingumo sąvoka ir paaiškinta, kad ūkio subjektas neturi specialiai atskleisti informacijos, kurios reikalauja TFAS, jei informacija, susijusi su atskleidimu, nėra reikšminga, net jei TFAS numatytas konkrečių reikalavimų sąrašas arba jie apibūdinti kaip minimalūs reikalavimai. Standarte pateiktos naujos gairės dėl finansinėse ataskaitose pateikiamų tarpinių sumų, visų pirma tai, kad tokias tarpines sumas (a) turi sudaryti straipsnių eilutės, kuriose nurodytos pagal TFAS pripažintos ir įvertintos sumos; (b) būtina pateikti ir pavadinti taip, kad tarpines sumas sudarančios straipsnių eilutės būtų aiškios ir suprantamos; (c) būtina pateikti nuosekliai visais laikotarpiais; ir kad (d) tokios tarpinės sumos neturi būti labiau išskirtos nei TFAS reikalaujamos pateikti tarpinės ir galutinės sumos. Pakeitimai neturėjo materialios įtakos banko ir grupės finansinėms ataskaitoms.

b) Standartai ir standartų pakeitimai, kurie dar neįsigaliojo ir kurių bankas ir grupė nepradėjo taikyti anksčiau laiko

9-asis TFAS „Finansinės priemonės: klasifikavimas ir vertinimas“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau).

Pagrindiniai naujajame standarte numatyti reikalavimai:

- Finansinį turtą reikalaujama suskirstyti į tris grupes pagal tai, kaip jis yra vertinamas: finansinis turtas, kuris vėlesniais laikotarpiais vertinamas amortizuota savikaina; finansinis turtas, kuris vėlesniais laikotarpiais vertinamas tikrąja verte, tikrosios vertės pasikeitimą pripažįstant kitomis bendrosiomis pajamomis; ir finansinis turtas, kuris vėlesniais laikotarpiais vertinamas tikrąja verte, tikrosios vertės pasikeitimą pripažįstant pelnu ar nuostoliais.
- Skolos priemonių klasifikavimas priklauso nuo ūkio subjekto finansinio turto valdymo verslo modelio ir ar sutartiniai pinigų srautai apima tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimus. Jeigu skolos priemonė laikoma sutartiniais pinigų srautams gauti, ji gali būti apskaitoma amortizuota savikaina, jeigu ji taip pat tenkina tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimo reikalavimą. Skolos priemonės, kurios tenkina tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimo reikalavimą ir kurios sudaro ūkio subjekto portfelio, kuriame pinigų srautams gauti skirtas turtas yra laikomas ir parduodamas, gali būti pripažįstamos finansiniu turtu, vertinamu tikrąja verte, tikrosios vertės pasikeitimą pripažįstant kitomis bendrosiomis pajamomis. Finansinis turtas, kuris neapima pinigų srautų, tenkinančių tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimų reikalavimą, turi būti vertinamas tikrąja verte, tikrosios vertės pasikeitimą pripažįstant pelnu ar nuostoliais (pavyzdžiui, išvestinės finansinės priemonės). Įterptosios išvestinės finansinės priemonės nuo šiol neatskiriamos nuo finansinio turto, tačiau į jas atsižvelgiama vertinant, ar vykdomas tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimo reikalavimas.
- Investicijos į nuosavybės priemones visada vertinamos tikrąja verte. Tačiau vadovybė gali priimti neatšaukiamą sprendimą pripažinti tikrosios vertės pasikeitimą kitomis bendrosiomis pajamomis, jeigu priemonė nėra skirta parduoti. Jeigu nuosavybės priemonė klasifikuojama kaip skirta parduoti, tikrosios vertės pasikeitimas pripažįstamas pelnu ar nuostoliais.
- Daugelis 39-jame TAS numatytų reikalavimų, susijusių su finansinių įsipareigojimų klasifikavimu ir vertinimu, buvo perkelti į 9-ąjį TFAS be pakeitimų. Pagrindinis pasikeitimas yra tas, kad ūkio subjektas kitų bendrųjų pajamų straipsnyje turės pateikti kredito rizikos, išskylančios dėl finansinių įsipareigojimų, klasifikuojamų kaip vertinamų tikrąja verte, tikrosios vertės pasikeitimą pripažįstant pelnu ar nuostoliais, pokyčių poveikį.
- 9-ajame TFAS nustatytas naujas vertės sumažėjimo nuostolių pripažinimo modelis – tikėtinų kredito nuostolių (TKN) modelis. Standarte numatytas trijų pakopų metodas, grindžiamas finansinio turto kredito kokybės pokyčiu nuo pirminio pripažinimo momento. Praktikoje naujosios taisyklės reiškia, kad ūkio subjektai, apskaitoje pirmą kartą pripažindami finansinį turtą, kurio kredito kokybė nėra pablogėjusi, apskaitoje turės iš karto registruoti numatomus nuostolius, kurių suma lygi 12 mėnesių tikėtinų kredito nuostolių sumai (prekybos gautinų sumų atveju, tikėtinų kredito nuostolių sumai už visą terminą). Tuo atveju, jeigu kredito rizika yra labai išaugusi, vertės sumažėjimas vertinamas nustatant tikėtinų kredito nuostolių sumą už visą terminą, o ne už 12 mėnesių. Modelyje numatyti procedūriniai supaprastinimai, apimantys lizingo ir prekybos gautinas sumas.
- Apsidraudimo sandorių apskaitos reikalavimai buvo pakeisti, siekiant juos labiau suderinti su rizikos valdymu. Standarte numatyta galimybė ūkio subjektams pasirinkti, ar taikyti 9-ajame TFAS numatytus apsidraudimo sandorių apskaitos reikalavimus, ar toliau taikyti 39-ąjį TAS visoms apsidraudimo nuo rizikos priemonėms, nes dabartinis standartas šiuo metu neapima makro apsidraudimo sandorių apskaitos.

2 PASTABA NAUJŲ IR PERŽIŪRĖTŲ STANDARTŲ PRITAIKYMAS (TĘSINYS)

b) *Standartai ir standartų pakeitimai, kurie dar neįsigaliojo ir kurių bankas ir grupė nepradėjo taikyti anksčiau laiko (tęsinys)*

9-asis TFAS „Finansinės priemonės“ pakeis 39-ąjį TAS „Finansinės priemonės. Pripažinimas ir vertinimas“. Standarte pateikiamas peržiūrėtas finansinių priemonių klasifikacijos ir vertinimo modelis, naujas vertės sumažėjimo nuostolių pripažinimo modelis, kuris remiasi tikėtiniais (ne patirtais) kredito nuostoliais, o taip pat pakeisti apsidraudimo sandorių apskaitos reikalavimai. Standartas yra patvirtintas Europos Sąjungoje. SEB grupė standarto pirma laiko taikyti nenumato. Tačiau SEB Grupė svarsto galimybę pradėti anksčiau apskaityti kitų bendrųjų pajamų straipsnyje tikrosios vertės pokyčių kredito rizikos dalį savo išleistoms skolos finansinėms priemonėms į apskaitą traukiamoms tikrąja verte.

Įgyvendinat 9-ąjį TFAS, SEB grupėje centralizuotai buvo parengta 9-ojo TFAS įgyvendinimo programa.

Taikant naująjį finansinio turto klasifikacijos ir vertinimo metodą, pagrindinis dėmesys skiriamas turto valdymo verslo modeliui, atsižvelgiant į tai, kaip finansinis turtas yra valdomas ir į tai, ar sutartiniai pinigų srautai apima tik pagrindinės paskolos sumas ir palūkanų mokėjimus. 9-ojo TFAS reikalavimai dėl finansinių įsipareigojimų klasifikacijos ir vertinimo, palyginti su 39-uoju TAS, iš esmės nesikeičia. Tačiau kai išleistas skolos finansinės priemonės yra traukiamos į apskaitą tikrąja verte, kredito rizikai priskirtini tikrosios vertės pokyčiai bus pripažįstami kitų bendrųjų pajamų straipsnyje, o ne pelne ar nuostolyje, kaip to reikalauja 39-asis TAS. Remiantis pirminiais sutartinių pinigų srautų ir taikomo verslo modelio vertinimais, AB SEB bankas tikisi, kad taikant 9-ąjį TFAS didžiosios dalies grupės finansinio turto vertinimas nesikeis.

9-ajame TFAS nustatytas tikėtinų kredito nuostolių (TKN) modelis – kredito kokybės pokyčiais pagrįstas trijų pakopų metodas. Visam finansiniam turtui taikomas 12-kos mėnesių trukmės TKN principas (1 pakopa), išskyrus satvejus, kai, palyginti su pradiniu pripažinimu, kredito rizika yra labai išaugusi. Turtui, kurio kredito rizika yra reikšmingai padidėjusi (2 pakopa) ar nevykdomi įsipareigojimai (3 pakopa), taikomas viso sutarties laikotarpio („lifetime“) TKN. Kredito rizika ir tikėtini kredito nuostoliai turi būti objektyviai įvertinti, atsižvelgiant į visą su vertinimu susijusią turimą informaciją apie praeities įvykius, dabartines sąlygas ir apie pagrįstas ateities įvykių ir ekonominių sąlygų prognozes atskaitomybės dieną.

9-ojo TFAS vertės sumažėjimo nuostolių pripažinimo modelis bus taikomas finansiniam turtui, apskaitoje pripažįstamam amortizuota verte, finansiniam turtui, vertinamam tikrąja verte, kurio tikrosios vertės pokytis apskaitomas kitų bendrųjų pajamų straipsnyje ir nebalansiniams straipsniams, tokiems kaip paskolų įsipareigojimai ir finansinės garantijos.

SEB grupės TKN vertinimo metodika pagal 9-ąjį TFAS pakeis dabar naudojamus vidiniais reitingais pagrįstus Bazelio modelius. Taikant 9-ojo TFAS modelius, pereinama nuo reguliuojamojo vienerių metų nuostolių termino ir modeliavimo vertant visą ciklą („through-the-cycle“) prie viso sutarties laikotarpio tikėtinų nuostolių ir modeliavimo vertinant konkretų laiko momentą („point-in-time“). SEB grupė planuoja naudoti savo pačių sukurtas makroekonominės prognozes, pagal kurias būtų taikoma TKN vertinimui naudojama perspektyvinė informacija.

SEB grupės vertinimu, taikant tikėtinų kredito nuostolių modelį, pereinamuju laikotarpiu atidėjiniai kreditams gali padidėti lyginant su dabar naudojamu patirtų nuostolių modeliu.

15-asis TFAS Pajamos pagal sutartis su klientais (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau). Naujame standarte pateiktas pagrindinis principas, kuriuo remiantis pajamos turi būti pripažįstamos sandorio kaina tuomet, kai prekės arba paslaugos perduodamos klientui. Kompleksinės prekės ar paslaugos, kurias galima išskirti, turi būti pripažįstamos atskirai ir bet kokios nuolaidos ar lengvatos, taikomos sutarties kainai, paprastai turi būti priskiriamos atskiriems elementams. Jeigu atlygis yra skirtingas dėl tam tikrų priežasčių, turi būti pripažįstamos minimalios sumos, jeigu rizika, kad jos bus atstatytos, nėra reikšminga. Sąnaudos, patirtos siekiant užtikrinti sutarčių su klientais sudarymą, turi būti kapitalizuojamos ir amortizuojamos per sutarties naudos suvartojimo laikotarpį. Šiuo metu Grupė vertina, kokios įtakos šios pataisos turės jos finansinėms ataskaitoms. Grupė įvertino standarto reikalavimų įtaką jos finansinėms ataskaitoms. Didelės įtakos finansinėms ataskaitoms nesitikima.

16-asis TFAS „Nuoma“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau; kol kas nepatvirtintas Europos Sąjungos). Naujame standarte numatyti nuomos pripažinimo, vertinimo, pateikimo, informacijos atskleidimo principai. Pagal visas nuomos rūšis nuomininkas įgyja teisę naudoti turtą nuomos pradžioje ir, jeigu nuomos mokėjimai atliekami per tam tikrą laikotarpį, taip pat gauna finansavimą. Dėl to, 16-uoju TFAS panaikinamas nuomos skirstymas į veiklos nuomą arba finansinę nuomą, kaip to reikalaujama 17-ajame TAS, o vietoj to pateikiamas bendras nuomininko apskaitos modelis. Nuomininkai turi pripažinti: (a) visų nuomos rūšių, kurių laikotarpis ilgesnis nei 12 mėnesių, turtą ir įsipareigojimus, išskyrus atvejus, kai pagal nuomos sutartį perduodamo turto vertė yra nedidelė; (b) nuomos turto nusidėvėjimą atskirai nuo palūkanų už nuomos įsipareigojimus pelno (nuostolių) ataskaitoje. Į 16-ąjį TFAS iš esmės perkeliama 17-jame TAS apibrėžti nuomotojo apskaitos reikalavimai. Dėl šios priežasties nuomotojas toliau turi skirstyti nuomą į veiklos nuomą arba finansinę nuomą ir apskaitoje skirtingai registruoti šias dvi nuomos rūšis. Šiuo metu Grupė vertina, kokios įtakos naujasis standartas turės jos finansinėms ataskaitoms.

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

3 PASTABA PAGRINDINIŲ APSKAITOS PRINCIPŲ APIBENDRINIMAS, FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS IR TIKROSIOS VERTĖS ATSKLEIDIMAS

a) Duomenų pateikimas

Šių finansinių ataskaitų duomenys yra pateikiami nacionaline Lietuvos valiuta – eurai. 2015 m. sausio 1 d. Lietuva tapo euro zonos nare. Litai buvo perskaičiuoti į eurus santykiu 3,4528 lito = 1 euras. Pagal Lietuvos Respublikos euro įvedimo įstatymo nuostatas nuosavybės vertybiniai popierių perskaičiavimo į eurus skirtumas buvo apskaitytas Pelno (nuostolių) eilutėje „Grynasis pelnas už operacijas užsienio valiuta“.

Sumos nurodomos tūkstančiais eurų, nebent nurodyta kitaip.

Banko ir kitų grupės įmonių apskaita yra tvarkoma pagal Europos Sąjungoje (ES) priimtus ir taikomus tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS).

Šiose finansinėse ataskaitose pateikta duomenų istorinė vertė, išskyrus finansinį turtą, skirtą galimam pardavimui, finansinį turtą ir įsipareigojimus, kurių tikrosios vertės pokytis įtraukiamas į pelno (nuostolių) ataskaitą, bei visas išvestines finansines priemones.

Rengiant finansines ataskaitas pagal TFAS, taikomos prielaidos ir vertinimai, kurie daro įtaką turto ir įsipareigojimų sumoms ir galimų įsipareigojimų pripažinimui periodo pabaigoje, taip pat pajamų ir sąnaudų sumoms, apskaičiuotoms per ataskaitinį laikotarpį. Nors šios prielaidos ir vertinimai yra pagrįsti vadovybės žiniomis apie paskutinius įvykius ir veiksmus, yra tikimybė, kad faktiniai rezultatai gali skirtis nuo pateiktų vertinimų.

Šiose finansinėse atskaitomybėse yra pateiktos konsoliduotos grupės ir atskiros banko ataskaitos. Šis formatas buvo pasirinktas siekiant užtikrinti Lietuvos banko ir vietinės atskaitomybės pateikimo reikalavimus

b) Apskaitos pagrindas

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal Europos Sąjungoje priimtus tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus. Toliau aprašomi pagrindiniai apskaitos principai, taikyti rengiant šias konsoliduotas finansines ataskaitas. Jei kitaip nenurodyta, šie principai buvo nuosekliai taikomi visais ataskaitose nurodytais metais.

c) Konsoliduotos patronuojamosios įmonės ir asocijuotos įmonės

Patronuojamosios įmonės yra visos įmonės, kurias kontroliuoja grupė. Grupė kontroliuoja įmonę, kai ji gali arba turi teisę gauti kintamą grąžą iš dalyvavimo įmonėje ir gali naudotis savo galia valdyti įmonę, kad paveiktų grąžos dydį

Įmonių finansinės ataskaitos yra konsoliduojamos nuo tos dienos, kai grupė gauna teisę valdyti tas įmones. Įmonės yra nekonsoliduojamos nuo tos dienos, kai grupė praranda teisę jas valdyti. Investicijos į patronuojamąsias įmones banko finansinėse ataskaitose yra pripažįstamos ir traukiamos į apskaitą savikainos metodu atėmus vertės sumažėjimą. Pirminio pripažinimo metu jos apskaitomos įsigijimo verte.

Grupė patronuojamųjų įmonių pirkimą į apskaitą traukia pagal pirkimo metodą. Pirkimo išlaidas sudaro turto, išleistų kapitalo priemonių ir prisiimtų arba numanomų įsipareigojimų tikroji vertė, nustatyta pirkimo momentu, bei tiesioginės įsigijimo sąnaudos. Iš pradžių į apskaitą yra įtraukiama verslo sujungimo metu įgyto identifikuojamo turto, įsipareigojimų ir neapibrėžtų įsipareigojimų tikroji vertė, nustatyta pirkimo momentu, neatsižvelgiant į nekontroliuojamąją dalį. Prestižas yra apskaičiuojamas atimant įsigijamo subjekto grynojo turto vertę iš bendros sumos, susidedančios iš įsigijamam subjektui pervedamo atlygio, įsigijamo subjekto nekontroliuojančios dalies ir nuosavybės dalies įsigijamame subjekte tikrosios vertės, buvusios prieš pat įsigijimą. Jeigu įsigijimo kaina yra mažesnė negu įsigyto grynojo turto tikroji vertė, tuomet skirtumas traukiamas į pelno (nuostolio) ataskaitą.

Pirkimo metodas netaikomas, kai yra sujungiami bendrai kontroliuojami ūkio subjektai arba veiklos dalys. Tokie sandoriai apima antrinių įmonių ar veiklos perleidimą / jungimą tarp vienos grupės subjektų. AB SEB bankas, jungdamas įmones, taiko interesų suvienijimo (pooling of interest) apskaitos metodą. Taikant interesų suvienijimo metodą, nėra iš naujo nustatoma besijungiančių subjektų turto ir įsipareigojimų tikroji vertė, o yra naudojama apskaitoje nurodyta balansinė vertė. Joks naujas prestižas ar neigiamas prestižas nesusidaro; besijungiančių įmonių jungimo laikotarpio finansinės atskaitomybės straipsniai ir visų pateikiamų lyginamųjų laikotarpių straipsniai turi būti įtraukiami į jungtinio subjekto finansinę atskaitomybę, tarsi jie būtų buvę sujungti nuo ankščiausio pateiktos atskaitomybės laikotarpio pradžios.

Visas turtas ir sandoriai, įskaitant pelną, uždirbtą iš kitų grupės įmonių, ir nerealizuotąjį pelną arba nuostolį, kurie yra susiję su grupės įmonių tarpusavio operacijomis, yra eliminuoti. Nerealizuoti nuostoliai yra taip pat eliminuoti, nebent sandoriais yra patvirtina, kad perduotas turtas nuvertėjo.

Asocijuotos įmonės – tai tokios įmonės, kuriose grupė daro reikšmingą įtaką priimant finansinius bei veiklos politikos sprendimus, tačiau jų nekontroliuoja. Investicijos į asocijuotas įmones įtraukiamos į grupės investicijų portfelį grupės balanse yra apskaitomos tikrąja verte, net jei grupė turi reikšmingą įtaką šioms įmonėms. Šis apskaitos metodas yra taikomas vadovaujantis 28-uju TAS „Investicijos į asocijuotas įmones“, kuris nustato, jog rizikos kapitalo įmonių valdomoms investicijoms šis standartas netaikomas ir šios investicijos į apskaitą traukiamos kaip finansinis turtas (pirminio pripažinimo metu), kurio tikrosios vertės pokytis traukiamas į pelno (nuostolių) ataskaitą bei apskaitomas pagal 39 TAS. Grupė neturi investicijų į asocijuotas įmones, per kurias vystytų savo verslą.

2 PASTABA NAUJŲ IR PERŽIURĖTŲ STANDARTŲ PRITAIKYMAS (TĘSINYS)

d) Užsienio valiutos perskaičiavimas

Visų grupės ir banko finansinių ataskaitų straipsniai yra pateikiami valiuta, cirkuliuojančia ekonominėje aplinkoje, kurioje veikia įmonė. Konsoliduotos finansinės ataskaitos yra pateiktos eurais. Eurai yra banko funkcinė valiuta, taip pat šia valiuta yra pateikiamos finansinės ataskaitos.

Sandorių vertė, išreikšta užsienio valiuta, yra perskaičiuojama į vertę funkcinė valiuta pagal kursą, galiojusį sudarant sandorį. Valiutų perkainojimo pelnas ar nuostolis, atsirandantis dėl minėto perskaičiavimo ir turto bei įsipareigojimų vertės, išreikštos užsienio valiuta, perskaičiavimo į vertę funkcinė valiuta pagal balanso sudarymo diena galiojusi kursą, yra perkeliama į to laikotarpio, kuriame atsiranda, pajamų ir išlaidų sąskaitas.

e) Pajamų įtraukimas į apskaitą

Visų priemonių, už kurias gaunamos palūkanos, palūkanų pajamos ir išlaidos yra traukiamos į apskaitą pagal kaupimo principą ir nustatomos pagal įsigijimo kainą taikant apskaičiuotosios palūkanų normos metodą. Efektyvi palūkanų norma – tai norma, kuria būsimųjų pinigų srautų vertė tiksliai diskontuojama į dabartinę finansinio turto ar įsipareigojimų vertę.

Komisiniai ir kitos pajamos yra traukiamos į apskaitą tuo momentu, kai atliekama atitinkama operacija. Komisiniai, susiję su ilgalaikiu finansavimu, gauti iš finansų institucijų, yra atidedami ir pripažįstami kaip kredito apskaičiuotų palūkanų koregavimas. Visi mokesčiai, kurie yra apskaičiuotosios palūkanos normos dalis, yra amortizuojami taikant apskaičiuotąją palūkanų normą.

Investicinių fondų turto valdymo mokesčiai, priklausomai nuo šių mokesčių esmės, yra laikomi komisiniais mokesčiais ir į apskaitą traukiami susijusio sandorio metu arba atitinkamai įvertinus paslaugos teikimo laikotarpį. Užmokestis už vertybinių popierių saugojimo paslaugas į apskaitą traukiamas atitinkamai įvertinus paslaugos teikimo laikotarpį.

f) Mokesčiai

Pelno mokestis, apskaičiuojamas pagal kiekvienoje valstybėje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius mokesčius, yra traukiamas į pajamų ir išlaidų sąskaitas tuo laikotarpiu, kuriuo apskaičiuojamas pelnas. Įtaka pelno mokesčiui, atsirandanti dėl mokestinių nuostolių, kurie gali būti perkelti, pripažįstama turtu tik tuo atveju, jei yra tikimybė, kad šie mokestiniai nuostoliai bus panaudoti ateities mokestiniam pelnui padengti.

Atidėtasis pelno mokestis yra apskaitomas naudojant įsipareigojimų metodą ir sukuriamas nuo laikinųjų skirtumų tarp turto ar įsipareigojimo apskaitinės vertės balanse ir to turto ar įsipareigojimo mokesčių bazės esančios banko ir konsoliduotose finansinėse ataskaitose. Atidėtasis pelno mokestis apskaičiuojamas pagal mokesčių tarifus (ir įstatymus), kurie buvo priimti ar iš esmės galiojo balanso dieną, ir tikimasi, kad jie galios, kai atidėtasis pelno mokesčių turtas bus realizuotas ar bus padengtas atidėtasis pelno mokesčių įsipareigojimas.

Atidėtojo mokesčių turto likutis į finansines ataskaitas traukiamas tik tuomet, kai tikimasi ateities mokestiniu pelnu padengti laikinuosius skirtumus.

Atidėtasis pelno mokestis, apskaičiuotas nuo skirto galimam pardavimui finansinio turto pervertinimo rezultato, kuris yra traukiamas į nuosavybę, yra atimamas iš šio pervertinimo rezultato ir vėliau yra įtraukiamas į pajamų ar išlaidų sąskaitas kartu su atidėtu pelnu ar nuostoliu.

Atidėto pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai gali būti tarpusavyje užskaitomi tik tada, kai bankas arba grupė turi pagal įstatymą įgyvendinamą teisę užskaityti einamojo pelno mokesčio turtą bei įsipareigojimą ir jei atidėto pelno mokesčio turtas bei įsipareigojimas yra susijęs su pelno mokesčiais, nustatytais tos pačios mokesčių institucijos.

g) Mokėjimas akcijomis

Grupės įmonių darbuotojai gauna kompensaciją, jei dalyvauja mokėjimo akcijomis programoje. Kompensaciją sudaro darbuotojams suteikiamų akcijų pasirinkimo sandoriai (nuosavybės finansinės priemonės), leidžiantys įsigyti patronuojančio banko akcijų ateityje, už sutartą kainą. Bendra išleistų akcijų pasirinkimo sandorių vertė yra amortizuojama iki akcijų perleidimo dienos. Vertybinių popierių perleidimo laikotarpį sudaro laikas nuo akcijų pasirinkimo sandorių išleidimo iki perleidimo sąlygų įvykdymo. Bendra išleistų akcijų pasirinkimo sandorių vertė yra vieno pasirinkimo sandorio tikroji vertė, padauginta iš pasirinkimo sandorių, kuriuos tikimasi įvykdyti įvertinus perleidimo sąlygas. Šių sumų paskirstymas lemia, kad į pelno (nuostolių) ataskaitą rezultatas yra įtraukiamas tuomet, kai atitinkamas augimas įtraukiamas į nuosavybę. Kiekvieną finansinės būklės ataskaitos sudarymo dieną yra įvertinama, ar perleidimo sąlygos bus įvykdytos ir kokia yra tikimybė, kad jos bus įvykdytos. Jei mažesnis akcijų pasirinkimo sandorių skaičius bus įvykdytas sąlygų įvykdymo dieną, tuomet anksčiau įtrauktos sąnaudos yra atstatomos pelno (nuostolių) ataskaitoje. Tokiais atvejais, kai perleidimo sąlygos nėra įvykdomos, sąnaudos nėra įtraukiamos pelno (nuostolių) ataskaitoje visą galiojimo laikotarpį.

h) Dividendų pajamos

Dividendai įtraukiami į pajamas, kai grupė ir bankas įgyja teisę į gautinus dividendus.

3 PASTABA PAGRINDINIŲ APSKAITOS PRINCIPŲ APIBENDRINIMAS, FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS IR TIKROSIOS VERTĖS ATSKLEIDIMAS (TĘSINYS)

i) Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigai, vienos nakties indėliai, korespondentinės sąskaitos centriniuose ir kituose bankuose, straipsniai, kurie lengvai keičiami į grynuosius pinigus, ir kurių vertės pokyčių rizika yra nereikšminga, pinigų srautų ataskaitoje yra laikomi pinigais ir (arba) pinigų ekvivalentais.

j) Finansinis turtas

Grupė ir bankas klasifikuoja savo finansinį turtą į šias kategorijas: finansinį turtą, kurio į apskaitą traukiama tikroji vertė, o tikrosios vertės pokytis pateikiamas pelno (nuostolių) ataskaitoje; paskolas ir gautinas sumas; investicijas, laikomas iki išpirkimo, ir finansinį turtą, skirtą galimam pardavimui. Vadovybė nustato savo investicijų klasifikavimą jų pirminio pripažinimo metu.

Finansinis turtas, kurio tikrosios vertės pokytis traukiamas į pelno (nuostolių) ataskaitą, yra skirstomas į dvi kategorijas: finansinį turtą, skirtą prekiauti, ir finansinį turtą, kurį pripažindama pirmą kartą įmonė nusprendžia tokio turto tikrosios vertės pokyčius pateikti pelno (nuostolių) ataskaitoje. Finansinis turtas yra klasifikuojamas kaip skirtas prekiauti, jei perkamas norint parduoti artimiausiu metu. Išvestinės finansinės priemonės, kurios į apskaitą netraukiamos kaip rizikos mažinimo priemonės, taip pat laikomos skirtomis prekiauti. Investicijos, kurios valdomos bei jų tikroji vertė apskaičiuojama remiantis dokumentuotomis rizikos valdymo procedūromis ir kurios taip pat pateikiamos vadovybės ataskaitose, priskiriamos finansiniam turtui, kurį pripažindama pirmą kartą įmonė nusprendžia tokio turto tikrosios vertės pokyčius pateikti pelno (nuostolių) ataskaitoje. Tokio finansinio turto palūkanų pajamos įtraukiamos į palūkanų pajamų eilutę.

Paskolos ir gautinos sumos yra bet koks neišvestinis finansinis turtas, už kurį mokamos fiksuotos ar kitaip nustatomos įmokos ir kuris nėra kotiruojamas aktyvioje rinkoje. Šis turtas traukiamas į apskaitą tuomet, kai grupė ir bankas paskolina pinigų, parduoda prekes ar suteikia paslaugas debitoriumi ir neketina prekiauti gautina suma.

Investicijos, laikomos iki išpirkimo – tai neišvestinis finansinis turtas, už kurį mokamos fiksuotos ar kitaip nustatomos įmokos, kurio nustatyta išpirkimo data ir kurį grupė ir bankas numato bei gali laikyti iki išpirkimo datos. Jeigu grupė ir bankas nusprendžia parduoti kitokią negu nedidelę dalį investicijų, laikomų iki išpirkimo, visa kategorija turi būti perklasifikuojama į parduotinas investicijas.

Investicijos, kurias numatoma turėti neapibrėžtą laiką ir kurios gali būti parduotos norint išlaikyti likvidumą arba keičiantis palūkanų normoms, valiutų kursams ar investicijų kainai, yra klasifikuojamos kaip *investicijos, skirtos galimam pardavimui*.

Įprastinis finansinio turto pirkimas arba pardavimas yra įtraukiamas į apskaitą arba prekybos datą arba atsiskaitymo datą. Naudojamas metodas taikomas pastoviai visiems finansinio turto, priklausančio tai pačiai finansinio turto grupei, pirkimams ar pardavimams. Turtui, kuris yra vertinamas savikaina ar amortizuota verte yra taikoma atsiskaitymo datos apskaita, tuo metu turtui, apskaitomam tikrąja verte taikomas prekybos datos apskaita. SEB grupė prekybos datą taiko finansiniam turtui, vertinamam tikrąja verte pelno (nuostolio) ataskaitoje bei galimam parduoti turtui, o atsiskaitymo dienos – visoms kitoms kategorijoms

Finansinio turto, skirto parduoti, ir finansinio turto, kurio į apskaitą traukiama tikroji vertė, o tikrosios vertės pokytis pateikiamas pelno (nuostolių) ataskaitoje, į apskaitą traukiama tikroji vertė. Paskolų, gautinų sumų bei finansinio turto, laikomo iki išpirkimo, į apskaitą traukiama amortizuota vertė pagal apskaičiuotosios palūkanų normos metodą. Pelnas ar nuostolis dėl finansinio turto, kurio į apskaitą traukiama tikroji vertė, o tikrosios vertės pokytis pateikiamas pelno (nuostolių) ataskaitoje, perkainojimas dėl tikrosios vertės pokyčio yra įtraukiamas į pelno (nuostolių) ataskaitą tą periodą, kurį susidaro.

Pelnas ar nuostolis dėl finansinio turto, skirto parduoti, tikrosios vertės pokyčio yra traukiamas į nuosavybės eilutę iki to momento, kol finansinis turtas nebetraukiamas į apskaitą arba nuvertėja ir visas sukauptas pelnas ar nuostolis, prieš tai įtrauktas į nuosavybės eilutę, turi būti pateikiamas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Palūkanos, apskaičiuotos pagal apskaičiuotosios palūkanų normos metodą, yra traukiamos į palūkanų pajamas. Dividendai už nuosavybės priemones, skirtas parduoti, pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, kuomet nustatoma teisė juos gauti.

Aktyvioje rinkoje kotiruojamų investicijų tikroji vertė yra nustatoma atsižvelgus į rinkoje siūlomas kainas.

Finansinių priemonių užskaita. Finansinio turto ir įsipareigojimų užskaita yra atliekama ir grynoji suma nurodoma finansinės būklės ataskaitoje tuomet, jei yra juridinis pagrindas atlikti apskaitytų sumų užskaitą, siekiama atsiskaityti užskaitant tarpusavio įsipareigojimus arba realizuoti turtą ir kartu atsiskaityti pagal įsipareigojimus.

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

3 PASTABA PAGRINDINIŲ APSKAITOS PRINCIPŲ APIBENDRINIMAS, FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS IR TIKROSIOS VERTĖS ATSKLEIDIMAS (TĘSINYS)

k) Atidėto pirmos dienos pelno (nuostolio) įtraukimas į apskaitą

Geriausias tikrosios vertės pagrindas įtraukimo į apskaitą metu yra sandorio kaina, nebent tikroji šios priemonės vertė gali būti nustatoma lyginant kitą žinomą rinkos operacijų su tokia pačia priemone informaciją arba remiantis vertinimo metodais, kurie pagrįsti žinoma rinkos informacija.

Grupė ir bankas vykdo sandorius finansinėmis priemonėmis, kurių pabaigos terminas yra daugiau negu vieneri metai ir kurių tikroji vertė yra nustatoma taikant vertinimo modelius, kuriuose ne visi kintamieji yra žinomos rinkos kainos ir normos. Tokios finansinės priemonės pirminio vertinimo metu į apskaitą traukiamos sandorio kaina, kuri yra geriausias tikrosios vertės rodiklis, tačiau vertė, nustatyta taikant tinkamą vertinimo modelį, gali skirtis nuo šios pradinės vertės. Sandorio kainos ir taikant modelį nustatytos vertės skirtumas dažniausiai vadinamas *pirmos dienos pelnu ar nuostoliu* ir įtraukiamas į pajamas ar išlaidas iš karto.

l) Išvestinės finansinės bei rizikos mažinimo priemonės

Išvestinės finansinės priemonės, įskaitant valiutos keitimo, valiutos apsikeitimo sandorius ir kitas išvestines finansines priemones, pirminio pripažinimo metu finansinės padėties ataskaitoje yra parodomos tikraja verte, vėliau jų tikroji vertė yra apskaičiuojama. Sandorio išlaidos yra pripažįstamos sąnaudomis iš karto. Tikroji vertė yra apskaičiuojama atsižvelgiant į kotiruojamas rinkos kainas arba naudojant diskontuotų pinigų srautų metodus (išskyrus vertinant opcionus). Visos išvestinės finansinės priemonės yra traukiamos į turtą, jei jų tikroji vertė yra teigiama, ir įsipareigojimus, jei tikroji vertė yra neigiama.

Ne biržoje vykdomų išvestinių finansinių priemonių tikroji vertė nustatoma priklausomai nuo rinkos kintamųjų (t. y. palūkanų normų, keitimo kurso ir kt.) ir nuo abiejų sandorį sudarančių sandorio šalių kreditingumo. Šiame kontekste išvestinių finansinių priemonių tikrosios vertės tikslinimas (angl. *credit value adjustment*, CVA) paprastai apibrėžiamas kaip išvestinės finansinės priemonės vertės, darant prielaidą, kad sandorio šaliai nėra būdinga įsipareigojimų nevykdymo rizika, ir vertės, kurioje atsispindi sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizika, skirtumas. Panašiai ir paties subjekto kredito rizikos (angl. *debit value adjustment*, DVA) koregavimas paprastai yra apibūdinamas kaip išvestinės finansinės priemonės, darant prielaidą, kad bankui nėra būdinga įsipareigojimų nevykdymo rizika, ir vertės, kurioje atsispindi banko įsipareigojimų nevykdymo rizika, skirtumas. Dėl šios priežasties paties banko kredito rizikos pokyčiai sąlygoja DVA, vertinant banko išvestines finansines priemones, pokyčius.

Išvestinių finansinių priemonių, skirtų prekiauti, tikrosios vertės pokytis yra traukiamas į grynąjį pelną už skolos vertybinių popierių ir finansinių priemonių operacijas.

Išvestinių finansinių priemonių tikrosios vertės pelno ar nuostolio įtraukimas į apskaitą priklauso nuo to, ar ši priemonė yra naudojama rizikos mažinimo tikslu, ir jei taip, kokia priemonė ir rizika yra apdrausta. Grupė ir bankas naudoja tam tikras išvestines finansines priemones turto tikrosios vertės pasikeitimo rizikos mažinimui (tikrosios vertės pasikeitimo rizikos mažinimas).

Išvestinės finansinės priemonės apskaitomos vadovaujantis rizikos mažinimo apskaitos reikalavimais, jei yra tenkinami tam tikri reikalavimai. Grupė ir bankas sandorio iniciavimo metu aprašo ryšį tarp apdraustosios priemonės ir rizikos mažinimo priemonės, taip pat rizikos valdymo tikslus ir strategiją vykdant įvairius rizikos mažinimo sandorius. Grupė ir bankas taip pat įvertina ir aprašo ar rizikos mažinimas yra efektyvus ir padengs su šia rizika siejamus tikrosios vertės arba pinigų srautų pokyčius sandorio sudarymo metu ir vėlesniais šio ryšio galiojimo laikotarpiais. Rizikos mažinimo priemonės yra palūkanų normos apsikeitimo sandoriai (žr. 19 pastabą), o apdraustosios priemonės – Lietuvos Respublikos Vyriausybės euroobligacijos (iki 2008 m. liepos mėn. 1 d. į apskaitą traukiamos kaip skirtos parduoti investicijos, kurių dauguma 2008 m. liepos 1 d. buvo perklasifikuotos į paskolų ir gautinų sumų kategoriją). Apdrausta rizika yra tikrosios obligacijos, klasifikuojamos kaip paskolos ir gautinos sumos, vertės pokytis dėl rinkos palūkanų normos nepastovumo. Po obligacijų perklasifikavimo į paskolų ir gautinų sumų kategoriją tikrosios vertės pasikeitimo rizikos mažinimo ryšiai išlieka.

Išvestinių finansinių priemonių, skirtų tikrosios vertės pasikeitimo rizikos mažinimui bei atitinkančių šiam priskyrimui reikalingus kriterijus, tikrosios vertės pokyčiai į pelno (nuostolių) ataskaitos grynojo pelno už skolos vertybinių popierių ir finansinių priemonių operacijas straipsnį traukiami kartu su apdraustojo aktyvo tikrosios vertės pokyčiu (žr. 9 pastabą).

Kai rizikos mažinimo apskaitos reikalavimai nebėra tenkinami, apdraustojo aktyvo, kuris apskaitomas naudojant apskaičiuotos palūkanų normos metodą, vertė ir toliau amortizuojama pelno (nuostolių) ataskaitoje.

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

3 PASTABA PAGRINDINIŲ APSKAITOS PRINCIPŲ APIBENDRINIMAS, FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS IR TIKROSIOS VERTĖS ATSKLEIDIMAS (TĘSINYS)*m) Finansinio turto vertės sumažėjimas*

Finansinis turtas, kurio į apskaitą traukiama amortizuota savikaina: sudarydama kiekvieną balansą, grupė ir bankas atlieka įvertinimą, ar nėra akivaizdžių įrodymų, kad finansinis turtas ar finansinio turto grupė yra nuvertėjusi. Finansinis turtas ar finansinio turto grupė yra nuvertėjusi ir nuvertėjimo nuostolis turi būti traukiamas į apskaitą tik tuomet, kai yra akivaizdžių nuvertėjimo įrodymų, kurie atsirado dėl vieno ar keleto įvykių, įvykusių pirmą kartą įtraukus turtą į apskaitą (nuostolių įvykis), ir nuostolių įvykis (ar įvykiai) turi įtakos įvertintiems būsimeis pinigų srautams iš finansinio turto ar finansinio turto grupės, o ta įtaka gali būti tiksliai įvertinta.

Grupė ir bankas visų pirma įvertina objektyvių nuvertėjimo įrodymų buvimą individualiai kiekvieno atskirai reikšmingo finansinio turto atžvilgiu, o kiekvieno atskirai nereikšmingo finansinio turto atžvilgiu – individualiai arba bendrai. Jeigu grupė nustato, kad nėra akivaizdžių įrodymų, jog individualiai vertinamas finansinis turtas yra nuvertėjęs, nesvarbu, ar turtas svarbus, ar ne, priskiria turtą į finansinio turto grupę, kuriai būdinga panaši kredito rizikos charakteristika, ir bendrai vertina sumažėjusią vertę. Turtas, kurio sumažėjusi vertė pripažįstama individualiai, nėra įtraukiamas vertinant bendrą sumažėjusią vertę.

Jeigu yra akivaizdžių įrodymų, kad paskolos ir gautinos sumos ar laikomos iki išpirkimo investicijos, kurių į apskaitą traukiama amortizuota savikaina, nuvertėjo, nuvertėjusi suma yra nustatoma kaip turto balansinės vertės ir būsimųjų pinigų srautų dabartinės vertės (neatsižvelgiant į būsimum kreditų nuostolius, kurie dar nepatirti) diskontuotos naudojant finansinio turto apskaičiuotąją palūkanų normą, skirtumas. Turto balansinė vertė yra mažinama nuostolio, įtraukto į pelno (nuostolių) ataskaitą, suma.

Įkeisto finansinio turto įvertintų būsimųjų pinigų srautų dabartinės vertės apskaičiavimas rodo pinigų srautus, kurie gali atsirasti dėl šio turto perėmimo, atėmus įkeistojo turto atgavimo ir pardavimo išlaidas, nepriklausomai nuo to, ar šio turto perėmimas yra įmanomas ar ne.

Siekiant nustatyti bendrai vertinamo finansinio turto sumažėjusią vertę, finansinis turtas grupuojamas pagal panašias kredito rizikos charakteristikas. Pasirinktos charakteristikos yra svarbios tokio turto grupių būsimųjų pinigų srautų įvertinimui, nes rodo skolininkų gebėjimą mokėti visas sumas sutartyje nustatytais sąlygomis.

Finansinio turto grupės, kurios nustatant sumažėjusią vertę vertinamos bendrai, būsimeji pinigų srautai yra įvertinami pagal sutartyje nustatytus turto grupės pinigų srautus ir pagal anksčiau buvusius nuostolius dėl turto, kuriam būdingi panašūs kaip ir minėtos grupės kredito rizikos ypatumai, vertės sumažėjimo. Praeityje patirti nuostoliai pakoreguojami pagal stebimus dabartinius duomenis, kad rodytų dabartinių sąlygų, kurių nebuvo laikotarpiu, kurio patirtais nuostoliais remiamasi, įtaką ir panaikintų to laikotarpio sąlygų, kurių nėra šiuo metu, įtaką.

Jei paskola neatgaunama, ji yra nurašoma iš atidėjinių dėl sumažėjusios paskolų vertės. Dėl anksčiau nurašytų ir atgautų skolų sumažėja atidėjinių dėl sumažėjusios paskolų vertės suma pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Jeigu vėlesniu laikotarpiu vertės sumažėjimo nuostoliai sumažėja ir šis sumažėjimas gali būti susietas su įvykiu, įvykiu po vertės sumažėjimo įtraukimo į apskaitą, tuomet anksčiau į apskaitą įtrauktas vertės sumažėjimo nuostolis yra atkuriamas. Atkuriamą suma yra įtraukiama į pelno (nuostolių) ataskaitą.

Atidėjinių normos homogeninių kreditų grupėms yra nustatomos ne tik atsižvelgus į istorinius duomenis, pagrįstus statistiniais metodais, bet ir atliekant ekspertines korekcijas. Įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės (angl. *probability of default*, PD), nuostolio dėl įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės (angl. *loss given default*, LGD) parametrai yra peržiūrimi vieną kartą per metus. Ekspertinės korekcijos rodiklis gali būti nustatomas dažniau, atsižvelgiant į homogeninių kreditų grupės kokybės pokyčius ar kitas tendencijas, kurios nėra įvertinamos kiekybiškai.

Finansinis turtas, kurio į apskaitą traukiama tikroji vertė: kiekvieno balanso sudarymo metu grupė atlieka įvertinimą, ar nėra akivaizdžių įrodymų, kad finansinis turtas ar finansinio turto grupė yra nuvertėjusi. Jeigu nuosavybės investicijos yra klasifikuojamos kaip turtas, skirtas parduoti, ir ilgą laiką tęsiasi ženklus vertybinio popieriaus tikrosios vertės kritimas žemiau už įsigijimo savikainą yra vertinama, ar turto vertė sumažėjo. Jei finansinio turto, skirtas parduoti, atveju toks įrodymas yra, tuomet bendras nuostolis, kuris vertinamas kaip įsigijimo savikainos ir dabartinės tikrosios vertės, atėmus anksčiau į pelno (nuostolių) ataskaitą įtrauktus nuostolius dėl šio finansinio turto vertės sumažėjimo, skirtumas, yra perkeliamas iš nuosavybės eilutės į pelno (nuostolių) ataskaitą. Nuostoliai dėl sumažėjusios nuosavybės priemonių vertės, anksčiau pateikti pelno (nuostolių) ataskaitoje, nėra atkuriami pelno (nuostolių) ataskaitoje. Jeigu vėlesniu laikotarpiu skolos vertybinių popierių, klasifikuojamų kaip skirtų parduoti, tikroji vertė padidėja ir jos padidėjimas gali būti objektyviai susietas su įvykiu, atsitikusiu po to, kai vertės sumažėjimas buvo įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitą, tuomet vertės sumažėjimas yra atstatomas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

n) Lizingas

Nuomos sutartyse, kai grupė ir bankas yra lizingo davėjas pagal lizingo sutartį, kuria lizingo gavėjui perduodama iš esmės visa su turto nuosavybe susijusi rizika ir nauda, lizingo būdu išnuomotas turtas yra į apskaitą traukiamas kaip lizingo gautinos sumos, lygios dabartinei būsimųjų įmokų pagal lizingo sutartį vertei. Lizingo gautinos sumos iš pradžių pripažįstamos prasidėjus lizingo laikotarpiui, naudojant lizingo pradžioje (t. y. lizingo sutarties pasirašymo dieną ar dieną, kai šalys įsipareigojo laikytis pagrindinių lizingo sutarties nuostatų, žiūrint, kuri ankstesnė) nustatytą diskonto normą.

Bendros gautinos ir dabartinės vertės skirtumas yra negautos finansinės pajamos. Šios pajamos yra apskaitomos per lizingo laikotarpį, naudojant grynujų investicijų metodą (prieš mokesčius), kuris atspindi pastovią periodinės gražos normą. Papildomos išlaidos, tiesiogiai priskirtinos lizingo sutarties sudarymui ir tvarkymui, yra įtraukiamos į pradinį lizingo gautinos sumos vertinimą ir jomis sumažinama per lizingo laikotarpį pripažįstamą pajamų sumą. Lizingo pajamos yra apskaitomos pelno (nuostolių) ataskaitos palūkanų pajamų eilutėje.

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

3 PASTABA PAGRINDINIŲ APSKAITOS PRINCIPŲ APIBENDRINIMAS, FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS IR TIKROSIOS VERTĖS ATSKLEIDIMAS (TĘSINYS)

o) Nuoma (grupė/bankas nuomotoja)

Turto, išnuomoto pagal nuomos sutartis (apskaitoma kaip investicinis turtas arba turtas, skirtas parduoti), nusidėvėjimas yra apskaičiuojamas atsižvelgiant į nustatytą turto naudingo tarnavimo laikotarpį ir taikant tiesinį metodą. Šio turto nusidėvėjimas apskaičiuojamas taip pat kaip ir kito panašaus ilgalaikio materialiojo turto, esančio grupės nuosavybėje, nusidėvėjimas.

Jeigu turto atsiperkamoji vertė yra mažesnė už jo apskaitinę vertę, turto vertė yra mažinama iki jo atsiperkamosios vertės.

p) Nuoma (grupė/bankas nuomininkė)

Tais atvejais, kai Grupė ir Bankas yra nuomininkai pagal nuomos sutartį, kuria nuomotojas Grupei neperduodama iš esmės visos su turto nuosavybe susijusios rizikos ir naudos, visa nuomos įmokų suma pripažįstama nuomos sąnaudomis per nuomos laikotarpį, naudojant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) metodą.

q) Ilgalaikis turtas

Į balansą yra traukiama ilgalaikio turto įsigijimo vertė, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir bet kokius sukauptus nuostolius dėl sumažėjusios vertės. Ilgalaikis materialusis turtas, kurio vertė yra mažesnė negu 1000 eurų, išskyrus kompiuterius, kai jų vertė mažesnė nei 250 eurų, ir nematerialusis ilgalaikis turtas, kurio vertė yra mažesnė negu 1 500 eurų, yra nurašomas kaip sąnaudos tada, kai jis įsigijamas.

Pelnas arba nuostolis, pardavus ilgalaikį turtą, yra apskaičiuojamas atsižvelgiant į jo likutinę vertę ir traukiamas į pelną prieš pelno mokestį. Remonto išlaidos yra traukiamos į pelno (nuotolių) ataskaitą, kai išlaidos yra patiriamos.

Nusidėvėjimas ir amortizacija yra apskaičiuojami tiesiniu metodu, pagal kurį atsižvelgiama į įvertintą ilgalaikio turto naudingo tarnavimo laikotarpį. Visos amortizacijos ir nusidėvėjimo sąnaudos per metus yra traukiamos į kitas administracines sąnaudas. Turto naudingo tarnavimo laikas ir jo likvidacinė vertė vertinami kiekvieną balanso sudarymo dieną.

Lentelėje pateiktos grupėje taikomos atitinkamos turto kategorijos nusidėvėjimo ir amortizacijos normos.

Turto kategorija	Nusidėvėjimo/ amortizacijos laikotarpis (metais)
Programinė įranga	3–8
Kitas ilgalaikis nematerialusis turtas	3
Pastatai	8–25
Transporto priemonės	5
Kompiuterinė įranga ir pinigų skaičiavimo automatai	3–10
Biuro įranga	5
Kitas ilgalaikis materialusis turtas	5

r) Investicinis turtas

Investicijos į turtą, skirtą pajamoms iš nuomos, ir/arba to turto vertės augimui, ir kurio grupė ir bankas nenaudoja savo reikmėms, priskiriamas investiciniam turtui.

Investicinis turtas pirminio pripažinimo metu į apskaitą traukiamas įsigijimo savikaina, įskaitant susijusias sandorio išlaidas. Po pirminio pripažinimo investicinis turtas į apskaitą yra traukiamas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimą. Jei yra požymių, kad gali būti sumažėjusi investicinio turto vertė, grupė ir bankas apskaičiuoja jo atsiperkamąją vertę, kuri lygi turto tikrajai vertei atėmus pardavimo išlaidas arba jo naudojimo vertei, atsižvelgiant į tą, kuri yra didesnė. Investicinio turto balansinė vertė yra sumažinama iki jo atsiperkamosios vertės. Nuostoliai dėl vertės sumažėjimo iš karto įtraukiami į pelno (nuostolių) ataskaitą. Ankstesniais laikotarpiais pripažintas vertės sumažėjimo nuostolis yra panaikinamas, jei po paskutinio vertės nuostolio pripažinimo pasikeitė įvertinimai, naudoti to turto atsiperkamajai vertei nustatyti. Vėliau patiriamos sąnaudos yra kapitalizuojamos tik tada, jei yra tikėtina, kad bankas ir grupė ateityje iš to turto gaus ekonominės naudos ir šias sąnaudas galima patikimai įvertinti.

Visos kitos remonto ir eksploatacijos išlaidos yra pripažįstamos sąnaudomis tuomet, kai yra patiriamos. Jei savininkas investicinį turtą ima naudoti savo reikmėms, toks turtas iš investicinio turto yra perklasifikuojamas į patalpų ir įrangos grupę.

Lentelėje pateiktos grupės ir banko taikomos atitinkamos turto kategorijos nusidėvėjimo normos:

Turto kategorija	Nusidėvėjimo laikotarpis (metais)
Pastatai	25-50

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

3 PASTABA PAGRINDINIŲ APSKAITOS PRINCIPŲ APIBENDRINIMAS, FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS IR TIKROSIOS VERTĖS ATSKLEIDIMAS (TĘSINYS)

s) *Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti*

Ilgalaikis turtas (ar turto grupė), skirtas parduoti, grupės priskiriamas šiai turto kategorijai, jei šio turto vertę tikimasi atgauti parduodant šį turtą, vadovybė yra įsipareigojusi šį turtą parduoti, aktyviai ieškoma šio turto pirkėjo bei reklamuojamas šio turto pardavimas protinga kaina, kuri artima šio turto tikrajai vertei bei pardavimą planuojama baigti per vienus metus nuo turto perklasifikavimo į šią kategoriją dienos. Šiuos kriterijus atitinkančio turto į apskaitą traukiama ta vertė, kuri yra mažesnė: apskaitinė ar tikroji vertė, sumažinta pardavimo išlaidomis. Tokio turto nusidėvėjimas nėra skaičiuojamas.

t) *Nefinansinio turto vertės sumažėjimas*

Turtas, kuris yra amortizuojamas, tikrinamas vertės sumažėjimui nustatyti, kuomet įvykiai ar aplinkybių pokyčiai rodo, kad jo apskaitinė vertė gali būti neatgautina. Vertės sumažėjimo nuostolis yra skirtumas tarp apskaitinės ir atgautinos vertės. Atgautina vertė laikoma ta vertė, kuri yra didesnė – turto tikroji vertė, sumažinta pardavimo išlaidomis, arba naudojimo vertė. Vertinant, kiek galėtų sumažėti vertė, turtas yra priskiriamas įplaukas kuriančiam vienetui. Nefinansinis turtas, išskyrus prestižą, kurio anksčiau buvo nustatytas vertės sumažėjimas, kiekvienais metais yra vertinamas ir dėl vertės sumažėjimo atstatymo.

u) *Skola*

Iš pradžių į apskaitą traukiama įsipareigojimų tikroji vertė, kuri lygi gautų lėšų sumai, sumažintai sandorio sudarymo išlaidomis. Vėliau nustatoma įsipareigojimų amortizuota vertė pagal apskaičiuotosios palūkanų normos metodą, o įsigijimo savikainos ir išpirkimo sumos skirtumas įsiskolinimo laikotarpiu traukiamas į pelno (nuostolių) ataskaitą.

Vertybinių popierių skolinimosi ir skolinimo sandoriai yra sudaromi įkeičiant juos kaip užstatą. Kasdien yra stebima gautų ir pateiktų vertybinių popierių tikroji vertė, įvertinant poreikį reikalauti papildomo užstato arba jį suteikti. Pateiktas užstatas grynaisiais pinigais yra užskaitomas kaip gautinos sumos, o gautas užstatas grynaisiais pinigais yra apskaitomas kaip atitinkamas įsipareigojimas jį grąžinti. Skolinti vertybiniai popieriai traukiami į balansą ir ataskaitas kaip įkeistas turtas. Pasiskolinti vertybiniai popieriai nėra apskaitomi kaip turtas. Pardavus pasiskolintus vertybinius popierius (*short position*), suma, lygi tikrajai vertybinių popierių vertei, yra apskaitoma kaip įsipareigojimai.

v) *Atidėjiniai*

Atidėjiniai ginčams ir teismo ieškiniams bei nuostolingoms sutartims yra apskaitomi, kai: grupė ir bankas turi dabartinę teisinę ar konstruktyvią prievolę dėl praeities įvykio; tikėtina, kad ekonominę naudą teikiančius išteklius teks panaudoti šiai prievolei įvykdyti; prievolės suma gali būti gana tiksliai įvertinta. Nuostolingų sutarčių atveju ši suma yra mažesnė iš grynųjų sutarties užbaigimo išlaidų bei baudų arba kompensacijų, skiriamų jos neįvykdžius.

Atidėjinių vertė yra tokia pat kaip ir dabartinė vertė sąnaudų, kurių tikėtina, kad prireiks įsipareigojimui įvykdyti, naudojant ikimokestinį tarifą, kuris atspindi pinigų laiko vertės ir konkrečiam įsipareigojimui būdingos rizikos dabartinius rinkos vertinimus.

Atidėjiniai yra tikrinami kiekvieno balanso datą ir koreguojami, kad atspindėtų tinkamiausią įvertinimą. Jei nežinoma, kad išmokų iš ekonominę naudą teikiančių išteklių prievolei įvykdyti reikės ir toliau, atidėjinys yra panaikinamas.

w) *Neaiškios mokesčių pozicijos*

Neaiškias grupės ir banko mokesčių pozicijas vadovybė iš naujo įvertina kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje. Su pelno mokesčio pozicijomis susiję įsipareigojimai yra apskaitomi tada, kai, vadovybės manymu, yra labiau tikėtina negu ne, kad bus apskaičiuotos papildomos mokesčių sumos, jeigu mokesčių inspekcija užginčytų tokias pozicijas. Vertinimas grindžiamas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje priimtų ar iš esmės priimtų mokesčių įstatymų interpretavimu bei žinomais teismo ar kitų institucijų sprendimais panašiais klausimais. Baudų, delspinigių ir mokesčių (išskyrus pelno mokesčių) įsipareigojimai yra pripažįstami remiantis vadovybės geriausiais vertinimais, kiek išteklių gali prireikti norint įvykdyti šiuos įsipareigojimus ataskaitinio laikotarpio pabaigoje.

x) *Išleisti skolos vertybiniai popieriai*

Išleisti skolos vertybiniai popieriai klasifikuojami kaip finansiniai įsipareigojimai, išperkami vienu kartu ar dalimis atėjus nustatytam terminui. Išleistų skolos vertybinių popierių į apskaitą traukiama tikroji vertė, kuri lygi gautų lėšų sumai, sumažintai sandorio sudarymo išlaidomis. Vėliau yra nustatoma amortizuota vertė pagal apskaičiuotosios palūkanų normos metodą. Kai kurie išleisti skolos vertybiniai popieriai po pirminio pripažinimo yra pateikiami pelno (nuostolių) ataskaitoje tikrąja vertė, jei tai eliminuoja ar reikšmingai sumažina įvertinimo ir pripažinimo skirtumus, kurie atsiranda dėl skirtingo turto ar įsipareigojimo įvertinimo ar pelno ir nuostolių pripažinimo.

Skolos vertybiniai popieriai, išplatinti iki emisijos dienos, yra traukiami į apskaitą kaip kiti įsipareigojimai. Jeigu grupė įsigyja savo išleistus skolos vertybinius popierius, jie netraukiami į balansą, o įsipareigojimo apskaitinės vertės ir užmokesčio skirtumas priskiriamas grynosioms prekybos pajamoms.

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

3 PASTABA PAGRINDINIŲ APSKAITOS PRINCIPŲ APIBENDRINIMAS, FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS IR TIKROSIOS VERTĖS ATSKLEIDIMAS (TĘSINYS)

y) Išmokos darbuotojams

Išaitinės išmokos yra mokamos tuomet, kai darbo sutartis yra nutraukiama darbuotojui nesulaukus pensinio amžiaus arba darbuotojas savanoriškai sutinka būti atleistas mainais už šią išmoką. Grupė traukia į apskaitą išaitines kompensacijas tuomet, kai aiškiai įsipareigoja atleisti dabartinius darbuotojus pagal oficialų išsamų planą, pagal kurį negalima pakeisti sprendimo, arba išmokėti išaitines išmokas po pasiūlymo, įteikto darbuotojui, siekdamą paskatinti savanorišką išėjimą iš darbo.

Socialinio draudimo įmokos už savo darbuotus grupė moka į socialinio draudimo fondą pagal fiksuotų įmokų planą, kaip reikalaujama šalies teisės aktuose. Fiksuotų įmokų planas – tai planas, pagal kurį grupė moka fiksuotas įmokas į fondą. Teisiškai grupė neprivalo mokėti tolesnių įmokų, jei fondas neturi pakankamai turto išmokėti visas darbuotojų išmokas, susijusias su darbuotojų atliktu darbu einamąjį ir prieš tai buvusius laikotarpius. Socialinio draudimo įmokos yra laikomos išlaidomis naudojant kaupimo principą ir yra pateikiamos eilutėje „Išlaidos personalui“.

z) Patikėtinių veikla

Grupė dažnai veikia kaip patikėtinė ir verčiasi kita susijusia veikla. Todėl grupė turi ar saugo fizinių asmenų fondų, pensinių fondų ir kitų institucijų turtą. Šis turtas ir pajamos nėra įtrauktos į šias finansines ataskaitas, kadangi tai nėra grupės pajamos ar turtas.

aa) Finansinių garantijų sutartys

Finansinių garantijų sutartys yra tokios sutartys, pagal kurias garantijos suteikėjas privalo padengti garantijos gavėjo patirtą konkretų nuostolį, kuris atsiranda dėl tam tikro skolininko neįvykdytų skolos priemonės sąlygų apraše nustatytų uždelstų ir neapmokėtų įsipareigojimų. Tokios finansinės garantijos suteikiamos bankams, finansų įstaigoms ir kitoms šalims.

Garantijos suteikimo dieną į apskaitą traukiama garantijų tikroji vertė. Kito vertinimo metu grupės įsipareigojimų nustatoma didesnė šių verčių: pirminio vertinimo metu pripažinta suma, sumažinta amortizuota dalimi, kuri įtraukiama į pelno (nuostolio) ataskaitą tiesiniu principu per garantijos sutarties galiojimo laikotarpį paskirstant gautas pajamas; arba geriausiu numatomų išlaidų, kurias galėtume patirti atsiskaitydami pagal šį finansinį įsipareigojimą, vertinimu ataskaitų sudarymo dieną. Šie vertinimai atlikti remiantis sukaupta panašių sandorių istorine informacija, patirtų nuostolių suma, taip pat atsižvelgus į vadovybės vertinimus. Įsipareigojimų, atsirandančių dėl finansinių garantijų sutarčių, pasikeitimas įtraukiamas į pelno (nuostolio) ataskaitos eilutę „Atidėjiniai garantijoms ir kitiems nebalansiniams įsipareigojimams“.

Pajamos, gautos pagal finansinių garantijų sutartis yra įtraukiamos į pelno nuostolių ataskaitos eilutę „Pajamos už paslaugų mokesčius“.

bb) Segmentų ataskaita

Verslo segmentai yra pateikiami tokios pat sudėties kaip ir banko valdybos vidinėse ataskaitose. Banko valdyba yra atsakinga už lėšų paskirstymą ir veiklos rezultatų vertinimą ir yra pagrindinis sprendimų priėmimo organas.

cc) Įmokos į Bendrąjį pertvarkymo fondą

2015 m. pabaigoje bankas ėmė mokėti įmokas į Bendrą pertvarkymo fondą (angl. Single Resolution Fund), įsteigtą pagal Europos Sąjungos Bankų gaivinimo ir pertvarkymo direktyvą (angl. Bank Recovery and Resolution Directive), priimtą 2014 metais.

Bendras pertvarkymo fondas bus sukauptas per 8 metus (2016-2023). Jo lėšų suma turėtų sudaryti bent 1 % visų kredito įstaigų, gavusių veiklos leidimą visose bankų sąjungos valstybėse narėse, apdraustųjų indėlių sumos (kaip tai numatyta Europos parlamento ir tarybos direktyvoje 2014/49/ES dėl indėlių garantijų sistemų). Numatoma, kad 2024 metais ši suma turėtų siekti apie 55 mlrd. eurų.

Atskiras kiekvieno banko įnašas bus apskaičiuojamas proporcingai jo įsipareigojimų sumos (išskyrus nuosavas lėšas ir apdraustuosius indėlius) ir visų kredito įstaigų, turinčių veiklos leidimą dalyvaujančiose valstybėse narėse, bendros įsipareigojimų sumos (išskyrus nuosavas lėšas ir apdraustuosius indėlius) santykiui. Įnašai bus koreguojami proporcingai pagal riziką, kurią prisiima kiekviena įstaiga.

Nacionalinės indėlių draudimo sistemos išliks, nes banko pertvarkymo atveju, nacionalinė indėlių garantijų sistema, su kuria yra susijęs bankas, prisidės padengiant nuostolius, kuriuos ji būtų patyrusi, jei bankas būtų likviduojamas keliant įprastinę bankroto bylą, neviršijant garantuojamų indėlių sumos.

Įmokos į Bendrąjį pertvarkymo fondą taip pat kaip ir Indėlių Draudimo įmokos yra atvaizduotos Pelno (nuostolių) ataskaitos „Grynųjų palūkanų pajamų“ eilutėje.

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

3 PASTABA PAGRINDINIŲ APSKAITOS PRINCIPŲ APIBENDRINIMAS, FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS IR TIKROSIOS VERTĖS ATSKLEIDIMAS (TĘSINYS)

dd) *Esminiai apskaitos įvertinimai ir sprendimai taikant apskaitos politiką*

Gautinų sumų ir avansų nuvertėjimas. Bankas ir grupė, siekdama nustatyti sumažėjusių vertę, mažiausiai kas ketvirtį peržiūri paskolų portfelį. Grupė, nustatydamą, ar nuostolis dėl sumažėjusios vertės turi būti įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitą, vertina, ar prieš nustatant individualių paskolų sumažėjusių vertę, yra duomenų, rodančių, kad galima nustatyti paskolų portfelio prognozuojamų būsimų pinigų srautų sumažėjimą. Tai duomenys, ar pablogėjo skolininkų mokumas, arba nacionalinės ar vietinės ekonomikos sąlygos, kurios susijusios su abejotinu turtu grupėje. Vadovybė, sudarydama būsimus pinigų srautus, taiko prognozes pagal turto, kuriam būdingi kredito rizikos požymiai, anksčiau buvusius nuostolius ir objektyvius įrodymus, kad paskolų, panašių į esančių portfelyje, vertė sumažėjo. Metodika ir prielaidos, naudojamos prognozuojant būsimų pinigų srautų sumą ir laiką, norint sumažinti nuostolių prognozių ir faktinių nuostolių neatitikimą, peržiūrimos reguliariai.

Užstato vertei keičiantis +/-5% ir kitiems faktoriams esant pastoviams banko bei grupės individualiai vertinamų kreditų atidėjiniai pasikeistų vidutiniškai 1 798 tūkst. eurų (2015 m. – 1 640 tūkst. eurų). Dabartinei prognozuojamai būsimųjų pinigų srautų vertei keičiantis +/-5% ir kitiems faktoriams esant pastoviams banko atidėjiniai pasikeistų 443 tūkst. eurų (2015 m. – 668 tūkst. eurų), šiame skaičiuje 88 tūkst. eurų (2015 m. – 309 tūkst. eurų) - individualiai vertinamiems kreditams, o 355 tūkst. eurų (2015 m. – 359 tūkst. eurų) - bendrai vertinamiems kreditams.

Paskolos, dėl kurių sąlygų buvo susitarta iš naujo, nebelaikomos uždelstomis, nebent vėl kyla poreikis susitarti iš naujo.

Pirminis sandorių su susijusiomis šalimis pripažinimas. Esant įprastoms verslo sąlygoms, grupė sudaro sandorius su susijusiomis šalimis. Remiantis TAS 39, pirminis finansinių priemonių pripažinimas turi būti paremtas jų tikrosiomis vertėmis. Įvertinus visas sąlygas, nustatoma, ar sandoriai yra įkainojami pagal rinkos palūkanų normas ar ne rinkos palūkanų normas, jei tokiems sandoriam aktyvi rinka neegzistuoja. Tai nustatoma remiantis panašių sandorių kainodara su nesusijusiomis šalimis ir faktinės palūkanų normos analize.

Lizingas ir finansinio turto pripažinimo nutraukimas. Vadovybė turi įvertinti, ar beveik visa rizika ir nauda, susiję su finansinio turto ir lizingu nuomojamo turto nuosavybės teise, yra perduoti sandorio šaliai, visų pirma įvertinant, kokia rizika ir nauda yra reikšmingiausi ir kas sudaro beveik visą riziką ir naudą. Grupė yra nustačiusi, kad beveik visa rizika ir nauda yra laikomi perduotais tuomet, kai minimalių lizingo mokėjimų dabartinė vertė sudaro beveik visą lizingu nuomojamo turto įsigijimo vertę; turto nuosavybės teisės yra perleidžiamos pasibaigus lizingo nuomos terminui; lizingo gavėjas turi galimybę įsigyti turtą už kainą, kuri tikimasi, kad bus gerokai mažesnė nei tikroji vertė tuo momentu, kai bus galima įsigyti turtą, ir lizingo nuomos pradžioje bus pakankamai aišku, kad šia galimybe bus pasinaudota; lizingo nuomos terminas apima didžiąją turto naudingo tarnavimo laikotarpio dalį, net jei nuosavybės teisės nebus perduodamos; lizinguodamas turtas yra toks specializuotas, kad tik lizingo gavėjas jį gali naudoti be didesnių pakeitimų.

Išvestinių priemonių tikroji vertė. Išvestinių finansinių priemonių, kuriomis neprekiuojama aktyviose rinkose, tikroji vertė nustatoma naudojant įvertinimo metodus. Visi tokie nekotiruojami išvestiniai sandoriai sudaromi su trečiomis šalimis, tuo pačiu metu sudarant atvirkštinius sandorius su SEB grupe. Jei tikrosioms vertėms nustatyti naudojami įvertinimo metodai (pvz., modeliai), jie pagrindžiami ir periodiškai peržiūrimi kompetentingų darbuotojų, nepriklausomų nuo juos kūrusiųjų. Prieš naudojant visi modeliai patvirtinami ir patikrinami, ar jie generuoja faktinius duomenis ir santykinės rinkos kainas atitinkančius rezultatus. Pasirinkimo sandoriai vertinami pagal Blacko–Scholeso modelį naudojant rinkos stebėjimo duomenimis (pavyzdžiui, istoriniai svyravimai, rinkos palūkanų normos, rinkos kainos). Išsamesnė informacija apie pagrindines prielaidas dėl išvestinių priemonių tikrųjų verčių nurodyta šio rašto skirsnyje "Tikrosios vertės".

Pelno mokestis ir atidėtasis pelno mokestis

Pasibaigus ataskaitiniams mokestiniams metams, penkerių metų laikotarpiu mokesčių inspekcija gali atlikti banko ir grupės apskaitos dokumentų patikrinimą ir apskaičiuoti papildomus mokesčius ar baudas.

2014 metais Valstybine mokesčių inspekcija prie Lietuvos Respublikos finansų ministerijos atliko mokestinį patikrinimą banke dėl "plonosios kapitalizacijos" taisyklės taikymo. 2014 metais prasidėjus mokestiniam ginčui tarp banko ir Valstybinės mokesčių inspekcijos prie Lietuvos Respublikos finansų ministerijos bankas sudarė pelno mokesčio bei atidėto pelno mokesčio atidėjinius, kurių sumos buvo atitinkamai 7 669 tūkst. EUR ir 2 182 tūkst. EUR (Pelno (nuostolių) ataskaitoje parodytos eilutėje "Pelno mokesčio sąnaudos"), o taip pat ir atidėjinį baudoms bei delspinigiams (Pelno (nuostolių) ataskaitoje parodytas Kitų administracinių išlaidų eilutėje), kurio suma – 3 505 tūkst. EUR. 2016 metų pabaigoje ginčas buvo išspręstas banko naudai ir aukščiau išvardinti atidėjiniai buvo panaikinti.

2016 m. gruodžio 31 d. apskaičiuotas atidėtas pelno mokesčio turtas pagrįstas prielaidomis dėl banko ir grupės būsimo pelno per penkerių metų laikotarpį. Veiklos planas grindžiamas vadovybės lūkesčiais, kurie, kaip tikima, yra pagrįsti esamomis aplinkybėmis. Jei prielaidos dėl pelningumo (grynosios palūkanų pajamos, grynosios mokesčių ir komisinių pajamos bei nuostoliai dėl vertės sumažėjimo) pasikeistų 5 procentais, tai neturėtų esminės įtakos 2016 ir 2015 metų gruodžio 31 d. pripažintam atidėtojo pelno mokesčio turtui.

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

3 PASTABA PAGRINDINIŲ APSKAITOS PRINCIPŲ APIBENDRINIMAS, FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS IR TIKROSIOS VERTĖS ATSKLEIDIMAS (TĘSINYS)

dd) *Esminiai apskaitos įvertinimai ir sprendimai taikant apskaitos politiką (tęsinys)*

Parduotini vertybiniai popieriai – akcijos

2015 m. lapkričio 2 d. bendrovė „Visa Inc.“ paskelbė planuojanti įsigyti „Visa Europe Limited“ (organizaciją, sudarytą narystės pagrindu) ir sukurti vieną tarptautinę „Visa“ bendrovę. Bankas, būdamas pagrindiniu „Visa Europe Limited“ nariu, gavo atlygį, sudarytą iš 1) pinigines įplaukas, kurios suma 16 964 tūkst. EUR; 2) 6 141 vnt. privilegijuotų „Visa Inc.“ Akcijų, kurių vertė 3 023 tūkst. EUR; 3) atidėto mokėjimo, kurio preliminarai suma 1 460 tūkst. EUR (atskaitomybėje parododys eilutėje „Kito turto grynoji vertė“).

Visas realizuotas pelnas pardavus „Visa Europe Limited“ akciją yra 21 447 tūkst. EUR.

Daugiau informacijos apie pagrindines prielaidas dėl VISA Inc. akcijų tikrųjų verčių apskaičiavimo nurodyta šio rašto skirsnyje „Tikrosios vertės“.

Nuostolingos sutartys

2016 metais bankas apskaitė atidėjinį nuostolingoms nuomos sutartims, kurio suma 3 242 tūkst. EUR. Atidėjinys yra įvertintas mažesniaja iš grynųjų sutarties užbaigimo išlaidų bei baudų arba kompensacijų, skiriamų jos neįvykdžius, suma. Daugiau informacijos yra pateikta 12 pastaboje „Kitos administracinės išlaidos“.

Tikrosios vertės

Grupės finansinio turto ir įsipareigojimų, traukiamų į apskaitą amortizuota verte, balansinė ir tikroji vertė pateikta žemiau:

	2016		2015	
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Likučiai centriniame banke	61 501	61 501	947 896	944 361
Lėšos bankuose	1 391 552	1 389 834	253 185	252 904
Kreditai kredito įstaigoms	7 550	7 557	12 236	12 236
Kreditai klientams	4 864 006	4 569 346	4 480 493	4 298 939
Vyriausybės vertybiniai popieriai – gautinos sumos	-	-	53 985	54 121
Gautinos lizingo įmokos	475 402	471 963	396 137	394 227
Iš viso finansinio turto	6 800 011	6 500 202	6 143 932	5 956 788
Įsiskolinimas centriniame banke	18	18	17	17
Įsiskolinimai kredito įstaigoms	1 370 821	1 377 469	1 092 934	1 103 415
Banko sąskaitos ir indėliai iki pareikalavimo	4 340 824	4 339 136	3 878 454	3 868 575
Klientų terminuotieji indėliai	811 510	810 938	888 102	882 473
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	7 146	7 199	14 515	14 613
Iš viso finansinių įsipareigojimų	6 530 319	6 534 760	5 874 022	5 869 093

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

3 PASTABA PAGRINDINIŲ APSKAITOS PRINCIPŲ APIBENDRINIMAS, FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS IR TIKROSIOS VERTĖS ATSKLEIDIMAS (TĘSINYS)

Tikrosios vertės (tęsinys)

Banko finansinio turto ir įsipareigojimų, traukiamų į apskaitą amortizuota verte, balansinė ir tikroji vertė pateikta žemiau:

	2016		2015	
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Likučiai centriniame banke	61 501	61 501	947 896	944 361
Lėšos bankuose	1 391 552	1 389 834	253 185	252 904
Kreditai kredito įstaigoms	7 550	7 557	12 236	12 236
Kreditai klientams	4 864 006	4 569 346	4 479 353	4 297 798
Vyriausybės vertybiniai popieriai – gautinos sumos	-	-	53 985	54 121
Gautinos lizingo įmokos	475 453	472 014	396 196	394 286
Iš viso finansinio turto	6 800 062	6 500 252	6 142 851	5 955 706
Įsiskolinimas centriniame banke	18	18	17	17
Įsiskolinimai kredito įstaigoms	1 370 821	1 377 469	1 092 934	1 103 415
Banko sąskaitos ir indėliai iki pareikalavimo	4 350 242	4 348 554	3 886 316	3 872 630
Klientų terminuotieji indėliai	811 510	810 938	888 103	886 254
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	7 146	7 199	14 515	14 613
Iš viso finansinių įsipareigojimų	6 539 737	6 544 178	5 881 885	5 876 929

Kreditai kredito įstaigoms ir finansų institucijoms, lėšos bankuose ir finansų institucijose. Tikroji kintamų palūkanų lėšų ir vienos nakties indėlių vertė yra jų balansinė vertė. Apskaičiuota indėlių, kurių palūkanos fiksuotosios, tikroji vertė yra nustatoma atsižvelgus į diskontuotus pinigų srautus, taikant pinigų rinkos skolintoms lėšoms būdingas palūkanų normas, kurių kredito rizika ir likęs laikotarpis iki grąžinimo termino yra panašus.

Kreditai klientams ir gautinos finansinio lizingo sumos. Apskaičiuota tikroji paskolų ir gautinų finansinio lizingo sumų vertė yra diskontuota būsimųjų grynąjų pinigų srautų, kuriuos tikimasi gauti, suma. Norint nustatyti tikrąją tikėtinių gauti grynąjų pinigų srautų vertę, jie yra diskontuojami taikant naujų paskolų, kurių likęs laikotarpis iki grąžinimo yra panašus, palūkanų normas.

Įsiskolinimas Lietuvos bankui, kredito institucijoms. Apskaičiuota tikroji indėlių, kurių terminas nenurodytas, ir kuriuos sudaro ir palūkanų nekainuojantys indėliai, vertė yra suma, mokėtina pareikalavus išmokėti indėlių.

Klientų indėliai. Apskaičiuota tikroji fiksuotas palūkanas kainuojančių indėlių ir kitų skolintų lėšų, kurios nėra kotiruojamos aktyvioje rinkoje, vertė yra nustatoma pagal diskontuotus grynąjų pinigų srautus, taikant tą laikotarpį galiojančias rinkos palūkanų normas.

Išleisti vertybiniai popieriai. Naudojamas diskontuotų grynąjų pinigų srautų modelis, taikant galiojančias rinkos palūkanų normas.

Tikrosios vertės nustatymo tikslas yra įvertinti kainą, už kurią vertinimo dieną būtų įvykdytas tvarkingas sandoris tarp rinkos dalyvių dabartinėmis rinkos sąlygomis. Siekdamas nustatyti tikrąją finansinės priemonės vertę, bankas ir grupė naudoja įvairius metodus: kotiruojamas kainas aktyvioje rinkose, vertinimo metodus panaudojant stebimus rinkos duomenis ir vidaus modeliais pagrįstus vertinimo metodus. Informacijos atskleidimo tikslais finansinės priemonės, vertinamos tikrąja verte, yra grupuojamos į tikrosios vertės hierarchijos lygius, kurie priklauso nuo vertinimo metuose naudojamų stebimų rinkos duomenų lygio.

Aktyvi rinka yra ta, kurioje sandoriai vykdomi pakankama apimtimi bei dažnumu, kad būtų galima reguliariai pateikti informaciją apie kainas. Tikslas yra nustatyti kainą, už kurią sandoris būtų įvykdytas nekeičiant priemonės sudėties ir pobūdžio, pagrindinėje rinkoje, kuri grupei ir bankui yra lengvai prieinama.

Tikroji vertė paprastai yra nustatoma individualiai atskiroms finansinėms priemonėms, papildomai atliekant tikrosios vertės koregavimus dėl kredito rizikos. Siekiant atspindėti ne biržoje vykdomų išvestinių finansinių priemonių sandorio šalies riziką, tikslinimai atliekami remiantis kiekvienos sandorio šalies grynąja rizika. Šie koregavimai atliekami sandorio šalies lygyje ir priklauso nuo kredito pozicijos vertės, esant įsipareigojimų nevykdymui, įsipareigojimų nevykdymo tikimybės (angl. – *probability of default*) ir atgautinos sumos santykio (angl. – *recovery rate*). Įsipareigojimų nevykdymo tikimybės ir atgautinos sumos santykis yra gaunamas iš kredito įsipareigojimų nevykdymo apskaitos sandorių (angl. *credit default swap*) rinkos. Sandorio šalims, kurioms tokios informacijos nėra arba ji yra nepatikima dėl kredito pozicijos pobūdžio, yra taikomi alternatyvūs būdai, kur įsipareigojimų nevykdymo tikimybė yra apskaičiuojama remiantis atitinkamo pramonės sektoriaus bendrais kredito indeksais ir (arba) reitingais.

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

3 PASTABA PAGRINDINIŲ APSKAITOS PRINCIPŲ APIBENDRINIMAS, FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS IR TIKROSIOS VERTĖS ATSKLEIDIMAS (TĘSINYS)

Tikrosios vertės (tęsinys)

Priemonės yra vertinamos kasdien. Vertinimas atliekamas pagal naujausias ir patikimas bent vieno išorinio rinkos duomenų teikėjo skelbiamas siūlomas kainas (angl. – *bid price*), kur sandorio kainos tinkamumas yra įvertinamas atsižvelgiant į dabartinius įvykius rinkoje. Priemonių, kurioms reikia taikyti vertinimo modelius, vertinimas atliekamas pagal atitinkamo pramonės sektoriaus standartinius kainodaros modelius, naudojant parametrus, kurie yra pagrįsti stebimais rinkos duomenimis arba yra nustatyti ar patvirtinti nepriklausomo rizikos kontrolės padalinio, jei tai labiau tinkama.

1 lygis: Kotiruojamos rinkos kainos

1 lygio vertinimai atliekami naudojant nekoreguotas identiškų priemonių kotiruojamas rinkos kainas aktyviose rinkose, kur kotiruojamos kainos yra lengvai prieinamos ir šios kainos atspindi faktiškus ir reguliariai vykdomus rinkos sandorius tarp nesusijusių šalių. 1 lygio finansinių priemonių pavyzdžiai: biržoje kotiruojami nuosavybės vertybiniai popieriai, skolos vertybiniai popieriai ir biržoje prekiaujamos išvestinės finansinės priemonės.

2 lygis: Vertinimo metodai, naudojant stebimus duomenis

2 lygio vertinimo metodais apskaičiuota tikroji vertė, kai kintamieji, turintys reikšmingą įtaką tikrajai vertei, yra tiesiogiai ar netiesiogiai prieinami rinkoje. Taikant 2 lygio vertinimo metodus yra naudojami diskontuoti pinigų srautai, pasirinkimo sandorių kainodaros modeliai, naujais sandoriai ir kitų finansinių priemonių, kurios iš esmės yra tokios pačios, kainos.

Prieinamos reikšmės yra, pavyzdžiui, užsienio valiutų keitimo kursai, vertybinių popierių biržos kainos, rinkos palūkanų normos (*Libor* ir kt.), stebimų pasirinkimo sandorių kainų numanomas svyravimas už tokį patį laikotarpį ir banko faktiškai įvykdyti sandoriai su viena ar daugiau išorinių sandorio šalių.

2 lygio finansinės priemonės pavyzdžiai: didžioji dalis ne biržos (angl. *over the counter*) išvestinių finansinių priemonių, tokių kaip pasirinkimo sandoriai ir palūkanų normų apsikeitimo sandoriai, kurie įvertinami naudojant *Libor* apsikeitimo sandorių palūkanų normą arba užsienio valiuta denominuotą pajamingumo kreivę.

3 lygis: Vertinimo metodai naudojant reikšmingas nestebimus duomenis

3 lygio metodais apskaičiuota tikroji vertė, kai žemiausio lygio kintamieji, turintys reikšmingą įtaką tikrajai vertei, neparemti prieinamais rinkos duomenimis.

Tokie metodai dažniausiai apima panašių priemonių stebimų duomenų ekstrapoliavimą, istorinių duomenų analizę ar kitų analitinių metodų taikymą. 3 lygio finansinių priemonių pavyzdžiai yra sudėtingesnės ne biržos išvestinės finansinės priemonės, ilgos trukmės pasirinkimo sandoriai, kurių atžvilgiu ekstrapoliuojami kainų svyravimai, ar išvestinės priemonės, priklausančios nuo nestebimos koreliacijos. Kiti pavyzdžiai yra finansinės priemonės, kurios šiuo metu neturi aktyvios rinkos ar įpareigojančios kotiruotės, tokios kaip nuosavybės vertybiniai popieriai, neįtraukti į biržos sąrašus.

Finansinės priemonės gali būti perklasifikuojamos į kitus hierarchijos lygius, kai yra požymių, kad pasikeitė rinkos sąlygos, pavyzdžiui, likvidumas. 2016 ir 2015 metais banke nebuvo finansinių priemonių perklasifikavimo iš vieno lygio į kitą.

Visų finansinio turto bei įsipareigojimų, traukiamų į apskaitą amortizuotąja verte, ir kurių tikrosios vertės pateiktos lentelėse aukščiau, tikrosios vertės yra nustatytos taikant vertinimo metodus, neparemtus stebimais duomenimis, išskyrus Vyriausybės vertybinius popierius - gautinas sumas (kurių balansinė vertė 2015 metų pabaigai buvo 53 985 tūkst. eurų, išpirkta iki 2016 m. pabaigos). Jų tikroji vertė nustatyta taikant rinkos kainą.

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

3 PASTABA PAGRINDINIŲ APSKAITOS PRINCIPŲ APIBENDRINIMAS, FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS IR TIKROSIOS VERTĖS ATSKLEIDIMAS (TĘSINYS)

Tikrosios vertės (tęsinys)

Lentelėje pateikti apibendrinti grupės tikrosios vertės nustatymo būdai, kai turto ir įsipareigojimų į apskaitą traukiama tikroji vertė.

2016 m. gruodžio 31 d.	Tikroji vertė nustatyta taikant:		
	rinkos kainą (1 hierarchijos lygį)	vertinimo metodus, paremtus stebimais rinkos duomenimis (2 hierarchijos lygį)	vertinimo metodus, neparemtus stebimais rinkos duomenimis (3 hierarchijos lygį)
Parduoti laikomi Vyriausybės vertybiniai popieriai	16 663	-	-
Finansinis turtas, kurio tikrosios vertės pokytis traukiamas į pelno (nuostolių) ataskaitą	361 528		3 742
Išvestinės finansinės priemonės (turtas)	36	124 699	-
Nuosavybės finansinės priemonės - laikomos parduoti	-	-	3 268
Išvestinės finansinės priemonės (įsipareigojimai)	(23)	(122 008)	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	(902)	-
Iš viso	378 204	1 789	7 010

2015 m. gruodžio 31 d.	Tikroji vertė nustatyta taikant:		
	rinkos kainą (1 hierarchijos lygį)	vertinimo metodus, paremtus stebimais rinkos duomenimis (2 hierarchijos lygį)	vertinimo metodus, neparemtus stebimais rinkos duomenimis (3 hierarchijos lygį)
Parduoti laikomi Vyriausybės vertybiniai popieriai	17 263	-	-
Finansinis turtas, kurio tikrosios vertės pokytis traukiamas į pelno (nuostolių) ataskaitą	352 696	434	3 356
Išvestinės finansinės priemonės (turtas)	10	109 613	-
Nuosavybės finansinės priemonės - laikomos parduoti	-	-	15 924
Išvestinės finansinės priemonės (įsipareigojimai)	(48)	(108 983)	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	(2 128)	-
Iš viso	369 921	(1 064)	19 280

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

3 PASTABA PAGRINDINIŲ APSKAITOS PRINCIPŲ APIBENDRINIMAS, FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS IR TIKROSIOS VERTĖS ATSKLEIDIMAS (TĘSINYS)

Tikrosios vertės (tęsinys)

Lentelėje pateikti apibendrinti banko tikrosios vertės nustatymo būdai, kai turtas ir įsipareigojimai į apskaitą traukiami tikrąja verte.

	Tikroji vertė nustatyta taikant:		
	rinkos kainą (1 hierarchijos lygį)	vertinimo metodus, paremtus stebimais rinkos duomenimis (2 hierarchijos lygį)	vertinimo metodus, neparemtus stebimais rinkos duomenimis (3 hierarchijos lygį)
2016 m. gruodžio 31 d.			
Parduoti laikomi Vyriausybės vertybiniai popieriai	16 486	-	-
Finansinis turtas, kurio tikrosios vertės pokytis traukiamas į pelno (nuostolių) ataskaitą	361 528	-	-
Išvestinės finansinės priemonės (turtas)	36	124 699	-
Nuosavybės finansinės priemonės - laikomos parduoti		-	3 268
Išvestinės finansinės priemonės (įsipareigojimai)	(23)	(122 008)	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		(902)	-
Iš viso	378 027	1 789	3 268

	Tikroji vertė nustatyta taikant:		
	rinkos kainą (1 hierarchijos lygį)	vertinimo metodus, paremtus stebimais rinkos duomenimis (2 hierarchijos lygį)	vertinimo metodus, neparemtus stebimais rinkos duomenimis (3 hierarchijos lygį)
2015 m. gruodžio 31 d.			
Parduoti laikomi Vyriausybės vertybiniai popieriai	17 173	-	-
Finansinis turtas, kurio tikrosios vertės pokytis traukiamas į pelno (nuostolių) ataskaitą	352 696	-	-
Išvestinės finansinės priemonės (turtas)	10	109 613	-
Nuosavybės finansinės priemonės - laikomos parduoti		-	15 924
Išvestinės finansinės priemonės (įsipareigojimai)	(48)	(108 983)	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		(2 128)	-
Iš viso	369 831	(1 498)	15 924

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

3 PASTABA PAGRINDINIŲ APSKAITOS PRINCIPŲ APIBENDRINIMAS, FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS IR TIKROSIOS VERTĖS ATSKLEIDIMAS (TĘSINYS)

Tikrosios vertės (tęsinys)

Lentelėje žemiau yra pateikti grupės 3 lygio finansinių instrumentų pasikeitimas 2016 m. gruodžio 31 d.:

	2015 m. gruodžio 31 d.	Įsigijimai	Pardavimai	Rezultatas, pripažintas pelno (nuostolių) ataskaitoje	Perkainojimo rezervo nuosavybėje pokytis	Valiutos kurso įtaka	2016 m. gruodžio 31 d.
Finansinis turtas, kurio tikrosios vertės pokytis traukiamas į pelno (nuostolių) ataskaitą	3 356	121	364	629	-	-	3 742
Finansinės priemonės - laikomos parduoti	15 924	3 023	15 866	-	2	185	3 268

Lentelėje žemiau yra pateikti grupės 3 lygio finansinių instrumentų pasikeitimas 2015 m. gruodžio 31 d.:

	2014 m. gruodžio 31 d.	Įsigijimai	Pardavimai	Rezultatas, pripažintas pelno (nuostolių) ataskaitoje	Perkainojimo rezervo nuosavybėje pokytis	2015 m. gruodžio 31 d.
Finansinis turtas, kurio tikrosios vertės pokytis traukiamas į pelno (nuostolių) ataskaitą	2 933	418	45	50	-	3 356
Finansinės priemonės - laikomos parduoti	58	-	-	-	15 866	15 924

3 lygio finansinis turtas, kurio į apskaitą traukiama tikroji vertė, kurios pasikeitimas pripažįstamas per pelną ar nuostolius yra AB SEB banko patronuojamosios rizikos kapitalo įmonės investicijos. Visos grupės rizikos kapitalo verslo investicijos yra valdomas ir jų rezultatai vertinami tikrosios vertės pagrindu kaip nustatyta rizikos valdymo ir investavimo strategijoje.

Šioms finansinėms priemonėms nėra aktyvios rinkos, todėl tikroji vertė 2016 ir 2015 m. gruodžio 31 d. buvo nustatyta naudojant EBITDA daugiklius.

Finansinės priemonės, laikomos pardavimui, priskirtos 3 lygiui: 2015 metų lapkritį „Visa Inc.“ paskelbė apie „VISA Europe Limited“ akcijų išpirkimą iš šios organizacijos narių. AB SEB bankas turėjo vieną išperkamąją paprastąją 10 eurų vertės „Visa Europe Limited“ akciją. Už akcijas gauta kaina buvo apskaičiuota pagal narių indėlį į „Visa Europe“ verslą ir susidėjo iš piniginės įplaukos, privilegijuotų (C klasės) „Visa Inc.“ Akcijų ir 3 metams atidėto mokėjimo.

Kiekvieną privilegijuotąją akciją atitinka tam tikras A klasės paprastųjų akcijų skaičius pagal šių akcijų konvertavimo koeficientą. Šis koeficientas buvo nustatytas privilegijuotųjų akcijų emisijos dieną, t.y. įvykdžius VISA Europe akcijų pardavimo sandorį. Konvertavimo iš privilegijuotųjų akcijų į A klasės paprastąsias akcijas koeficientas gali būti koreguojamas.

Bendrovės „VISA Inc.“ privilegijuotųjų akcijų tikrosios vertės apskaičiavimas

Pozicijos, kurios priskiriamos 3 lygiui ir kurių nei pardavimo kaina, nei trečiųjų šalių kotiruotės nėra laisvai prieinamos turi būti vertinamos lyginant su kitu panašių charakteristikų produktais, kurių pardavimo kaina ar trečiųjų šalių nustatyta kaina yra žinoma. Indeksai bei kitų šaltinių informacija, jei yra, taip pat turi būti panaudoti. Toks vertinimas turi būti tinkamai pagrįstas ir patvirtintas tam, kad būtų galima patikrinti panaudotų kainų tinkamumą.

AB SEB bankas, kaip privilegijuotų akcijų savininkas, turi dalį VISA Inc. akcijų, kuri gali būti apskaičiuota konvertuojant šias akcijas į paprastąsias akcijas naudojant koeficientą, pateiktą VISA Inc.

Tikėtinas A klasės akcijų skaičius, gautinas konvertavus privilegijuotąsias akcijas, buvo apskaičiuotas remiantis vadovybės turima informacija.

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

3 PASTABA PAGRINDINIŲ APSKAITOS PRINCIPŲ APIBENDRINIMAS, FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS IR TIKROSIOS VERTĖS ATSKLEIDIMAS (TĚSINYS)

Tikrosios vertės (tęsiny)

Akcijos vertinamos pagal „VISA Inc.“ akcijų pardavimo kainą (NYSE:V). Kadangi privilegijuotosios akcijos yra tiesiogiai konvertuojamos į A klasės akcijas, buvo maksimaliai pasinaudota stebimais rinkos duomenimis. Todėl privilegijuotųjų akcijų vertinimą bankas atliko pagal mėnesio pabaigoje buvusią „VISA Inc.“ akcijų prekybos dienos rinkos uždarymo kainą NYSE. Siekiant atsižvelgti į tai, kad privilegijuotosios akcijos negali būti perleidžiamos ir joms yra taikomi nuosavybės apribojimai, listinguojamų A klasės akcijų kaina buvo koreguojama. Koregavimas atspindi tai, kad privilegijuotųjų akcijų savininkai įsigiję jas pagal šį pasibaigusį akcijų pirkimo-pardavimo sandorį, negali jų parduoti pirminėje rinkoje, kurioje prekiaujama A klasės akcijomis. Privilegijuotosios akcijos gali būti parduodamos arba perleidžiamos tik kitiems sandorio dalyviams ar kitiems B klasės akcijų turėtojams.

Koregavimas taip pat atspindi neapibrėžtumą dėl akcijų konvertavimo koeficiento, kurį gali įtakoti VISA Inc. patirti nuostoliai dėl ieškinių/pretenzijų, susijusių su VISA Europe veikla. Bendras Banko atliktas koregavimas buvo 50 procentų.

Grupė kas ketvirtį tikrina 3 lygio priemonių klasifikavimą ir įvertina, ar nėra papildomos informacijos apie jų vertės pokyčius.

Dabartinė prognozuojama būsimųjų pinigų srautų vertei pasikeitus +/-5%, kitiems faktoriams esant pastoviams grupės priskirtų 3 lygiui instrumentų tikrosios vertės pokytis padidėtų/sumažėtų 161 tūkst. eurų (2015: 964 tūkst. eurų)

Finansinės rizikos valdymo politika

Rizikos apibrėžtis. SEB banko grupės rizika yra apibrėžiama kaip nepalankaus nuokrypio nuo tikėtino finansinio rezultato tikimybė. Viena iš rizikos prisiėmimo pasekmių – nuostolių, kurie skirstomi į tikėtinus ir nenumatytus, patyrimas. „Normalių apimčių“ nuostoliai (vertinami kaip tikėtini nuostoliai) rizikos požiūriu laikomi verslo veiklos sąnaudomis, ir yra dengiami įskaičiuojant juos į sandorių kainodarą ir/arba sudarant kreditų atidėjinių rezervą. Grupė siekia minimizuoti tikėtinus nuostolius užtikrindama tinkamą vidaus rizikos kontrolę verslo procesuose. Grupės ir banko rizika yra laikomi neįprasti, didelio masto ir nenumatyti nuostoliai (neįjami nuokrypiai nuo tikėtino finansinio rezultato), kurie negali būti visiškai padengti veiklos pelnu. Pirminės apsaugojimo nuo šių nuostolių priemonės yra: tinkama vidaus procesų kūrimo, tobulinimo ir priežiūros praktika, patikima vidaus kontrolės sistema, rizikos apdraudimas ir veiklos pelnas. Paskutinis nuostolių amortizavimo šaltinis – banko kapitalas.

Kredito rizika. Grupė prisiima kredito riziką, t. y. nuostolių riziką dėl kitos sandorio šalies nesugebėjimo laiku įvykdyti įsipareigojimų grupei. Kredito rizikos sąvoka taip pat apima ir taip vadinamąją sandorio šalies riziką, atsirandančią dėl sandorio šalių atsiskaitymų pagal prekybos operacijas rizikos.

Taikant grupės ir banko kredito politiką, vadovujamasi principu, kad, sudarant bet kokią skolinimo sandorį, turi būti atliekamas kredito rizikos įvertinimas. Atsižvelgiant į kliento patikimumą ir sandorio kompleksiskumą, taikomos įvairios kredito riziką mažinančios prievolų įvykdymo užtikrinimo priemonės.

Kredito rizikos klasifikavimas.

Nuo 2008 m. pradžios priežiūros institucijos suteikė bankui leidimą taikyti vidaus reitingais pagrįstą (IRB) metodą, vertinti kredito riziką ir apskaičiuoti kapitalo poreikį šiai rizikai padengti. Leidimas suteiktas vertinti šių skolininkų portfelio segmentų kredito riziką: įmonių (įmonių pozicijų portfelis), finansinių institucijų (įmonių pozicijų portfelis), smulkių įmonių (mažmeninių pozicijų portfelis) ir privačių klientų (mažmeninių pozicijų portfelis). Grupė taiko įvairias kredito rizikos vertinimo sistemas, vertindama atitinkamo segmento skolininkų riziką. Tą pačią ekspertinę kredito rizikos vertinimo sistemą visa SEB grupė taiko vertindama įmonių pozicijų riziką. Įmonių pozicijoms priskiriami kreditai atitinkantys šiuos kriterijus: kredito įmonėms suma viršija 0,5 mln. eurų sumą ir/ar įmonių pardavimai viršija 10 mln. eurų. Grupė ir bankas naudoja 16 rizikos grupių skalę klasifikuojant kredito riziką, kai 1 reprezentuoja mažiausią įsipareigojimų nevykdymo riziką ir 16 reprezentuoja įsipareigojimų nevykdymą. Rizikos grupės 1-7 yra laikomos „investicijų klase“. Įsiskolinimai, patenkantys į 1-10 vertinimo grupę, yra traktuojami kaip įprastos verslo paskolos. Aukščiau aprašytas klasifikavimas yra taikomas klientams išduotų paskolų bei finansinio lizingo atvejais.

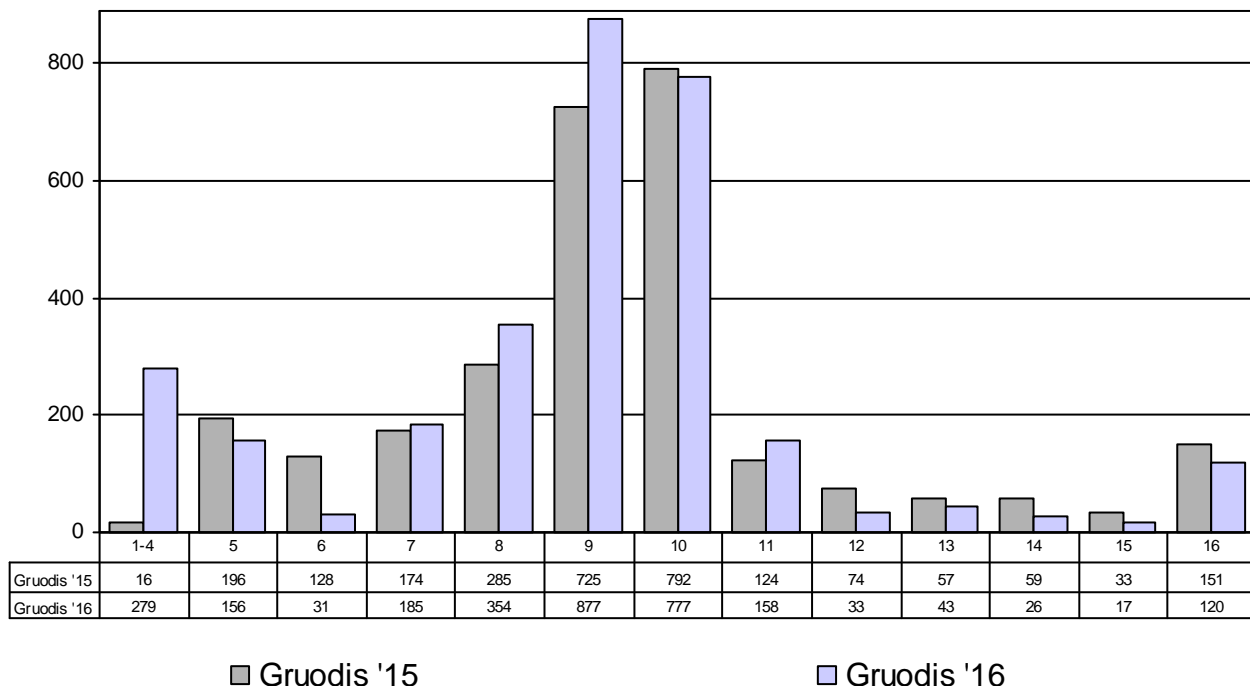
Įsiskolinimai 11-12 grupėje, traktuojami atitinkamai kaip „apribotas verslas“ ir „specialiai peržiūrimos“, įsiskolinimai grupėje 13-16 yra traktuojami kaip „stebimų sąrašas“. Rizikos grupės yra naudojamos kaip svarbūs parametrai kreditų politikoje, kreditų patvirtinimo procese, kreditų vertinime ir valdyme, stebėjime ir kredito rizikos ataskaitose. Kredito rizikos vertinimas remiasi skolininko galimybe mokėti paskolos įmokas bei palūkanas, padengiant verslo ir finansinę riziką. Atliekant rizikos vertinimą palyginami finansiniai rodikliai ir atitinkamos verslo grupės. Skolininkų kredito rizika yra reguliariai peržiūrima bent vieną kartą į metus, priklausomai nuo skolininkui suteiktos rizikos grupės. Didelės rizikos skolininkai yra peržiūrimi dažniau. Peržiūros tikslas yra iš anksto nustatyti kredito riziką dėl padidėjusios nuostolių tikimybės, kartu su skolininku surasti konstruktyvius sprendimus, kurie leistų grupei ir bankui sumažinti arba išvengti kredito nuostolių bei išlaikyti ilgalaikius santykius su klientu.

Vertinant mažmeninių skolininkų riziką, taikomi vertinimo balais modeliai. Skolininkui kreipiantis į banką dėl paskolos, taikomas paraiškos vertinimo balais modelis, pagal kurį įvertinama skolininko (įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė – PD) ir paskolos (nuostolis įsipareigojimų neįvykdymo atveju – LGD) rizika. Kadangi bėgant laikui skolininkų rizika kinta, mažmeninių skolininkų rizika periodiškai vertinama iš naujo – taikomas periodinio vertinimo balais modelis. Grupė ir bankas naudoja rizikos grupių skalę nuo A iki E klasifikuojant mažmeninių skolininkų kredito riziką, kai A reprezentuoja mažiausią įsipareigojimų nevykdymo riziką ir E reprezentuoja įsipareigojimų nevykdymą.

3 PASTABA PAGRINDINIŲ APSKAITOS PRINCIPŲ APIBENDRINIMAS, FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS IR TIKROSIOS VERTĖS ATSKLEIDIMAS (TĘSINYS)

Finansinės rizikos valdymo politika (tęsinys)

Individualiai vertinamų paskolų ir lizingo portfelio (milijonais eurų) pasiskirstymas pagal rizikos grupes yra pateiktas toliau:



Lentelėje pirmiau pateikti duomenys neapima 2 381 mln. eurų (2015 m. 2 191 mln. eurų) paskolų fiziniams asmenims, 6 mln. eurų (2015 m. – 7 mln. eurų) administravimo mokesčio ir 92 mln. eurų (2015 m. – 125 mln. eurų) atidėjinių paskoloms.

Nuostoliai dėl paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo

Grupė, siekdamą teisingai ir laiku nustatyti kreditų vertės sumažėjimą, reguliariai atlieka kreditų peržiūrą: 8 ir aukštesnės rizikos grupės įmonių kreditai peržiūrimi ne rečiau kaip kartą per metus; 9–10 rizikos grupės įmonių kreditų peržiūra atliekama ne rečiau kaip kas pusmetį; 11–16 rizikos grupės įmonių kreditai – ne rečiau kaip kas ketvirtį; homogeninių grupių (kreditai smulkioms įmonėms, būsto kreditai, vartojimo, skolos kredito kortelių sąskaitose) kreditų peržiūra atliekama automatizuotai kas ketvirtį. Įmonių kreditų, priklausančių banko nustatytiems padidėjusios rizikos ekonomikos sektoriams, peržiūra, nesvarbu, kokia būtų nustatyta skolininko rizikos grupė, atliekama ne rečiau kaip kartą per ketvirtį. Atlikus kreditų peržiūrą nustatytu dažnumu atitinkamai nustatomi nuostolio įvykiai bei nustatomas atitinkamo kredito vertės sumažėjimas. Grupė, nustatydamą, ar nuostolis dėl sumažėjusios vertės turi būti įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitą, vertina, ar prieš nustatant paskolos sumažėjusią vertę, yra duomenų, rodančių, kad galima nustatyti paskolų portfelio prognozuojamų įmonės būsimų pinigų srautų sumažėjimą. Vertinami šie duomenys: ar iš esmės pablogėjo skolininko finansinė būklė, ekonomikos sąlygos, skolininko konkurencingumas ir kita su skolininko finansinės būklės bei verslo perspektyvos įvertinimu susijusi informacija. Prognozuojant skolininko pinigų srautus, taikomas konservatyvumo principas ir yra atsižvelgiama į paskolos užtikrinimo priemonės – turto vertės tikėtiną neigiamą pokytį, anksčiau patirtus nuostolius ir objektyvius įrodymus, kad paskolų, panašų į portfelį sudarančias paskolas, vertė sumažėjo.

Metodologija ir prielaidos, naudojamos prognozuojant būsimų pinigų srautų sumą ir laiką, norint sumažinti nuostolių prognozių ir faktinių nuostolių neatitikimą, peržiūrimos reguliariai.

3 PASTABA PAGRINDINIŲ APSKAITOS PRINCIPŲ APIBENDRINIMAS, FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS IR TIKROSIOS VERTĖS ATSKLEIDIMAS (TĘSINYS)

Finansinės rizikos valdymo politika (tęsinys)

Grupė ir bankas taiko šiuos kriterijus nustatydamas, ar patirtas paskolų vertės sumažėjimo nuostolis:

- skolininkas perkeliamas į 16 rizikos grupę;
- negavus banko leidimo panaudoti paskolą ar panaudojus ne taip, kaip nustatyta sutartyje, sudarytoje su banku, ir jei toks veiksmas susijęs su pablogėjusia skolininko finansine būkle;
- investicinio projekto sąlygų pažeidimas, turintis neigiamą įtaką skolininko kredito rizikai;
- su skolininku susiję asmenys nevykdo įsipareigojimų ir tai turi neigiamą įtaką skolininko kredito rizikai;
- skolos vertybinių popierių aktyvios rinkos išnykimas dėl finansinių sukrėtimų;
- užtikrinimo priemonės didelis vertės sumažėjimas, kai paskolos grąžinimas tiesiogiai priklauso nuo užtikrinimo priemonės vertės ir yra taikomas pajamų metodas nustatant užtikrinimo priemonės vertę;
- licencijos suspendavimo ar atšaukimo skolininkui, kuris verčiasi licencijuojama veikla (pavyzdžiui, prekyba naftos produktais ir kt.), ir toks įvykis turi neigiamą įtaką skolininko kredito rizikai;
- bankroto bylos iškėlimas skolininkui;
- sandorio šalis nevykdo įsipareigojimų, t. y. terminai pradelsti daugiau kaip 90 dienų*.

*-finansinis turtas yra laikomas uždelstas, kai bet kurią iš pagrindinės sumos, palūkanų ar mokesčių sumų klientas nesumokėjo atėjus sutarties terminui.

Kredito komitetas turi atlikti neeilinę kredito peržiūrą, jei skolininkas vėluoja grąžinti kreditą ar mokėti palūkanas daugiau kaip 14 dienų arba skolininkui / paskolai taikytinas bent vienas iš pirmiau išvardytų kriterijų, rodančių galimą paskolos vertės sumažėjimą. Jei nustatomas paskolos nuvertėjimas, turi būti sudaromi individualūs atidėjiniai galimam kredito nuostoliui. Kreditas yra klasifikuojamas kaip nuvertėjęs tada, jeigu yra objektyvių įrodymų, kad įvyko vienas arba keli nuostolio įvykiai ir jei šių įvykių efektas pakeitė įvertintus būsimuosius pinigų srautus, pavyzdžiui, klientas turi didelių finansinių sunkumų, laiku nemoka palūkanų ar paskolos. Paskolos nėra klasifikuojamos kaip nuvertėjusios, jei užstato vertė padengia paskolą ir palūkanas.

Bendrai vertinamų įmonių kreditų atidėjiniai yra sudaromi kreditams, kuriems nėra nustatytas individualus vertės sumažėjimas, tačiau yra tikimybė, kad kreditų vertė sumažės, bet to dar nėra nustatyta. Paskolos, kurių kredito rizikos ypatumai yra panašūs, grupuojamos atsižvelgiant į pagrindinius veiksnius, turinčius įtakos skolininko juridinio asmens kredito rizikai, ir joms sudaromi atidėjiniai, atsižvelgiant į įsipareigojimų nevykdymo tikimybes tose grupėse.

Bendrai vertinami kreditai, priklausantys homogeninėms kreditų grupėms – tai kreditai, kurių rizikos charakteristika yra panaši (būsto kreditai, vartojimo kreditai, kreditai mokėjimo kortelių sąskaitose, kreditai mažoms įmonėms). Homogeninių kreditų specialieji atidėjiniai yra sudaromi ir apskaičiuojami taikant statistinius metodus atsižvelgiant į homogeninės kredito grupės skolininkų įsipareigojimų nevykdymo istorinius duomenis ir dėl skolininkų įsipareigojimų nevykdymo patirtus atitinkamos homogeninės kredito grupės nuostolius, objektyvius įrodymus dėl kreditų grupės kokybės pokyčių bei kitų priežasčių, kurios nėra įvertinamos kiekybiškai.

Turtas yra nurašomas, kai paaiškėja, kad neįmanoma susigrąžinti gautinos sumos dėl to, kad ji nebuvo, ar, tikėtina, ji nebus sumokėta, arba jei įplaukos, gautos pardavus užstatytą turtą, nepadengia gautinos sutarties sumos.

Kai paaiškėja neatgautinos sumos dydis ir turtas yra nurašomas, atidėjiniai, įtraukti į vertės sumažėjimo sąskaitą yra nurašomi. Atitinkamai atidėjiniai vertės sumažėjimo sąskaitoje yra mažinami, jei apskaičiuota atgaunama suma viršija į balansą įtrauktą vertę.

Kreditų rizikos limitai ir priežiūra

Grupė ir bankas, struktūrizuodama kredito portfelio riziką, taiko priimtinas rizikos limitus vienam skolininkui, skolininkų grupei, ekonominės veiklos rūšims. Kredito rizika, tenkanti vienam skolininkui arba skolininkų grupei, ir/arba pramonės šakai yra nuolat peržiūrimos. Pozicijų (kreditų balansinės ir nebalansinės dalies) limitus nustato Aktyvų ir pasyvų valdymo komitetas (toliau – APVK) ir nuolat stebi rizikos kontrolę vykdančios padaliniai. 2016 m. gruodžio 31 d. bankas ir grupė neviršijo APVK nustatytų limitų.

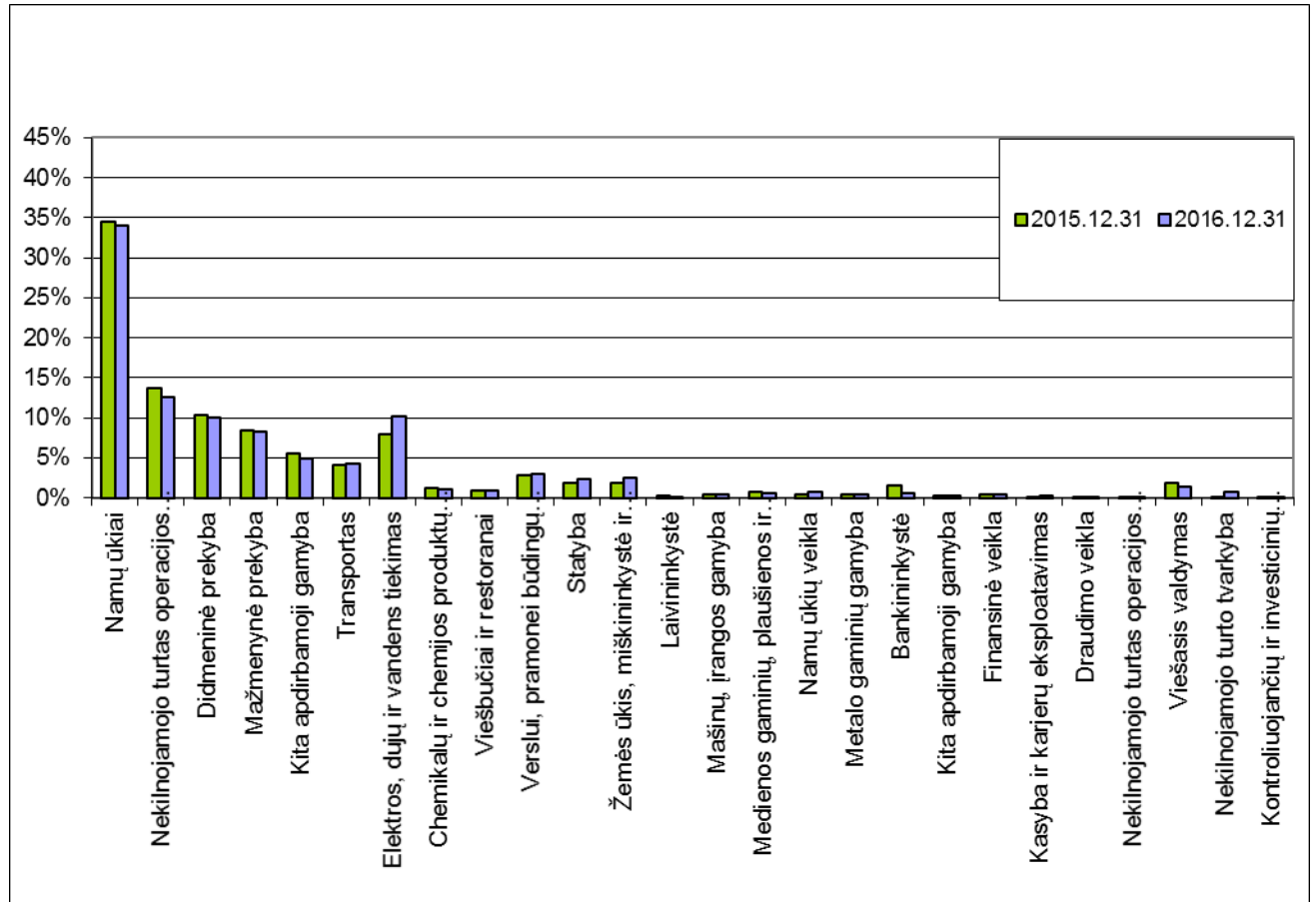
2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

3 PASTABA PAGRINDINIŲ APSKAITOS PRINCIPŲ APIBENDRINIMAS, FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS IR TIKROSIOS VERTĖS ATSKLEIDIMAS (TĘSINYS)

Finansinės rizikos valdymo politika (tęsinys)

Toliau pateiktoje lentelėje nurodoma informacija apie priimtą kredito riziką ekonominės veiklos sektoriuose.



2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

3 PASTABA PAGRINDINIŲ APSKAITOS PRINCIPŲ APIBENDRINIMAS, FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS IR TIKROSIOS VERTĖS ATSKLEIDIMAS (TĘSINYS)

Finansinės rizikos valdymo politika (tęsinys)

Didžiausios kredito rizikos pozicijos, neatsižvelgiant į užtikrinimo priemones. Lentelėje toliau pateikiama informacija apie grupės ir banko pozicijų dydžius blogiausiu galimu atveju 2016 m. ir 2015 m. gruodžio 31 dienomis, neatsižvelgiant į užtikrinimo priemones. Balansinio turto parodyta grynoji vertė traukiama į apskaitą, kaip ir balansinėje ataskaitoje.

Grupė			Bankas	
2016	2015		2016	2015
61 501	947 896	Likučiai centriniuose bankuose	61 501	947 896
1 391 552	253 185	Lėšos bankuose	1 391 552	253 185
16 663	17 263	Parduoti laikomi Vyriausybės vertybiniai popieriai	16 486	17 173
		Finansinis turtas, kurio tikrosios vertės pokytis		
361 480	352 696	traukiamas į pelno (nuostolių) ataskaitą	361 528	352 696
124 735	109 623	Išvėstinės finansinės priemonės	124 735	109 623
7 550	12 236	Kreditai kredito įstaigoms	7 550	12 236
		Kreditai klientams		
799 923	712 222	Nekilnojamojo turto valdymas	799 923	712 222
1 861 292	1 683 256	Kiti verslo klientai	1 860 152	1 682 116
46 979	85 875	Viešasis sektorius	46 979	85 875
1 979 768	1 817 779	Būsto kreditai	1 979 768	1 817 779
177 184	181 361	Fiziniai asmenys	177 184	181 361
		Gautinos lizingo įmokos		
430 956	367 143	Verslo klientai	430 956	367 143
40 841	27 575	Fiziniai asmenys	40 841	27 575
3 605	1 419	Kiti	3 656	1 478
		Finansinės priemonės:		
-	53 985	gautinos sumos	-	53 985
38 511	29 908	Kito turto grynoji vertė	39 338	30 640
		Nebalansinių straipsnių kredito rizika		
1 069 202	976 408	Sutartyse suteikti kreditai	1 069 202	976 408
238 384	134 131	Suteiktos finansinės garantijos	238 384	134 131
40 566	32 602	Išleisti akreditivai	40 566	32 602
15 084	11 275	Įsipareigojimai pirkti turtą	15 084	11 275
11	11	Išleistos garantijos deponavus lėšas	11	11
8 705 787	7 807 849	Iš viso gruodžio 31 d.	8 705 396	7 807 410

Paskolų ir gautinų sumų kategorija apima: likučius centriniuose bankuose, lėšas bankuose, kreditus kredito įstaigose, kreditus klientams, gautinas lizingo įmokas ir finansinių priemonių gautinų sumų klasę.

Grupės ir banko vadovybė yra užtikrinta savo galimybėmis valdyti paskolų, vertybinių popierių ir išvestinių priemonių portfelių kredito riziką. Informacija apie paskolų rizikos grupes pateikta pirmiau skyrelyje apie kredito rizikos valdymą. 100 proc. investicijų į vertybinius popierius sudaro investicinio reitingo vyriausybių vertybiniai popieriai.

Rinkos riziką apibrėžiama kaip tikimybė patirti nuostolių arba būsimų grynyjų pajamų sumažėjimą dėl palūkanų normų, kredito rizikos maržų (angl. *credit spreads*), užsienio valiutos kursų, akcijų kainų, biržos prekių kainų pokyčio nepalankia kryptimi, įskaitant kainų riziką, susijusią su finansinio turto pardavimu ar atvirų pozicijų uždarymu

Pagal finansinės rizikos pobūdį rinkos rizika yra skirstoma į su prekybos veikla susijusią riziką (prekybos knygos riziką) ir struktūrinę aktyvų ir pasyvų nesutapimo riziką (bankinės knygos riziką), kuri daro įtaką grupės palūkanų normai jautraus turto ir įsipareigojimų bei nebalansinių straipsnių pozicijoms ir yra apibrėžiama kaip grupės grynyjų palūkanų pajamų netekimo ir turto bei įsipareigojimų rinkos vertės sumažėjimo rizika.

Visa rinkos rizika, apimanti prekybos knygos pozicijų bei bankinės knygos riziką, apskaičiuojama naudojant rizikuojamosios vertės (VaR) modelį, kuris pagrįstas istorinių simuliacijų metodu ir kurio pagalba apskaičiuojamas maksimalus tikėtinas nuostolis per nustatytą laikotarpį, pasirenkant atitinkamą pasiklovimo lygmenį. Prekybos knygos VaR skaičiuojamas kiekvieną dieną naudojant 99 proc. pasiklovimo lygmenį ir 10 dienų vertinimo laikotarpį. Bankinės knygos VaR reikšmė skaičiuojama taip pat kas dieną naudojant 1 dienos vertinimo laikotarpį ir 99 proc. pasiklovimo lygmenį. Modelyje naudojamų parametru apskaičiavimui imami paskutinių 250 dienų istoriniai duomenys. Papildomai bankas naudoja jautrumo matavimus tam tikros rinkos rizikos rūšies/portfolio/pozicijos analizei atlikti: delta 1 proc. punkto matą, taikomą apskaičiuojant palūkanų normos pokyčiams jautrių pozicijų palūkanų normos riziką; delta, gama, vega matavimus, taikomus pasirinkimo sandoriams, ir kt. Viso portfelio VaR reikšmės yra pateiktos 37 pastaboje.

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

3 PASTABA PAGRINDINIŲ APSKAITOS PRINCIPŲ APIBENDRINIMAS, FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS IR TIKROSIOS VERTĖS ATSKLEIDIMAS (TĘSINYS)

Finansinės rizikos valdymo politika (tęsinys)

Valiutos rizika. Užsienio valiutų kursų rizika yra apibūdinama dviem matais: vienos užsienio valiutos atvira pozicija eurų išraiška ir bendra atvira valiutų pozicija – didžiausia iš visų ilgų ir trumpų susumuočių atvirų valiutų pozicijų. Užsienio valiutos kurso rizika apima neatidėliotinos kainos (*spot*) ir išankstinių sandorių (*forward*) pozicijas, užsienio valiutos, įskaitant auksą, ateities pozicijas, užsienio valiutos pasirinkimo sandorių delta pozicijas bei kitus balansinius straipsnius. Užsienio valiutos kurso rizikos kontrolė yra užtikrinama atliekant atvirų valiutų pozicijų limitų laikymosi monitoringą.

2016 m. ir 2015 m. gruodžio 31 d. turto ir įsipareigojimų užsienio valiuta pozicijos pateiktos 36 pastaboje.

Palūkanų normos rizika. Palūkanų normų rizika yra valdoma prognozuojant rinkos palūkanų normas ir valdant turto ir įsipareigojimų neatitikimą pagal perkainojimo terminus. Bankas taiko palūkanų normos rizikos valdymo metodus, padedančius įvertinti Grupės jautrumą palūkanų normos pokyčiams apskaičiuojant akcininkų nuosavybės rinkos vertės grynąjį pokytį (delta 1%), jei pajamingumo kreivė lygiagrečiai pasislenka vienu procentiniu punktu.

2016 m. ir 2015 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos spragų ataskaita pateikta 37 pastaboje.

Kredito rizikos maržų rizika. Kredito rizikos maržų rizika yra apibrėžiama kaip rizika, kad skolos vertybinių popierių vertė sumažės dėl pasikeitusios emitento kredito rizikos. Ši rizika apskaičiuojama naudojant rizikuojamos vertės (VaR) modelį. Rizika valdoma nustatant limitus investicijoms į skolos vertybinius popierius.

2016 m. ir 2015 m. gruodžio 31 d. kredito rizikos maržų rizika pateikiama VaR rezultatuose 37 pastaboje.

Likvidumo rizika. Likvidumo rizika yra tokia rizika, kuri atsiranda dėl to, kad grupė ir bankas gali nesugebėti laiku įvykdyti savo mokėjimo įsipareigojimų arba per tam tikrą laikotarpį už priimtina kainą finansuoti ar realizuoti savo turto. Grupė ir bankas laikosi konservatyvios likvidumo rizikos valdymo politikos, užtikrinančios tinkamą einamųjų finansinių įsipareigojimų vykdymą, privalomųjų atsargų lygį Lietuvos banke, aukštesnį, nei Lietuvos banko nustatytasis.

AB SEB bankas ir AB SEB banko grupė stebi likvidumo riziką ir ją valdo iš kelių pozicijų, kurių pagrindinės – struktūrinio likvidumo rizika (arba pagal Europos bankininkystės institucijos (EBI) terminologiją – finansavimo rizika) ir „išgyvenimo“ perspektyvos, esant nepalankiausioms sąlygoms (angl. „stressed survival horizon“ arba, pagal EBI terminologiją – „trumpalaikė likvidumo“) rizika.

Struktūrinio likvidumo rizika yra susijusi, visų pirma, su tuo, kaip ilguoju laikotarpiu labiau nelikvidus turtas (pavyzdžiui, paskolos viešajam sektoriui) yra finansuojamas ilgalaikio stabilaus finansavimo (pavyzdžiui, stabilių indėlių) lėšomis.

Pagrindinis atotrūkio rodiklis (angl. „Core Gap Ratio“) yra Banko vidaus struktūrinio likvidumo matas. Jei rodiklis nesiekia 100 proc., vadinasi, bankas nėra finansuojamas pakankamai stabiliais įsipareigojimais, susijusiais su nelikvidžiu turtu.

2016 m. gruodžio 31 d. pagrindinis atotrūkio rodiklis (angl. „Core GAP ratio“) buvo 113 procentų (2015 m. gruodžio 31 d. jis buvo 111 procentų). Metų pabaigoje indėlių srautas banke ir toliau buvo intensyvus, taip padidindamas šį rodiklį 2 procentiniais punktais.

Greta pagrindinio atotrūkio rodiklio ilgainiui atsiradęs reglamentu nustatytas struktūrinio likvidumo rizikos matas – grynas stabilus finansavimo rodiklis (angl. „Net Stable Funding Ratio“), įsigaliosiantis 2018 metais.

Pagal „išgyvenimo“ perspektyvą esant nepalankiausioms sąlygoms (angl. „Stressed survival horizon“, SSH), sprendžiama, kokią įtaką banko balansui turi didesni trumpalaikio finansavimo sutrikimai, pavyzdžiui, kai didmeninį finansavimą sunku pratęsti dėl bankams ar visai rinkai būdingų nepalankių sąlygų arba kai iš banko yra atsiimami indėliai, esant dar nepalankesniai scenarijui. „Išgyvenimo“ perspektyva yra dienų skaičius, kai sukaupti grynyjų pinigų srautai išlieka teigiami.

Antras matas yra likvidumo padengimo rodiklis (angl. „Liquidity Coverage Ratio“, LCR), kuris taip pat yra norminis reikalavimas, pagal kurį nustatomas likvidaus turto pakankamumas, kad būtų galima padengti trumpalaikes grynyjų pinigų išmokas nepalankiausiu scenarijus atveju.

Banko LCR turi būti ne mažesnis kaip 100 proc. 2015 ir 2016 metais AB SEB bankas ir grupė vykdė šį reikalavimą. 2016 m. gruodžio 31 d. banko LCR rodiklis buvo 199,76%, o grupės 200,06%.

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

3 PASTABA PAGRINDINIŲ APSKAITOS PRINCIPŲ APIBENDRINIMAS, FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS IR TIKROSIOS VERTĖS ATSKLEIDIMAS (TĘSINYS)

Finansinės rizikos valdymo politika (tęsinys)

Lentelėje pateikiama informacija apie grupės ir banko finansinius įsipareigojimus, paskirstytus pagal jų galiojimo trukmę nuo balanso sudarymo datos. Šios sumos rodo sutartinius nediskontuotus piniginius srautus, tačiau grupė likvidumo riziką valdo vadovaudamasi faktiniais bei prognozuojamais nediskontuotais piniginiiais srautais.

Likvidumo rizika (tęsinys)

Grupės nediskontuotų finansinių įsipareigojimų, išskyrus išvestines priemones, analizė 2016 m. gruodžio 31 d.:

Terminas	Iki 3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 metai	Daugiau kaip 3	
					metai	Iš viso
Įsiskolinimas kredito įstaigoms	353 645	493 347	147 053	270 465	115 739	1 380 250
Klientų indėliai	4 736 569	166 279	221 362	26 298	1 917	5 152 425
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 355	4 196	1 217	538	-	8 306
Kiti finansiniai įsipareigojimai	27 995	3 836	1 768	1 100	5 552	40 250
Iš viso nediskontuotų finansinių įsipareigojimų, išskyrus išvestines priemones	5 120 564	667 659	371 400	298 400	123 209	6 581 231
Sutarty s suteikti kredita	865 378	110 177	72 118	21 267	273	1 069 213
Suteiktos finansinės garantijos	238 384	-	-	-	-	238 384
Išleisti akredityvai	28 846	5 588	1 751	2 460	1 921	40 566
Nuomos įsipareigojimai	2 121	2 108	3 447	12 352	11 583	31 611
Įsipareigojimai pirkti turta	5 999	1 322	109	-	7 654	15 084

Grupės nediskontuotų finansinių įsipareigojimų, išskyrus išvestines priemones, analizė 2015 m. gruodžio 31 d.:

Terminas	Iki 3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 metai	Daugiau kaip 3	
					metai	Iš viso
Įsiskolinimas kredito įstaigoms	266 861	520 884	65 512	230 988	18 971	1 103 216
Klientų indėliai	4 307 621	178 799	252 992	23 418	4 071	4 766 901
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 334	3 934	2 395	8 335	-	16 998
Kiti finansiniai įsipareigojimai	31 080	3 632	1 925	1 551	3 876	42 064
Iš viso nediskontuotų finansinių įsipareigojimų, išskyrus išvestines priemones	4 607 896	707 249	322 824	264 292	26 918	5 929 179
Sutarty s suteikti kredita	793 588	99 836	52 974	28 474	1 536	976 408
Suteiktos finansinės garantijos	134 131	-	-	-	-	134 131
Išleisti akredityvai	25 412	5 157	1 623	410	-	32 602
Nuomos įsipareigojimai	2 046	2 005	3 933	13 237	15 543	36 764
Įsipareigojimai pirkti turta	10 663	612	-	-	-	11 275

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

3 PASTABA PAGRINDINIŲ APSKAITOS PRINCIPŲ APIBENDRINIMAS, FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS IR TIKROSIOS VERTĖS ATSKLEIDIMAS (TĘSINYS)

Finansinės rizikos valdymo politika (tęsinys)

Likvidumo rizika (tęsinys)

Banko nediskontuotų finansinių įsipareigojimų, išskyrus išvestines priemones, analizė 2016 m. gruodžio 31 d.:

Terminas	Daugiau kaip 3					Iš viso
	Iki 3 mėn.	3–6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 metai	metai	
Įsiskolinimas kredito įstaigoms	353 645	493 347	147 053	270 465	115 739	1 380 250
Klientų indėliai	4 745 986	166 279	221 362	26 298	1 917	5 161 842
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 355	4 196	1 217	538	-	8 306
Kiti finansiniai įsipareigojimai	28 045	3 606	1 981	1 066	5 552	40 250
Iš viso nediskontuotų finansinių įsipareigojimų, išskyrus išvestines priemones	5 130 031	667 429	371 613	298 366	123 209	6 590 648
Sutarty s suteikti kredita	865 378	110 177	72 118	21 267	273	1 069 213
Suteiktos finansinės garantijos	238 384	-	-	-	-	238 384
Išleisti akredityvai	28 846	5 588	1 751	2 460	1 921	40 566
Nuomos įsipareigojimai	2 121	2 108	3 447	12 352	11 583	31 611
Lizingo įsipareigojimai	5 999	1 322	109	-	7 654	15 084

Banko nediskontuotų finansinių įsipareigojimų, išskyrus išvestines priemones, analizė 2015 m. gruodžio 31 d.:

Terminas	Daugiau kaip 3					Iš viso
	Iki 3 mėn.	3–6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 metai	metai	
Įsiskolinimas kredito įstaigoms	266 861	520 884	65 512	230 988	18 971	1 103 216
Klientų indėliai	4 315 484	178 799	252 992	23 418	4 071	4 774 764
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 334	3 934	2 395	8 335	-	16 998
Kiti finansiniai įsipareigojimai	31 082	3 632	1 925	1 551	3 876	42 066
Iš viso nediskontuotų finansinių įsipareigojimų, išskyrus išvestines priemones	4 615 761	707 249	322 824	264 292	26 918	5 937 044
Sutarty s suteikti kredita	793 588	99 836	52 974	28 474	1 536	976 408
Suteiktos finansinės garantijos	134 131	-	-	-	-	134 131
Išleisti akredityvai	25 412	5 157	1 623	410	-	32 602
Nuomos įsipareigojimai	2 046	2 005	3 933	13 237	15 543	36 764
Lizingo įsipareigojimai	10 663	612	-	-	-	11 275

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

3 PASTABA PAGRINDINIŲ APSKAITOS PRINCIPŲ APIBENDRINIMAS, FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS IR TIKROSIOS VERTĖS ATSKLEIDIMAS (TĘSINYS)

Finansinės rizikos valdymo politika (tęsinys)

Likvidumo rizika (tęsinys)

Nediskontuoti išvestinių finansinių priemonių, kai atsiskaitoma visa suma (banko ir grupės), pinigų srantai 2016 m. gruodžio 31 d.:

Terminas	Iki 3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 metai	Daugiau kaip 3	
					metai	Iš viso
Mokėtinos sumos						
Palūkanų normos apskaitimo sandoriai	30 378	1 924	30 662	118 369	808 323	989 656
Išankstiniai valiutos pirkimo sandoriai	17 316	4 824	1 165			23 305
Valiutos apskaitimo sandoriai	18 312	455	252			19 018
Nuosavybės vertybinių popierių pasirinkimo sandoriai						
Valiutos pasirinkimo sandoriai	36	180	26	7		248
Valiutos pasirinkimo sandoriai	186					186
Iš viso mokėtinų sumų	66 228	7 382	32 104	118 377	808 323	1 032 414
Gautinos sumos						
Palūkanų normos apskaitimo sandoriai	30 018	1 859	31 071	119 176	808 705	990 830
Išankstiniai valiutos pirkimo sandoriai	17 265	4 832	1 107			23 204
Valiutos apskaitimo sandoriai	18 553	544	316			19 414
Nuosavybės vertybinių popierių pasirinkimo sandoriai						
Valiutos pasirinkimo sandoriai	36	180	26	7		248
Valiutos pasirinkimo sandoriai	186					186
Iš viso gautinų sumų	66 059	7 416	32 520	119 183	808 705	1 033 883

Nediskontuoti išvestinių finansinių priemonių, kai atsiskaitoma visa suma (banko ir grupės), pinigų srantai 2015 m. gruodžio 31 d.:

Terminas	Iki 3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 metai	Daugiau kaip 3	
					metai	Iš viso
Mokėtinos sumos						
Palūkanų normos apskaitimo sandoriai	31 364	2 017	30 715	118 855	843 999	1 026 951
Išankstiniai valiutos pirkimo sandoriai	18 450	12 668	3 246	895	-	35 259
Valiutos apskaitimo sandoriai	101 810	2 634	160	-	-	104 604
Nuosavybės vertybinių popierių pasirinkimo sandoriai						
Valiutos pasirinkimo sandoriai	100	534	366	278	-	1 278
Valiutos pasirinkimo sandoriai	631	-	-	-	-	631
Iš viso mokėtinų sumų	152 356	17 854	34 488	120 027	843 999	1 168 723
Gautinos sumos						
Palūkanų normos apskaitimo sandoriai	29 171	1 918	31 122	118 894	845 141	1 026 247
Išankstiniai valiutos pirkimo sandoriai	18 376	12 706	3 213	886	-	35 181
Valiutos apskaitimo sandoriai	101 370	2 702	155	-	-	104 226
Nuosavybės vertybinių popierių pasirinkimo sandoriai						
Valiutos pasirinkimo sandoriai	100	534	366	278	-	1 278
Valiutos pasirinkimo sandoriai	631	-	-	-	-	631
Iš viso gautinų sumų	149 647	17 860	34 856	120 058	845 141	1 167 563

Išvestinės priemonės, kai atsiskaitoma grynąja verte, anksčiau pateikiamoje lentelėje įtrauktos tik tuo atveju, kai jų vertė balanse yra neigiamą (t. y. jos tą dieną traukiamos į apskaitą kaip įsipareigojimai). Tačiau visos finansinės priemonės, kai atsiskaitoma visa suma, yra įtrauktos į šią lentelę, nepriklausomai nuo to, ar jų vertė balanso sudarymo dieną buvo teigiama ar neigiamą. Mokėtinos tokių išvestinių priemonių sumos parodytos dalyje Mokėtinos sumos, o gautinos sumos – dalyje Gautinos sumos.

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

3 PASTABA PAGRINDINIŲ APSKAITOS PRINCIPŲ APIBENDRINIMAS, FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS IR TIKROSIOS VERTĖS ATSKLEIDIMAS (TĘSINYS)**Finansinės rizikos valdymo politika (tęsinys)**

Kapitalo pakankamumas įvertinamas kapitalo pakankamumo (mokumo) rodikliu, kuris skaičiuojamas kaip kapitalo ir įvertinto pagal riziką turto santykis.

Nuo 2007 m. sausio 1 d. įsigaliojo Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo proceso nuostatai. Vadovaudamiesi šiomis nuostatomis bankai turi nustatyti visą veiklai būdingą, o ne tik tą, kuri yra vertinama kapitalo pakankamumo (mokumo) rodiklio skaičiavimo metu, riziką, pasirinkti rizikos vertinimo metodus, atlikti jos vertinimą, nustatyti, kokios priemonės bus naudojamos ją valdant, ir apsibrėžti kapitalo pakankamumą apibūdinančių rodiklių siektinus dydžius.

Todėl bankas užsibrėžė tikslą užtikrinti, kad ir banko, ir visos finansų grupės kapitalo pakankamumo rodikliai būtų ne mažiau kaip 1 procentu didesni už individualiai AB SEB bankui nustatytą kapitalo pakankamumo rodiklį, įskaitant ir kitus bankui atitinkamų institucijų taikomus reikalavimus.

Kapitalo pakankamumas (tęsinys)

Banko ir finansinės grupės 2016 ir 2015 metų pabaigos kapitalo pakankamumo rodikliai buvo tokie:

	2015 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Bankas	22,43 proc.	19,43 proc.
Finansinė grupė	22,57 proc.	19,49 proc.

Taip pat žr. 35 pastabą.

Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui bei didelių paskolų normatyvas

Paskolų suma vienam skolininkui, atsižvelgus į kredito riziką mažinančių priemonių poveikį, neturi būti didesnė kaip 25 % banko reikalavimus atitinkančio kapitalo. Kai klientas yra įstaiga (bankas arba investicinė įmonė) arba kai susijusių klientų grupei priklauso viena ar kelios įstaigos, ta vertė negali viršyti 25 % įstaigos reikalavimus atitinkančio kapitalo arba 150 mln. eurų (atsižvelgiant į tai, kuris dydis yra didesnis). Paskolų suma, banko suteikta jį patronuojančiajai įmonei, kitoms šios patronuojančiosios įmonės patronuojamosioms įmonėms yra neribojama, jeigu konsoliduota visos finansinės grupės priežiūra vykdoma vadovaujantis Kapitalo reikalavimų direktyva ir Reglamentu (CRDIV/CRR) arba analogiškais trečiojoje valstybėje galiojančiais standartais.

Bankas tenkino šiuos normatyvus 2016 m. gruodžio 31 d. bei per visus 2016 metus.

Operacinė rizika – tai finansinių nuostolių rizika, kurią gali lemti išoriniai veiksniai (stichinės nelaimės, nusikalstami trečiųjų asmenų veiksmai, pagrindinių tiekėjų veiklos sutrikimai ir kt.) arba vidaus veiksniai (pvz., informacinių technologijų sistemų sutrikimai, sukčiavimo atvejai, vidaus taisyklių ir įstatymų nesilaikymas, vidaus kontrolės trūkumas ir pan.).

Priežiūros institucijos nuo 2008 m. sausio 1 d. bankui suteikė leidimą taikyti pažangų operacinės rizikos vertinimo metodą (AMA – *Advanced Measurement Approach*) apskaičiuojant operacinės rizikos kapitalo poreikį.

Bankas yra parengęs ir nuolat atnaujina bei tobulina operacinės rizikos valdymo priemones: operacinės rizikos politiką, operacinės rizikos (*Operational Risk Self Assessment*, sutr. ORSA) ir neteisėtos prekybos kontrolės vertinimo (*Rogue Trading Self – Assessment*, sutr. RTSA) metodikas, veiklos tęstinumo valdymo reikalavimus, naujų produktų ar paslaugų tvirtinimo procesą ir kt..

Bankas yra įsdiegęs ir nuolat naudoja operacinės rizikos valdymo sistemas ORMIS (*Operational Risk Management Information System*), NAMIS (*New Activity Management Information System*) ir LDRPS (*Living Disaster Recovery Planning System*), kurios yra bendros SEB grupei. Operacinės rizikos valdymo sistemoje kiekvienas grupės darbuotojas gali registruoti operacinės rizikos atvejus, o visų lygių vadovai – vertinti, sekti ir valdyti riziką bei rengti įvairias ataskaitas. Kitos dvi sistemos yra naudojamos naujų produktų ir/ar paslaugų vystymui (NAMIS) bei veiklos tęstinumo planų sudarymui (LDRPS)

Siekiant kuo išsamiau vertinti operacinę riziką, taikoma ORSA ir RTSA metodika, vykdoma vidaus kontrolė, reguliariai vertinama padalinių ir procesų rizika. Banke yra įkurta Operacinės rizikos komisija, kurios tikslas yra gerinti operacinės rizikos valdymą ir užtikrinti tinkamą bendradarbiavimą tarp rizikos valdytojų ir kontrolės funkcijas atliekančių padalinių.

Banko valdybai kiekvieną ketvirtį yra pateikiamos operacinės rizikos ataskaitos, kuriose apžvelgiama nauji nustatyti operacinės rizikos atvejai, operacinės rizikos valdymo priemonių naudojimo efektyvumas ir kitokia rizika.

Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis ir scenarijų analizė banke yra plačiai taikomi norint išsamiai įvertinti riziką, kurią gali patirti bankas susiklosčius nepalankioms veiklos sąlygoms, ir numatyti veiksmų planą norint užtikrinti banko veiklos tęstinumą. Ši analizė padeda įvertinti veiksnius, keliančius didžiausią riziką bankui, bei nustatyti nuostolius, kurių atsirastų susiklosčius ypač nepalankioms bankui veiklos sąlygoms.

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

3 PASTABA PAGRINDINIŲ APSKAITOS PRINCIPŲ APIBENDRINIMAS, FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS IR TIKROSIOS VERTĖS ATSKLEIDIMAS (TĘSINYS)

Finansinės rizikos valdymo politika (tęsinys)

Rizikos kontrolės padaliniais atliekant testavimą, numatomos makroekonomikos rodiklių ir rinkos veiksnių kaita, nustatomos nepalankios rizikos veiksnių reikšmės ir jos taikomos įvairioms rizikos rūšims: rinkos, kredito, likvidumo, operacinei rizikai. Pagrindinis analizės tikslas yra įvertinti testavimo nepalankiausiomis sąlygomis scenarijų įtaką banko ir grupės kapitalui ir numatyti veiksmų planą, užtikrinantį banko veiklos tęstinumą nepalankiausio scenarijaus atveju. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis vertinant galimų scenarijų įtaką pagrindinėms rizikos rūšims atliekamas mažiausiai kartą per metus o testavimo rezultatai pateikiami banko valdybai bei Aktyvų ir pasyvų valdymo komitetui. Grupės ir banko testavimas nepalankiausiomis sąlygomis yra vidaus kapitalo vertinimo proceso (*Internal Capital Assessment Process* (ICAAP)) dalis.

Vidaus kontrolė. Banko vadovybė ir patrunuojamųjų įmonių vadovai privalo užtikrinti, kad būtų įgyvendintos tinkamos organizacinės priemonės, procedūros ir verslo procesus palaikančios informacinės sistemos, kurių visuma užtikrintų pakankamos vidaus kontrolės sistemos įdiegimą. Paminėtini šie pagrindiniai grupėje veikiančios vidaus kontrolės elementai: duomenų apie atliktas operacijas pirminėse sistemose sutikrinimas su operacijų duomenimis apskaitos sistemoje; aiški organizacinė struktūra ir teisingas funkcijų atskyrimas; kasdieninė grupės operacijų apskaita ir ataskaitos, grindžiama aktualiais rinkos duomenimis; nustatyti riziką ribojantys limitai ir reguliari kontrolė, ar rizika atitinka šiuos limitus; įdiegti vidaus kontrolės elementai verslo bei verslą palaikančiuose procesuose; tarpinių sąskaitų antrinės kontrolės centralizacija, kuri padeda vykdyti aiškų pareigų atskyrimą šioje srityje; kitos kontrolės priemonės. Priimtinos rizikos limitų nustatymas ir jų laikymosi kontrolė yra vienas iš efektyvių būdų rizikai valdyti. Grupėje yra įdiegta pagrindinių rizikų (kredito, rinkos, likvidumo ir operacinės rizikos) limitų nustatymo ir jų vykdymo kontrolės sistema, kuri yra nuolat tobulinama. Aukščiausias rizikos limitus tvirtinantis organas yra SEB direktorių valdyba, kuri nustato bendruosius limitus, apibrėžiančius SEB grupei priimtina rizikos lygį pagal SEB priiimamos rizikos rūšis. SEB grupės Aktyvų-pasyvų valdymo komitetas (APVK), banko APVK siūlymu, nustato bendruosius rizikos limitus grupei. Sprendimas dėl limitų turi būti įforminamas raštiškai. Banke veikia trijų lygių kontrolės sistema: verslo padaliniai yra atsakingi už savo veiklos rizikos valdymą, atitikties ir rizikos kontrolės padaliniai užtikrina instrukcijų, taisyklių ir kontrolės mechanizmų efektyvumą, vidaus audito padalinys tikrina visos kontrolės sistemos vientisumą ir efektyvumą.

4 PASTABA ATASKAITA APIE SEGMENTUS

Verslo segmentai yra pateikiami tokios pat sudėties kaip ir banko valdybos vidinėse ataskaitose. Banko valdyba yra atsakinga už lėšų paskirstymą ir veiklos rezultatų vertinimą ir yra pagrindinis sprendimų priėmimo organas.

Pagrindinis veiklos sprendimus priimančias organas analizuoja grupės pelną (nuostolį), visą turtą ir visus įsipareigojimus, naudodamas tokius pačius duomenis, kurie pateikiami finansinei atskaitomybei.

Eliminavimas iš visos segmentų turto ir nuosavybės bei palūkanų pajamų ir išlaidų dalies yra susijęs su vidiniu finansavimu tarp segmentų.

Visi sandoriai tarp verslo segmentų buvo vykdomi komercinėmis sąlygomis ir rinkos kainomis, tarpusavyje pajamos ir sąnaudos yra eliminuojamos. Pajamos ir sąnaudos tiesiogiai tenkančios segmentui, yra priskiriamos šio verslo segmento našumui.

Informacija apie pajamas iš klientų už banko ir grupės suteiktas paslaugas bei produktus nėra atskleidžiama, nes tokia informacija neanalizuojama grupės lygyje ir todėl nėra paruošta, o kaštai jai apskaičiuoti būtų per dideli.

Valdymo ir ataskaitų tikslais grupę sudarė šie verslo segmentai:

Baltijos šalių tarnyba bendrai atsakinga už mažmeninės bankininkystės paslaugų teikimą visoms įmonėms ir individualiems klientams. Baltijos tarnyba teikia šias paslaugas:

- kreditavimo;
- išperkamosios nuomos ir faktoringo;
- likvidumo valdymo ir pinigų pervedimo;
- privačiosios bankininkystės – turto valdymo ir konsultavimo paslaugas aukščiausio lygio privačių klientų segmentui.

Visos ilgalaikio turto nusidėvėjimo ir amortizacijos išlaidos (išskyrus investicijų valdymo segmento) priskiriamos šiam segmentui.

Verslo bankininkystės segmento bendra atsakomybė yra vidutinių ir didelių įmonių, finansų institucijų, bankų ir komercinio nekilnojamojo turto klientų aptarnavimas. Verslo bankininkystės segmentas savo klientams siūlo integruotas investavimo ir verslo bankininkystės paslaugas, įskaitant bankines investavimo paslaugas. Verslo bankininkystės svarbiausios veiklos funkcijos:

- kreditavimo ir skolos vertybinių popierių rinkos;
- prekyba nuosavybės vertybiniais popieriais, valiuta, išvestinėmis finansinėmis priemonėmis, ateities sandoriai;
- konsultavimo, tarpininkavimo, nuosavybės vertybinių popierių tyrimai ir prekybos strategijos, valiutos keitimo rinkos;
- pinigų valdymas;
- vertybinių popierių saugojimas ir kitos paslaugos;
- rizikos kapitalas.

4 PASTABA ATASKAITA APIE SEGMENTUS (TĘSINYS)

Investicijų valdymo segmento pagrindinė verslo sritis yra investicijų valdymo paslaugų teikimas finansų įstaigoms, fondams, gyvybės draudimo bendrovėms. Taip pat segmentas yra atsakingas už SEB fondų investavimą, rinkodarą ir pardavimą.

Segmentas siūlo daugybę investicijų valdymo ir konsultavimo paslaugų. Yra siūlomi nuosavybės ir fiksuotų pajamų popieriai, privačios nuosavybės, nekilnojamojo turto ir apsidraudimo sandorių fondų valdymas.

Iždo segmento pagrindinė atsakomybė yra pinigų valdymas, likvidumo valdymas, ir grupės segmentų finansavimas.

Operacijų ir informacinių technologijų – vidiniai grupės segmentai atsakingi už priežiūrą ir operacijų atlikimą, taip pat informacinių paslaugų teikimą kitiems grupės segmentams. Papildomai segmentai teikia apskaitos, derinimo, mokėjimo, sutikrinimo paslaugas bei paslaugas klientams. Šie vidiniai segmentai nėra laikomi ataskaitų segmentais, todėl buvo pateikti kaip segmentas „Kiti“.

Pagalbos verslui segmentas yra atsakingas už vieningai teikiamas paslaugas tokiose srityse kaip: personalo valdymas, finansai, rinkodara ir komunikacijos, kreditų ir rizikos valdymo, apsaugos, pirkimų ir nekilnojamojo turto, atitikimo ir vidaus audito. Šie vidiniai segmentai nėra laikomi ataskaitų segmentais, todėl buvo pateikti kaip segmentas „Kiti“.

Grupės veikloje geografiniai segmentai nėra išskiriami, visa veikla vykdoma Lietuvos Respublikos teritorijoje. Pajamos ir sąnaudos, tenkančios pagrindinei ne rezidentų grupei, yra nereikšmingos šiai finansinei ataskaitai ir nėra teikiamos pagrindiniam sprendimus priimančiam organui.

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

4 PASTABA ATASKAITA APIE SEGMENTUS (TĘSINYS)

2016 m. grupės verslo segmentai pateikti žemiau:

	Baltijos šalių tarnyba	Verslo bankininkystė	Investicijų valdymas	Išdas	Kiti	Eliminavimas	Iš viso
Palūkanų pajamos	123 137	24	(57)	26 812	-	(37 089)	112 827
- vidinės	11 780		(47)	25 356	-	(37 089)	-
- išorinės	111 357	24	(10)	1 456	-	-	112 827
Palūkanų išlaidos	(39 998)	-	-	(23 114)	-	37 089	(26 023)
- vidinės	(25 311)	-	-	(11 778)	-	37 089	-
- išorinės	(14 687)	-	-	(11 336)	-	-	(26 023)
Paslaugų ir mokesčių pajamos	73 697	594	6 660	252	-	(3 267)	77 936
- vidinės	3 151	-	(136)	252	-	(3 267)	-
- išorinės	70 546	594	6 796	-	-	-	77 936
Paslaugų ir mokesčių išlaidos	(21 626)	-	(3 789)	(25)	-	3 267	(22 173)
- vidinės	(252)	-	(3 015)	-	-	3 267	-
- išorinės	(21 374)	-	(774)	(25)	-	-	(22 173)
Grynosios finansinės veiklos pajamos (išlaidos)	14 464	629	(1)	(409)	-	-	14 683
Grynosios kitos pajamos (išlaidos)	20 956	-	-	35	(8)	-	20 983
Veiklos pelnas (nuostoliai)	170 630	1 247	2 813	3 551	(8)	-	178 233
Išlaidos personalui, kitos administracinės išlaidos	(73 479)	(92)	(956)	(294)	1 671	-	(73 150)
Nusidėvėjimas/amortizacija	(4 752)	(6)	(17)	(1)	(1 518)	-	(6 294)
Finansinių priemonių operacijų rezultatas	991	-	-	-	(50)	-	941
Iš viso nuostolių dėl sumažėjusios vertės	(775)	-	-	-	-	-	(775)
Pelnas prieš pelno mokestį	92 615	1 149	1 840	3 256	95	-	98 955
Pelno mokestčio sąnaudos	(5 249)	(227)	(333)	-	-	-	(5 809)
Grynasis metų pelnas	87 366	922	1 507	3 256	95	-	93 146
Iš viso turto	6 129 399	3 885	6 720	1 795 411	31	(417 507)	7 517 939
Iš viso įsipareigojimų	5 339 533	2 922	4 875	1 792 121	(64)	(417 507)	6 721 880
<i>Nematerialiojo, materialiojo ir investicinio turto įsigijimas</i>	<i>6 451</i>						<i>6 451</i>

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

4 PASTABA ATASKAITA APIE SEGMENTUS (TĘSINYS)

Toliau lentelėje pateikiamas 2016 metų grupės verslo segmentų ir finansinių ataskaitų sugretinimas:

	Eliminavimas		
	Segmentų atskleidimas	Kiti koreguojantys įrašai	Finansinės ataskaitos
Palūkanų pajamos	112 827	4 046	116 873
Palūkanų išlaidos	(26 023)	(4 103)	(30 126)
Paslaugų mokesčių pajamos	77 936	(69)	77 867
Paslaugų mokesčių sąnaudos	(22 173)	(232)	(22 405)
Grynosios finansinės veiklos pajamos	14 683	-	14 683
Grynosios kitos pajamos	20 983	3 665	24 648
Veiklos pelnas	178 233	3 307	181 540
Išlaidos personalui, kitos administracinės išlaidos	(73 150)	(3 291)	(76 441)
Nusidėvėjimas/amortizacija	(6 294)	-	(6 294)
Finansinių priemonių operacijų rezultatas	941	-	941
Iš viso nuostolių dėl sumažėjusios vertės	(775)	(16)	(791)
Pelnas prieš pelno mokestį	98 955	-	98 955
Pelno mokestio (sąnaudos)	(5 809)	-	(5 809)
Grynasis metų pelnas	93 146	-	93 146

“Kiti koreguojantys” įrašai yra korekcijos dėl skirtingo pajamų ir sąnaudų traktavimo valdymo ataskaitose.

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

4 PASTABA ATASKAITA APIE SEGMENTUS (TĘSINYS)

2015 m. grupės verslo segmentai pateikti žemiau:

	Baltijos šalių tarnyba	Verslo bankininkystė	Investicijų valdymas	Išdas	Kiti	Eliminavimas	Iš viso
Palūkanų pajamos	114 393	45	-	40 022	-	(35 954)	118 506
- vidinės	1 266	-	(2)	34 690	-	(35 954)	-
- išorinės	113 127	45	2	5 332	-	-	118 506
Palūkanų išlaidos	(36 780)	(16)	-	(38 266)	-	35 954	(39 108)
- vidinės	(34 674)	(16)	-	(1 264)	-	35 954	-
- išorinės	(2 106)	-	-	(37 002)	-	-	(39 108)
Paslaugų ir mokesčių pajamos	73 201	-	7 128	133	-	(3 512)	76 950
- vidinės	3 379	-	-	133	-	(3 512)	-
- išorinės	69 822	-	7 128	-	-	-	76 950
Paslaugų ir mokesčių išlaidos	(23 228)	75	(4 401)	(85)	-	3 512	(24 127)
- vidinės	(133)	-	(3 379)	-	-	3 512	-
- išorinės	(23 095)	75	(1 022)	(85)	-	-	(24 127)
Grynosios finansinės veiklos pajamos (išlaidos)	17 934	1 987	(4)	(471)	-	-	19 446
Grynosios kitos pajamos (išlaidos)	(468)	-	(1)	87	(9)	-	(391)
Veiklos pelnas (nuostoliai)	145 052	2 091	2 722	1 420	(9)	-	151 276
Išlaidos personalui, kitos administracinės išlaidos	(72 373)	(97)	(904)	(297)	2 170	-	(71 501)
Nusidėvėjimas/amortizacija	(4 650)	(7)	(16)	(1)	(1 491)	-	(6 165)
Finansinių priemonių operacijų rezultatas	152	-	-	-	2	-	154
Iš viso nuostolių dėl sumažėjusios vertės	(4 921)	-	-	-	-	-	(4 921)
Pelnas prieš pelno mokestį	63 260	1 987	1 802	1 122	672	-	68 843
Pelno mokesčio sąnaudos	(9 825)	-	(218)	-	-	-	(10 043)
Grynasis metų pelnas	53 435	1 987	1 584	1 122	672	-	58 800
Iš viso turto	5 623 379	6 890	6 547	1 603 639	693	(376 163)	6 864 985
Iš viso įsipareigojimų	4 840 534	4 903	4 674	1 586 646	21	376 163	6 812 941
<i>Nematerialiojo, materialiojo ir investicinio turto įsigijimas</i>	5 732	-	-	-	-	-	5 732

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

4 PASTABA ATASKAITA APIE SEGMENTUS (TĘSINYS)

Toliau lentelėje pateikiamas 2015 metų grupės verslo segmentų ir finansinės ataskaitos sugretinimas:

	Eliminavimas		
	Segmentų atskleidimas	Kiti koreguojantys įrašai	Finansinės ataskaitos
Palūkanų pajamos	118 506	1 189	119 695
Palūkanų išlaidos	(39 108)	(1 189)	(40 297)
Paslaugų mokesčių pajamos	76 950	(757)	76 193
Paslaugų mokesčių sąnaudos	(24 127)	(723)	(24 850)
Grynosios finansinės veiklos pajamos	19 446	-	19 446
Grynosios kitos pajamos	(391)	1 922	1 531
Veiklos pelnas	151 276	442	151 718
Išlaidos personalui, kitos administracinės išlaidos	(71 501)	(441)	(71 942)
Nusidėvėjimas/amortizacija	(6 165)	-	(6 165)
Finansinių priemonių operacijų rezultatas	154	1	155
Iš viso nuostolių dėl sumažėjusios vertės	(4 921)	(2)	(4 923)
Pelnas prieš pelno mokestį	68 843	-	68 843
Pelno mokestio (sąnaudos)	(10 043)	-	(10 043)
Grynasis metų pelnas	58 800	-	58 800

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

5 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

Grupė			Bankas	
2016	2015		2016	2015
116 872	119 695	Palūkanų pajamos:	116 894	119 666
3	29	už likučius centriniuose bankuose	3	29
890	496	už kreditus ir avansus kredito institucijoms	890	496
101 633	103 646	už kreditus ir avansus klientams	101 655	103 619
307	2 833	už Vyriausybės vertybinius popierius–gautinas sumas	307	2 833
9 428	9 292	už lizingo portfelį	9 428	9 292
633	639	už skolos vertybinius popierius, skirtus parduoti	633	637
		už skolos vertybinius popierius, kurių tikrosios vertės pokytis		
3 978	2 760	traukiamas į pelno (nuostolių) ataskaitą	3 978	2 760
(30 126)	(40 297)	Palūkanų išlaidos:	(30 113)	(40 297)
(15 384)	(19 227)	įsiskolinimams kredito įstaigoms	(15 371)	(19 227)
(537)	(2 013)	klientų indėliams	(537)	(2 013)
(210)	(344)	skolos vertybiniams popieriams	(210)	(344)
(9 543)	(13 329)	indėlių draudimo įmokos	(9 543)	(13 329)
(4 452)	(5 384)	bandrajam pertvarkymo fondui	(4 452)	(5 384)
86 746	79 398	Iš viso grynujų palūkanų pajamų	86 781	79 369

6 PASTABA KREDITŲ, LIZINGO IR KITO TURTO NUOSTOLIAI DĖL SUMAŽĖJUSIOS VERTĖS

Grupė			Bankas	
2016	2015		2016	2015
		Nuostolių dėl klientų kreditų sumažėjusios vertės		
(6 324)	8 268	grynoji vertė	(6 324)	8 268
(1 615)	(2 126)	Atgauti nurašyti kreditai	(1 615)	(2 126)
(7 939)	6 142	Nuostolių (atstatymų) dėl sumažėjusios kreditų vertės grynoji vertė	(7 939)	6 142

Toliau pateikiami nuostolių dėl sumažėjusios kreditų vertės pokyčiai 2016 ir 2015 metais:

Grupė			Bankas	
2016	2015		2016	2015
		Nuostolių dėl sumažėjusios kreditų vertės likutis sausio 1 d.		
109 936	132 010	(21 pastaba)	109 936	132 010
		Nuostolių (atstatymų) dėl sumažėjusios vertės grynoji vertė		
(7 288)	8 268	pelno (nuostolių) ataskaitoje	(7 288)	8 268
842	13 818	<i>Kiti verslo klientai</i>	842	13 818
(4 075)	1 962	<i>Nekilnojamojo turto valdymo įmonės</i>	(4 075)	1 962
(3 667)	(6 134)	<i>Būsto kreditai</i>	(3 667)	(6 134)
(388)	(1 378)	<i>Fiziniai asmenys</i>	(388)	(1 378)
(26 053)	(31 891)	Nurašyti kreditai	(26 053)	(31 891)
(13 158)	(5 324)	<i>Kiti verslo klientai</i>	(13 158)	(5 324)
(6 663)	(15 328)	<i>Nekilnojamojo turto valdymo įmonės</i>	(6 663)	(15 328)
(6 232)	(11 239)	<i>Fiziniai asmenys</i>	(6 232)	(11 239)
622	-	Individualiai vertinamų paskolų diskontas	622	-
(131)	1 549	Valiutos kurso pokyčio įtaka	(131)	1 549
77 086	109 936	Nuostolių dėl sumažėjusios kreditų vertės likutis gruodžio 31 d.	77 086	109 936

Nuostoliai dėl klientų kreditų sumažėjusios vertės nurodyti 21 pastaboje.

2016 m. gruodžio 31 d. banke individualiai vertinamų kreditų, kurių vertė sumažėjo, bendroji vertė buvo 59 035 tūkst. eurų (2015 m. – 106 514 tūkst. eurų). 2016 m. gruodžio 31 d. už šiuos kreditus buvo sukaupta 2 tūkst. eurų palūkanų (2015 m. – 136 tūkst. eurų). Atidėtasis administravimo mokestis sudarė 27 tūkst. eurų klientų kreditams, kurių vertė sumažėjo (2015 m. – 40 tūkst. eurų).

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

6 PASTABA KREDITŲ, LIZINGO IR KITO TURTO NUOSTOLIAI DĖL SUMAŽĖJUSIOS VERTĖS (TĘSINYS)

Palūkanų pajamos už šiuos kreditus 2016 metais buvo 1 215 tūkst. eurų (2015 m. – 2 644 tūkst. eurų). Pirmiau nurodyti kreditai įtraukti į apskaitą vadovaujantis banko nurodymais dėl kreditų nuostolių.

Grupė ir bankas įtraukė į apskaitą šiuos kito turto nuostolius dėl sumažėjusios vertės:

Grupė			Bankas	
2016	2015		2016	2015
		Nuostoliai dėl gautinų lizingo įmokų portfelio sumažėjusios vertės	15 359	14 768
15 359	14 768			
289	1 267	Nuostoliai dėl kito abejotino turto sumažėjusios vertės	289	1 267
		Nuostolių dėl gautinų lizingo įmokų ir kito turto sumažėjusios vertės likutis gruodžio 31 d.	15 648	16 035
15 648	16 035			

Nuostolių dėl gautinų lizingo įmokų portfelio ir kito turto sumažėjusios vertės pokyčius per 2016 ir 2015 metus galima būtų apibūdinti išsamiau:

Grupė			Bankas	
2016	2015		2016	2015
		Nuostoliai dėl gautinų lizingo įmokų portfelio sumažėjusios vertės/(jų atstatymas) pelno (nuostolių) ataskaitoje	3 867	(1 558)
3 867	(1 558)			
		Nuostoliai/(atstatymas) dėl gautinų lizingo įmokų portfelio sumažėjusios vertės	3 867	(1 558)
3 867	(1 558)			

Grupė			Bankas	
2016	2015		2016	2015
		Nuostolių dėl gautinų lizingo įmokų portfelio sumažėjusios vertės likutis sausio 1 d. (22 pastaba)	14 768	20 280
14 768	20 280			
		Nuostoliai/(atstatymas) dėl sumažėjusios vertės pelno (nuostolių) ataskaitoje	3 867	(1 558)
3 867	(1 558)			
		<i>Verslo klientai</i>	3 801	(1 776)
3 801	(1 776)			
		<i>Fiziniai asmenys</i>	66	218
66	218			
		Nurašytos gautinos lizingo įmokos	(3 380)	(2 689)
(3 380)	(2 689)			
		<i>Verslo klientai</i>	(3 380)	(2 689)
(3 380)	(2 689)			
		Valiutos kurso pokyčio įtaka	104	(1 265)
104	(1 265)			
		Nuostolių dėl gautinų lizingo įmokų portfelio sumažėjusios vertės likutis gruodžio 31 d.	15 359	14 768
15 359	14 768			

Nuostoliai dėl gautinų lizingo įmokų portfelio sumažėjusios vertės išsamiau apibūdinti 22 pastaboje.

Atidėjinių garantijoms ir kitiems nebalansiniams įsipareigojimams pokyčius per 2016 ir 2015 metus galima būtų apibūdinti išsamiau:

Grupė			Bankas	
2016	2015		2016	2015
		Atidėjinių garantijoms ir kitiems nebalansiniams įsipareigojimams padidėjimas pelno (nuostolių) ataskaitoje	6 869	2 642
6 869	2 642			
		Atidėjinių garantijoms ir kitiems nebalansiniams įsipareigojimams atstatymas pelno (nuostolių) ataskaitoje	(2 023)	(2 306)
(2 023)	(2 306)			
		Atidėjiniai garantijoms ir kitiems nebalansiniams įsipareigojimams pelno (nuostolių) ataskaitoje	4 846	336
4 846	336			

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

7 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR MOKESČIŲ PAJAMOS

Grupė			Bankas	
2016	2015		2016	2015
19 552	18 231	Už pinigų pervadimo operacijas	19 552	18 232
29 505	31 842	Už mokamųjų kortelių paslaugas	29 505	31 842
5 030	4 824	Už vertybinių popierių operacijas	5 030	4 824
23 780	21 296	Kitos paslaugų komisinių pajamos	19 395	17 632
77 867	76 193	Pajamos už paslaugų mokesčius	73 482	72 530
(73)	(184)	Už pinigų pervadimo operacijas	(73)	(184)
(15 186)	(17 177)	Už mokamųjų kortelių paslaugas	(15 186)	(18 187)
(1 664)	(1 249)	Už vertybinių popierių operacijas	(1 664)	(1 249)
(5 482)	(6 240)	Kitos paslaugų komisinių išlaidos	(4 706)	(4 279)
(22 405)	(24 850)	Išlaidos paslaugų mokesčiams	(21 629)	(23 899)

8 PASTABA DIVIDENDAI IŠ PATRONUOJAMŲJŲ ĮMONIŲ

Lentelėje pateikti banko gauti dividendai iš patrunuojamųjų įmonių:

	2016	2015
UAB "SEB investicijų valdymas"	1 535	4 500
UAB "SEB Venture Capital"	2 358	2 355
Iš viso dividendų iš patrunuojamųjų įmonių	3 893	6 855

9 PASTABA GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIS) UŽ SKOLOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ IR IŠVESTINIŲ FINANSINIŲ PRIEMONIŲ OPERACIJAS

Grupė			Bankas	
2016	2015		2016	2015
692	1 110	Realizuotasis pelnas už prekybinių skolos vertybinių popierių operacijas	692	1 110
28	3	Nerealizuotasis pelnas (nuostolis) už prekybinių skolos vertybinių popierių operacijas	28	3
(605)	(500)	Pelnas (nuostolis) už parduotinus skolos vertybinius popierius, kurių tikrosios vertės pokyčio rizika apdrausta	(605)	(500)
(204)	(1 736)	Vyriausybės vertybiniai popieriai – gautinos sumos, kurių tikrosios vertės pokyčio rizika apdrausta	(204)	(1 736)
(1 273)	(631)	Vyriausybės vertybinių popierių, kurių tikrosios vertės pokytis traukiamas į pelno (nuostolių) ataskaitą, rezultatas	(1 273)	(631)
904	2 323	Nerealizuotas rezultatas už palūkanų normos apskaitimo priemones, skirtas tikrosios vertės rizikai mažinti	904	2 323
2 723	1 824	Kitų išvestinių finansinių priemonių rezultatas	2 723	1 824
2 265	2 393	Iš viso grynojo pelno už skolos vertybinių popierių ir išvestinių finansinių priemonių operacijas	2 265	2 393

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

10 PASTABA GRYNASIS PELNAS UŽ OPERACIJAS UŽSIENIO VALIUTA

Grupė			Bankas	
2016	2015		2016	2015
10 548	12 487	Pelnas už užsienio valiutos keitimą	10 549	12 484
1 337	2 849	Nerealizuotasis pelnas už operacijas užsienio valiuta	1 336	2 763
11 885	15 336	Iš viso grynojo pelno už operacijas užsienio valiuta	11 885	15 247

11 PASTABA IŠLAIDOS PERSONALUI

Grupė			Bankas	
2016	2015		2016	2015
31 236	30 377	Atlyginimas ir darbo užmokestis	30 931	30 087
10 756	10 477	Išlaidos socialiniam draudimui (privalomosios įmokos Valstybiniam socialinio draudimo fondui)	10 658	10 388
41 992	40 854	Iš viso personalo išlaidų	41 589	40 475

Toliau pateikiamas darbuotojų, dirbančių visą darbo dieną, skaičius grupės įmonėse 2016 m. ir 2015 m. gruodžio 31 d.:

	2016	2015
AB SEB bankas	1 578	1 638
UAB "SEB investicijų valdymas"	9	9
UAB "SEB Venture Capital"	1	1
Iš viso darbuotojų	1 588	1 648

Keli banko darbuotojai taip pat dirba ir patronuojamosiose bendrovėse bei atvirksčiai.

12 PASTABA KITOS ADMINISTRACINĖS IŠLAIDOS

Grupė			Bankas	
2016	2015		2016	2015
12 454	9 523	Patalpų nuomos ir eksploatacijos išlaidos	12 417	9 479
2 348	3 041	Ilgalaikio materialaus turto nusidėvėjimas	2 324	3 017
101	99	Investicinio turto nusidėvėjimas	101	99
3 090	2 045	Audito ir konsultacijų išlaidos	3 053	1 999
7 798	7 849	Biuro ir programinės įrangos priežiūra	7 798	7 849
1 677	1 865	Komunikacijos išlaidos	1 673	1 813
2 951	1 474	Užmokestis aptamaujančioms organizacijoms	2 874	1 448
1 028	1 131	Transporto išlaidos	1 012	1 119
1 800	1 750	Reklamos ir rėmimo išlaidos	1 766	1 719
3 033	3 025	Amortizacija	3 033	3 025
1 677	1 572	Kiti mokesčiai, išskyrus pelno mokestį	1 677	1 572
448	456	Darbuotojų mokymo išlaidos	448	452
475	517	Banko operacijų draudimas	475	517
210	192	Labdara ir parama	210	192
712	2 559	Kitos išlaidos	463	2 342
39 802	37 098	Iš viso kitų administracinių išlaidų	39 324	36 642

2016 m. bankas turimai nuostolingai sutarčiai suformavo atidėjinį, kurio suma 3 242 tūkst. EUR. Ši suma pateikta Patalpų nuomos ir eksploatacijos išlaidų eilutėje (daugiausia informacijos apie nuostolingų sutarčių atidėjinius yra pateikta 3 pastabos dalyje „Atidėjiniai“)

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

13 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Grupė			Bankas	
2016	2015		2016	2015
7 574	3 855	Ataskaitinių metų pelno mokestis	7 115	3 448
(7 987)	(203)	Ankstesnių metų pelno mokestis	(7 843)	(193)
6 222	6 391	Atidėtasis pelno mokestis	5 978	6 570
5 809	10 043	Iš viso pelno mokestis	5 250	9 825

Per 2016 metus banko avansinis pelno mokestis buvo 2 823 tūkst. eurų.

Išaugęs ankstesnių metų pelno mokestis pokytis yra dėl pelno mokestis atidėjimo atstatymo, kurį bankas apskaitė 2014 metais prasidėjus mokestiniam ginčui su Valstybine mokesčių inspekcija prie Lietuvos Respublikos finansų ministerijos. Išsamiau apie tai aprašyta 3 pastabos skyriuje dd) „Esminiai apskaitos įvertinimai ir sprendimai taikant apskaitos politiką“, „Pelno mokestis ir atidėtasis pelno mokestis“ skirsnyje.

Grupės ir banko apskaičiuotas pelno mokestis skiriasi nuo teorinio skaičiaus, kuris būtų apskaičiuotas taikant bazinį pelno mokestis tarifą. Šie skirtumai pateikiami lentelėje:

Grupė			Bankas	
2016	2015		2016	2015
98 955	68 843	Pelnas prieš pelno mokestį	99 735	71 909
14 843	10 326	Pelno mokestis, apskaičiuotas taikant 15 proc. tarifą	14 960	10 786
(311)	(874)	Neapmokestinamosios pajamos	(897)	(1 500)
1 212	793	Sąnaudos, nemažinančios apmokestinamojo pelno	1 212	696
(1 948)	1	Anksčiau nepripažinto atidėto pelno mokestis atstatymas	(2 182)	36
(7 987)	(203)	Ankstesnių laikotarpių pelno mokestis koregavimas	(7 843)	(193)
5 809	10 043	Iš viso pelno mokestis	5 250	9 825

Standartinis pelno mokestis tarifas nuo 2010 metų Lietuvoje yra 15 procentų. 2015 metais taikomas mokestis tarifas buvo reikšmingai didesnis, palyginti su 2016 metų tarifu dėl ankstesnio laikotarpio 7 669 tūkst. eurų pajamų mokestis koregavimo. Daugiau informacijos yra pateikta 3 pastabos dalyje dd) Esminiai apskaitos įvertinimai ir sprendimai taikant apskaitos politiką, „Pelno mokestis ir atidėtasis pelno mokestis“.

Atidėtasis mokesčių turtas

Grupė			Bankas	
2016	2015		2016	2015
28 571	37 375	Turto likutis sausio 1 d.	28 390	37 372
(6 019)	(6 391)	Atidėtojo pelno mokestis pokytis pelno (nuostolių) ataskaitoje	(5 978)	(6 570)
2 375	(2 414)	Atidėtojo pelno mokestis pokytis nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitoje	2 375	(2 412)
24 927	28 571	Turto likutis gruodžio 31 d.	24 787	28 390

Atidėtasis mokesčių įsipareigojimas

Grupė			Bankas	
2016	2015		2016	2015
202	-	Atidėtojo pelno mokestis pokytis pelno (nuostolių) ataskaitoje	-	-
202	-	Įsipareigojimų likutis gruodžio 31 d.	-	-

2016 ir 2015 metais atidėtasis pelno mokestis apskaičiuotas taikant 15 procentų tarifą.

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

13 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS (TĘSINYS)

Grupė			Bankas	
2016	2015		2016	2015
		Atidėtojo pelno mokesčio turtas		
		Parduotinių vertybinių popierių perkainojimas,		
81	-	traukiamas į nuosavą kapitalą	81	-
501	1 128	Amortizacija ir nusidėvėjimas	503	1 131
2 532	2 310	Sukauptos sąnaudos	2 389	2 110
1 041	1 559	Atidėjiniai	1 041	1 559
21 780	29 421	Sukauptas mokesstinis nuostolis	21 729	29 421
25 935	34 418	Atidėtojo pelno mokesčio turto grynoji vertė	25 743	34 221
		Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai		
		Parduotinių vertybinių popierių perkainojimas,		
6	2 381	traukiamas į nuosavą kapitalą	6	2 381
103	225	Vertybinių popierių, kurių rizika yra apdrausta, perkainojimas	103	225
217	2 397	Kiti sukaupimai	217	2 381
254	110	Prekybinių vertybinių popierių perkainojimas	-	110
630	734	Išvestinių finansinių priemonių perkainojimas	630	734
1 210	5 847	Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimų grynoji vertė	956	5 831

2016 m. gruodžio 31 d. banke įtraukta į apskaitą atidėtojo pelno mokesčio turto suma, susijusi su mokesstiniais nuostoliais, buvo 21 729 tūkst. eurų (2015 m. gruodžio 31 d. – 29 421 tūkst. eurų), iš kurių jokia suma nėra susijusi su mokesstiniais nuostoliais, susidariusiais perleisus vertybinius popierius ir/ar išvestines finansines priemones. Mokesstiniai nuostoliai gali būti perkeltami neribotą laiką. Tačiau ne daugiau kaip 70 procentų apmokestinamojo pelno gali būti mažinama perkeltamų mokesčių nuostolių suma.

Vadovybė tikisi, kad bankas panaudos 7 905 tūkst. eurų atidėto pelno mokesčio turto per 12 mėnesių nuo šių finansinių ataskaitų parengimo dienos ir atitinkamai 16 882 tūkst. eurų vėliau negu per 12 mėnesių nuo šių finansinių ataskaitų parengimo dienos. Atitinkamos sumos 2015 m. gruodžio 31 d. buvo 7 815 tūkst. eurų ir 20 575 tūkst. eurų.

Toliau pateikiama grupės ir banko nepanaudoto mokesčio nuostolio suma ir šio nuostolio perkėlimo terminas:

Grupė			Bankas	
2016	2015		2016	2015
		Nepanaudotas mokesstinis nuostolis		
		Mokesstinis nuostolis, kurio perkėlimo terminas		
144 861	196 139	neribotas	144 861	196 139
144 861	196 139	Iš viso nepanaudoto mokesčio nuostolio	144 861	196 139

2016 m. ir 2015 m. gruodžio 31 d. atidėto pelno mokesčio įtaka pajamoms, sudarančioms kitas bendrąsias pajamas buvo:

Grupė			Bankas	
2016	2015		2016	2015
		Pelnas iš parduoti laikomo finansinio		
(15 849)	16 028	turto, prieš mokesčius	(15 851)	16 026
2 375	(2 412)	Atidėto pelno mokesčio sąnaudos	2 375	(2 412)
(13 476)	13 614	Pelnas iš parduoti laikomo finansinio turto, išskaičiuavus atidėtuosius mokesčius	(13 476)	13 614

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

14 PASTABA PELNAS, TENKANTIS VIENAI AKCIJAI

	Grupė	
	2016	2015
Pelnas iš tęsiamos veiklos, tenkantis akcininkams	93 146	58 800
Svertinis akcijų skaičiaus vidurkis (tūkst. vnt.)	15 441	15 441
Pelnas, tenkantis vienai akcijai (EUR)	6,03	3,81

Pelnas, tenkantis vienai paprastajai akcijai, apskaičiuojamas kaip grynojo pelno ir svertinio paprastųjų akcijų skaičiaus vidurkio per metus santykis. Mažėjantis pelnas, tenkantis vienai akcijai, apskaičiuojamas kaip grynojo pelno ir svertinio paprastųjų akcijų skaičiaus per metus, įskaitant ir kitas finansines priemones, galinčias tapti akcijomis, santykis. Grupė ir bankas neturi išleistų sąlyginių paprastųjų vardinių akcijų.

15 PASTABA LIKUČIAI CENTRINIAME BANKE

Grupė			Bankas		
2016	2015		2016	2015	
58 689	49 690	Privalomosios atsargos	58 689	49 690	
-	20 063	Tiksliniai indėliai	-	20 063	
2 812	878 143	Laisvai disponuojamos lėšos	2 812	878 143	
61 501	947 896	Iš viso likučių centriniame banke	61 501	947 896	

Eurosistemos privalomųjų atsargų reikalavimai sudaro 1 procentą (1 procentas ir 2015 metais) vienos nakties, sutarto termino ar iki 2 metų trukmės indėlių, išleistų iki 2 metų trukmės skolos vertybinių popierių likučio, apskaičiuoto pagal paskutinės ankstesnio mėnesio dienos duomenis. ECB atlygio norma yra 0,0 procento, o indėlių sutarčių palūkanos - 0,4 procento.

Eilutės „Tiksliniai indėliai“ suma 2015 m. gruodžio 31 d. susideda iš valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ pervestų lėšų likučio, skirto draudimo išmokoms išmokėti AB banko „Snoras“ indėlininkams (gyventojams ir Vilniaus apskrities įmonėms), kai buvo nutraukta AB banko „Snoras“ (taip pat žr. 32 pastabą), 2016 m. pabaigoje sutartis su VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“ baigėsi ir nepareikalautos išmokėti lėšos buvo pervestos atgal VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“.

16 PASTABA LĖŠOS BANKUOSE

Grupė			Bankas		
2016	2015		2016	2015	
1 387 464	94 665	Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	1 387 464	94 665	
4 055	-	Vienos nakties indėliai	4 055	-	
33	158 520	Terminuoti indėliai	33	158 520	
1 391 552	253 185	Iš viso	1 391 552	253 185	

Lėšos bankuose 2016 m. gruodžio 31 d. yra gautinos iš sandorio šalių, kurių reitingai yra ne žemesni kaip BBB- pagal reitingų agentūrą „Standard & Poor’s“, išskyrus 2,7 mln. eurų, kurie yra gautini iš sandorio šalių, kurių reitingai nenumatomi bei 0,06 mln. eurų, gautinų iš sandorio šalių, žemesnių nei investicinis vertinimas.

Lėšos bankuose 2015 m. gruodžio 31 d. yra gautinos iš sandorio šalių, kurių reitingai yra ne žemesni kaip BBB- pagal reitingų agentūrą „Standard & Poor’s“, išskyrus 0,2 mln. eurų, kurie yra gautini iš sandorio šalių, kurių reitingai nenumatomi bei 0,4 mln. eurų, gautinų iš sandorio šalių, žemesnių nei investicinis vertinimas.

Aukščiau pateiktos sumos nėra pradelstos ar nuvertėjusios.

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

17 PASTABA PARDUOTI LAIKOMI VYRIAUSYBĖS VERTYBINIAI POPIERIAI

Grupė		Bankas
17 789	2015 m. sausio 1 d.	17 604
(827)	Vertybinių popierių pardavimas ar išpirkimas	(727)
639	Palūkanų pajamos	637
	Pelnas (nuostolis) už parduotinus skolos vertybinius popierius, kurių tikrosios vertės pokyčio rizika apdrausta	(500)
(501)		
162	Perkainojimo rezervų pokytis nuosavybėje	160
17 263	2016 m. sausio 1 d.	17 173
88	Vertybinių popierių įsigijimas	-
(729)	Vertybinių popierių pardavimas ar išpirkimas	(727)
634	Palūkanų pajamos	633
	Pelnas (nuostolis) už parduotinus skolos vertybinius popierius, kurių tikrosios vertės pokyčio rizika apdrausta	(605)
(605)		
12	Perkainojimo rezervų pokytis nuosavybėje	12
16 663	2016 m. gruodžio 31 d.	16 486

Didžiausią Vyriausybės vertybinių popierių dalį sudaro skolos vertybiniai popieriai, kuriuos išleido Lietuvos Respublikos Vyriausybė ir kurių išpirkimo terminas yra 2018 metai.

18 PASTABA FINANSINIS TURTAS, KURIO TIKROSIOS VERTĖS POKYTIS TRAUKIAMAS Į PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITĄ

Grupė		Bankas	
2016	2015	2016	2015
19 666	43 106	19 666	43 106
345 604	313 380	341 862	309 590
365 270	356 486	361 528	352 696

Finansinis turtas, kurio tikrosios vertės pokytis traukiamas į Pelno (nuostolių) ataskaitą (pirminis pripažinimas), yra SEB banko patronuojamos įmonės UAB „SEB Venture Capital“ investicijos į asocijuotas įmones (3 742 tūkst. eurų 2016 m. gruodžio 31 d. ir 3 790 tūkst. eurų 2015 m. gruodžio 31 d.) bei banko investicijos į Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinius popierius, kurių suma 341 862 tūkst. eurų 2016 m. gruodžio 31 d. (2015 m. gruodžio 31 d. – 309 590 tūkst. eurų). Pirminio pripažinimo metu jis priskiriamas turtui, kurio į pelno (nuostolio) ataskaitą traukiama tikroji vertė, nes šios investicijos yra valdomos ir jų rezultatai yra vertinami pagal tikrąją/rinkos vertę kaip nustatyta investavimo strategijoje. UAB „SEB Venture Capital“ verslo tikslas – pelnas iš investicijų rinkos vertės padidėjimo trumpu ar vidutiniu laikotarpiu.

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

18 PASTABA FINANSINIS TURTAI, KURIO TIKROSIOS VERTĖS POKYTIS TRAUKIAMAS Į PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITĄ (TĖSINYS)

Lentelėje nurodyta finansinio turto, įtraukiamo į apskaitą tikrąją vertę, dinamika.

<u>Grupė</u>		<u>Bankas</u>
305 145	2015 m. sausio 1 d.	284 367
179 101	Vertybinių popierių įsigijimas	178 684
(171 993)	Vertybinių popierių pardavimas ar išpirkimas	(154 538)
	Rezultatas, pripažintas pelno (nuostolių)	
1 127	ataskaitoje	1 077
313 380	2016 m. sausio 1 d.	309 590
213 905	Vertybinių popierių įsigijimas	213 784
(181 708)	Vertybinių popierių pardavimas ar išpirkimas	(180 910)
	Rezultatas, pripažintas pelno (nuostolių)	
27	ataskaitoje	(602)
345 604	2016 m. gruodžio 31 d.	341 862

Finansinio turto, traukiamo į apskaitą tikrąją vertę, perkainavimo rezultatas pelno (nuostolio) ataskaitoje parodytas eilutėse „Grynasis pelnas už skolos vertybinių popierių ir finansinių priemonių operacijas“ ir „Pelnas (nuostoliai) iš nuosavybės finansinių priemonių“.

Pateiktoje finansinio turto, kurio tikrosios vertės pokytis, traukiamas į Pelno (nuostolių) ataskaitą sumoje 284 657 tūkst. eurų yra atgautinos vėliau nei po dvylikos mėnesių nuo balanso datos (2015 m. gruodžio 31 d. – 253 163 tūkst. eurų).

Toliau pateikiami 2016 m. gruodžio 31 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. skolos vertybinių popierių, kurių tikrosios vertės pokytis, traukiamas į Pelno (nuostolių) ataskaitą, reitingai pagal „Standard & Poor’s“ ar atitinkamos agentūros duomenis:

Lietuvos Respublikos

Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
A-	361 528	352 696
Iš viso	361 528	352 696

Banko ir grupės finansinio turto, kurio tikrosios vertės pokytis traukiamas į pelno (nuostolių) ataskaitą, skirtumą sudaro SEB banko patrunuojamos įmonės UAB „SEB Venture Capital“ investicijos į asocijuotas įmones, kurių reitingai nenustatomi.

19 PASTABA IŠVESTINĖS FINANSINĖS PRIEMONĖS

Bankas naudoja toliau pateikiamas išvestines finansines priemones norėdamas sumažinti riziką ir kitais tikslais. Rizikos mažinimo ryšiai tinkamai aprašyti dokumentuose. Rizikos mažinimo praktika ir apskaitos principai yra pateikti 3 pastabos I straipsnyje.

2016 m. gruodžio 31 d. sumos už palūkanų normos ir valiutų palūkanų normos apsikeitimo sandorius, kurios yra 24 804 tūkst. eurų, yra gautinos iš sandorių šalių, kurių vidaus rizikos grupės yra 4-12. Likusi pagal valiutų palūkanų normos apsikeitimo sandorius gautina suma – 98 710 tūkst. eurų, yra gautina iš patrunuojančios bendrovės, kuri priklauso 2 vidaus rizikos grupei.

2015 m. gruodžio 31 d. sumos už palūkanų normos ir valiutų palūkanų normos apsikeitimo sandorius, kurios yra 26 187 tūkst. eurų, yra gautinos iš sandorių šalių, kurių vidaus rizikos grupės yra 7-11. Likusi pagal valiutų palūkanų normos apsikeitimo sandorius gautina suma – 81 552 tūkst. eurų, yra gautina iš patrunuojančios bendrovės, kuri priklauso 3 vidaus rizikos grupei.

Pateiktose gautinose/mokėtinose išvestinių finansinių priemonių sumose 2016 m. gruodžio 31 d. 111 543 tūkst. eurų yra atgautinos, o 109 704 tūkst. eurų bus padengtos vėliau nei po dvylikos mėnesių nuo balanso datos (2015 m. gruodžio 31 d. atitinkamai 107 720 tūkst. eurų ir 104 890 tūkst. eurų).

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

19 PASTABA IŠVESTINĖS FINANSINĖS PRIEMONĖS (TĘSINYS)

Grupės ir Banko išvestinės finansinės priemonės:

2016 m. gruodžio 31 d.	Sutarties suma		Tikroji vertė	
	Pirkimas	Pardavimas	Turtas	Įsipareigojimai
Užsienio valiutos keitimo išvestinės finansinės priemonės				
Išankstiniai valiutos pirkimo sandoriai	28 050	28 151	551	651
Valiutos apsisikeitimo sandoriai	19 414	19 018	404	73
Pasirinkimo sandoriai su teise parduoti (<i>put options</i>)	185	185	2	2
Pasirinkimo sandoriai su teise pirkti (<i>call options</i>)	185	185	1	1
Palūkanų normos išvestinės finansinės priemonės				
Būsimieji sandoriai	200	200	6	5
Palūkanų normos apsisikeitimo sandoriai	1 241 921	1 241 921	25 719	25 855
Palūkanų normos apsisikeitimo sandoriai,	15 000	15 000		1 455
Valiutos palūkanų normos apsisikeitimo sandoriai	763 708	763 708	97 795	93 739
Palūkanų normos pasirinkimo sandoriai	4 142	4 142	0	0
Nuosavybės išvestinės finansinės priemonės				
Su indeksais susietų vertybinių popierių pasirinkimo sandoris (skolos vertybinių popierių, susijusių su indeksais, sandorio dalis)	4 369	4 369	258	248
Iš viso išvestinių priemonių turto / įsipareigojimų	2 077 174	2 076 879	124 735	122 031

2015 m. gruodžio 31 d.	Sutarties suma		Tikroji vertė	
	Pirkimas	Pardavimas	Turtas	Įsipareigojimai
Užsienio valiutos keitimo išvestinės finansinės priemonės				
Išankstiniai valiutos pirkimo sandoriai	35 181	35 260	374	458
Valiutos apsisikeitimo sandoriai	104 226	104 604	195	609
Pasirinkimo sandoriai su teise parduoti (<i>put options</i>)	1 712	1 712	1	1
Pasirinkimo sandoriai su teise pirkti (<i>call options</i>)	1 712	1 712	16	16
Palūkanų normos išvestinės finansinės priemonės				
Būsimieji sandoriai	1 100	200	2	10
Palūkanų normos apsisikeitimo sandoriai	886 876	886 875	26 187	27 202
Palūkanų normos apsisikeitimo sandoriai,	67 000	67 000		4 030
Valiutos palūkanų normos apsisikeitimo sandoriai	745 071	745 071	81 552	75 425
Palūkanų normos pasirinkimo sandoriai	6 743	6 743		
Nuosavybės išvestinės finansinės priemonės				
Su indeksais susietų vertybinių popierių pasirinkimo sandoris (skolos vertybinių popierių, susijusių su indeksais, sandorio dalis)	10 791	10 792	1 296	1 280
Iš viso išvestinių priemonių turto / įsipareigojimų	1 860 412	1 859 969	109 623	109 031

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

20 PASTABA KREDITŲ KREDITO ĮSTAIGOMS GRYNOJI VERTĖ

Kreditų kredito įstaigoms skirstymas pagal šalis:

Grupė			Bankas	
2016	2015		2016	2015
4 710	2 986	Lietuva	4 710	2 986
1 900	9 184	Rusijos Federacija	1 900	9 184
500	-	Baltarusija	500	-
153	-	Indija	153	-
168	38	Kroatija	168	38
66	-	Singapūras	66	-
51	-	Kinija	51	-
1	1	Jungtinė karalystė	1	1
1	-	Prancūzija	1	-
-	24	Vokietija		24
-	2	Airija		2
-	1	JAV	-	1
7 550	12 236	Iš viso kreditų kredito įstaigoms	7 550	12 236

Didžioji dalis paskolų kredito įstaigoms yra suteikta be užstato. 2016 m. gruodžio 31 d. 1 tūkst. eurų paskolų kredito įstaigoms buvo uždelstos daugiau kaip 60 dienų. 2015 m. gruodžio 31 d. 2 tūkst. eurų paskolų kredito įstaigoms buvo uždelstos daugiau negu 60 dienų.

Pateiktose kreditų kredito įstaigų sumose 2016 m. gruodžio 31 d. 4 709 tūkst. eurų yra atgautinos vėliau nei po dvylikos mėnesių nuo balanso datos (2015 m. gruodžio 31 d. – 2 986 tūkst. eurų).

20 PASTABA PASTABA KREDITŲ KREDITO ĮSTAIGOMS GRYNOJI VERTĖ (TĘSINYS)

Šioje lentelėje pateikiama paskolų kreditų institucijoms grynosios vertės analizė 2016 m. ir 2015 m. gruodžio 31 d. pagal reitingų agentūros „Standard & Poor’s“ ar analogiškus reitingus:

	2016	2015
A+	4 776	2 987
BB-	1 900	7 543
CCC	500	-
Nenustatytas reitingas	285	39
BB	88	-
A	1	27
B	-	1 640
	7 550	12 236

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

21 PASTABA KREDITŲ KLIENTAMS GRYNOJI VERTĖ

Grupė ir bankas taiko įvairias politikas ir procedūras, siekdami sumažinti kreditų riziką. Įprastas ir dažniausiai taikomas būdas yra užstatas už suteikiamą kreditą. Grupė ir bankas taiko tam tikrų užstato rūšių priimtino arba kredito rizikos mažinimo taisykles. Pagrindinės kreditų klientams užstatų rūšys nurodytos toliau.

Kreditų klientams paskirstymas pagal užstatų rūšis 2016 m. ir 2015 m. gruodžio 31 d.:

2016 m. gruodžio 31 d.	Viešasis sektorius	Nekilnojamojo turto valdymas	Kiti verslo klientai	Būsto kreditai	Fiziniai asmenys	Iš viso
Užtikrinti būstu, nekilnojamoju turtu	-	588 735	566 094	1 846 415	100 747	3 101 991
Užtikrinti indėliais ir vertybiniais popieriais	-	37 791	32 756	769	2 022	73 338
Užtikrinti Vyriausybės ir bankų garantijomis	-	80	209 410	-	-	209 490
Užtikrinti gautinomis sumomis ir debitorių skolomis	-	1 237	103 254	197	191	104 879
Užtikrinti atsargomis ir įrenginiais	288	162	277 945	2	-	278 397
Užtikrinti kitu užstatu	-	170 429	367 388	128 982	3 611	670 410
Iš viso kreditų klientams su užtikrinimo priemone	288	798 434	1 556 847	1 976 365	106 571	4 438 505
Kreditai be užtikrinimo priemonių	46 691	14 353	332 084	28 565	80 894	502 587
Iš viso	46 979	812 787	1 888 931	2 004 930	187 465	4 941 092
2015 m. gruodžio 31 d.						
Užtikrinti būstu, nekilnojamoju turtu	2	489 634	572 745	1 666 704	110 160	2 839 245
Užtikrinti indėliais ir vertybiniais popieriais	36	44 435	33 228	1 166	1 066	79 931
Užtikrinti Vyriausybės ir bankų garantijomis	-	642	104 132	-	-	104 774
Užtikrinti gautinomis sumomis ir debitorių skolomis	-	1 154	56 036	221	218	57 629
Užtikrinti atsargomis ir įrenginiais	636	147	249 324	2	2	250 111
Užtikrinti kitu užstatu	6	185 351	371 033	145 470	4 101	705 961
Iš viso kreditų klientams su užtikrinimo priemone	680	721 363	1 386 498	1 813 563	115 547	4 037 651
Kreditai be užtikrinimo priemonių	85 195	13 878	336 805	37 723	78 037	551 638
Iš viso kreditų klientams	85 875	735 241	1 723 303	1 851 286	193 584	4 589 289

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

21 PASTABA KREDITŲ KLIENTAMS GRYOJI VERTĖ (TĘSINYS)

2016 m. gruodžio 31 d. paskolų su kintama palūkanų norma dalis sudarė 73,86 proc. banko paskolų portfelio sumos (2015 m. – 76,07 procentus).

J paskolų, išduotų įkeičiant indėlius ir vertybinius popierius, sumą įeina atvirkštinių atpirkimo sandorių vertė 154 tūkst. eurų, o vertybinių popierių vertė yra 247 tūkst. eurų (2015 m. – 296 tūkst. eurų ir 624 tūkst. eurų atitinkamai), kuriuos sudaro fondai (247 tūkst. eurų).

Kreditų klientams paskirstymas pagal klientų kategorijas 2016 m. ir 2015 m. gruodžio 31 d.:

	2016	2015
Neuždelsti ir vertė nesumažėjusi		
Nekilnojamojo turto valdymas	762 361	663 075
Kiti verslo klientai	1 804 581	1 582 323
Viešasis sektorius	46 074	85 505
Būsto kreditai	1 904 959	1 740 857
Fiziniai asmenys	164 265	168 123
Iš viso neuždelstų ir vertė nesumažėjusi	4 682 240	4 239 883
Uždelsti, bet vertė nesumažėjusi		
Nekilnojamojo turto valdymas	20 540	19 011
Kiti verslo klientai	45 350	79 037
Viešasis sektorius	905	370
Būsto kreditai	99 590	108 957
Fiziniai asmenys	21 221	23 185
Iš viso uždelstų, bet vertė nesumažėjusi	187 606	230 560
Individualiai vertinami kreditai, kurių vertė sumažėjusi		
Nekilnojamojo turto valdymas	29 886	53 155
Kiti verslo klientai	39 000	61 943
Būsto kreditai	381	1 472
Fiziniai asmenys	1 979	2 276
Iš viso individualiai vertinamų kreditų, kurių vertė sumažėjusi	71 246	118 846
Kreditai pagal klientų kategorijas		
Nekilnojamojo turto valdymas	812 787	735 241
Kiti verslo klientai	1 888 931	1 723 303
Viešasis sektorius	46 979	85 875
Būsto kreditai	2 004 930	1 851 286
Fiziniai asmenys	187 465	193 584
Iš viso kreditai klientams pagal klientų kategorijas	4 941 092	4 589 289
Nuostoliai dėl sumažėjusios kreditų vertės		
Nekilnojamojo turto valdymas	(12 864)	(23 019)
Kiti verslo klientai	(28 779)	(41 187)
Būsto kreditai	(25 162)	(33 507)
Fiziniai asmenys	(10 281)	(12 223)
Iš viso nuostolių dėl sumažėjusios kreditų vertės	(77 086)	(109 936)
Iš viso kreditų klientams grynoji vertė	4 864 006	4 479 353

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

21 PASTABA KREDITŲ KLIENTAMS GRYNOJI VERTĖ (TĘSINYS)

Individualiai vertinamų kreditų klientams paskirstymas pagal klientų kategorijas 2016 m. ir 2015 m. gruodžio 31 d.:

	2016	2015
Individualiai vertinami kreditai, kurių vertė sumažėjusi		
Nekilnojamojo turto valdymas	29 886	53 155
Kiti verslo klientai	39 000	61 943
Būsto kreditai	381	1 472
Fiziniai asmenys	1 979	2 276
Iš viso individualiai vertinamų kreditų, kurių vertė sumažėjusi	71 246	118 846
Nuostoliai dėl sumažėjusios individualiai vertinamų kreditų vertės		
Nekilnojamojo turto valdymas	(11 501)	(20 800)
Kiti verslo klientai	(22 750)	(34 251)
Būsto kreditai	(742)	(742)
Fiziniai asmenys	(437)	(1 505)
Iš viso nuostolių dėl sumažėjusios individualiai vertinamų kreditų vertės	(35 430)	(57 298)

Kreditų, kurių mokėjimai nėra uždelsti ir jų vertė nesumažėjusi, portfelio kokybė gali būti vertinama, atsižvelgus į paskirstymą pagal rizikos grupes, naudojant grupės taikomą rizikos grupavimą.

	Viešasis sektorius	Nekilnojamojo turto valdymas	Kiti verslo klientai	Būsto kreditai	Fiziniai asmenys	Iš viso
2016 m. gruodžio 31 d.						
1–7 rizikos grupės	33 553	31 564	550 884	-	-	616 001
8 rizikos grupė	2 162	78 375	184 499	-	-	265 036
9 rizikos grupė	260	350 100	452 778	-	-	803 138
10 rizikos grupė	-	239 613	384 978	-	-	624 591
11 rizikos grupė	10 099	20 758	103 367	497	-	134 721
12 rizikos grupė	-	4 609	24 937	-	-	29 546
13–16 rizikos grupės	-	32 637	28 070	-	-	60 707
Homogeninės kreditų grupės	-	4 705	75 068	1 904 462	164 265	2 148 500
Iš viso neuždelstų ir vertė nesumažėjusi	46 074	762 361	1 804 581	1 904 959	164 265	4 682 240
2015 m. gruodžio 31 d.						
1–7 rizikos grupės	64 320	2 618	410 689	-	-	477 627
8 rizikos grupė	5 521	68 198	195 164	-	-	268 883
9 rizikos grupė	442	262 970	355 711	-	-	619 123
10 rizikos grupė	44	216 204	433 154	-	-	649 402
11 rizikos grupė	-	16 738	83 188	612	-	100 538
12 rizikos grupė	15 178	39 172	26 415	1	-	80 766
13–16 rizikos grupės	-	54 830	18 770	-	-	73 600
Homogeninės kreditų grupės	-	2 345	59 232	1 740 244	168 123	1 969 944
Iš viso neuždelstų ir vertė nesumažėjusi	85 505	663 075	1 582 323	1 740 857	168 123	4 239 883

Mažmeninių ir verslo klientų rizikos vertinimo metodologija yra aprašyta 3 pastabos „Finansinės rizikos valdymo politika“ dalyje „Kredito rizikos klasifikavimas“.

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

21 PASTABA KREDITŲ KLIENTAMS GRŪNOJI VERTĖ (TĘSINYS)

Šioje lentelėje pateikiama mažmeninių skolininkų (homogeninės klientų grupės) paskolų kokybė, atsižvelgus į paskirstymą pagal jų rizikos grupes, kur grupė A parodo žemiausią riziką:

	2016	2015
A	1 773 587	1 565 916
B	183 823	176 565
C	52 928	56 141
D	122 004	129 666
E	16 064	40 675
Nenustatytas reitingas	94	981
	2 148 500	1 969 944

Skirtumą tarp grupės ir banko suteiktų kreditų sudaro UAB „SEB Venture Capital“ suteikti kreditai. Šių kreditų likutis 2015 m. gruodžio 31 d. buvo 1 141 tūkst. eurų (2016 m. – 0 tūkst. eurų). Rizikos kapitalo valdymo bendrovės suteikti kreditai priskiriami kitų verslo klientų kreditams, kurie nėra uždelsti ir kurių vertė nesumažėjusi. Kreditai suteikti be užstatų.

Grupė ir bankas išskiria šias homogenines grupes: kreditai įkeičiant nekilnojamąjį turtą, vartojimo kreditai, kreditai mažoms įmonėms, kredito kortelių kreditai). Kreditai fiziniams asmenims (vartojimo ir kreditai įkeičiant nekilnojamąjį turtą) ir mažoms įmonėms vertinami kredito suteikimo metu taikant kreditų vertinimo balais metodą. Po to stebima, ar kreditai gražinami laiku. Vertinant kredito riziką, kreditai, kurių gražinimo terminas nėra praleistas arba jų vertė nėra sumažėjusi, fiziniams asmenims yra laikomi standartiniais kreditais.

Uždelsti kreditai, kurių vertė nesumažėjusi, ir tikroji užstato vertė 2016 m. ir 2015 m. gruodžio 31 d.:

	Viešasis sektorius	Nekilnojamo turto valdymas	Kiti verslo klientai	Būsto kreditai	Fiziniai asmenys	Iš viso
2016 m. gruodžio 31 d.						
Uždelsti, bet vertė nesumažėjusi:						
Uždelsti iki 7 dienų	905	2 134	5 992	16 978	2 299	28 308
Uždelsti 8–30 dienų	-	7 111	22 740	21 660	2 969	54 480
Uždelsti 31–60 dienų	-	3 124	244	12 160	1 263	16 791
Uždelsti daugiau kaip 60 dienų	-	8 171	16 374	48 792	14 690	88 027
Iš viso uždelstų, bet vertė nesumažėjusi	905	20 540	45 350	99 590	21 221	187 606
Įkeisto turto tikroji vertė	-	20 714	20 957	91 584	12 104	145 359
2015 m. gruodžio 31 d.						
Uždelsti, bet vertė nesumažėjusi:						
Uždelsti iki 7 dienų	370	5 106	24 469	18 809	2 462	51 216
Uždelsti 8–30 dienų	-	1 083	37 976	25 244	2 642	66 945
Uždelsti 31–60 dienų	-	9 433	6 281	12 974	1 429	30 117
Uždelsti daugiau kaip 60 dienų	-	3 389	10 311	51 930	16 652	82 282
Iš viso uždelstų, bet vertė nesumažėjusi	370	19 011	79 037	108 957	23 185	230 560
Įkeisto turto tikroji vertė	-	18 156	41 579	99 412	13 766	172 913

Daugumą iki 7 dienų uždelstų kreditų vėluojama gražinti dėl techninių priežasčių, tačiau tai nereiškia kliento finansinės būklės pablogėjimo. Kreditų, kurie 2016 m. gruodžio 31 d. buvo uždelsti iki 7 dienų, tačiau įmokos sumokėtos per 2017 m. sausio mėn., buvo 22 692 tūkst. eurų (2015 m. – 43 202 tūkst. eurų), iš šio skaičiaus: viešasis sektorius – nebuvo (2015 m. – 370 eurų), nekilnojamojo turto valdymo sektorius – visi kreditai 2016 ir 2015 metais, kiti verslo klientai – 5 074 tūkst. eurų (2015 m. – 19 493 tūkst. eurų), būsto kreditai – 13 821 tūkst. eurų (2015 m. – 16 212 tūkst. eurų), kiti fiziniai asmenys – 1 663 tūkst. eurų (2015 m. – 2 021 tūkst. eurų).

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

21 PASTABA KREDITŲ KLIENTAMS GRYOJI VERTĖ (TĘSINYS)

Kreditai, kurių vertė sumažėjusi ir tikroji užstato vertė 2016 m. ir 2015 m. gruodžio 31 d.:

	Viešasis sektorius	Nekilnojamo turto valdymas	Kiti verslo klientai	Būsto kreditai	Fiziniai asmenys	Iš viso
2016 m. gruodžio 31 d.						
Vertė sumažėjusi	-	29 886	39 000	381	1 979	71 246
Įkeisto turto tikroji vertė	-	19 007	16 276	247	935	36 465
2015 m. gruodžio 31 d.						
Vertė sumažėjusi	-	53 155	61 943	1 472	2 276	118 846
Įkeisto turto tikroji vertė	-	32 355	27 886	730	771	61 742

Grupė ir bankas, rengdami TFAS 7 atskleidimus, homogeninių grupių kreditus, kuriems specialieji atidėjiniai sudaromi bendrai vertinant visą grupę, laiko nesumažėjusios vertės.

Pateiktose suteiktų kreditų klientams sumose 2016 m. gruodžio 31 d. 3 593 828 tūkst. eurų yra atgautinos vėliau nei po dvylikos mėnesių nuo balanso datos (2015 m. gruodžio 31 d. 3 323 973 tūkst. eurų).

22 PASTABA GAUTINŲ LIZINGO ĮMOKŲ GRYOJI VERTĖ

Grupė			Bankas	
2016	2015		2016	2015
		Bendra gautina lizingo suma		
202 153	168 254	Per vienus metus	202 164	168 266
290 810	229 871	Nuo vienu iki penkerių metų	290 850	229 918
12 186	26 304	Vėliau negu po penkerių metų	12 186	26 304
505 149	424 429	Iš viso bendra gautina lizingo suma	505 200	424 488
		Neuždirbtos lizingo pajamos		
(6 698)	(6 164)	Per vienus metus	(6 698)	(6 164)
(7 545)	(6 890)	Nuo vienu iki penkerių metų	(7 545)	(6 890)
(145)	(470)	Vėliau negu po penkerių metų	(145)	(470)
(14 388)	(13 524)	Iš viso neuždirbtų lizingo pajamų	(14 388)	(13 524)
		Nuostoliai dėl gautinų lizingo įmokų sumažėjusios vertės		
(15 359)	(14 768)		(15 359)	(14 768)
475 402	396 137	Iš viso gautinų lizingo įmokų grynosios vertės	475 453	396 196

2016 m. gruodžio 31 d. finansinio lizingo sandoriai, kurių palūkanų norma kintama, sudarė 84,77 proc. lizingo portfelio (2015 m. – 85,88 proc.).

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

22 PASTABA GAUTINŲ LIZINGO ĮMOKŲ GRYNOJI VERTĖ (TĘSINYS)

Gautinų lizingo įmokų paskirstymas pagal klientų kategorijas 2016 ir 2015 m. gruodžio 31 d.:

Grupė			Bankas	
2016	2015		2016	2015
		Neuždelstos ir nesumažėjusios vertės		
407 798	333 207	Verslo klientai	407 798	333 207
40 255	26 955	Fiziniai asmenys	40 255	26 955
3 555	1 404	Kiti	3 606	1 463
451 608	361 566	Iš viso neuždelstų ir nesumažėjusios vertės	451 659	361 625
		Uždelstos ir nesumažėjusios vertės		
16 003	30 470	Verslo klientai	16 003	30 470
1 182	1 149	Fiziniai asmenys	1 182	1 149
50	15	Kiti	50	15
17 235	31 634	Iš viso uždelstų, bet nesumažėjusios vertės	17 235	31 634
		Vertė sumažėjusi		
21 194	16 981	Verslo klientai	21 194	16 981
724	724	Fiziniai asmenys	724	724
21 918	17 705	Iš viso gautinų lizingo įmokų, kurių vertė sumažėjusi	21 918	17 705
		Gautinų lizingo įmokų pagal klientų kategorijas		
444 995	380 658	Verslo klientai	444 995	380 658
42 161	28 828	Fiziniai asmenys	42 161	28 828
3 605	1 419	Kiti	3 656	1 478
490 761	410 905	Iš viso gautinų lizingo įmokų pagal klientų kategorijas	490 812	410 964
		Nuostoliai dėl sumažėjusios gautinų lizingo įmokų vertės		
(14 039)	(13 515)	Verslo klientai	(14 039)	(13 515)
(1 320)	(1 253)	Fiziniai asmenys	(1 320)	(1 253)
(15 359)	(14 768)	Iš viso nuostolių dėl sumažėjusios gautinų lizingo įmokų vertės	(15 359)	(14 768)
475 402	396 137	Iš viso gautinų lizingo įmokų grynosios vertės	475 453	396 196

Individualiai vertinamų gautinų lizingo įmokų klientams paskirstymas pagal klientų kategorijas 2016 m. ir 2015 m. gruodžio 31 d.:

	2016	2015
Individualiai vertinamos gautinų lizingo įmokos, kurių vertė sumažėjusi		
Verslo klientai	21 194	16 981
Fiziniai asmenys	724	724
Iš viso gautinų lizingo įmokų, kurių vertė sumažėjusi	21 918	17 705
Nuostoliai dėl sumažėjusios individualiai vertinamų gautinų lizingo įmokų vertės		
Verslo klientai	(12 077)	(10 294)
Fiziniai asmenys	(724)	(724)
Iš viso nuostolių dėl sumažėjusios individualiai vertinamų gautinų lizingo įmokų vertės	(12 801)	(11 018)

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

22 PASTABA GAUTINŲ LIZINGO ĮMOKŲ GRŪNOJI VERTĖ (TĘSINYS)

Gautinų lizingo įmokų, kurių mokėjimai nėra uždelsti ir jų vertė nesumažėjusi, portfelio kokybė gali būti vertinama, atsižvelgus į jų paskirstymą pagal nustatyta grupės riziką naudojant grupės taikomą rizikos grupavimą.

	Verslo klientai	Fiziniai asmenys	Kiti	Iš viso
2016 m. gruodžio 31 d.				
1–7 rizikos grupės	15 226	-	892	16 118
8 rizikos grupė	85 931	-	1 582	87 513
9 rizikos grupė	71 778	-	654	72 432
10 rizikos grupė	142 710	-	324	143 034
11 rizikos grupė	18 741	-	99	18 840
12 rizikos grupė	2 077	-	-	2 077
13–16 rizikos grupės	14 390	-	-	14 390
Homogeninės kreditų grupės	56 945	40 255	55	97 255
Iš viso neuždelstų ir nesumažėjusios vertės	407 798	40 255	3 606	451 659
2015 m. gruodžio 31 d.				
1–7 rizikos grupės	12 311	-	835	13 146
8 rizikos grupė	15 195	-	53	15 248
9 rizikos grupė	101 089	-	259	101 348
10 rizikos grupė	118 130	-	103	118 233
11 rizikos grupė	19 343	-	119	19 462
12 rizikos grupė	4 199	-	-	4 199
13–16 rizikos grupės	18 415	-	-	18 415
Homogeninės kreditų grupės	44 525	26 955	94	71 574
Iš viso neuždelstų ir nesumažėjusios vertės	333 207	26 955	1 463	361 625

Gautinos lizingo įmokų sumos, kurios uždelstos, bet vertė nesumažėjusi, ir tikroji užstato vertė 2016 m. ir 2015 m. gruodžio 31 d.:

	Verslo klientai	Fiziniai asmenys	Kiti	Iš viso
2016 m. gruodžio 31 d.				
Uždelsti, bet vertė nesumažėjusi				
Uždelsti iki 30 dienų	8 825	597	49	9 471
Uždelsti 31–60 dienų	2 809	497	-	3 306
Uždelsti daugiau kaip 60 dienų	4 369	88	1	4 458
Iš viso uždelstų, bet vertė nesumažėjusi	16 003	1 182	50	17 235
Įkeisto turto tikroji vertė	13 981	1 169	49	15 199
2015 m. gruodžio 31 d.				
Uždelsti, bet vertė nesumažėjusi				
Uždelsti iki 30 dienų	24 217	619	14	24 850
Uždelsti 31–60 dienų	4 668	451	-	5 119
Uždelsti daugiau kaip 60 dienų	1 585	79	1	1 665
Iš viso uždelstų, bet vertė nesumažėjusi	30 470	1 149	15	31 634
Įkeisto turto tikroji vertė	25 092	1 139	14	26 245

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

22 PASTABA GAUTINŲ LIZINGO ĮMOKŲ GRYNOJI VERTĖ (TĘSINYS)

Gautinų lizingo įmokų, kurių vertė sumažėjusi, sumos ir tikroji užstato vertė 2016 m. ir 2015 m. gruodžio 31 d.:

	Verslo klientai	Fiziniai asmenys	Iš viso
2016 m. gruodžio 31 d.			
Vertė sumažėjo	21 194	724	21 918
Įkeisto turto tikroji vertė	5 222	-	5 222
2015 m. gruodžio 31 d.			
Vertė sumažėjo	16 981	724	17 705
Įkeisto turto tikroji vertė	8 134	-	8 134

Pateiktose gautinose lizingo įmokose 2016 m. gruodžio 31 d. 294 132 tūkst. eurų yra atgautinos vėliau nei po dvylikos mėnesių nuo balanso datos (2015 m. gruodžio 31 d. – 239 524 tūkst. eurų).

23 PASTABA FINANSINĖS PRIEMONĖS

Perkeltos gautinos sumos.

2008 m. spalio 31 d. banko vadovybė, vadovaudamasi TAS 39 ir TFAS 7 pakeitimu, nusprendė perkelti fiksuotųjų palūkanų normų vertybinius popierius į paskolas ir gautinas sumas. 2015 m. gruodžio 31 d. šio turto balansinė vertė buvo 53 985 tūkst. eurų (2016 m. jie buvo išpirkti). Tikroji vertė atskleista 3 pastabos „Pagrindinių apskaitos principų apibendrinimo, finansinės rizikos valdymo ir tikrosios vertės atskleidimo“ dalyje „Tikroji vertė“.

Jei 2015 m. gruodžio 31 d. ir 2015 metais grupė ir bankas nebūtų perkėlę šio finansinio turto į kreditų portfelį, finansinio turto perkainojimo rezervas būtų 34 tūkst. eurų mažesnis, pelno nuostolio ataskaitoje pateiktas finansinio turto perkainojimo rezultatas būtų 1 972 tūkst. eurų mažesnis.

Parduoti laikomi, laikomi iki išpirkimo ir gautinos sumos

Finansinių priemonių, laikomų parduoti, laikomų iki išpirkimo, bei gautinų sumų struktūra pateikta toliau:

Grupė			Bankas	
2016	2015		2016	2015
		Parduoti laikomi vertybiniai popieriai:		
58	58	AB „Panevėžio energija“	58	58
-	15 866	VISA Europe Ltd	-	15 866
3 210	-	VISA Inc.	3 210	-
3 268	15 924	Iš viso vertybinių popierių, skirtų galimam pardavimui	3 268	15 924

Šių vertybinių popierių reitingai nenustatyti.

2016 ir 2015 metų finansinių priemonių likučių pokyčiai pateikti šioje lentelėje:

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

23 PASTABA FINANSINĖS PRIEMONĖS (TĘSINYS)

Grupė			Bankas		
Skirti parduoti	Laikomi iki išpirkimo	Gautinos sumos	Skirti parduoti	Laikomi iki išpirkimo	Gautinos sumos
58	4 357	54 785	58	4 357	54 785
-	(4 357)	(1 955)	-	(4 357)	(1 955)
-	-	2 891	-	-	2 891
-	-	(1 736)	-	-	(1 736)
15 866	-	-	15 866	-	-
15 924	-	53 985	15 924	-	53 985
185	-	-	185	-	-
3 023	-	-	3 023	-	-
-	-	(54 105)	-	-	(54 105)
-	-	325	-	-	325
(15 866)	-	(205)	(15 866)	-	(205)
2	-	-	2	-	-
3 268	-	-	3 268	-	-

Pirmiau lentelėje pateiktų paskolų ir gautinų sumų tikroji vertė yra apdrausta, kaip nurodyta 3 (l) pastaboje. Pelno (nuostolių) ataskaitos eilutėje "Grynasis pelnas už skolos vertybinių popierių ir finansinių priemonių operacijas" pripažintos 204 tūkst. eurų (2015: 1 736 tūkst. eurų) sumos susiję su tikrosios vertės apsidraudimo sandoriu (žr. 9 pastabą).

Šioje lentelėje pateikiama banko investicinių vertybinių popierių, į apskaitą traukiamų kaip laikomų iki išpirkimo, bei paskolų ir gautinų sumų kredito kokybės analizė pagal reitingų agentūros „Standard & Poor’s“ ar analogiškus reitingus.

Didžiąją dalį parduoti laikomų vertybinių popierių 2015 metų pabaigoje sudarė VISA Europe, kuri nėra reitinguojama, akcijos. 2016 metų pabaigoje didžiąją dalį parduoti laikomų vertybinių popierių sudarė VISA Inc., kurios reitingas yra A+, akcijos. Daugiau informacijos yra pateikta 3 pastabos skysniuose dd „Esminiai apskaitos įvertinimai ir sprendimai taikant apskaitos politiką“ bei „Tikrosios vertės“.

2015 metų gruodžio 31 d.

	Gautinos sumos
A-	53 985
	53 985

24 PASTABA INVESTICIJOS Į PATRONUOJAMĄSIAIS ĮMONES

Grupė		Bankas	
2016	2015	2016	2015
-	-	7 240	7 240
-	-	2 871	2 871
		10 111	10 111

UAB „SEB Venture Capital“ yra 100 proc. valdoma patronuojamoji įmonė, kuri verčiasi rizikos kapitalo valdymu.

UAB „SEB investicijų valdymas“ yra 100 proc. banko valdoma patronuojamoji įmonė, teikianti investicijų valdymo paslaugas.

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

25 PASTABA ILGALAIKIS NEMATERIALUSIS TURTAS

2016 m. ir 2015 m. grupės ir banko nematerialųjį turtą sudarė:

Grupė		Bankas
Programinė įranga ir kitas ilgalaikis nematerialusis turtas		Programinė įranga ir kitas ilgalaikis nematerialusis turtas
	Įsigijimo vertė	
43 384	2014 m. gruodžio 31 d.	43 333
695	Įsigytas turtas	694
(25)	Perleistas ir (ar) nurašytas turtas	(25)
44 054	2015 m. gruodžio 31 d.	44 002
	Sukaupta amortizacija ir vertės sumažėjimas	
32 173	2014 m. gruodžio 31 d.	32 121
3 025	Apskaičiuota metų amortizacija	3 025
(25)	Perleisto ir (ar) nurašyto turto	(25)
35 173	2015 m. gruodžio 31 d.	35 121
	Įsigijimo vertė	
44 054	2015 m. gruodžio 31 d.	44 002
1 606	Įsigytas turtas	1 606
(3 427)	Perleistas ir (ar) nurašytas turtas	(3 427)
42 233	2016 m. gruodžio 31 d.	42 181
	Sukaupta amortizacija ir vertės sumažėjimas	
35 173	2015 m. gruodžio 31 d.	35 121
3 033	Apskaičiuota metų amortizacija	3 033
(2 614)	Perleisto ir (ar) nurašyto turto	(2 614)
35 592	2016 m. gruodžio 31 d.	35 540
	Likutinė vertė	
8 881	2015 m. gruodžio 31 d.	8 881
6 641	2016 m. gruodžio 31 d.	6 641

2010 m. bankas sėkmingai įdiegė ir pradėjo naudoti naują banko pagrindinę informacinę sistemą, kurios įsigijimo vertė buvo 63 612 tūkst. eurų. Numatomas naudingo tarnavimo laikotarpis – 8 metai.

2012 metais atlikti vertės sumažėjimo testavimo rezultatai parodė, kad dalis šios sistemos jau nebenaudojama dėl jos dalies optimizavimo/pakeitimo. Todėl buvo priimtas sprendimas nurašyti nenaudojamą banko pagrindinės informacinės sistemos dalį, kurios likutinė vertė 16 954 tūkst. eurų, į nuostolius. Naudingo tarnavimo laikotarpis peržiūrėtas nebuvo. Šios sistemos likutinė vertė 2016 m. gruodžio 31 d. buvo 4 353 tūkst. eurų (2015 m. gruodžio 31 d. – 6 728 eurų).

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

26 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS

2016 m. ir 2015 m. gruodžio 31 d. grupės ilgalaikį materialųjį turtą sudarė:

	Grupė			
	Pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	Kompiuterinė įranga	Biuro įranga ir kita	Iš viso ilgalaikio materialiojo turto
Išsigijimo vertė				
2014 m. gruodžio 31 d.	2 626	22 723	13 504	38 853
Išsigytas turtas	375	576	1 496	2 447
Perklasifikuotas turtas	(2 955)	-	2 955	-
Perleistas ir (ar) nurašytas turtas	-	(814)	(1 333)	(2 147)
2015 m. gruodžio 31 d.	46	22 485	16 622	39 153
Sukauptas nusidėvėjimas				
2014 m. gruodžio 31 d.	1 522	18 806	10 693	31 021
Apskaičiuotas metų nusidėvėjimas	-	1 765	1 276	3 041
Perklasifikuoto turto nusidėvėjimas	(1 522)	-	1 522	-
Perleisto ir (ar) nurašyto turto nusidėvėjimas	-	(811)	(1 118)	(1 929)
2015 m. gruodžio 31 d.	-	19 760	12 373	32 133
Išsigijimo vertė				
2015 m. gruodžio 31 d.	46	22 485	16 622	39 153
Išsigytas turtas	-	2 232	707	2 939
Perklasifikuotas turtas	-	-	368	368
Perleistas ir (ar) nurašytas turtas	-	(5 061)	(4 471)	(9 532)
2016 m. gruodžio 31 d.	46	19 656	13 226	32 928
Sukauptas nusidėvėjimas				
2015 m. gruodžio 31 d.	-	19 760	12 373	32 133
Apskaičiuotas metų nusidėvėjimas	-	1 202	1 146	2 348
Perklasifikuoto turto nusidėvėjimas	-	-	(52)	(52)
Perleisto ir (ar) nurašyto turto nusidėvėjimas	-	(5 059)	(4 057)	(9 116)
2016 m. gruodžio 31 d.	-	15 903	9 410	25 313
Likutinė vertė				
2015 m. gruodžio 31 d.	46	2 725	4 249	7 020
2016 m. gruodžio 31 d.	46	3 753	3 816	7 615

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

26 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS (TĘSINYS)

2016 m. ir 2015 m. gruodžio 31 d. banko ilgalaikį materialųjį turtą sudarė:

	Bankas			Iš viso ilgalaikio materialiojo turto
	Pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	Kompiuterinė įranga	Biuro įranga ir kita	
Išsigijimo vertė				
2014 m. gruodžio 31 d.	2 626	22 712	13 363	38 701
Įsigytas turtas	375	576	1 467	2 418
Perklasifikuotas turtas	(2 955)	-	2 955	-
Perleistas ir (ar) nurašytas turtas	-	(814)	(1 327)	(2 141)
2015 m. gruodžio 31 d.	46	22 474	16 458	38 978
Sukauptas nusidėvėjimas				
2014 m. gruodžio 31 d.	1 522	18 799	10 659	30 980
Apskaičiuotas metų nusidėvėjimas	-	1 762	1 256	3 018
Perklasifikuoto turto nusidėvėjimas	(1 522)	-	1 522	-
Perleisto ir (ar) nurašyto turto nusidėvėjimas	-	(811)	(1 113)	(1 924)
2015 m. gruodžio 31 d.	-	19 750	12 324	32 074
Išsigijimo vertė				
2015 m. gruodžio 31 d.	46	22 474	16 458	38 978
Įsigytas turtas	-	2 229	707	2 936
Perklasifikuotas turtas	-	-	368	368
Perleistas ir (ar) nurašytas turtas	-	(5 059)	(4 469)	(9 528)
2016 m. gruodžio 31 d.	46	19 644	13 064	32 754
Sukauptas nusidėvėjimas				
2015 m. gruodžio 31 d.	-	19 750	12 324	32 074
Apskaičiuotas metų nusidėvėjimas	-	1 199	1 125	2 324
Perklasifikuoto turto nusidėvėjimas	-	(1)	(52)	(53)
Perleisto ir (ar) nurašyto turto nusidėvėjimas	-	(5 056)	(4 056)	(9 112)
2016 m. gruodžio 31 d.	-	15 893	9 341	25 234
Likutinė vertė				
2015 m. gruodžio 31 d.	46	2 724	4 134	6 904
2016 m. gruodžio 31 d.	46	3 751	3 723	7 520

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

27 PASTABA INVESTICINIS TURTAS

2016 m. ir 2015m. gruodžio 31 d. grupės ir banko investicinį turtą sudarė:

<u>Grupė</u>		<u>Bankas</u>
	Įsigijimo vertė	
4 025	2014 m. gruodžio 31 d.	4 025
2 905	Perimtas/įsigytas turtas	2 905
(2 180)	Perleistas turtas	(2 180)
4 750	2015 m. gruodžio 31 d.	4 750
	Sukauptas nusidėvėjimas	
324	2014 m. gruodžio 31 d.	324
99	Apskaičiuotas metų nusidėvėjimas	99
(100)	Perleistas turtas	(100)
323	2015 m. gruodžio 31 d.	323
	Vertės sumažėjimas	
541	2014 m. gruodžio 31 d.	541
(225)	Perleisto turto vertės sumažėjimas (atstatymas)	(225)
316	2015 m. gruodžio 31 d.	316
	Įsigijimo vertė	
4 750	2015 m. gruodžio 31 d.	4 750
572	Perimtas/įsigytas turtas	572
(1 419)	Perleistas turtas	(1 419)
3 903	2016 m. gruodžio 31 d.	3 903
	Sukauptas nusidėvėjimas	
323	2015 m. gruodžio 31 d.	323
101	Apskaičiuotas metų nusidėvėjimas	101
(42)	Perleistas turtas	(42)
382	2016 m. gruodžio 31 d.	382
	Vertės sumažėjimas	
316	2015 m. gruodžio 31 d.	316
316	2016 m. gruodžio 31 d.	316
	Likutinė vertė	
4 111	2015 m. gruodžio 31 d.	4 111
3 205	2016 m. gruodžio 31 d.	3 205

Investicinio turto tikroji rinkos vertė buvo nustatyta vadovaujantis SEB grupės patvirtintais tvarkos nuostatais. Nekilnojamojo turto vertinimą atliko SEB banko Verslo klientų ir sektorių analizės departamento specialistai, taikydami diskontuotų grynąjų pinigų srautų modelį. Investicinio turto tikroji rinkos vertė iš esmės nesiskiria nuo jo 2016 m. gruodžio 31 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. apskaitinės vertės.

Didžiausią dalį grupės investicinio turto sudarė lizingu išnuomotas ir perimtas turtas (žemė ir pastatai).

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

28 PASTABA KITO TURTO GRYNOJI VERTĖ

Grupė			Bankas	
2016	2015		2016	2015
		Kitas finansinis turtas		
880	777	Išankstinės įmokos už nuomojamą turtą	880	777
		Banko atliktų pervedimų sumos, nepaimtos iš klientų		
33 036	26 190	sąskaitų	33 036	26 190
30	55	Sumos iki atsiskaitymo	30	55
1 693	1 531	Sukauptų pajamų vertė	2 520	2 263
34	37	Einamųjų lizingo gautinų įmokų grynoji vertė	34	37
2 838	1 318	Kito finansinio turto grynoji vertė	2 838	1 318
38 511	29 908	Iš viso kito finansinio turto	39 338	30 640
		Kitas nefinansinis turtas		
626	552	Dar neperleistas nuomininkams turtas	626	552
5 915	3 925	Būsimų laikotarpių išlaidos	5 907	3 920
35	89	Gautini mokesčiai	-	89
2 516	5 146	Kito turto grynoji vertė	1 869	2 596
9 092	9 712	Iš viso kito nefinansinio turto	8 402	7 157
47 603	39 620	Iš viso kito turto grynosios vertės	47 740	37 797

Pateiktose kito turto sumose 2016 m. gruodžio 31 d. 1 255 tūkst. eurų yra atgautinos vėliau nei po dvylikos mėnesių nuo balanso datos (2015 m. gruodžio 31 d. – 1 097 tūkst. eurų).

29 PASTABA ĮSISKOLINIMAS KREDITO ĮSTAIGOMS

Grupė			Bankas	
2016	2015		2016	2015
991 925	849 934	Skola, gražintina per vienus metus	991 925	849 934
378 896	243 000	Skola, gražintina po vieno metų	378 896	243 000
1 370 821	1 092 934	Iš viso skolų kredito įstaigoms	1 370 821	1 092 934

30 PASTABA KLIENTŲ INDĖLIAI

Grupė			Bankas	
2016	2015		2016	2015
4 343 316	3 896 321	Banko sąskaitos ir indėliai iki pareikalavimo	4 352 734	3 904 184
780 956	842 995	Per vienus metus gražintini terminuoti indėliai	780 956	842 995
28 062	27 240	Po vieno metų gražintini terminuoti indėliai	28 062	27 240
5 152 334	4 766 556	Iš viso klientų indėlių	5 161 752	4 774 419
Grupė			Bankas	
2016	2015		2016	2015
1 939 471	1 792 347	Juridinių asmenų indėliai ir sąskaitos	1 948 889	1 800 210
3 212 863	2 974 209	Fizinių asmenų indėliai ir sąskaitos	3 212 863	2 974 209
5 152 334	4 766 556	Iš viso klientų indėlių	5 161 752	4 774 419

Vadovaudamiesi Indėlių draudimo fondo reikalavimais, šiuo metu visi Lietuvos bankai turi mokėti metines indėlių draudimo fondo įmokas, kurių apskaičiavimo metodika keitėsi 2015 metais. Iki 2015 m. liepos 3 d. įmokos, kurios sudarė 0,45 proc. fizinių asmenų indėlių ir juridinių asmenų indėlių litais, eurais, JAV doleriais ar kita Europos Sąjungos šalies valiuta, sumos. Po 2015 m. liepos 3 d. įmokos yra apskaičiuojamos kaip procentas nuo indėlių visomis valiutomis, bet neviršijant 100 tūkst. eurų ekvivalento.

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

31 PASTABA IŠLEISTI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

Grupė			Bankas	
2016	2015		2016	2015
Išleisti skolos vertybiniai popieriai:				
2011 m. nauji išleisti skolos vertybiniai popieriai:				
		skolos vertybiniai popieriai, susiję su indeksu (išpirkimas 2016 m.)	-	1 318
-	1 318	skolos vertybiniai popieriai, susiję su indeksu (išpirkimas 2017 m.)	1 164	1 154
1 164	1 154			
2012 m. nauji išleisti skolos vertybiniai popieriai:				
		skolos vertybiniai popieriai, susiję su indeksu (išpirkimas 2016 m.)	-	1 580
-	1 580	skolos vertybiniai popieriai, susiję su indeksu (išpirkimas 2017 m.)	2 314	2 257
2 314	2 257			
2013 m. nauji išleisti skolos vertybiniai popieriai:				
		skolos vertybiniai popieriai, susiję su indeksu (išpirkimas 2016 m.)	-	5 703
-	5 703	skolos vertybiniai popieriai, susiję su indeksu (išpirkimas 2017 m.)	741	774
741	774			
2014 m. nauji išleisti skolos vertybiniai popieriai:				
		skolos vertybiniai popieriai, susiję su indeksu (išpirkimas 2017 m.)	3 310	3 357
3 310	3 357	skolos vertybiniai popieriai, susiję su indeksu (išpirkimas 2018 m.)	519	500
519	500			
8 048	16 643	Iš viso išleistų skolos vertybinių popierių	8 048	16 643

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

32 PASTABA SUKAUPTOS SĄNAUDOS, KITI ĮSIPAREIGIJIMAI IR ATIDĖJINIAI

Grupė			Bankas	
2016	2015		2016	2015
		Kiti finansiniai įsipareigojimai		
7 624	3 573	Sumos iki atsiskaitymo	7 624	3 575
2 163	1 773	Klientų lėšos iš prekybos vertybiniais popieriais	2 163	1 773
		VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“ lėšos banko „Snoras“ indėlių kompensavimui	-	20 063
-	20 063			
875	1 252	Gautos išankstinės įmokos už lizingą	875	1 252
2 153	2 856	Mokėtinos sumos už turta, skirtą nuomoti lizingu	2 153	2 856
9 131	3 929	Atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	9 131	3 929
5 634	6 118	Faktoringo mokėtinos sumos	5 634	6 118
12 303	2 500	Kiti finansiniai įsipareigojimai	12 303	2 500
39 883	42 064	Iš viso kitų finansinių įsipareigojimų	39 883	42 066
		Kiti nefinansiniai įsipareigojimai		
103	15	Sukaupti mokesčiai	91	5
5 623	5 553	Sukauptas atostogų rezervas	5 597	5 531
2 482	2 685	Išankstinės įmokos už nuomą	2 484	2 685
796	4 839	Kiti įsipareigojimai	710	4 370
9 004	13 092	Iš viso kitų nefinansinių įsipareigojimų	8 882	12 591
48 887	55 156	Iš viso kitų įsipareigojimų ir atidėjinių	48 765	54 657

Ketvirtą 2011 metų ketvirtį žlugus bankui „Snoras“, valstybinė įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ pasirinko AB SEB banką draudimo išmokoms mokėti banko „Snoras“ indėlininkams – privatiems asmenims ir Vilniaus apskrities įmonėms. 2015 m. gruodžio 31 d. 20 063 tūkst. eurų (2016 m. – nebuvo) yra lėšos, gautos iš valstybinės įmonės Indėlių ir investicijų draudimas, tačiau dar neišmokėtos banko „Snoras“ indėlininkams. Sutartis pasibaigė 2016 metų pabaigoje ir likusios nepareikalautos išmokėti lėšos buvo grąžinto VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“.

„Kiti finansiniai įsipareigojimai“ 2016 m. gruodžio 31 d. padidėjo lyginant su 2015 m. gruodžio 31 d., nes 2016 m. pabaigoje vėlavo mokėjimai banko klientams, automatinių kortelių skaitytuvų turėtojams. Šios sumos buvo sumokėtos sekančią darbo dieną.

Bankas suformavo atidėjinius nebalansiniams įsipareigojimams atsižvelgęs į galimus mokėjimus pagal nebalansinius įsipareigojimus, taip pat garantijas ir kreditų įsipareigojimus. Atidėjinių vertės pokytis nurodytas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

2014 metais Valstybinė mokesčių inspekcija prie Lietuvos Respublikos finansų ministerijos atliko mokesčių patikrinimą banke dėl „plonosios kapitalizacijos“ taisyklės taikymo. 2014 metais prasidėjus mokesčiniam ginčui tarp banko ir Valstybinės mokesčių inspekcijos prie Lietuvos Respublikos finansų ministerijos bankas sudarė pelno mokesčio bei atidėto pelno mokesčio atidėjinius (daugiau informacijos yra pateikta 3 pastabos Pelno mokesčio ir atidėto pelno mokesčio dalyje) bei 3 505 tūkst. eurų atidėjinį baudoms ir delspinigiams (Pelno (nuostolių) ataskaitoje parodytas Kitų administracinių išlaidų eilutėje, o Finansinės būklės ataskaitoje eilutėje „Kiti įsipareigojimai ir atidėjiniai“).

Grupė			Bankas	
2016	2015		2016	2015
		Sukaupti finansiniai įsipareigojimai		
367	9	Sukauptos sąnaudos	367	9
		Nefinansiniai įsipareigojimai		
168	206	Būsimų laikotarpių pajamos	168	206
14 688	9 596	Kitos sukauptos sąnaudos	14 570	9 423
15 223	9 811	Iš viso sukauptų sąnaudų	15 105	9 638

2016 m. bankas turimai nuostolingai sutarčiai suformavo atidėjinį, kurio suma 3 242 tūkst. eurų. Ši suma pateikta Patalpų nuomos ir eksploatacijos išlaidų eilutėje bei Finansinės būklės ataskaitoje Sukauptų sąnaudų eilutėje (daugiau informacijos apie Nuostoligų sutarčių atidėjinius yra pateikta 3 pastabos dalyje v) Atidėjiniai

Pateiktose sukauptų sąnaudų, kitų įsipareigojimų ir atidėjinių sumose 2016 m. gruodžio 31 d. 10 161 tūkst. eurų bus padengtos vėliau nei po dvylikos mėnesių nuo balanso datos (2015 m. gruodžio 31 d. – 5 428 tūkst. eurų).

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

33 PASTABA AKCININKŲ NUOSAVYBĖ

Banko akcinį kapitalą sudaro 15 441 423 paprastosios akcijos, kurių kiekvienos nominalioji vertė – 19,40 eurų. Už visas išleistas akcijas yra sumokėta. Švedijos Karalystėje registruotai „Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)“ priklauso 100 proc. AB SEB banko akcijų.

Pagal bankų veiklą Lietuvoje reglamentuojančių teisės aktų nuostatas banko atsargos kapitalas, kuris 2016 m. gruodžio 31 d. buvo 637 tūkst. eurų (2015 m. – 637 tūkst. eurų), ir grupės atsargos kapitalas, kuris atitinkamai buvo 637 tūkst. eurų (2015 m. buvo 637 tūkst. eurų), gali būti panaudotas tik ateities nuostoliams dengti arba akciniam kapitalui didinti.

Pagal bankų veiklą Lietuvoje reglamentuojančių teisės aktų nuostatas banko privalomasis rezervas, kuris 2016 m. gruodžio 31 d. buvo 138 868 tūkst. eurų (2015 m. – 120 737 tūkst. eurų), ir grupės privalomasis rezervas, kuris atitinkamai buvo 139 535 tūkst. eurų (2015 m. – 121 280 tūkst. eurų), gali būti panaudotas tik ateities nuostoliams dengti.

Finansinio turto perkainojimo rezervas rodo vertybinių popierių, skirtų parduoti, perkainojimo rezultatą. Finansinio turto perkainojimo rezervo pokytis 2016 ir 2015 metais yra pateikiamas lentelėje toliau:

Grupė			Bankas	
2016	2015		2016	2015
13	162	Iždo vertybinių popierių vertės pokytis (17 pastaba)	13	160
		Iždo vertybinių popierių vertės pokytis — finansinio turto perkainojimo rezervo		
19	58	amortizacija	19	58
-	15 866	Nuosavybės vertybiniai popieriai – perkainavimo rezervo pokytis (23 pastaba)	-	15 866
(15 864)	-	Pelno (nuostolių) ataskaitoje pripažintas rezultatas (23 pastaba)	(15 864)	-
2 375	(2 412)	Mokesčiai, įtraukti į nuosavą kapitalą (13 pastaba)	2 375	(2 412)
		Parduotino finansinio turto perkainojimo rezervo grynas pokytis		
(13 457)	13 674	išskaičius atidėtus mokesčius einamaisiais metais	(13 457)	13 672

2016 m. gruodžio 31 d. bendrieji ir kiti rezervai sudaro bendrąjį rezervą galimiems nuostoliams padengti – 2 704 tūkst. eurų, (2015 m. – 2 704 tūkst. eurų), kuris gali būti panaudotas tik einamųjų metų nuostoliams dengti, ir mokėjimo akcijomis rezervas sudaro 800 tūkst. eurų (2015 m. 472 tūkst. eurų), kuris bus išmokėtas „Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)“ A klasės akcijų ekvivalentų darbuotojams, dalyvaujantiems mokėjimo akcijomis programoje.

Akcijų taupymo programa, siūloma visiems grupės ir banko darbuotojams, sukurta „Vienas SEB“ programai parengti ir ilgalaikiams darbuotojų santykiams su SEB banku kurti. Darbuotojams yra siūloma įsigyti „Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)“ A klasės akcijų rinkos kaina. Suma neturi viršyti 5 proc. mėnesinio atlyginimo (prieš mokesčius). Akcijos įsigyjamos keturis kartus per metus po pranešimo apie banko veiklos rezultatų paskelbimo. Jei darbuotojas išlaiko akcijas trejus metus nuo įsigijimo dienos ir visą šį laiką yra grupės darbuotojas, bankas darbuotojams suteiks papildomą SEB akciją (A klasės) už kiekvieną darbuotojo turimą akciją.

Grupė taip pat įgyvendina specialias ilgalaikes akcijų programas, skirtas tikslinėms darbuotojų grupėms, sudarytomis, atsižvelgiant į jų pasiektus individualius veiklos rezultatus. Šių programų tikslas – atlyginti aukštas pareigas užimantiems vadovams ir svarbiems darbuotojams bei skatinti darbuotojus tapti akcininkais, tokiu būdu derinant jų ir akcininkų interesus bei perspektyvas.

Grupės sąnaudos, susijusios su Taupomąja akcijų programa, 2016 metais buvo 800 tūkst. eurų (2015 metais – 472 tūkst. eurų). Jos įtrauktos į pelno nuostolio ataskaitos eilutę „Kitos administracinės išlaidos“.

Grupė neturi įsipareigojimo apmokėti akcijas, suteiktas Taupomosios akcijų programos dalyviams, todėl pirmiau paminėtos sąnaudos yra įtraukiamos į nuosavą kapitalą.

2016 m. ir 2015 m. gruodžio 31 d. vienintelis banko akcininkas pateiktas lentelėje:

Akcininkas	Turimų akcijų skaičius	Dalis įstatiniame kapitale (proc.)
Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)	15 441 423	100,00
Iš viso	15 441 423	100,00

34 PASTABA VALDOMAS TURTAS

Grupė			Bankas	
2016	2015		2016	2015
7 713	8 992	Klientų pinigai	-	-
198 754	182 965	Klientų vardu įsigyti vertybiniai popieriai	-	-
673 572	665 730	Valdomas kolektyvinio investavimo subjektų ir pensijų fondų turtas	-	-
880 039	857 687	Iš viso valdomo turto	-	-

Visas turto valdymo paslaugas teikia UAB „SEB investicijų valdymas“. 2016 m. turto valdymo mokesčiai buvo 6 449 tūkst. eurų (2015 m. – 6 413 tūkst. eurų) ir jis yra įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitos straipsnį „Pajamos už paslaugų mokesčius“.

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

35 PASTABA KAPITALO PAKANKAMUMAS

Grupės išdo valdomą grupės kapitalą sudaro I ir II lygio kapitalų suma:

- I lygio kapitalas: akcinis kapitalas (sumažintas įsigytomis nuosavomis akcijomis), atsargos kapitalas, nepaskirstytas pelnas;
- II lygio kapitalas: reikalavimus atitinkančios subordinuotos paskolos, bendrieji ir kiti rezervai, einamųjų metų pelnas;
- išskaičiuojamos sumos: nematerialiojo turto apskaitinė vertė; investicijos į kredito įstaigas ir finansų institucijas, viršijančios 10 proc. jų nuosavo kapitalo; tikėtino nuostolio perviršis.

Rizikingi aktyvai apskaičiuojami taikant standartizuotą ir vidaus reitingais pagrįstą (IRB) rizikos vertinimo metodus. Pagal standartizuotą metodą aktyvai grupuojami į 16 grupių, pagal IRB – į 7. Atsižvelgiant į taikomą metodą, pozicijos grupę, priimtinus užstatus ar garantijas, skolininkų rizikos grupes ir balus, sutarties šalį ir kitus veiksnius, kiekvienai pozicijai priskiriami rizikos koeficientai.

2016 m. gruodžio 31 d. banko ir finansinės grupės kapitalo pakankamumo apskaičiavimo sudėtinės dalys ir rodikliai pateikti lentelėse:

	Grupė	Bankas
I lygio kapitalas (atėmus ilgalaikį nematerialųjį turą)	657 385	655 514
II lygio kapitalas	7 378	7 376
iš jo vertės koregavimų perviršis	7 356	7 356
Mažinamas atimamų investicijų sumomis	-	-
Mažinamas tikėtino nuostolio perviršio sumomis	-	-
Turto ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	3 411 093	3 411 762
iš jų dėl pereinamojo laikotarpio reikalavimų	-	-
Kapitalo pakankamumo rodiklis, apskaičiuotas pagal Bazelio II reikalavimus prieš pereinamojo laikotarpio reikalavimų koregavimus, 2016 m. gruodžio 31 d.	19,49%	19,43%
Kapitalo pakankamumo rodiklis, apskaičiuotas pagal Bazelio II reikalavimus 2016 m. gruodžio 31 d.	19,49%	19,43%

2015 m. gruodžio 31 d. banko ir finansinės grupės kapitalo pakankamumo apskaičiavimo sudėtinės dalys ir rodikliai pateikti lentelėse:

	Grupė	Bankas
I lygio kapitalas (atėmus ilgalaikį nematerialųjį turą)	691 664	689 022
II lygio kapitalas	24 396	24 395
iš jo vertės koregavimų perviršis	16 300	16 300
Mažinamas atimamų investicijų sumomis	-	-
Mažinamas tikėtino nuostolio perviršio sumomis	-	-
Turto ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	3 173 170	3 180 432
iš jų dėl pereinamojo laikotarpio reikalavimų	-	-
Kapitalo pakankamumo rodiklis, apskaičiuotas pagal Bazelio II reikalavimus prieš pereinamojo laikotarpio reikalavimų koregavimus, 2015 m. gruodžio 31 d.	22,57%	22,43%
Kapitalo pakankamumo rodiklis, apskaičiuotas pagal Bazelio II reikalavimus 2015 m. gruodžio 31 d.	22,57%	22,43%

2016 m. gruodžio 31 d. ir per visus 2016 ir 2015 metus bankas ir grupė tenkino kapitalo pakankamumo reikalavimus.

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

36 PASTABA TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI UŽSIENIO VALIUTA

Šioje lentelėje pateikta turto ir įsipareigojimų, išreikštų kitomis negu eurai valiutomis, atviroji pozicija tūkstančiais eurų 2016 m. gruodžio 31 d.:

Grupė			Valiuta	Kursas	Bankas	
Pozicija	Pozicija procentais nuo kapitalo	Pozicija procentais nuo kapitalo			Pozicija	Pozicija procentais nuo kapitalo
(6 077)	(0,91)	JAV doleriai (USD)	1,0453	(6 077)	(0,92)	
20	0,00	Kanados doleriai (CAD)	1,4154	20	0,00	
19	0,00	Rusijos rubliai (RUB)	63,2555	19	0,00	
197	0,03	Likusios ilgosios pozicijos	N/A	197	0,03	
(42)		Likusios trumposios pozicijos	N/A	(42)	(0,01)	
6 119	0,92	Atvira ilgoji pozicija	N/A	6 119	0,92	

2015 m. gruodžio 31 d.:

Grupė			Valiuta	Kursas	Bankas	
Pozicija	Pozicija procentais nuo kapitalo	Pozicija procentais nuo kapitalo			Pozicija	Pozicija procentais nuo kapitalo
(5 697)	(0,81)	JAV doleriai (USD)	1,0926	(5 694)	(0,81)	
14	0,00	Kanados doleriai (CAD)	1,5171	14	0,00	
50	0,01	Rusijos rubliai (RUB)	79,754	50	0,01	
436	0,06	Likusios ilgosios pozicijos	N/A	434	0,06	
(19)	-	Likusios trumposios pozicijos	N/A	(39)	(0,01)	
5 716	0,81	Atvira ilgoji pozicija	N/A	5 733	0,82	

Pagal Lietuvos banko reikalavimus nuo 2004 m. gruodžio 1 d. eurų valiutos pozicija nebuvo įtraukta skaičiuojant atvirąją užsienio valiutos poziciją.

2016 m. ir 2015 m. gruodžio 31 d. grupė vykdė Lietuvos banko nustatytą atvirosios užsienio valiutos pozicijos reikalavimą.

Užsienio valiutos rizika taip pat yra įvertinama naudojant VaR modelį (37 pastaba).

37 PASTABA PALŪKANŲ NORMOS RIZIKOS VALDYMAS

Šioje lentelėje nurodytas grupės palūkanų normos jautrumas, pajamingumo kreivei pasikeitus 1 p. p. (mln. eurų):

Jautrumas palūkanų normos pokyčiams	2016	2015
Akcininkų nuosavybės rinkos vertės pokyčiui (delta 1proc.)	22 265	22 931
Nebalansinių kreditavimo įsipareigojimų, jautrių palūkanų normos kitimui (delta 1 proc.) (bankas)	528	875
Nebalansinių kreditavimo įsipareigojimų, jautrių palūkanų normos kitimui (delta 1 proc.) (grupė)	528	875

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

37 PASTABA PALŪKANŲ NORMOS RIZIKOS VALDYMAS (TĘSINYS)

Žemiau pateikta informacija apie visą banko ir grupės priimtą rinkos riziką išreikštą rizikuojamos vertės suma (VaR) tūkst. eurų:

Grupė			Bankas	
2016	2015		2016	2015
1 724	1 969	Palūkanų normos rizika (autonomiškai)	1 724	1 969
285	195	Kredito rizikos intervalo svyravimai (autonomiškai)	285	195
5	18	Valiutų pozicijos rizika (autonomiškai)	5	18
386	1 865	Nuosavybės kainų rizika (autonomiškai)	386	1 865
(636)	(206)	Diversifikacijos efektas	(636)	(206)
1 764	3 841	Iš viso	1 764	3 841

Lentelėje pateikta ir prekybinės, ir bankinės knygos VaR.

2016 metais rinkos rizikos VaR, palyginus su 2015 metais, padidėjo dėl Visa Europe Limited akcijų pozicijos, parduotos Visa Inc. (2015 metais Visa Inc. paskelbė įsigyjanti VISA Europe Limited akcijas iš bankų – Visa narių).

Toliau pateikiama grupės palūkanų normos spragos ataskaita 2016 m. gruodžio 31 d.:

Terminas	Daugiau negu 3			Iš viso
	Iki 1 metų	1–3 metai	metai	
Turtas				
Kreditų grynoji vertė	3 929 924	205 544	735 563	4 871 031
Gautinų lizingo įmokų grynoji vertė	449 010	21 638	6 707	477 355
Skolos vertybiniai popieriai	76 871	154 783	146 537	378 191
Tarpbankinių indėlių ir kreditų grynoji vertė	11 602	4	-	11 606
Nebalansiniai turto straipsniai	789 170	141 168	330 925	1 261 263
Iš viso turto, priklausančio nuo palūkanų normos	5 256 577	523 137	1 219 732	6 999 446
Įsipareigojimai				
Terminuoti indėliai	780 998	26 145	1 876	809 019
Tarpbankiniai indėliai ir kreditai	701 637	266 627	112 268	1 080 532
Kiti įsipareigojimai	6 980	500	-	7 480
Nebalansiniai įsipareigojimai	606 989	196 531	457 743	1 261 263
Iš viso įsipareigojimų, priklausančių nuo palūkanų normos	2 096 604	489 803	571 887	3 158 294
Spraga	3 159 973	33 334	647 845	3 841 152
Turtas, nepriklausantis nuo palūkanų normos				1 779 756
Įsipareigojimai ir nuosavas kapitalas, nepriklausantys nuo palūkanų normos				5 620 908

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

37 PASTABA PALŪKANŲ NORMOS RIZIKOS VALDYMAS (TĘSINYS)

Toliau pateikiama grupės palūkanų normos spragos ataskaita 2015 m. gruodžio 31 d.:

Terminas	Daugiau negu 3			Iš viso
	Iki 1 metų	1–3 metai	metai	
Turtas				
Kreditų grynoji vertė	3 722 318	143 431	620 452	4 486 201
Gautinų lizingo įmokų grynoji vertė	378 934	14 826	3 875	397 635
Skolos vertybiniai popieriai	154 010	206 617	63 316	423 944
Tarpbankinių indėlių ir kreditų grynoji vertė	170 705	(0)	-	170 705
Nebalansiniai turto straipsniai	497 020	195 665	269 034	961 720
Iš viso turto, priklausančio nuo palūkanų normos	4 922 987	560 539	956 677	6 440 204
Įsipareigojimai				
Terminuoti indėliai	857 826	23 206	3 897	877 068
Tarpbankiniai indėliai ir kreditai	681 555	225 000	18 000	924 556
Kiti įsipareigojimai	8 138	7 617	-	15 755
Nebalansiniai įsipareigojimai	500 566	211 665	248 587	960 818
Iš viso įsipareigojimų, priklausančių nuo palūkanų normos	2 040 224	467 488	270 484	2 778 196
Spraga	2 882 763	93 051	686 194	3 662 008
Turtas, nepriklausantis nuo palūkanų normos				1 386 501
Įsipareigojimai ir nuosavas kapitalas, nepriklausantis nuo palūkanų normos				5 047 607

Toliau pateikiama banko palūkanų normos spragos ataskaita 2016 m. gruodžio 31 d.:

Terminas	Daugiau negu 3			Iš viso
	Iki 1 metų	1–3 metai	metai	
Turtas				
Kreditų grynoji vertė	3 929 924	205 544	735 563	4 871 031
Gautinų lizingo įmokų grynoji vertė	449 041	21 657	6 707	477 405
Skolos vertybiniai popieriai	76 871	154 783	146 360	378 014
Tarpbankinių indėlių ir kreditų grynoji vertė	11 602	4	-	11 606
Nebalansiniai turto straipsniai	789 170	141 168	330 925	1 261 263
Iš viso turto, priklausančio nuo palūkanų normos	5 256 608	523 156	1 219 555	6 999 319
Įsipareigojimai				
Terminuoti indėliai	780 998	26 145	1 876	809 019
Tarpbankiniai indėliai ir kreditai	701 637	266 627	112 268	1 080 532
Kiti įsipareigojimai	6 980	500	-	7 480
Nebalansiniai įsipareigojimai	606 989	196 531	457 743	1 261 263
Iš viso įsipareigojimų, priklausančių nuo palūkanų normos	2 096 604	489 803	571 887	3 158 294
Spraga	3 160 004	33 353	647 668	3 841 025
Turtas, nepriklausantis nuo palūkanų normos				1 786 028
Įsipareigojimai ir nuosavas kapitalas, nepriklausantis nuo palūkanų normos				5 627 053

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

37 PASTABA PALŪKANŲ NORMOS RIZIKOS VALDYMAS (TĘSINYS)

Toliau pateikiama banko palūkanų normos spragos ataskaita 2015 m. gruodžio 31 d.:

Terminas	Daugiau negu 3			Iš viso
	Iki 1 metų	1—3 metai	metai	
Turtas				
Kreditų grynoji vertė	3 722 317	143 431	619 609	4 485 357
Gautinų lizingo įmokų grynoji vertė	378 962	14 852	3 882	397 695
Skolos vertybiniai popieriai	154 010	206 617	63 226	423 854
Tarpbankinių indėlių ir kreditų grynoji vertė	170 705	-	-	170 705
Nebalansiniai turto straipsniai	497 020	195 665	269 034	961 720
Iš viso turto, priklausančio nuo palūkanų normos	4 923 014	560 565	955 751	6 439 330
Įsipareigojimai				
Terminuoti indėliai	857 826	23 206	3 897	884 929
Tarpbankiniai indėliai ir kreditai	681 555	225 000	18 000	924 555
Kiti įsipareigojimai	8 138	7 617	-	15 755
Nebalansiniai įsipareigojimai	500 566	211 665	248 587	960 818
Iš viso įsipareigojimų, priklausančių nuo palūkanų normos	2 048 084	467 488	270 484	2 786 056
Spraga	2 874 930	93 076	685 268	3 653 274
Turtas, nepriklausantis nuo palūkanų normos				1 390 404
Įsipareigojimai ir nuosavas kapitalas, nepriklausantys nuo palūkanų normos				5 042 776

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

38 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

2016 m. gruodžio 31 d. bankas ir grupė atitiko Lietuvos banko nustatytus maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui, didelių paskolų, skolinimo susijusiems asmenims, investicijų ir atvirosios pozicijos užsienio valiuta normatyvus. Nei bankui, nei grupei Lietuvos bankas netaikė sankcijų šiais metais.

Pagal vietinių teisės aktų nuostatas bankai privalo parengti konsoliduotas ataskaitas įtraukdami grupės įmones, kurios verčiasi finansinių paslaugų veikla, tačiau neįtraukdami įmonių, kurios verčiasi kita veikla. Bankas, siekdamas įvykdyti minėtą reikalavimą, parengė konsoliduotas ataskaitas neįtraukdamas UAB „SEB Venture Capital“, kuri verčiasi rizikos kapitalo valdymo veikla. Minėtos konsoliduotos ataskaitos pateikiamos šioje pastaboje.

2016 metų grupės, išskyrus UAB „SEB Venture Capital“, pelno (nuostolių) ataskaita

	2016	2015
Palūkanų pajamos	116 849	119 666
Palūkanų išlaidos	(30 126)	(40 297)
Grynosios palūkanų pajamos	86 723	79 369
(Nuostoliai)/nuostolių atstatymai dėl sumažėjusios kreditų vertės	7 939	(6 142)
(Nuostoliai)/nuostolių atstatymai dėl lizingo portfelio sumažėjusios vertės	(3 867)	1 558
Atidėjiniai garantijoms ir kitiems nebalansiniams įsipareigojimams	(4 846)	(336)
Kiti vertės sumažėjimai	(17)	(3)
Iš viso nuostolių dėl sumažėjusios vertės	(791)	(4 923)
Grynosios palūkanų pajamos po nuostolių/atstatymų dėl sumažėjusios vertės	85 932	74 446
Grynosios paslaugų mokesčių ir kitos pajamos	57 988	52 549
Grynasis pelnas už nuosavybės vertybinius popierius	21 449	4 500
Grynasis pelnas už skolos vertybinių popierių, išvestinių priemonių operacijas	2 265	2 394
Dividendai iš patrunuojamųjų įmonių	2 357	-
Grynasis pelnas už operacijas užsienio valiuta	11 885	15 333
Išlaidos personalui	(41 939)	(40 803)
Kitos administracinės išlaidos	(39 773)	(37 062)
Pelnas prieš pelno mokestį	100 164	71 357
Pelno mokesčio sąnaudos	(5 583)	(10 044)
Grynasis metų pelnas	94 581	61 313
Skiriamas:		
Patrunuojančios įmonės akcininkams	94 581	61 313
Nekontroliuojančiai daliai	-	-
Pelnas iš tęsiamos veiklos, tenkantis akcininkams	6,13	3,97

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

38 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS (TĘSINYS)

2016 metų grupės, išskyrus UAB „SEB Venture Capital“, bendrųjų pajamų ataskaita

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Grynasis pelnas už metus	94 581	61 313
<i>Straipsniai, kurie vėliau gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą:</i>		
Pelnas iš parduotų laikomo finansinio turto	(15 851)	16 028
Finansinio turto perkainojimo rezervo amortizacija dėl perklasifikavimo	19	58
Pelno mokestis, tenkantis kitoms bendrosioms pajamoms	2 375	(2 412)
<i>Straipsniai, kurie nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą:</i>	-	-
Iš viso kitų bendrųjų pajamų	(13 457)	13 674
Iš viso bendrųjų pajamų	81 124	74 987
Skiriama:		
Patruojančios bendrovės akcininkams	81 124	74 987
Nekontroliuojančiai daliai	-	-

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

38 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS (TĘSINYS)

2016 metų grupės, išskyrus UAB „SEB Venture Capital“, finansinės būklės ataskaita

	2016	2015
Turtas		
Grynieji pinigai	117 812	133 256
Likučiai centriniuose bankuose	61 501	947 896
Lėšos bankuose	1 391 552	253 185
Parduoti laikomi Vyriausybės vertybiniai popieriai	16 663	17 263
Finansinis turtas, kurio tikrosios vertės pokytis traukiamas į pelno (nuostolių) ataskaitą	361 528	352 696
Išvestinės finansinės priemonės	124 735	109 623
Kreditai kredito įstaigoms	7 550	12 236
Kreditai klientams	4 864 006	4 479 353
Gautinos lizingo įmokos	475 402	396 137
Finansinės priemonės:		
– gautinos sumos	-	53 985
– parduoti laikomos	3 268	15 924
Investicijos į patronuojamąsias įmones	7 240	7 240
Ilgalaikis nematerialusis turtas	6 641	8 881
Ilgalaikis materialusis turtas	7 596	6 995
Turtas, skirtas pardavimui	189	298
Investicinis turtas	3 205	4 111
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	24 927	28 571
Kito turto grynoji vertė	47 603	37 684
Iš viso turto	7 521 418	6 865 334
Įsipareigojimai		
Įsiskolinimas centriniam bankui	18	17
Įsiskolinimas kredito įstaigoms	1 370 821	1 092 934
Išvestinės finansinės priemonės	122 031	109 031
Klientų indėliai	5 156 898	4 769 626
Sukauptos sąnaudos ir būsimų laikotarpių pajamos	15 209	9 804
Mokėtinas pelno mokesčiai	4 292	10 467
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	8 048	16 643
Kiti įsipareigojimai ir atidėjiniai	48 881	54 716
Iš viso įsipareigojimų	6 726 198	6 063 238
Nuosavas kapitalas		
Nuosavas kapitalas, priskirtinas patronuojančios įmonės akcininkams		
Įstatinis kapitalas	299 564	299 564
Atsargos kapitalas	637	637
Finansinio turto perkainojimo rezervas	36	13 493
Privalomasis rezervas	139 154	121 023
Bendrieji ir kiti rezervai	3 504	3 176
Nepaskirstytasis pelnas	352 325	364 203
	795 220	802 096
Nekontroliuojančiąjį dalį	-	-
Iš viso nuosavo kapitalo	795 220	802 096
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo	7 521 418	6 865 334

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

38 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS (TĘSINYS)

2016 metų grupės, išskyrus UAB „SEB Venture Capital“, nuosavybės pokyčių ataskaita

	Nuosavybės dalis, tenkanti patrunuojančiai bendrovei								
	Akcinis kapitalas	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Privalomasis rezervas	Bendrieji ir kiti rezervai	Nepaskirstytas pelnas	Iš viso prieš nekontroliuojančią dalį	Nekontroliuojanti dalis	Iš viso
2014 m. gruodžio 31 d.	299 634	637	(181)	101 791	3 150	387 018	792 049	-	792 049
Parduoti laikomo finansinio turto perkainojimo rezervo grynasis pokytis išskaičiuojant atidėtuosius mokesčius	-	-	13 616	-	-	-	13 616	-	13 616
Finansinio turto perkainojimo rezervo amortizacija dėl perklasifikavimo	-	-	58	-	-	-	58	-	58
Metų grynasis pelnas	-	-	-	-	-	61 313	61 313	-	61 313
<i>Grynosios pajamos, įtrauktos į nuosavą kapitalą</i>	-	-	13 674	-	-	61 313	74 987	-	74 987
Įstatinio kapitalo korekcija dėl euro įvedimo	(70)	-	-	-	-	-	(70)	-	(70)
Kiti judėjimai	-	-	-	-	(446)	446	-	-	-
Mokėjimas akcijomis	-	-	-	-	472	-	472	-	472
Perkėlimas į rezervus	-	-	-	19 233	-	(19 233)	-	-	-
Dividendai	-	-	-	-	-	(65 341)	(65 341)	-	(65 341)
2015 m. gruodžio 31 d.	299 564	637	13 493	121 023	3 176	364 203	802 096	-	802 096
Parduoti laikomo finansinio turto perkainojimo rezervo grynasis pokytis išskaičiuojant atidėtuosius mokesčius	-	-	(13 476)	-	-	-	(13 476)	-	(13 476)
Finansinio turto perkainojimo rezervo amortizacija dėl perklasifikavimo	-	-	19	-	-	-	19	-	19
Metų grynasis pelnas	-	-	-	-	-	94 581	94 581	-	94 581
<i>Grynosios pajamos, įtrauktos į nuosavą kapitalą</i>	-	-	(13 457)	-	-	94 581	81 124	-	81 124
Kiti judėjimai	-	-	-	-	(472)	472	-	-	-
Dividendai	-	-	-	-	-	(88 800)	(88 800)	-	(88 800)
Mokėjimas akcijomis	-	-	-	-	800	-	800	-	800
Perkėlimas į rezervus	-	-	-	18 131	-	(18 131)	-	-	-
2016 m. gruodžio 31 d.	299 564	637	36	139 154	3 504	352 325	795 220	-	795 220

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

38 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS (TĘSINYS)

2016 metų grupės, išskyrus UAB „SEB Venture Capital“, pinigų srautų ataskaita

	2016	2015
Pinigai iš veiklos		
Gautos palūkanos	112 025	114 960
Sumokėtos palūkanos	(32 386)	(42 612)
Grynasis pelnas už operacijas užsienio valiuta	10 549	12 680
Grynasis pelnas (nuostolis) už vertybinių popierių ir kitų finansinių priemonių operacijas	2 710	(2 467)
Grynasis pelnas (nuostolis) už operacijas su išvestinėmis finansinėmis priemonėmis	(2 112)	1 468
Mokesčių už paslaugas ir kitų pajamų grynoji vertė	58 179	51 912
Išlaidos personalui	(39 838)	(39 259)
Kitos išlaidos	(28 352)	(26 411)
Grynieji pinigų srautai iš veiklos prieš trumpalaikio turto pokyčius	80 775	70 271
Trumpalaikio turto pokytis		
Privalomųjų atsargų centriniame banke sumažėjimas	11 064	665 458
Lėšų bankuose (padidėjimas) sumažėjimas	163 174	(155 140)
Klientams suteiktų kreditų padidėjimas	(376 858)	(184 171)
Gautinų lizingo įmokų padidėjimas	(82 113)	(2 277)
Kito trumpalaikio turto padidėjimas	(2 076)	(14 470)
	(286 809)	309 400
Grynasis trumpalaikio turto pokytis		
Trumpalaikių įsipareigojimų pokytis		
Klientų indėlių padidėjimas	387 583	300 647
Sukauptų sąnaudų, būsimų laikotarpių pajamų ir kitų įsipareigojimų padidėjimas/ (sumažėjimas)	(16 926)	6 046
Grynasis trumpalaikių įsipareigojimų pokytis	370 657	306 693
Grynieji pinigų srautai iš veiklos prieš pelno mokesčių	164 623	686 364
Sumokėtas pelno mokestis	(5 807)	(2 662)
Grynieji pinigų srautai iš veiklos (-ai) po pelno mokesčio	158 816	683 702
Pinigų srautai iš investicinės (-ei) veiklos (-ai)		
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimai	(4 722)	(2 575)
Investicijų į laikomus parduoti Vyrėsius bėse vertybinius popierius įsigijimas	(88)	-
Investicijų į laikomus parduoti Vyrėsius bėse vertybinius popierius pardavimas	729	827
Gauti dividendai iš patrunuojamųjų įmonių	2 357	-
Investicijų į vertybinius popierius ir išvestines finansines priemones pirkimas	(610 027)	(538 519)
Investicijų į vertybinius popierius ir išvestines finansines priemones pardavimas	676 523	544 042
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos	64 772	3 775
Pinigų srautai iš finansinės (-ei) veiklos (-ai)		
Sumokėti dividendai	(88 800)	(65 341)
Įsiskolinimo centriniams bankams padidėjimas	1	-
Įsiskolinimo kredito įstaigoms padidėjimas (sumažėjimas)	280 047	(177 981)
Išleistų skolos vertybinių popierių supirkimas	(8 226)	(4 357)
Sumokėtos palūkanos už išleistus vertybinius popierius	(530)	(289)
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos (finansinei veiklai)	182 492	(247 968)
Grynasis pinigų/pinigių ekvivalentų pokytis	406 080	439 509
Pinigų/pinigių ekvivalentų likutis sausio 1 d.	1 106 063	666 554
Pinigų/pinigių ekvivalentų likutis gruodžio 31 d.	1 512 143	1 106 063
Is jų:		
laisvai disponuojamos lėšos centriniame banke	2 812	878 143
vienos nakties indėliai	4 055	-
grynieji pinigai	117 812	133 256
korespondentinių sąskaitų lėšos	1 387 464	94 664
	1 512 143	1 106 063

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

39 PASTABA SUSIJĘ ASMENYS

Vykdamą įprastinį verslą, su susijusiais asmenimis yra sudaryti banko sandoriai. Sandoriai su patronuojančia įmone apima kreditus, indėlius ir skolos priemonių sandorius. Lentelėje pateikti sandoriai, sudaryti su „Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)“ grupe (neįskaitant patronuojančio banko) per metus:

Grupė			Palūkanų norma (proc.)	Bankas	
2016	2015			2016	2015
26 803	167 709	Kreditų likutis metų pabaigoje	0,00-3,50	26 803	167 709
6	-	Prekybinių išvestinių finansinių priemonių likutis (vertė)	-	6	-
320	37	Kitas turtas metų pabaigoje	-	312	37
			min -0,119		
34 706	21 784	Indėlių likutis metų pabaigoje	max 5,49	34 706	21 784
109	3 530	Kiti įsipareigojimai metų pabaigoje		67	3 480
5	54	Nepanaudotas kredito likutis	11	5	54
22	(109)	Gautos garantijos metų pabaigoje	-	22	(109)
86	93	Palūkanų pajamos		86	93
(33)	(5)	Palūkanų išlaidos		(33)	(5)
		Kitų gautų paslaugų ir patirtų išlaidų su			
(831)	(239)	SEB grupe grynoji vertė		(345)	443

Toliau pateikiami banko ir grupės sandoriai su patronuojančiu banku:

Grupė			Palūkanų norma (proc.)	Bankas	
2016	2015			2016	2015
1 344 863	5 347	Kreditų likutis metų pabaigoje	0-3,50	1 344 863	5 347
		Prekybinių išvestinių finansinių priemonių likutis (vertė)			
99 328	83 212	metų pabaigoje		99 328	83 212
26	33	Kitas turtas metų pabaigoje	-	26	33
			min -0,119 max		
1 255 138	963 843	Indėlių likutis metų pabaigoje	5,49	1 255 138	963 843
28 722	34 051	Kiti įsipareigojimai metų pabaigoje		28 722	34 051
5	4 019	Nepanaudotas kredito likutis	11	5	4 019
10 284	7 642	Išleistos garantijos metų pabaigoje	-	10 284	7 642
329 013	(131 944)	Gautos garantijos metų pabaigoje	-	329 013	(131 944)
723	(810)	Palūkanų pajamos	-	723	(810)
(14 996)	(17 996)	Palūkanų išlaidos	-	(14 996)	(17 996)
		Kitų gautų paslaugų ir patirtų išlaidų su			
889	31	SEB grupe grynoji vertė	-	889	31

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

39 PASTABA SUSIJĘ ASMENYS (TĘSINYS)

Toliau pateikiami banko ir patrunuojamųjų įmonių sandoriai per metus:

	Palūkanų norma (proc.)	Bankas	
		2016	2015
Kreditų likučiai metų pabaigoje			
UAB "SEB investicijų valdy mas"	3,5	51	59
Indėlių likučiai metų pabaigoje			
UAB "SEB Venture Capital"	-	4 564	3 071
UAB "SEB investicijų valdy mas"	-	4 853	4 792
Kitas turtas metų pabaigoje	-	827	841
Palūkanų pajamos	-	45	18
Dividendų pajamos	-	3 893	6 855
Kitų iš patrunuojamųjų įmonių gautų paslaugų ir patirtų sąnaudų grynoji vertė	-	3 223	3 569

Toliau pateikiami banko ir grupės sandoriai su UAB „SEB Venture Capital“ asocijuotomis įmonėmis:

Grupė	2016	2015	Palūkanų norma (proc.)	Bankas	
				2016	2015
-		1 140	Kreditų likutis metų pabaigoje	-	-
-		45	Palūkanų pajamos	-	-

Kreditai, suteikti direktoriams ir kitiems vadovams (bei artimiems jų šeimos nariams), yra grąžinami pagal grafiką reguliariomis išmokomis per kredito laikotarpį. Lentelėje pateikti sandoriai, sudaryti su vadovybe (valdybos nariais) per metus:

Grupė	2016	2015	Palūkanų norma (proc.)	Bankas		
				2016	2015	
536		784	Kreditų likutis metų pabaigoje	0,766-3,00	536	784
-		22	Gautinos lizingo įmokos	-	-	22
507		542	Indėlių likutis metų pabaigoje		507	542
32		29	Nepanaudotas kredito likutis	11,00-14,00	32	29
876		862	Atlyginimai	-	876	862
267		262	Darbdavio socialinio draudimo įmokos	-	267	262
10		5	Palūkanų pajamos	-	10	5
2		1	Kitų pajamų grynoji vertė	-	2	1

40 PASTABA ILGALAIKIS TURTAI, SKIRTAS PARDUOTI

2016 m. ir 2015 m. gruodžio 31 d. daugiausia grupės turto, skirto parduoti, sudarė perimtas turtas, kurį planuojama parduoti per vienus metus. Šis turtas į apskaitą yra traukiamas kaip ilgalaikis turtas, skirtas parduoti. Prieš perėmimą jis buvo apskaitomas finansinio lizingo portfelyje. Balanso sudarymo datą šis turtas yra tinkamas parduoti ir grupės vadovybė yra pasiruošusi jį parduoti.

Lentelėse pateikiamas turtas, perimto iš nuomininko ir laikomo parduoti, pagal turto rūšį ir šio turto grynoji vertė:

Turto grupė	Grynoji vertė 2015 m. gruodžio 31 d.	Susigrąžinta turto	Parduota turto	Grynoji vertė 2016 m. gruodžio 31 d.
Gamybinė įranga	169	-	-	169
Nekilnojamasis turtas	129	-	(109)	20
	298	-	(109)	189

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

40 PASTABA ILGALAIKIS TURTAS, SKIRTAS PARDUOTI (TĘSINYS)

Toliau pateikiamas grupės ir banko turto, skirto parduoti vertė bei vertės sumažėjimas:

Grupė			Bankas	
2016	2015		2016	2015
		Perimtas turtas ir turtas, susigražintas nutraukus		
1 419	1 566	nuomos sutartį	1 419	1 566
(1 230)	(1 268)	Vertės sumažėjimas	(1 230)	(1 268)
		Perimto turto ir turto, susigražinto nutraukus		
189	298	nuomos sutartį, grynoji vertė	189	298

41 PASTABA NEBALANSINIAI STRAIPSNIAI

Grupė			Bankas	
2016	2015		2016	2015
1 069 202	976 408	Sutartys suteikti kreditą	1 069 202	976 408
238 384	134 131	Suteiktos garantijos	238 384	134 131
40 566	32 602	Išleisti akreditavai	40 566	32 602
15 084	11 275	Įsipareigojimai pirkti turą ir kiti įsipareigojimai	15 084	11 275
11	11	Išleistos garantijos deponavus lėšas	11	11

Teisminės pretenzijos. 2016 m. ir 2015 m. gruodžio 31 d. grupei ir bankui buvo iškelta keletas bylų. Atsižvelgiant į specialistų vertinimą, reikšmingų nuostolių nesitikima, todėl nebuvo sudaryta papildomų atidėjinių.

Kiti įsipareigojimai

Toliau pateikiami nebalansiniai nuomos įsipareigojimai, kai grupė ir bankas yra nuomininkas:

Grupė			Bankas	
2016	2015		2016	2015
31 611	36 764	Būsimos minimalios įmokos pagal neatšaukiamas veiklos nuomos sutartis	31 611	36 764
7 676	7 983	<i>iki 1 metų</i>	7 676	7 983
18 693	22 272	<i>1-5 metai</i>	18 693	22 272
5 242	6 509	<i>vėliau negu 5 metai</i>	5 242	6 509
		Būsimos minimalios įmokos, kurias tikimasi gauti pagal neatšaukiamas		
(4 656)	(2 205)	subnuomos sutartis	(4 755)	(2 329)
		Nuomos ir subnuomos įmokos, pripažintos sąnaudomis		
11 539	8 415	<i>minimalios įmokos pagal nuomos sutartis</i>	11 539	8 415
(1 168)	(1 093)	<i>įmokos pagal subnuomos sutartis</i>	(1 198)	(1 128)

Visi nenutraukiami įsipareigojimai yra iki dešimties metų termino.

Toliau lentelėje pateikiamos būsimų laikotarpių turto nuomos gautinos įmokos pagal galiojančias neatšaukiamas nuomos sutartis:

Grupė			Bankas	
2016	2015		2016	2015
1 679	1 019	Būsimų laikotarpių pajamos (iki 1 metų)	1 705	1 045
2 977	1 186	Būsimų laikotarpių pajamos (iki 5 metų)	3 050	1 284
		Iš viso gautinų būsimų laikotarpių nuomos įmokų		
		pagal galiojančias neatšaukiamas nuomos		
4 656	2 205	sutartis	4 755	2 329

2016 METŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

42 FINANSINIO TURTO IR FINANSINIŲ ĮSIPAREIGIJIMŲ SUDENGIMAS

2016 m. gruodžio 31 d. finansinis turtas ir įsipareigojimai, kuriems taikomas vykdytinos bendrosios tarpusavio užskaitos sutartys ir panašūs susitarimai:

Turtas	Vykdytinos bendrosios tarpusavio užskaitos sutartys ir panašūs susitarimai					Grynoji suma
	Pripažinto finansinio turto bendroji suma	Pripažinto finansinio įsipareigojimo bendroji suma, užskaityta balanse	Pripažinto finansinio turto grynoji suma	Sumos, kurios nėra tarpuskaitos būdu užskaitytos balanse	Gauti piniginiai užstatai	
Išvestinės finansinės priemonės	1 038 609	912 569	126 040	255	-	125 785
Iš viso turto	1 038 609	912 569	126 040	255	-	125 785

Įsipareigojimai	Vykdytinos bendrosios tarpusavio užskaitos sutartys ir panašūs susitarimai					Grynoji suma
	Pripažinto finansinio įsipareigojimo bendroji suma	Pripažinto finansinio turto bendroji suma, užskaityta balanse	Pripažinto finansinio įsipareigojimo grynoji suma	Sumos, kurios nėra tarpuskaitos būdu užskaitytos balanse	Įkeisti pinigai	
Išvestinės finansinės priemonės	1 036 458	912 569	123 889	255	-	123 634
Iš viso įsipareigojimų	1 036 458	912 569	123 889	255	-	123 634
Iš viso	2 151	-	2 151	-	-	2 151

2015 m. gruodžio 31 d. finansinis turtas ir įsipareigojimai, kuriems taikomas vykdytinos bendrosios tarpusavio užskaitos sutartys ir panašūs susitarimai:

Turtas	Vykdytinos bendrosios tarpusavio užskaitos sutartys ir panašūs susitarimai					Grynoji suma
	Pripažinto finansinio turto bendroji suma	Pripažinto finansinio įsipareigojimo bendroji suma, užskaityta balanse	Pripažinto finansinio turto grynoji suma	Sumos, kurios nėra tarpuskaitos būdu užskaitytos balanse	Gauti piniginiai užstatai	
Išvestinės finansinės priemonės	1 161 871	1 050 949	110 922	1 306	-	109 616
Iš viso turto	1 161 871	1 050 949	110 922	1 306	-	109 616

Įsipareigojimai	Vykdytinos bendrosios tarpusavio užskaitos sutartys ir panašūs susitarimai					Grynoji suma
	Pripažinto finansinio įsipareigojimo bendroji suma	Pripažinto finansinio turto bendroji suma, užskaityta balanse	Pripažinto finansinio įsipareigojimo grynoji suma	Sumos, kurios nėra tarpuskaitos būdu užskaitytos balanse	Įkeisti pinigai	
Išvestinės finansinės priemonės	1 163 002	1 050 943	112 059	1 306	-	110 753
Iš viso įsipareigojimų	1 163 002	1 050 943	112 059	1 306	-	110 753
Iš viso	-1 131	6	-1 137	-	-	-1 137

Pirmiau pateiktose lentelėse parodytas finansinis turtas ir įsipareigojimai, kurie balanse yra parodomi grynąja verte arba kuriems gali būti taikoma tarpusavio užskaita dėl vykdytinų bendros tarpusavio užskaitos sutarčių ar panašių susitarimų, kartu su atitinkama užtikrinimo priemone. Finansinis turtas ir įsipareigojimai balanse yra parodomi grynąja verte, kai bankas turi juridškai pagrįstą teisę vykdyti tarpusavio užskaitą ir vykdydamas įprastinę veiklą, ir bankroto atveju, ir ketina atsiskaityti grynosiomis vertėmis pagrindu arba parduoti turtą ir įvykdyti įsipareigojimus tuo pačiu metu.

Finansinis turtas ir įsipareigojimai, kuriems taikomos vykdytinų bendros tarpusavio užskaitos sutartys ar panašūs susitarimai, ir kurie nėra parodyti finansinės būklės ataskaitoje grynąja verte, yra sandoriai, kurie paprastai yra privalomi vykdyti bankroto ar įsipareigojimų nevykdymo atveju, o ne vykdamas įprastinę veiklą, arba sandoriai, kai bankas arba grupė neketina užskaityti atitinkamų finansinių priemonių tuo pačiu metu.

43 DALYS KITUOSE ŪKIO SUBJEKTUOSE

2016 m. pabaigoje AB SEB bankas patronuojamosios įmonės UAB „SEB Venture Capital“ neturėjo reikšmingų investicijų, kurių tikroji vertė traukiama į pelno (nuostolio) ataskaitą po pirminio pripažinimo

44 PASTABA ĮVYKIAI PO BALANSO SUDARYMO DIENOS

Po 2016 m. gruodžio 31 d. bankas skolos vertybinių popierių emisijų neišleido.

Po 2016 m. gruodžio 31 d. bankas išpirkė 5 skolos vertybinių popierių emisijas, kurių nominalioji vertė – 2,167 mln. eurų.

1 PRIEDAS. 2016 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

NASDAQ Vilnius listinguojamų bendrovių valdymo kodekso laikymosi atskleidimo forma

AB SEB bankas (toliau – Bankas), vadovaudamasis 2016 m. konsoliduoto metinio pranešimo rengimui taikomos Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymo redakcijos 22 straipsnio 3 dalimi ir AB NASDAQ OMX Vilnius listinguojamų bendrovių valdymo kodekso ir konkrečių jo nuostatų. Jei šio kodekso ar kai kurių jo nuostatų nesilaikoma, tai yra nurodoma, kurių konkrečių nuostatų nesilaikoma ir dėl kokių priežasčių:

PRINCIPAI/ REKOMENDACIJOS	TAIP /NE/NEAKTUALU	KOMENTARAS
I principas: Pagrindinės nuostatos		
Pagrindinis bendrovės tikslas turėtų būti visų akcininkų interesų tenkinimas, užtikrinant nuolatinį akcininkų nuosavybės vertės didinimą.		
1.1. Bendrovė turėtų rengti ir viešai skelbti bendrovės plėtros strategiją ir tikslus, aiškiai deklaruodama, kaip ji planuoja veikti akcininkų interesais ir didinti akcininkų nuosavybę.	TAIP	
1.2. Visų bendrovės organų veikla turėtų būti sukoncentruota į strateginių tikslų įgyvendinimą, atsižvelgiant į poreikį didinti akcininkų nuosavybę.	TAIP	
1.3. Bendrovės priežiūros ir valdymo organai turėtų glaudžiai bendradarbiauti, siekdami kuo didesnės naudos bendrovei ir akcininkams.	TAIP	
1.4. Bendrovės priežiūros ir valdymo organai turėtų užtikrinti, kad būtų gerbiamos ne tik bendrovės akcininkų, bet ir kitų bendrovės veikloje dalyvaujančių ar su ta veikla susijusių asmenų (darbuotojų, kreditorių, tiekėjų, klientų, vietos bendruomenės) teisės ir interesai.	TAIP	
II principas: Bendrovės valdymo sistema		
Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti strateginį vadovavimą bendrovei, efektyvią bendrovės valdymo organų priežiūrą, tinkamą pusiausvyrą ir funkcijų pasiskirstymą tarp bendrovės organų, akcininkų interesų apsaugą.		
2.1. Be Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme numatytų privalomų organų – visuotinio akcininkų susirinkimo ir bendrovės vadovo, rekomenduojama bendrovėje sudaryti tiek kolegialų priežiūros organą, tiek kolegialų valdymo organą. Kolegialų priežiūros ir valdymo organų sudarymas užtikrina valdymo ir priežiūros funkcijų aiškų atskyrimą bendrovėje, bendrovės vadovo atskaitomybę bei kontrolę, o tai savo ruožtu sąlygoja efektyvesnį ir skaidresnį bendrovės valdymo procesą.	TAIP	
2.2. Kolegialus valdymo organas yra atsakingas už strateginį vadovavimą bendrovei bei vykdo kitas esmines bendrovės valdymo funkcijas. Kolegialus priežiūros organas yra atsakingas už efektyvią bendrovės valdymo organų veiklos priežiūrą.	TAIP	

1 PRIEDAS. 2016 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

<p>2.3. Jeigu bendrovė nusprendžia sudaryti tik vieną kolegialų organą, rekomenduojama, kad tai būtų priežiūros organas, t.y. stebėtojų taryba. Tokiu atveju stebėtojų taryba yra atsakinga už efektyvią bendrovės vadovo vykdomų funkcijų priežiūrą.</p>	<p>NEAKTUALU</p>	
<p>2.4. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus priežiūros organas turėtų būti sudaromas ir turėtų veikti III ir IV principuose išdėstyta tvarka. Jeigu bendrovė nuspręstų nesudaryti kolegialaus priežiūros organo, tačiau sudarytų kolegialų valdymo organą – valdybą, III ir IV principai turėtų būti taikomi valdybai, kiek tai neprieštarauja šio organo esmei ir paskirčiai.¹</p>	<p>TAIP/ NE</p>	<p>Ne visų šių principų rekomendacijų/nuostatų laikomasi (paaiškinimai prie kiekvienos rekomendacijos/nuostatos).</p>
<p>2.5. Bendrovės valdymo ir priežiūros organus turėtų sudaryti toks valdybos narių (vykdomųjų direktorių) ir stebėtojų tarybos narių (direktorių konsultantų) skaičius, kad atskiras asmuo arba nedidelė asmenų grupė negalėtų dominuoti šioms organams priimant sprendimus.²</p>	<p>TAIP</p>	<p>Valdybą sudaro 5 (penki) nariai. Stebėtojų tarybą sudaro 8 (aštuoni) nariai.</p>
<p>2.6. Direktoriai konsultantai arba stebėtojų tarybos nariai turėtų būti skiriami apibrėžtam laikotarpiui, su galimybe būti individualiai perrenkamiems maksimaliais Lietuvos Respublikos teisės aktų leidžiamais intervalais, tam, kad būtų užtikrintas būtinas profesinės patirties augimas ir pakankamai dažnas jų statuso pakartotinas patvirtinimas. Taip pat turėtų būti numatyta galimybė juos atleisti, tačiau ta procedūra neturėtų būti lengvesnė už vykdomojo direktoriaus arba valdybos nario atleidimo procedūrą.</p>	<p>TAIP</p>	<p>Stebėtojų tarybos nariai skiriami 4 metams. Vadovaujantis Banko įstatais ir praktika, stebėtojų tarybos narys gali būti perrenkamas kitai kadencijai. Kadencijų skaičius tarybos nariams neribojamas.</p>
<p>2.7. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pirmininku gali būti toks asmuo, kurio esamos arba buvusios pareigos nebūtų kliūtis nepriklausomai ir nešališkai priežiūrai vykdyti. Kai bendrovėje nesudaroma stebėtojų taryba, bet sudaroma valdyba, rekomenduojama, kad bendrovės valdybos pirmininkas ir bendrovės vadovas nebūtų tas pats asmuo. Buvęs bendrovės vadovas neturėtų būti tuoj pat skiriamas į visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pirmininko postą. Kai bendrovė nusprendžia nesilaikyti šių rekomendacijų, turėtų būti pateikiama informacija apie priemones, kurių imtasi priežiūros nešališkumui užtikrinti.</p>	<p>TAIP</p>	<p>Banko stebėtojų tarybos pirmininkas nėra buvęs Banko vadovu.</p>

¹III ir IV principų nuostatos labiau pritaikytos tiems atvejams, kai visuotinis akcininkų susirinkimas renka stebėtojų tarybą, t.y. organą, kuris iš esmės sudaromas siekiant užtikrinti bendrovės valdybos ir vadovo priežiūrą bei atstovauti bendrovės akcininkams. Vis dėlto, jeigu bendrovėje stebėtojų taryba nesudaroma, bet sudaroma valdyba, daugelis III ir IV principuose pateiktų rekomendacijų tampa aktualios ir taikytinos valdybai. Tačiau pažymėtina, kad kai kurios rekomendacijos, kurios pagal savo esmę ir prigimtį yra susijusios išimtinai su stebėtojų taryba, neturėtų būti taikomos valdybai, kadangi šio organo paskirtis ir funkcijos pagal Akcinių bendrovių įstatymą (Žin., 2003, Nr. 123-5574) yra kitokios. Pavyzdžiui, kodekso 3.1 punktas dėl valdymo organų priežiūros valdybai taikytinas tiek, kiek tai susiję su bendrovės vadovu, bet ne pačios valdybos priežiūra; kodekso 4.1 punktas dėl rekomendacijų teikimo valdymo organams taikytinas tiek, kiek tai susiję su rekomendacijų teikimu bendrovės vadovui; kodekso 4.6 punktas dėl visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo nepriklausomumo nuo bendrovės valdymo organų taikytinas tiek, kiek tai susiję su nepriklausomumu nuo bendrovės vadovo.

²Vykdomojo direktoriaus ir direktoriaus konsultanto sąvokos vartojamos tais atvejais, kai bendrovėje sudaromas tik vienas kolegialus organas.

1 PRIEDAS. 2016 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

III principas: Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo sudarymo tvarka.

Bendrovės visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo sudarymo tvarka turėtų užtikrinti bendrovės smulkiųjų akcininkų interesų atstovavimą, šio organo atskaitomybę akcininkams ir objektyvią bendrovės veiklos bei jos valdymo organų³ priežiūrą.

<p>3.1. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo (toliau šiame principo – kolegialus organas) sudarymo mechanizmas turėtų užtikrinti, kad bus vykdoma objektyvi ir nešališka bendrovės valdymo organų priežiūra, taip pat tinkamai atstovaujami smulkiųjų akcininkų interesai.</p>	<p>TAIP</p>	<p>Šios rekomendacijos nuostatos įgyvendinamos atskleidžiant akcininkams informaciją apie kandidatus į Banko stebėtojų tarybą. Banke galioja Banko vadovų ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų tinkamumo eiti pareigas vertinimo politika, kurios pagrindu yra atliekamas kandidatų į Banko stebėtojų tarybos narius vertinimas, pagal Lietuvos banko nustatytus kriterijus įvertinant kiekvieno kandidato kvalifikaciją, reputaciją bei profesinę patirtį. Šio vertinimo išvados kartu su kita informacija apie kandidatus ir jų užimamas pareigas Banke ar jo antrinėse įmonėse yra teikiamos akcininkui. Be to, prieš renkant tam tikrą asmenį stebėtojų tarybos nariu, gaunamas Europos Centrinio Banko ir Lietuvos banko leidimas. Iš pasakyto darytina išvada, jog Banko akcininkui yra pateikiama pakankami išsami informacija, kad į kolegialų valdymo organą būtų išrinkti asmenys, sugebėsiantys objektyviai ir nešališkai vykdyti bendrovės valdymo organų priežiūrą. Bankas turi vieną akcininką, todėl reikalavimas tinkamai atstovauti smulkiųjų akcininkų interesus Bankui nėra aktualus.</p>
<p>3.2. Kandidatų į kolegialaus organo narius vardai, pavardės, informacija apie jų išsilavinimą, kvalifikaciją, profesinę patirtį, einamas pareigas, kitus svarbius profesinius įsipareigojimus ir potencialius interesų konfliktus turėtų būti atskleista bendrovės akcininkams dar prieš visuotinį akcininkų susirinkimą, paliekant akcininkams pakankamai laiko apsispręsti, už kurį kandidatą balsuoti. Taip pat turėtų būti atskleistos visos aplinkybės, galinčios paveikti kandidato nepriklausomumą (pavyzdinis jų sąrašas pateiktas 3.7 rekomendacijoje). Kolegialus organas turėtų būti informuojamas apie vėlesnius šiame punkte nurodytos informacijos pokyčius. Kolegialus organas kiekvienais metais turėtų kaupti šiame punkte nurodytus duomenis apie savo narius ir pateikti juos bendrovės metiniame pranešime.</p>	<p>TAIP</p>	<p>Kolegialaus organo narys prieš pradėdamas eiti savo pareigas deklaruoja savo esamus įsipareigojimus, atskleidžia informaciją apie potencialius interesų konfliktus ir įsipareigoja užtikrinti, kad jo vykdoma profesinė ar kita su banko veiklos priežiūra nesusijusi veikla neturės neigiamos įtakos kolegialaus valdymo organo nario funkcijoms vykdyti. Tuo pačiu, kolegialaus organo narys įsipareigoja nedelsiant informuoti Banką apie pasikeitusias aplinkybes dėl kurių jo pateikti pareiškimai ar įsipareigojimai nebeatitiktų tikrovės. Bankas atlieka kandidatų į kolegialius organus tinkamumo vertinimą ir šio vertinimo išvadą pateikia akcininkui. Pasikeitus esminėms aplinkybėms, už kandidatų vertinimą atsakingas subjektas turi pakartotinai įvertinti kolegialaus organo nario tinkamumą eiti pareigas.</p>

³ Atkreiptinas dėmesys, kad tuo atveju, kai visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas yra valdyba, ji, būdama valdymo organas, turėtų užtikrinti ne visų bendrovės valdymo organų, o tik vienasmenio valdymo organo – bendrovės vadovo – priežiūrą. Ši pastaba taikytina taip pat ir 3.1 punkto atžvilgiu.

1 PRIEDAS. 2016 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

<p>3.3. Kai siūloma paskirti kolegialaus organo narį, turėtų būti nurodyta konkreti jo kompetencija, tiesiogiai susijusi su darbu kolegialiaame organe. Kad akcininkai ir investuotojai galėtų įvertinti, ar ši kompetencija ir toliau yra tinkama, kolegialus organas kiekviename bendrovės metiniame pranešime turėtų skelbti informaciją apie savo sudėtį ir apie konkrečią atskirų savo narių kompetenciją, tiesiogiai susijusių su jų darbu kolegialiaame organe</p>	<p>TAIP</p>	
<p>3.4. Siekiant išlaikyti tinkamą kolegialaus organo narių turimos kvalifikacijos pusiausvyrą, kolegialus organas savo norimą sudėtį turėtų nustatyti atsižvelgdamas į bendrovės struktūrą ir veiklos pobūdį ir periodiškai tai vertinti. Kolegialus organas turėtų užtikrinti, kad jo nariai, kaip visuma, turėtų įvairiapusių žinių, nuomonių ir patirties savo užduotims tinkamai atlikti. Audito komiteto nariai, kaip visuma, turėtų turėti naujausių žinių ir atitinkamą patirtį listinguojamų bendrovių finansų ir apskaitos ir (arba) audito srityse. Bent vienas iš atlyginimo komiteto narių turėtų turėti žinių ir patirties atlyginimų nustatymo politikos srityje.</p>	<p>TAIP</p>	<p>Stebėtojų taryba periodiškai atlieka savęs įvertinimo procedūrą, kurios metu yra vertinamas tiek kolegialaus organo, tiek atskirų stebėtojų tarybos narių tinkamumas eiti savo pareigas bei yra sudaromas nustatytų trūkumų šalinimo planas. Trečia ir ketvirta nuostatos taip pat tenkinamos.</p>
<p>3.5. Visiems naujiems kolegialaus organo nariams turėtų būti siūloma individuali programa, skirta supažindinti su pareigomis, bendrovės organizacija bei veikla. Kolegialus organas turėtų atlikti metinį patikrinimą, kad būtų nustatytos sritys, kuriose jo nariams reikia atnaujinti savo įgūdžius ir žinias.</p>	<p>TAIP</p>	<p>Tiek kolegialaus organo, tiek atskirų jos narių kvalifikacijos, žinių bei įgūdžių įvertinimas atliekamas periodiškai. Tikrinimo metu nustatytų išvadų pagrindu yra sudaromas trūkumų šalinimo planas, kaip turėtų būti pagerintos tobulintinos sritys.</p>
<p>3.6. Siekiant užtikrinti, kad visi su kolegialaus organo nariu susiję esminiai interesų konfliktai būtų sprendžiami tinkamai, į bendrovės kolegialų organą turėtų būti išrinktas pakankamas⁴ nepriklausomų⁵ narių skaičius.</p>	<p>NEAKTUALU</p>	<p>Banko veiklą reglamentuojantys teisės aktai nenumato būtinybės į kolegialų organo sudėtį įtraukti nepriklausomus narius, todėl Banko stebėtojų tarybos nariai atstovauja vienintelio Banko akcininko interesus. Potencialūs interesų konfliktai, susiję su kolegialaus organo nariu, valdomi kitomis Banke patvirtintomis priemonėmis.</p>
<p>3.7. Kolegialaus organo narys turėtų būti laikomas nepriklausomu tik tais atvejais, kai jo nesaisto jokie verslo, giminystės arba kitokie ryšiai su bendrove, ją</p>	<p>TAIP/NE</p>	<p>Visi Banko stebėtojų tarybos nariai darbo santykiais yra susiję su vieninteliu Banko akcininku, tačiau pagal Banke galiojančią Banko vadovų ir pagrindines funkcijas</p>

⁴ Kodekse nenumatytas konkretus kolegialaus organo nepriklausomų narių skaičius. Daugelyje užsienio valstybių kodeksų yra nustatytas tam tikras nepriklausomų narių, kurie turi sudaryti kolegialų organą, skaičius (pvz., ne mažiau kaip 1/3 arba 1/2 kolegialaus organo narių). Tačiau, atsižvelgiant į nepriklausomų narių kategorijos naujumą Lietuvoje, į galimus keblumus parenkant ir išrenkant nepriklausomus narius, kodekse įtvirtinta lankstesnė formuluotė ir bendrovėms leidžiama pačioms nuspręsti, koks nepriklausomų narių skaičius yra pakankamas. Be abejo, didesnis nepriklausomų narių skaičius kolegialiaame organe yra skatintinas ir bus laikomas tinkamesnio bendrovių valdymo pavyzdžiu.

⁵ Pažymėtina, kad kai kuriose bendrovėse dėl pernelyg mažo smulkiųjų akcininkų skaičiaus visų kolegialaus organo narių išrinkimą gali lemti stambiausio akcininko ar kelių didžiausių akcininkų balsai. Tačiau net ir pagrindinių bendrovės akcininkų išrinktas kolegialaus organo narys gali būti laikomas nepriklausomu, jeigu jis atitinka kodekse įtvirtintus nepriklausomumo kriterijus.

1 PRIEDAS. 2016 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

<p>kontroliuojančiu akcininku arba jų administracija, dėl kurių kyla ar gali kilti interesų konfliktas ir kurie gali paveikti nario nuomonę. Kadangi visų atvejų, kada kolegialaus organo narys gali tapti priklausomas, išvardyti nejmanoma, be to, skirtingose bendrovėse santykiai arba aplinkybės, susijusios su nepriklausomumo nustatymu, gali skirtis, o geriausia šios problemos sprendimo praktika susiklostys laikui bėgant, tai kolegialaus organo nario nepriklausomumo įvertinimas turėtų būti grindžiamas santykių ir aplinkybių turiniu, o ne forma. Pagrindiniai kriterijai nustatant, ar kolegialaus organo narys gali būti laikomas nepriklausomu, turėtų būti šie:</p> <ol style="list-style-type: none">1) jis negali būti bendrovės arba susijusios bendrovės vykdomasis direktorius arba valdybos narys (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) ir paskutinius penkerius metus neturi būti ėjęs tokių pareigų;2) jis negali būti bendrovės arba susijusios bendrovės darbuotojas ir paskutinius trejus metus neturi būti ėjęs tokių pareigų, išskyrus atvejus, kai kolegialaus organo narys nepriklauso vyresniajai vadovybei ir buvo išrinktas į kolegialų organą kaip darbuotojų atstovas;3) jis neturi gauti arba nebūti gavęs reikšmingo papildomo atlyginimo iš bendrovės arba susijusios bendrovės, išskyrus užmokestį, gautą už kolegialaus organo nario pareigas. Tokiam papildomam atlyginimui priskiriamas ir dalyvavimas akcijų pasirinkimo sandoriuose arba kitokiose nuo veiklos rezultatų priklausančiose užmokesčio sistemose; jam nepriskiriamos pagal pensijų planą nustatytų kompensacijų išmokos (įskaitant atidėtas kompensacijas) už ankstesnį darbą bendrovėje (su sąlyga, kad tokia išmoka niekaip nesusijusi su vėlesnėmis pareigomis);4) jis neturi būti kontroliuojantysis akcininkas arba neturi atstovauti tokiam akcininkui (kontrolė nustatoma pagal Tarybos direktyvos 83/349/EEB 1 straipsnio 1 dalį);5) jis negali turėti ir per praėjusius metus neturi būti turėjęs svarbių verslo ryšių su bendrove arba susijusia bendrove nei tiesiogiai, nei kaip turinčio tokius ryšius subjekto partneris, akcininkas, direktorius arba viršesnis darbuotojas. Turinčiu verslo ryšių laikytinas subjektas, kuris yra svarbus prekių tiekėjas arba paslaugų teikėjas (įskaitant finansines, teisines, patariamąsias ir konsultacines paslaugas), reikšmingas klientas	<p>atliekančių asmenų tinkamumo eiti pareigas vertinimo politiką vertinant kandidatų į Banko vadovus tinkamumą bei kitų kriterijų turi būti įvertinamas kandidato nepriklausomumas bei gebėjimas veikti atsiribojant nuo neigiamos kitų fizinių bei juridinių asmenų įtakos.</p>
---	--

1 PRIEDAS. 2016 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

<p>ar organizacija, kuri gauna reikšmingas įmokas iš bendrovės arba jos grupės;</p> <p>6) jis negali būti ir per paskutinius trejus metus neturi būti buvęs bendrovės arba susijusios bendrovės dabartinės arba ankstesnės išorės audito įmonės partneriu arba darbuotoju;</p> <p>7) jis neturi būti vykdomuoju direktoriumi arba valdybos nariu kitoje bendrovėje, kurioje bendrovės vykdomasis direktorius arba valdybos narys (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) yra direktorius konsultantas arba stebėtojų tarybos narys, taip pat jis negali turėti kitų reikšmingų ryšių su bendrovės vykdomaisiais direktoriais, kurie atsiranda jiems dalyvaujant kitų bendrovių arba organų veikloje;</p> <p>8) jis neturi būti ėjęs kolegialaus organo nario pareigų ilgiau kaip 12 metų;</p> <p>9) jis neturi būti vykdomojo direktoriaus arba valdybos nario (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba), arba 1–8 punkte nurodytų asmenų artimas šeimos narys. Artimu šeimos nariu laikytinas sutuoktinis (sugyventinis), vaikai ir tėvai.</p> <p>3.8. Nepriklausomumo sąvokos turinį iš esmės nustato pats kolegialus organas. Kolegialus organas gali nuspręsti, kad tam tikras jo narys, nors ir atitinka visus šiame kodekse nustatytus nepriklausomumo kriterijus, vis dėlto negali būti laikomas nepriklausomu dėl ypatingų asmeninių ar su bendrove susijusių aplinkybių.</p>	<p>TAIP/NE</p>	<p>Kolegialus valdymo organas nėra nustatęs nepriklausomumo sąvokos turinio, tačiau, vertinant kandidatų nepriklausomumą bei gebėjimą veikti atsirbojant nuo neigiamos kitų fizinių bei juridinių asmenų įtakos, yra atsižvelgiama į su konkrečiu kandidatu susijusių aplinkybių visumą.</p>
<p>3.9. Turėtų būti atskleidžiama reikiama informacija apie išvadas, prie kurių priėjo kolegialus organas aiškindamasis, ar tam tikras jo narys gali būti laikomas nepriklausomu. Kai siūloma paskirti kolegialaus organo narį, bendrovė turėtų paskelbti, ar laiko jį nepriklausomu. Kai konkretus kolegialaus organo narys neatitinka vieno ar kelių šiame kodekse nustatytų nepriklausomumo vertinimo kriterijų, bendrovė turėtų paskelbti priežastis, kodėl tą narį ji vis dėlto laiko nepriklausomu. Be to, bendrovė kiekviename savo metiniame pranešime turėtų paskelbti, kuriuos kolegialaus organo narius laiko nepriklausomais.</p>	<p>NE</p>	<p>Komentaras prie 3.6 ir 3.7.</p>

1 PRIEDAS. 2016 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

<p>3.10. Kai vienas arba keli šiame kodekse nustatyti nepriklausomumo vertinimo kriterijai nebuvo tenkinami ištikus metus, bendrovė turėtų paskelbti priežastis, kodėl konkretų kolegialaus organo narį laiko nepriklausomu. Kad būtų užtikrintas informacijos, pateikiamos dėl kolegialaus organo narių nepriklausomumo, tikslumas, bendrovė turėtų reikalauti, kad nepriklausomi nariai reguliariai patvirtintų savo nepriklausomumą.</p>	<p>NE</p>	<p>Komentaras prie 3.6 ir 3.7.</p>
<p>3.11. Nepriklausomiems kolegialaus organo nariams už jų darbą ir dalyvavimą kolegialaus organo posėdžiuose gali būti atlyginama iš bendrovės lėšų⁶. Tokio atlyginimo dydį turėtų tvirtinti bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas.</p>	<p>NEAKTUALU</p>	<p>Komentaras prie 3.6 ir 3.7.</p>
<p>IV principas: Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pareigos ir atsakomybė</p> <p>Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas tinkamai ir efektyviai funkcionuotų, o jam suteiktos teisės turėtų užtikrinti efektyvią bendrovės valdymo organų priežiūrą ir visų bendrovės akcininkų interesų apsaugą.</p>		
<p>4.1. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas (toliau šiame principo – kolegialus organas) turėtų užtikrinti bendrovės finansinės apskaitos ir kontrolės sistemos vientisumą bei skaidrumą. Kolegialus organas turėtų nuolat teikti rekomendacijas bendrovės valdymo organams ir prižiūrėti bei kontroliuoti jų veiklą valdant bendrovę.⁷</p>	<p>TAIP</p>	<p>Stebėtojų taryba pateikia visuotiniam akcininkų susirinkimui atsiliepimus ir pasiūlymus dėl Banko veiklos strategijos, metinių konsoliduotųjų finansinių ataskaitų rinkinio, pelno (nuostolių) paskirstymo projekto ir Banko konsoliduoto metinio pranešimo, taip pat Banko valdybos ir prezidento veiklos, bei atlieka kitas stebėtojų tarybos kompetencijai priskirtas Banko ir jo valdymo organų veiklos priežiūros funkcijas.</p>

⁶ Pažymėtina, kad šiuo metu nėra iki galo aišku, kokia forma gali būti atlyginamas bendrovės stebėtojų tarybos ir (ar) valdybos narių darbas šiuose organuose. Akcinių bendrovių įstatymas (Žin., 2003, Nr. 123-5574) nustato, kad už veiklą stebėtojų taryboje/valdyboje jos nariams gali būti mokamos tantjemos Įstatymo 59 straipsnio nustatyta tvarka, t.y. iš bendrovės pelno. Ši formulė, skirtingai nuo iki 2004 m. sausio 1 d. galiojusio įstatymo redakcijos, nenustato, kad stebėtojų tarybos ir (ar) valdybos nariams gali būti atlyginama tik mokant tantjemas. Taigi Įstatymas lyg ir neužkerta kelio stebėtojų tarybos ir valdybos nariams už darbą mokėti ne tik tantjemomis, bet ir kitais būdais, nors aiškiai tokios galimybės taip pat neįtvirtina.

⁷ Žr. 3 išnašą. Jeigu visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas yra valdyba, ji turėtų teikti rekomendacijas bendrovės vienasmeniui valdymo organui – vadovui.

1 PRIEDAS. 2016 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

<p>4.2. Kolegialaus organo nariai turėtų sąžiningai, rūpestingai ir atsakingai veikti bendrovės bei akcininkų naudai ir jų interesais, atsižvelgdami į darbuotojų interesus ir visuomenės gerovę. Nepriklausomi kolegialaus organo nariai turėtų: a) bet kokiais sąlygomis išlaikyti savo analizės, sprendimų priėmimo ir veiksmų nepriklausomumą; b) nesiekti ir nepriimti jokių nepagrįstų lengvatų, kurios gali kompromituoti jų nepriklausomumą; c) aiškiai reikšti savo prieštaravimą tuo atveju, kai mano, kad kolegialaus organo sprendimas gali pakenkti bendrovei. Kai kolegialaus organas yra priėmęs sprendimų, dėl kurių nepriklausomas narys turi rimtų abejonių, tokiu atveju šis narys turėtų padaryti atitinkamas išvadas. Jeigu nepriklausomas narys atsistatydintų, priešzastis jis turėtų paaiškinti laiške kolegialiam organui arba audito komitetui ir, jei reikia, atitinkamam bendrovei nepriklausančiam organui (institucijai).</p>	<p>TAIP/ NE</p>	<p>Banko turimais duomenimis, visi stebėtojų tarybos nariai veikia gera valia bendrovės atžvilgiu, vadovaujasi bendrovės, o ne savo ar trečiųjų asmenų interesais, stengdamiesi išlaikyti savo nepriklausomumą. Tačiau nesilaikoma nuostatos dėl nepriklausomų stebėtojų tarybos narių, nes jų nėra.</p>
<p>4.3. Kolegialaus organo nario pareigoms atlikti kiekvienas narys turėtų skirti pakankamai laiko ir dėmesio. Kiekvienas kolegialaus organo narys turėtų įsipareigoti taip apriboti kitus savo profesinius įsipareigojimus (ypač direktoriaus pareigas kitose bendrovėse), kad jie netrukdytų tinkamai atlikti kolegialaus organo nario pareigas. Jeigu kolegialaus organo narys dalyvavo mažiau nei pusėje⁸ kolegialaus organo posėdžių per bendrovės finansinius metus, apie tai turėtų būti informuojami bendrovės akcininkai.</p>	<p>TAIP</p>	<p>Stebėtojų tarybos nariai jiems skirtas funkcijas vykdo tinkamai: aktyviai dalyvauja kolegialaus organo posėdžiuose ir skiria pakankamai laiko savo, kaip kolegialaus organo nario, pareigų vykdymui.</p>
<p>4.4. Kai kolegialaus organo sprendimai gali skirtingai paveikti bendrovės akcininkus, kolegialus organas su visais akcininkais turėtų elgtis sąžiningai ir nešališkai. Jis turėtų užtikrinti, kad akcininkai būtų tinkamai informuojami apie bendrovės reikalus, jos strategiją, rizikos valdymą ir interesų konfliktų sprendimą. Bendrovėje turėtų būti aiškiai nustatytas kolegialaus organo narių vaidmuo jiems bendraujant su akcininkais ir įsipareigojant akcininkams.</p>	<p>TAIP</p>	
<p>4.5. Rekomenduojama, kad sandoriai (išskyrus mažareikšmius dėl nedidelės jų vertės arba sudarytus standartinėmis sąlygomis vykdant įprastinę bendrovės veiklą), sudaromi tarp bendrovės ir jos akcininkų, priežiūros ar valdymo organų narių, ar kitų bendrovės valdymui įtaką darančių ar galinčių daryti fizinių ar juridinių asmenų, būtų tvirtinami kolegialaus organo. Sprendimas dėl tokių sandorių tvirtinimo turėtų būti laikomas priimtu tik tuo</p>	<p>TAIP/ NE</p>	<p>TAIP - stebėtojų taryba tvirtina Vidinio skolinimo ir skolinimo su Banku susijusiems asmenims reikalavimus, nustato tokio skolinimo maksimalius dydžius. Tačiau nesilaikoma nuostatos dėl nepriklausomų narių daugumos balsų skaičiaus, nes, kaip minėta anksčiau, stebėtojų taryboje nėra nepriklausomų narių.</p>

⁸ Pažymėtina, kad bendrovės gali sugriežtinti minėtą reikalavimą ir nustatyti, kad apie posėdžius prastai lankančių kolegialaus organo narį turi būti informuojami akcininkai (pavyzdžiui, tuo atveju, jeigu tas narys dalyvavo mažiau nei 2/3 ar 3/4 posėdžių). Tokios aktyvaus dalyvavimo kolegialaus organo posėdžiuose užtikrinimo priemonės yra skatintinos ir bus laikomos tinkamesnio bendrovių valdymo pavyzdžiu.

1 PRIEDAS. 2016 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

<p>atveju, kai už tokį sprendimą balsuoja dauguma nepriklausomų kolegialaus organo narių.</p>		
<p>4.6. Kolegialus organas turėtų būti nepriklausomas priimdamas sprendimus, turinčius reikšmės bendrovės veiklai ir strategijai. Be kita ko, kolegialus organas turėtų būti nepriklausomas nuo bendrovės valdymo organų⁹. Kolegialaus organo narių darbui ir sprendimams neturėtų daryti įtakos juos išrinkę asmenys. Bendrovė turėtų užtikrinti, kad kolegialus organas ir jo komitetai būtų aprūpinti pakankamais ištekliais (tarp jų ir finansiniais), reikalingais pareigoms atlikti, įskaitant teisę gauti – ypač iš bendrovės darbuotojų – visą reikiamą informaciją ir teisę kreiptis nepriklausomo profesionalaus patarimo į išorinius teisės, apskaitos ar kitokius specialistus kolegialaus organo ir jo komitetų kompetencijai priklausančiais klausimais. Naudodamasis minėtų konsultantų ar specialistų paslaugomis informacijai apie atlyginimų nustatymo sistemų rinkos standartus gauti, atlyginimo komitetas turėtų užtikrinti, kad tas konsultantas tuo pačiu metu neteiktų konsultacijų susijusių bendrovės žmogiškųjų išteklių skyriui arba vykdomajam, arba valdymo organų nariams.</p>	<p>TAIP</p>	
<p>4.7. Kolegialaus organo veikla turėtų būti organizuota taip, kad nepriklausomi kolegialaus organo nariai galėtų turėti didelę įtaką itin svarbiose srityse, kuriose interesų konfliktų galimybė yra ypač didelė. Tokiomis sritimis laikytini klausimai, susiję su bendrovės direktorių skyrimu, atlyginimo bendrovės direktoriams nustatymu ir bendrovės audito kontrole bei įvertinimu. Todėl tuo atveju, kai kolegialaus organo kompetencijai yra priskirti minėti klausimai, šiam organui rekomenduojama suformuoti skyrimo, atlyginimų ir audito komitetus¹⁰. Bendrovės turėtų užtikrinti, kad skyrimo, atlyginimų ir audito komitetams priskirtos funkcijos būtų vykdomos, tačiau jos gali tas funkcijas sujungti ir sukurti mažiau nei tris komitetus. Tokiu atveju bendrovės turėtų išsamiai paaiškinti, kodėl jos</p>	<p>TAIP/ NE</p>	<p>Banko stebėtojų taryboje nėra nepriklausomų narių. Banke sudaryti Audito ir atitikties komitetas, Atlygio ir žmogiškųjų išteklių komitetas bei Rizikos komitetas. Audito ir atitikties komitete yra vienas nepriklausomas narys, Atlygio ir žmogiškųjų išteklių komitete bei Rizikos komitete nepriklausomų narių nėra, nes komitetų nariais yra tik Banko stebėtojų tarybos nariai.</p> <p>Į Banko Atlygio ir žmogiškųjų išteklių komiteto funkcijos patenka klausimai, susiję tiek su Banko direktorių skyrimu, tiek su atlyginimo Banko direktoriams nustatymu. Sprendimas steigti vieną komitetą, apimančią skyrimo ir atlyginimų komitetų funkcijas, buvo priimtas įvertinus tai, kad šios abi funkcijos yra susijusios ir dažnai yra viena nuo kitos priklausomos.</p>

⁹ Tuo atveju, kai visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas yra valdyba, rekomendacija dėl jos nepriklausomumo nuo bendrovės valdymo organų taikytina tiek, kiek tai susiję su nepriklausomumu nuo bendrovės vadovo.

¹⁰ Lietuvos Respublikos audito įstatymas (Žin., 2008, Nr. 82-3233) nustato, kad viešojo intereso įmonės (įskaitant, bet neapsiribojant, akcinėse bendrovėse, kurių vertybiniais popieriais prekiaujama Lietuvos Respublikos ir (arba) bet kurios kitos valstybės narės reguliuojamoje rinkoje), privalo sudaryti Audito komitetą.

1 PRIEDAS. 2016 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

<p>pasirinko alternatyvų požiūrį ir kaip pasirinktas požiūris atitinka trims atskiriems komitetams nustatytus tikslus. Bendrovėse, kurių kolegialus organas turi nedaug narių, trims komitetams skirtas funkcijas gali atlikti pats kolegialus organas, jeigu jis atitinka komitetams keliamus sudėties reikalavimus ir jeigu šiuo klausimu atskleidžia atitinkamą informaciją. Tokiu atveju šio kodekso nuostatos, susijusios su kolegialaus organo komitetais (ypač dėl jų vaidmens, veiklos ir skaidrumo), turėtų būti taikomos, kai tinka, visam kolegialiam organui.</p>		
<p>4.8. Pagrindinis komitetų tikslas – didinti kolegialaus organo darbo efektyvumą užtikrinant, kad sprendimai būtų priimami juos tinkamai apsvačius, ir padėti organizuoti darbą taip, kad kolegialaus organo sprendimams nedarytų įtakos esminiai interesų konfliktai. Komitetai turėtų veikti nepriklausomai bei principingai ir teikti kolegialiam organui rekomendacijas, susijusias su kolegialaus organo sprendimu, tačiau galutinį sprendimą priima pats kolegialus organas. Rekomendacija steigti komitetus nesiekama susiaurinti kolegialaus organo kompetencijos ar perkelti ją komitetams. Kolegialus organas išlieka visiškai atsakingas už savo kompetencijos ribose priimamus sprendimus.</p>	<p>TAIP</p>	
<p>4.9. Kolegialaus organo sukurti komitetai turėtų susidėti bent iš trijų narių. Bendrovėse, kuriose kolegialaus organo narių yra nedaug, išimties tvarka komitetai gali būti sudaryti tik iš dviejų narių. Kiekvieno komiteto narių daugumą turėtų sudaryti nepriklausomi kolegialaus organo nariai. Tuo atveju, kai bendrovėje stebėtojų taryba nesudaroma, atlyginimų ir audito komitetai turėtų būti sudaryti išimtinai iš direktorių konsultantų. Sprendžiant, ką skirti komiteto pirmininku ir nariais, turėtų būti atsižvelgiama į tai, kad narystė komitete turi būti atnaujinama ir kad neturi būti pernelyg pasitikima tam tikrais asmenimis.</p>	<p>TAIP/ NE</p>	<p>Nuostata dėl minimalaus komiteto narių skaičiaus tenkinama. Audito ir atitikties komitete, Atlygio ir žmogiškųjų išteklių komitete bei Rizikos komitete nėra nepriklausomų Banko stebėtojų tarybos narių, nes tokių narių apskritai nėra stebėtojų taryboje. Audito ir atitikties komitete yra vienas nepriklausomas narys, tačiau jis nėra Banko stebėtojų tarybos nariu.</p>
<p>4.10. Kiekvieno įkurto komiteto įgaliojimus turėtų nustatyti pats kolegialus organas. Komitetai turėtų vykdyti savo pareigas laikydamiesi nustatytų įgaliojimų ir reguliariai informuoti kolegialų organą apie savo veiklą ir jos rezultatus. Kiekvieno komiteto įgaliojimai, apibrėžiantys jo vaidmenį ir nurodantys jo teises bei pareigas, turėtų būti paskelbti bent kartą per metus (kaip dalis informacijos, kurią bendrovė kasmet skelbia apie savo valdymo struktūrą ir praktiką). Bendrovės taip pat kasmet savo metiniame pranešime turėtų skelbti esamų komitetų pranešimus apie jų sudėtį, posėdžių skaičių ir narių dalyvavimą posėdžiuose per praėjusius metus, taip pat apie pagrindines savo veiklos kryptis. Audito komitetas turėtų patvirtinti, kad jį tenkina</p>	<p>TAIP/ NE</p>	<p>TAIP - Audito ir atitikties komitetas, Atlygio ir žmogiškųjų išteklių komitetas bei Rizikos komitetas veikia pagal stebėtojų tarybos patvirtintus atitinkamo komiteto nuostatus, kuriuose nustatyti komitetų įgaliojimai. Metiniame pranešime skelbiama informacija apie komitetų sudėtį ir pagrindines veiklos sritis. NE – metiniame pranešime neskelbiama informacija apie komitetų posėdžius.</p>

1 PRIEDAS. 2016 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

<p>audito proceso nepriklausomumas, ir trumpai aprašyti veiksmus, kurių buvo imtasi tam, kad prieiti tokios išvados.</p>		
<p>4.11. Siekiant užtikrinti komitetų savarankiškumą ir objektyvumą, kolegialaus organo nariai, kurie nėra komiteto nariai, paprastai turėtų turėti teisę dalyvauti komiteto posėdžiuose tik komitetui pakvietus. Komitetas gali pakviesti arba reikalauti, kad posėdyje dalyvautų tam tikri darbuotojai arba ekspertai. Kiekvieno komiteto pirmininkui turėtų būti sudarytos sąlygos tiesiogiai palaikyti ryšius su akcininkais. Atvejus, kuriems esant tai turėtų būti daroma, reikėtų nurodyti komiteto veiklą reglamentuojančiose taisyklėse.</p>	<p>TAIP/NE</p>	<p>Komitetų nuostatuose nėra nurodyti atvejai, kuriems esant komiteto pirmininkas turėtų palaikyti ryšius su akcininkais.</p>
<p>4.12. Skyrimo komitetas. 4.12.1. Pagrindinės skyrimo komiteto funkcijos turėtų būti šios: 1) parinkti kandidatus į laisvas valdymo organų narių vietas ir rekomenduoti kolegialiam organui juos svarstyti. Skyrimo komitetas turėtų įvertinti įgūdžių, žinių ir patirties pusiausvyrą valdymo organe, parengti funkcijų ir sugebėjimų, kurių reikia konkrečiam postui, aprašą ir įvertinti įpareigojimui atlikti reikalingą laiką. Skyrimo komitetas taip pat gali vertinti bendrovės akcininkų pasiūlytus kandidatus į kolegialaus organo narius; 2) reguliariai vertinti priežiūros ir valdymo organų struktūrą, dydį, sudėtį ir veiklą, teikti kolegialiam organui rekomendacijas, kaip siekti reikiamų pokyčių; 3) reguliariai vertinti atskirų direktorių įgūdžius, žinias bei patirtį ir apie tai pranešti kolegialiam organui; 4) reikiamą dėmesį skirti tęstinumo planavimui; 5) peržiūrėti valdymo organų politiką dėl vyresniosios vadovybės rinkimo ir skyrimo. 4.12.2. Skyrimo komitetas turėtų apvarstyti kitų asmenų, įskaitant administraciją ir akcininkus, pateiktus pasiūlymus. Kai sprendžiami klausimai, susiję su vykdomaisiais direktoriais arba valdybos nariais (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) ir vyresniąja vadovybe, turėtų būti konsultuojamasi su bendrovės vadovu, suteikiant jam teisę teikti pasiūlymus Skyrimo komitetui.</p>	<p>TAIP</p>	<p>Kaip nurodyta 4.7 p. skyrimo komitetui priskirtas funkcijas vykdo Atlygio ir žmogiškųjų išteklių komitetas.</p>
<p>4.13. Atlyginimų komitetas. 4.13.1. Pagrindinės atlyginimų komiteto funkcijos turėtų būti šios: 1) teikti kolegialiam organui svarstyti pasiūlymus dėl valdymo organų narių ir vykdomųjų direktorių atlyginimų politikos. Tokia politika turėtų apimti visas atlyginimo formas, įskaitant fiksuotą atlyginimą, nuo veiklos rezultatų priklausančio atlyginimo sistemas, pensijų modelius ir išaitines išmokas. Pasiūlymai, susiję su nuo veiklos rezultatų</p>	<p>TAIP</p>	<p>Atlygio ir žmogiškųjų išteklių komitetas teikia svarstyti pasiūlymus Banko stebėtojų tarybai dėl Banko grupės Atlygio politikos ir jos pakeitimų bei Banko grupės riziką prisiimančių darbuotojų sąrašo, taip pat dėl kitų susijusių klausimų. Banko grupės Atlygio politika apima visas atlyginimo formas, įskaitant fiksuotą atlyginimą ir</p>

1 PRIEDAS. 2016 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

<p>priklausančio atlyginimo sistemomis, turėtų būti pateikiami kartu su rekomendacijomis dėl su tuo susijusių tikslų ir įvertinimo kriterijų, kurių tikslas – tinkamai suderinti vykdomųjų direktorių ir valdymo organų narių atlyginimą su bendrovės kolegialaus organo nustatytais ilgalaikiais akcininkų interesais ir tikslais;</p> <p>2) teikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl individualių atlyginimų vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams siekiant, kad jie atitiktų bendrovės atlyginimų politiką ir šių asmenų veiklos įvertinimą. Vykdydamas šią funkciją, komitetas turėtų būti gerai informuotas apie bendrą atlygį, kurį vykdomieji direktoriai ir valdymo organų nariai gauna iš kitų susijusių bendrovių;</p> <p>3) turėtų užtikrinti, kad individualus atlyginimas vykdomajam direktoriui ir valdymo organo nariui būtų proporcingas kitų bendrovės vykdomųjų direktorių arba valdymo organų narių ir kitų bendrovės darbuotojų atlyginimui;</p> <p>4) reguliariai peržiūrėti vykdomųjų direktorių ar valdymo organų narių atlyginimų nustatymo politiką (taip pat ir akcijomis pagrįsto atlyginimo politiką) bei jos įgyvendinimą;</p> <p>5) teikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl tinkamų sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais formų;</p> <p>6) padėti kolegialiam organui prižiūrėti, kaip bendrovė laikosi galiojančių nuostatų dėl informacijos, susijusios su atlyginimais, skelbimo (ypač dėl galiojančios atlyginimų politikos ir direktoriams skiriamo individualaus atlyginimo);</p> <p>7) teikti vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams bendras rekomendacijas dėl vyresniosios vadovybės (kaip apibrėžta paties kolegialaus organo) atlyginimų dydžio ir struktūros, taip pat stebėti vyresniosios vadovybės atlyginimų dydį ir struktūrą, remiantis atitinkama informacija, kurią pateikia vykdomieji direktoriai ir valdymo organų nariai.</p> <p>4.13.2. Tuo atveju, kai reikia spręsti skatinimo klausimą, susijusį su akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis su akcijomis susijusiomis skatinimo priemonėmis, kurios gali būti taikomos direktoriams arba kitiems darbuotojams, komitetas turėtų:</p> <p>1) apsvarstyti bendrą tokių skatinimo sistemų taikymo politiką, ypatingą dėmesį skirdamas skatinimui, susijusiam su akcijų pasirinkimo sandoriais, ir pateikti kolegialiam organui su tuo susijusius pasiūlymus;</p> <p>2) išnagrinėti informaciją, kuri pateikta šiuo klausimu bendrovės metiniame pranešime ir dokumentuose, skirtuose akcininkų susirinkimui;</p> <p>3) pateikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl pasirinkimo sandorių pasirašant akcijas arba pasirinkimo sandorių</p>	<p>TAIP</p>	<p>kintamojo atlygio formas. Atlygio ir žmogiškųjų išteklių komitetas taip pat teikia svarstyti pasiūlymus Banko stebėtojų tarybai dėl prezidento ir prezidento pavaduotojų, valdybos narių, vidaus audito, atitikties ir rizikos kontrolės vadovų atlyginimų.</p> <p>Atlygio ir žmogiškųjų išteklių komitetas turi visą reikalingą informaciją ir teikia svarstyti pasiūlymus Banko stebėtojų tarybai dėl prezidento ir prezidento pavaduotojų, valdybos narių, vidaus audito, atitikties ir rizikos kontrolės vadovų individualių atlyginimų.</p> <p>Atlygino ir žmogiškųjų išteklių komitetas svarsto ir teikia rekomendacijas dėl individualaus atlyginimo (įskaitant pensijų planus) tų Banko vadovų, kurie yra tiesiogiai pavaldūs Banko prezidentui ir valdybos nariams.</p> <p>Atlygio ir žmogiškųjų išteklių komitetas parengia ir teikia stebėtojų tarybai tvirtinti ilgalaikio skatinimo programas darbuotojams.</p>
--	-------------	---

1 PRIEDAS. 2016 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

<p>perkant akcijas alternatyvos apibrėžiant tokios alternatyvos suteikimo priežastis ir pasekmes.</p> <p>4.13.3. Atlyginimų komitetas, spręsdamas jo kompetencijai priskirtus klausimus, turėtų pasidomėti bent kolegialaus valdymo organo pirmininko ir (arba) bendrovės vadovo nuomone dėl kitų vykdomųjų direktorių ir valdymo organų narių atlyginimų.</p> <p>4.13.4. Atlyginimo komitetas turėtų informuoti akcininkus apie savo funkcijų vykdymą ir tuo tikslu dalyvauti metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime.</p>	<p>TAIP</p> <p>NE</p>	<p>Tokios praktikos nėra. Atlygio ir žmogiškųjų išteklių komitetas yra atskaitingas stebėtojų tarybai, kurios nariai yra Banko vienintelio akcininko atstovai, tačiau vykdant tam tikras komitetui priskirtas funkcijas, pvz., vertinant kandidatų į stebėtojų tarybą tinkamumą, Atlygio ir žmogiškųjų išteklių komitetas teikia savo išvadas bei rekomendacijas visuotiniam akcininkų susirinkimui.</p>
<p>4.14. Audito komitetas.</p> <p>4.14.1. Pagrindinės audito komiteto funkcijos turėtų būti šios:</p> <p>1) stebėti bendrovės teikiamos finansinės informacijos vientisumą, ypatingą dėmesį skiriant bendrovės ir jos grupės naudojamų apskaitos metodų tinkamumui ir nuoseklumui (įskaitant bendrovių grupės finansinių ataskaitų rinkinių konsolidavimo kriterijus);</p> <p>2) mažiausiai kartą per metus peržiūrėti vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistemas, siekiant užtikrinti, kad pagrindinės rizikos (įskaitant riziką, susijusią su galiojančių įstatymų ir taisyklių laikymusi) yra tinkamai nustatytos, valdomos ir apie jas atskleidžiama informacija;</p> <p>3) užtikrinti vidaus audito funkcijų veiksmingumą, be kita ko, teikiant rekomendacijas dėl vidaus audito padalinio vadovo parinkimo, skyrimo, pakartotinio skyrimo bei atleidimo ir dėl šio padalinio biudžeto, taip pat stebint, kaip bendrovės administracija reaguoja į šio padalinio išvadas ir rekomendacijas. Jei bendrovėje nėra vidaus audito funkcijos, komitetas poreikį turėti šią funkciją turėtų įvertinti bent kartą per metus;</p> <p>4) teikti kolegialiam organui rekomendacijas, susijusias su išorės audito įmonės parinkimu, skyrimu, pakartotiniu skyrimu ir atleidimu (tai atlieka bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas) bei sutarties su audito įmone sąlygomis. Komitetas turėtų ištirti situacijas, dėl kurių audito įmonei ar auditoriui atsiranda pagrindas atsistatydinti, ir pateikti rekomendacijas dėl tokiu atveju būtinų veiksmų;</p> <p>5) stebėti išorės audito įmonės nepriklausomumą ir objektyvumą, ypač svarbu patikrinti, ar audito įmonė atsižvelgia į reikalavimus, susijusius su audito partnerių rotacija, taip pat būtina patikrinti atlyginimo, kurį bendrovė moka audito įmonei, dydį ir panašius dalykus. Siekiant</p>	<p>TAIP</p>	<p>Finansinių ataskaitų rengimo proceso stebėjimo funkcija įtvirtinta Audito ir atitikties komiteto nuostatuose. Audito ir atitikties komitetas reguliariai aptaria išorės auditorių pastabas, įskaitant apskaitos metodų tinkamumą.</p> <p>Kartą per ketvirtį Audito ir atitikties komitetas svarsto vidaus audito ir atitikties ataskaitas, kuriose nurodomi pagrindiniai vidaus kontrolės ir rizikos valdymo trūkumai, įskaitant riziką, susijusią su galiojančių teisės aktų laikymusi.</p> <p>Ketvirtinėje vidaus audito ataskaitoje Audito ir atitikties komitetui pateikiama vidaus audito rekomendacijų įgyvendinimo būklė. Posėdžio metu diskutuojamos priežastys, dėl kurių rekomendacijos neįgyvendintos numatytu laiku. Komiteto nuostatuose numatyta funkcija teikti rekomendacijas dėl vidaus audito padalinio vadovo parinkimo.</p> <p>Audito įmonė parenkama SEB grupės mastu. Nebuvo atvejų, kad atsirastų pagrindas audito įmonei atsistatydinti.</p> <p>Kasmet audito įmonė pateikia audito komitetui nepriklausomumo patvirtinimą.</p> <p>SEB grupėje galioja vieninga SEB Išorės audito politika, patvirtinta SEB Audito ir atitikties komiteto, kuri apibrėžia išorės auditorių nepriklausomybę, paslaugų teikimą SEB</p>

1 PRIEDAS. 2016 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

<p>užkirsti kelią esminiams interesų konfliktams, komitetas, remdamasis interalia išorės audito įmonės skelbiamais duomenimis apie visus atlyginimus, kuriuos audito įmonei bei jos tinklui moka bendrovė ir jos grupė, turėtų nuolat prižiūrėti ne audito paslaugų pobūdį ir mastą. Komitetas, vadovaudamasis 2002 m. gegužės 16 d. Komisijos rekomendacijoje 2002/590/EB įtvirtintais principais ir gairėmis, turėtų nustatyti ir taikyti formalią politiką, apibrėžiančią ne audito paslaugų rūšis, kurių pirkimas iš audito įmonės yra: a) neleidžiamas; b) leidžiamas komitetui išnagrinėjus ir c) leidžiamas be kreipimosi į komitetą;</p> <p>6) tikrinti išorės audito proceso veiksmingumą ir administracijos reakciją į rekomendacijas, kurias audito įmonė pateikia laiške vadovybei.</p>		<p>grupės įmonėms ir kitų ne audito paslaugų pirkimą iš išorės audito.</p> <p>Audito ir atitikties komitetas reguliariai svarsto išorės audito pastabas, kurios vėliau pateikiamos laiške vadovybei ir Banko vadovybės komentarus.</p>
<p>4.14.2. Visi komiteto nariai turėtų būti aprūpinti išsamia informacija, susijusia su specifiniais bendrovės apskaitos, finansiniais ir veiklos ypatumais. Bendrovės administracija turėtų informuoti audito komitetą apie svarbių ir neįprastų sandorių apskaitos būdus, kai apskaita gali būti vykdoma skirtingais būdais. Šiuo atveju ypatingas dėmesys turėtų būti skiriamas bendrovės veiklai ofšoriniuose centruose ir (ar) per specialios paskirties įmones (organizacijas) vykdomai veiklai bei tokios veiklos pateisinimui.</p>	<p>TAIP</p>	<p>Pastaba: Bankas nevykdo veiklos ofšoriniuose centruose.</p>
<p>4.14.3. Audito komitetas turėtų nuspręsti, ar jo posėdžiuose turi dalyvauti (jei taip, tai kada) kolegialaus valdymo organo pirmininkas, bendrovės vadovas, vyriausiasis finansininkas (arba viršesni darbuotojai, atsakingi už finansus bei apskaitą), vidaus auditorius ir išorės auditorius. Komitetas turėtų turėti galimybę prireikus susitikti su atitinkamais asmenimis, nedalyvaujant vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams.</p>	<p>TAIP</p>	
<p>4.14.4. Vidaus ir išorės auditoriams turėtų būti užtikrinti ne tik veiksmingi darbiniai santykiai su administracija, bet ir neribotos galimybės susisiekti su kolegialiu organu. Šiuo tikslu audito komitetas turėtų veikti kaip pagrindinė instancija ryšiams su vidaus ir išorės auditoriais palaikyti.</p>	<p>TAIP</p>	<p>Vidaus audito departamento nuostatus ir darbo planus tvirtina Audito ir atitikties komitetas. Pagal nuostatus, Vidaus audito departamentas tiesiogiai pavaldus stebėtojų tarybos pirmininkui, kas užtikrina galimybę tiesiogiai kreiptis į Audito ir atitikties komitetą ir/ar stebėtojų tarybą.</p>
<p>4.14.5. Audito komitetas turėtų būti informuotas apie vidaus auditorių darbo programą ir gauti vidaus audito ataskaitas arba periodinę santrauką. Audito komitetas taip pat turėtų būti informuotas apie išorės auditorių darbo programą ir turėtų iš audito įmonės gauti ataskaitą, kurioje būtų aprašomi visi ryšiai tarp nepriklausomos audito įmonės ir bendrovės bei jos grupės. Komitetas turėtų laiku gauti informaciją apie visus su bendrovės auditu susijusius klausimus.</p>	<p>TAIP</p>	<p>Audito ir atitikties komitetui kas ketvirtį teikiamos vidaus audito ataskaitos pagal nustatytą formą. Metinis audito planas taip pat pristatomas Audito ir atitikties komitetui. Išorės auditoriai reguliariai informuoja Audito ir atitikties komitetą apie audito planus ir pagal sutartį suteiktas audito paslaugas.</p>
<p>4.14.6. Audito komitetas turėtų tikrinti, ar bendrovė laikosi galiojančių nuostatų, reglamentuojančių darbuotojų</p>	<p>TAIP/NE</p>	

1 PRIEDAS. 2016 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

<p>galimybę pateikti skundą arba anonimiškai pranešti apie įtarimus, kad bendrovėje daromi svarbūs pažeidimai (dažniausiai pranešama nepriklausomam kolegialaus organo nariui), ir turėtų užtikrinti, kad būtų nustatyta tvarka proporcingam ir nepriklausomam tokių klausimų tyrimui ir atitinkamiems tolesniems veiksams.</p> <p>4.14.7. Audito komitetas turėtų teikti kolegialiam organui savo veiklos ataskaitas bent kartą per šešis mėnesius, tuo metu, kai tvirtinamos metinės ir pusės metų ataskaitos.</p>	<p>TAIP</p>	<p>Formali tvarka nenustatyta, tačiau informacija apie tokius skundus komitetui yra pateikiama kartu su komitetui teikiamomis ataskaitomis</p> <p>Stebėtojų tarybai yra pateikiama susipažinti visa medžiaga, svarstoma Audito ir atitikties komitete.</p>
<p>4.15. Kiekvienais metais kolegialus organas turėtų atlikti savo veiklos įvertinimą. Jis turėtų apimti kolegialaus organo struktūros, darbo organizavimo ir gebėjimo veikti kaip grupė vertinimą, taip pat kiekvieno kolegialaus organo nario ir komiteto kompetencijos ir darbo efektyvumo vertinimą bei vertinimą, ar kolegialus organas pasiekė nustatytų veiklos tikslų. Kolegialus organas turėtų bent kartą per metus paskelbti (kaip dalį informacijos, kurią bendrovė kasmet skelbia apie savo valdymo struktūras ir praktiką) atitinkamą informaciją apie savo vidinę organizaciją ir veiklos procedūras, taip pat nurodyti, kokius esminius pokyčius nulėmė kolegialaus organo atliktas savo veiklos įvertinimas.</p>	<p>TAIP/NE</p>	<p>Vertinimas yra atliekamas, tačiau informacija apie vertinimą bei jo rezultatus teisės aktų nustatyta tvarka pateikiama tik Banko veiklą prižiūrinčiai institucijai.</p>
<p>V principas: Bendrovės kolegialių organų darbo tvarka</p> <p>Bendrovėje nustatyta kolegialių priežiūros ir valdymo organų darbo tvarka turėtų užtikrinti efektyvų šių organų darbą ir sprendimų priėmimą, skatinti aktyvų bendrovės organų bendradarbiavimą.</p>		
<p>5.1. Bendrovės kolegialiems priežiūros ir valdymo organams (šiam principui sąvoka kolegialūs organai apima tiek kolegialius priežiūros, tiek valdymo organus) vadovauja šių organų pirmininkai. Kolegialaus organo pirmininkas yra atsakingas už kolegialaus organo posėdžių tinkamą sušaukimą. Pirmininkas turėtų užtikrinti tinkamą visų kolegialaus organo narių informavimą apie šaukiamą posėdį ir posėdžio darbotvarkę. Jis taip pat turėtų užtikrinti tinkamą vadovavimą kolegialaus organo posėdžiams bei tvarką ir darbingą atmosferą posėdžio metu.</p>	<p>TAIP</p>	<p>Tiek valdybos, tiek stebėtojų tarybos posėdžiams vadovauja, juos šaukia, tvarką posėdžių metu užtikrina atitinkamai stebėtojų tarybos pirmininkas ir valdybos pirmininkas.</p>
<p>5.2. Bendrovės kolegialių organų posėdžius rekomenduojama rengti atitinkamu periodiškumu, pagal iš anksto patvirtintą grafiką. Kiekviena bendrovė pati sprendžia, kokių periodiškumu šaukti kolegialių organų posėdžius, tačiau rekomenduojama juos rengti tokiu periodiškumu, kad būtų užtikrintas nepertraukiamas esminių bendrovės valdymo klausimų sprendimas. Bendrovės stebėtojų tarybos posėdžiai turėtų būti šaukiami</p>	<p>TAIP</p>	<p>Remiantis Banko stebėtojų tarybos darbo reglamentu, stebėtojų tarybos posėdžiai šaukiami ne rečiau kaip kas ketvirtį (praktikoje šaukiami dažniau), o remiantis Banko valdybos darbo reglamentu, valdybos posėdžiai šaukiami ne rečiau kaip kas mėnesį (praktikoje šaukiami kas savaitę (su retomis išimtimis)).</p>

1 PRIEDAS. 2016 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

bent kartą per metų ketvirtį, o bendrovės valdybos posėdžiai – bent kartą per mėnesį. ¹¹		
5.3. Kolegialaus organo nariai apie šaukiamą posėdį turėtų būti informuojami iš anksto, kad turėtų pakankamai laiko tinkamai pasirengti posėdyje nagrinėjamų klausimų svarstymui ir galėtų vykti naudinga diskusija, po kurios būtų priimami tinkami sprendimai. Kartu su pranešimu apie šaukiamą posėdį kolegialaus organo nariams turėtų būti pateikta visa reikalinga, su posėdžio darbotvarke susijusi medžiaga. Darbotvarkė posėdžio metu neturėtų būti keičiama ar papildoma, išskyrus atvejus, kai posėdyje dalyvauja visi kolegialaus organo nariai arba kai neatidėliotinai reikia spręsti svarbius bendrovei klausimus.	TAIP	Banko valdybos nariai su medžiaga supažindinami ne vėliau kaip prieš vieną darbo dieną iki planuojamo valdybos posėdžio, išskyrus neeilinius posėdžius, kai terminai gali būti sutrumpinti; Banko stebėtojų tarybos nariai - ne vėliau kaip prieš 5 kalendorines dienas, o skubiais atvejais - ne vėliau kaip prieš 2 kalendorines dienas.
5.4. Siekiant koordinuoti bendrovės kolegialių organų darbą bei užtikrinti efektyvų sprendimų priėmimo procesą, bendrovės kolegialių priežiūros ir valdymo organų pirmininkai turėtų tarpusavyje derinti šaukiamų posėdžių datas, jų darbotvarkes, glaudžiai bendradarbiauti sprenddami kitus su bendrovės valdymu susijusius klausimus. Bendrovės stebėtojų tarybos posėdžiai turėtų būti atviri bendrovės valdybos nariams, ypač tais atvejais, kai posėdyje svarstomi klausimai, susiję su valdybos narių atšaukimu, atsakomybe, atlyginimo nustatymu.	TAIP	
<p>VI principas: Nešališkas akcininkų traktavimas ir akcininkų teisės</p> <p>Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti nešališką visų akcininkų, įskaitant smulkiuosius bei užsieniečius, traktavimą. Bendrovės valdymo sistema turėtų apsaugoti akcininkų teises.</p>		
6.1. Rekomenduojama, kad bendrovės kapitalą sudarytų tik tokios akcijos, kurios jų turėtojams suteikia vienodas balsavimo, nuosavybės, dividendų ir kitas teises.	TAIP	Banko įstatinį kapitalą sudarančios paprastosios vardinės akcijos visiems Banko akcijų savininkams suteikia vienodas teises.
6.2. Rekomenduojama sudaryti investuotojams sąlygas iš anksto, t.y. prieš perkant akcijas, susipažinti su išleidžiamų naujų ar jau išleistų akcijų suteikiamomis teisėmis.	NEAKTUALU	Bankas viešai platina tik obligacijas.
6.3. Bendrovei ir jos akcininkams svarbūs sandoriai, tokie kaip bendrovės turto perleidimas, investavimas, įkeitimas ar kitoks apsunkinimas, turėtų gauti visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimą ¹² . Visiems akcininkams turėtų būti sudarytos vienodos galimybės susipažinti ir dalyvauti priimant bendrovei svarbius sprendimus, įskaitant paminėtų sandorių tvirtinimą.	NE	Banko įstatuose nėra nustatyti svarbių sandorių kriterijai, pagal kuriuos būtų atrenkami sandoriai, kuriems reikia pritarimo akcininkų susirinkime.

¹¹ Rekomendacijoje įtvirtintas bendrovės kolegialių organų posėdžių periodiškumas taikytinas tais atvejais, kai bendrovėje sudaromi abu papildomi kolegialūs organai – stebėtojų taryba ir valdyba. Kai bendrovėje sudaromas tik vienas papildomas kolegialus organas, jo posėdžių periodiškumas gali būti toks, koks nustatytas stebėtojų tarybai, t.y. bent kartą per metų ketvirtį.

¹² Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymas (Žin., 2003, Nr. 123-5574) neapibrėžia visuotinio akcininkų susirinkimo kompetencijai sprendimų dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 bendrovės įstatinio kapitalo, investavimo, perleidimo, nuomos, įkeičimo, įsigijimo ir pan. priėmimo. Tačiau svarbūs,

1 PRIEDAS. 2016 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

<p>6.4. Visuotinių akcininkų susirinkimų sušaukimo ir vedimo procedūros turėtų sudaryti akcininkams lygias galimybes dalyvauti susirinkime ir neturėtų pažeisti akcininkų teisių bei interesų. Pasirinkta visuotinio akcininkų susirinkimo vieta, data ir laikas neturėtų užkirsti kelio aktyviam akcininkų dalyvavimui susirinkime.</p>	<p>NEAKTUALU</p>	<p>Bankas turi vienintelį akcininką.</p>
<p>6.5. Siekiant užtikrinti užsienyje gyvenančių akcininkų teisę susipažinti su informacija, esant galimybei, rekomenduojama visuotiniam akcininkų susirinkimui parengtus dokumentus iš anksto paskelbti viešai prieinamai bendrovės interneto tinklalapyje ne tik lietuvių kalba, bet ir anglų kalba ir (ar) kitomis užsienio kalbomis. Visuotinio akcininkų susirinkimo protokolą po jo pasirašymo ir (ar) priimtus sprendimus taip pat rekomenduojama paskelbti viešai prieinamai bendrovės interneto tinklalapyje lietuvių ir anglų kalba ir (ar) kitomis užsienio kalbomis. Bendrovės interneto tinklalapyje viešai prieinamai gali būti skelbiama ne visa dokumentų apimtis, jei jų viešas paskelbimas galėtų pakenkti bendrovei arba būtų atskleistos bendrovės komercinės paslaptys.</p>	<p>TAIP/NE</p>	<p>Susirinkimo medžiaga, kaip ir protokolas, viešai neskelbiami, jie, vadovaujantis Lietuvos Respublikos įstatymais, pateikiami susipažinti akcininkams ir atitinkamai kitiems susirinkime dalyvaujantiems asmenims, tačiau apie susirinkime priimtus sprendimus yra skelbiama viešai paskelbiant pranešimą apie įvykusį esminį įvykį.</p>
<p>6.6. Akcininkams turėtų būti sudarytos galimybės balsuoti akcininkų susirinkime asmeniškai jame dalyvaujant arba nedalyvaujant. Akcininkams neturėtų būti daroma jokių kliūčių balsuoti iš anksto raštu, užpildant bendrąjį balsavimo biuletenį.</p>	<p>TAIP</p>	<p>Banko akcininkai gali įgyvendinti teisę dalyvauti visuotiniame akcininkų susirinkime tiek asmeniškai, tiek per atstovą, jeigu asmuo turi tinkamą įgaliojimą arba su juo sudaryta balsavimo teisės perdavimo sutartis teisės aktų nustatyta tvarka, taip pat Bankas sudaro sąlygas akcininkams balsuoti užpildant bendrąjį balsavimo biuletenį, kaip numato Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymas.</p>
<p>6.7. Siekiant padidinti akcininkų galimybes dalyvauti akcininkų susirinkimuose, bendrovėms rekomenduojama plačiau taikyti modernias technologijas ir tokiu būdu sudaryti akcininkams galimybę dalyvauti ir balsuoti akcininkų susirinkimuose naudojantis elektroninių ryšių priemonėmis. Tokiais atvejais turi būti užtikrintas perduodamos informacijos saugumas ir galima nustatyti dalyvavusiojo ir balsavusiojo tapatybę. Be to, bendrovės galėtų sudaryti sąlygas akcininkams, ypač užsienyje gyvenantiems akcininkams, akcininkų susirinkimus stebėti pasinaudojant modernių technologijų priemonėmis.</p>	<p>NEAKTUALU</p>	<p>Bankas turi vienintelį akcininką, todėl iki šiol nebuvo kilęs poreikis naudotis telekomunikacijų galiniais įrenginiais visuotiniuose akcininkų susirinkimuose.</p>

esminiai bendrovės veiklai sandoriai turėtų būti apsvartomi visuotiniame akcininkų susirinkime ir gauti jo pritarimą. To nedraudžia ir Akcinių bendrovių įstatymas. Tačiau siekiant neapsunkinti bendrovės veiklos ir išvengti nepagrįstai dažno sandorių svarstymo susirinkime, bendrovės gali pačios nusistatyti svarbių sandorių kriterijus, pagal kuriuos būtų atrenkami sandoriai, reikalingi susirinkimo pritarimo. Nustatydamos svarbių sandorių kriterijus, bendrovės gali vadovautis Akcinių bendrovių įstatymo 34 straipsnio 4 dalies 3, 4, 5 ir 6 punktuose nustatytais kriterijais arba nukrypti nuo jų, atsižvelgdamos į savo veiklos specifiką ir siekį užtikrinti nepertraukiamą ir efektyvią bendrovės veiklą.

1 PRIEDAS. 2016 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

VII principas: Interesų konfliktų vengimas ir atskleidimas

Bendrovės valdymo sistema turėtų skatinti bendrovės organų narius vengti interesų konfliktų bei užtikrinti skaidrų ir efektyvų bendrovės organų narių interesų konfliktų atskleidimo mechanizmą.

<p>7.1. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys turėtų vengti situacijos, kai jo asmeniniai interesai prieštarauja ar gali prieštarauti bendrovės interesams. Jeigu tokia situacija vis dėlto atsirado, bendrovės priežiūros ar valdymo organo narys turėtų per protingą terminą pranešti kitiems to paties organo nariams arba jį išrinkusiam bendrovės organui, arba bendrovės akcininkams apie tokią interesų prieštaravimo situaciją, nurodyti interesų pobūdį ir, jeigu įmanoma, vertę.</p>	<p>TAIP</p>	<p>Dėl 7.3. rekomendacijos - sprendimą skolinti su Banku susijusiam asmeniui priima Banko valdyba ne mažiau kaip 2/3 Banko valdybos narių, dalyvaujančių valdybos posėdyje, balsų.</p>
<p>7.2. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys negali painioti bendrovės turto, kurio naudojimas specialiai su juo nėra aptartas, su savo turto arba naudoti jį arba informaciją, kurią jis gauna būdamas bendrovės organo nariu, asmeninei naudai ar trečiojo asmens naudai gauti be bendrovės visuotinio akcininkų susirinkimo ar jo įgalioto kito bendrovės organo sutikimo.</p>	<p>TAIP</p>	
<p>7.3. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys gali sudaryti sandorį su bendrove, kurios organo narys jis yra. Apie tokį sandorį (išskyrus mažareikšmius dėl nedidelės jų vertės arba sudarytus vykdant įprastinę bendrovės veiklą bei standartinėmis sąlygomis) jis privalo nedelsdamas raštu arba žodžiu, įrašant tai į posėdžio protokolą, pranešti kitiems to paties organo nariams arba jį išrinkusiam bendrovės organui, arba bendrovės akcininkams. Šioje rekomendacijoje įvardytų sandorių sudarymui taip pat taikoma 4.5 rekomendacija.</p>	<p>TAIP</p>	
<p>7.4. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys turėtų susilaikyti nuo balsavimo, kai priimami sprendimai dėl sandorių ar kitokių klausimų, su kuriais jis susijęs asmeniniu ar dalykiniu interesu.</p>	<p>TAIP</p>	<p>Asmuo, dėl kurio sandorio priimamas sprendimas ar svarstomas kitas su juo susijęs klausimas, balsavime nedalyvauja.</p>

VIII principas: Bendrovės atlyginimų politika

Bendrovėje nustatyta atlyginimų politikos bei direktorių atlyginimų tvirtinimo, peržiūrėjimo ir paskelbimo tvarka turėtų užkirsti kelią galimiems interesų konfliktams ir piktnaudžiavimui nustatant direktorių atlyginimus, taip pat užtikrinti bendrovės atlyginimų politikos bei direktorių atlyginimų viešumą ir skaidrumą.

<p>8.1. Bendrovė turėtų paskelbti savo atlyginimų politikos ataskaitą (toliau – atlyginimų ataskaita), kuri turėtų būti aiški ir lengvai suprantama. Ši atlyginimų ataskaita turėtų būti paskelbta ne tik kaip bendrovės metinio pranešimo dalis, bet turėtų būti skelbiama ir bendrovės interneto tinklalapyje.</p>	<p>TAIP</p>	<p>Atlyginimų politikos ataskaita skelbiama ne rečiau kaip kartą per vienerius metus kartu su metinėmis finansinėmis atskaitomis arba atskiru pranešimu ir Banko interneto svetainėje.</p>
--	-------------	--

1 PRIEDAS. 2016 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

<p>8.2. Atlyginimų ataskaitoje daugiausia dėmesio turėtų būti skiriama bendrovės direktorių atlyginimų politikai ateinančiais, o kur tinka – ir tolesniais, finansiniais metais. Joje taip pat turėtų būti apžvelgiama, kaip atlyginimų politika buvo įgyvendinama praėjusiais finansiniais metais. Ypatingas dėmesys turėtų būti skiriamas esminiams bendrovės atlyginimų politikos pokyčiams, lyginant su praėjusiais finansiniais metais.</p>	<p>TAIP/ NE</p>	<p>NE – Atlyginimų ataskaitoje nepateikiama informacija apie planuojamą ateinančių finansinių metų atlyginimų politiką. TAIP - Banko grupės Atlygio politika nustato atlyginimo mokėjimo principus ne tik direktoriams, bet ir visiems darbuotojams. Atlyginimų ataskaitoje pateikiama informacija apie sprendimų priėmimo procesą nustatant ir peržiūrint Atlygio politikos principus, pateikiama bendra kiekybinė informacija apie atlygį, išskiriant Banko vadovus.</p>
<p>8.3. Atlyginimų ataskaitoje turėtų būti pateikta bent ši informacija:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) direktorių atlyginimų kintamų ir nekintamų sudedamųjų dalių santykis ir jo paaiškinimas; 2) pakankama informacija apie veiklos rezultatų vertinimo kriterijus, kuriais grindžiama teisė dalyvauti akcijų pasirinkimo sandoriuose, teisė į akcijas arba kintamas sudedamąsias atlyginimo dalis; 3) paaiškinimas, kuo pasirinkti veiklos rezultatų vertinimo kriterijai naudingi ilgalaikiams bendrovės interesams; 4) metodų, taikomų siekiant nustatyti, ar tenkinami veiklos rezultatų vertinimo kriterijai, paaiškinimas; 5) pakankamai išsami informacija apie kintamos sudedamosios atlyginimo dalies mokėjimo atidėjimo laikotarpius; 6) pakankama informacija apie atlyginimo ir veiklos rezultatų ryšį; 7) pagrindiniai metinių premijų sistemos ir bet kurios kitos ne pinigais gaunamos naudos kriterijai ir jų pagrindimas; 8) pakankamai išsami informacija apie išeitinių išmokų politiką; 9) pakankamai išsami informacija apie akcijomis pagrįsto atlyginimo teisių suteikimo laikotarpį, kaip nurodyta 8.13 punkte; 10) pakankamai išsami informacija apie akcijų išlaikymą po teisių suteikimo, kaip nurodyta 8.15 punkte; 11) pakankamai išsami informacija apie panašių bendrovių grupių, kurių atlyginimo nustatymo politika buvo analizuojama siekiant nustatyti susijusios bendrovės atlyginimų nustatymo politiką, sudėtį; 12) direktoriams skirtos papildomos pensijos arba ankstyvo išėjimo į pensiją schemos pagrindinių savybių aprašymas; 13) atlyginimų ataskaitoje neturėtų būti komerciniu požiūriu neskelbtinos informacijos. 	<p>TAIP</p>	<p>Atlyginimų ataskaitoje nepažeidžiant Banko paslapties ir asmens duomenų apsaugos reikalavimų pateikiama tik įstatymų reikalaujama informacija, o visa kita informacija, Banko nuomone, yra komerciniu požiūriu viešai neskelbtina informacija.</p>

1 PRIEDAS. 2016 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

<p>8.4. Atlyginimų ataskaitoje taip pat turėtų būti apibendrinama ir paaiškinama bendrovės politika, susijusi su sutarčių, sudaromų su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais, sąlygomis. Tai turėtų apimti, inter alia, informaciją apie sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais trukmę, taikomus pranešimo apie išėjimą iš darbo terminus ir išsamią informaciją apie išeitines ir kitas išmokas, susijusias su sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais nutraukimu pirma laiko.</p>	<p>TAIP/ NE</p>	<p>Atlyginimų ataskaitoje nepažeidžiant Banko paslapties ir asmens duomenų apsaugos reikalavimų pateikiama tik įstatymų reikalaujama informacija, o visa kita informacija, Banko nuomone, yra komerciniu požiūriu viešai neskelbtina informacija.</p> <p>Atlyginimų ataskaitoje pateikiama tokia bendra informacija apie Banko grupės Atlygio politikos įgyvendinimą: su sutarties nutraukimu susijusių išmokų skyrimas finansiniais metais, jų gavėjų skaičius ir didžiausia suma, skirta vienam asmeniui; garantuoto kintamojo atlygio, numatyto pagal naujas sutartis, ir su sutarties nutraukimu susijusių išmokų finansiniais metais suma ir gavėjų skaičius.</p>
<p>8.5. Visa atlyginimo suma ir kita nauda, skiriama atskiriems direktoriams atitinkamais finansiniais metais, turėtų būti išsamiai paskelbiama atlyginimų ataskaitoje. Šiame dokumente turėtų būti pateikta bent 8.5.1–8.5.4 punktuose nurodyta informacija apie kiekvieną asmenį, kuris bendrovėje ėjo direktoriaus pareigas bet kuriuo atitinkamų finansinių metų laikotarpiu.</p> <p>8.5.1. Turėtų būti pateikta tokia su atlyginimais ir (arba) tarnybinėmis pajamomis susijusi informacija:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) bendra atlyginimo suma, sumokėta arba mokėtina direktoriui už paslaugas, suteiktas praėjusiais finansiniais metais, įskaitant, jei taikoma, dalyvavimo mokesčius, nustatytus metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime; 2) atlyginimas ir privilegijos, gautos iš bet kurios įmonės, priklausančios tai pačiai grupei; 3) atlyginimas, mokamas kaip pelno dalis ir (arba) premijos, bei priežastys, dėl kurių tokios premijos ir (arba) pelno dalis buvo paskirtos; 4) jei tai leidžiama pagal įstatymus, kiekvienas esminis papildomas atlyginimas, mokamas direktoriams už specialias paslaugas, kurios nepriklauso įprastinėms direktoriaus funkcijoms; 5) kompensacija, gautina arba sumokėta kiekvienam vykdomajam direktoriui ar valdymo organų nariui, pasitraukusiam iš savo pareigų praėjusiais finansiniais metais; 6) bendra apskaičiuota naudos, kuri laikoma atlyginimu ir suteikiama ne pinigais, vertė, jeigu tokia nauda neturi būti nurodyta pagal 1–5 punktus. <p>8.5.2. Turėtų būti pateikiama ši informacija, susijusi su akcijomis ir (arba) teisėmis dalyvauti akcijų pasirinkimo sandoriuose, ir (arba) su visomis kitomis darbuotojų skatinimo akcijomis sistemomis:</p>	<p>TAIP/ NE</p>	<p>Atlyginimų ataskaitoje nepažeidžiant Banko paslapties ir asmens duomenų apsaugos reikalavimų pateikiama tik įstatymų reikalaujama informacija, o visa kita informacija, Banko nuomone, yra komerciniu požiūriu viešai neskelbtina informacija.</p> <p>Bendra darbuotojų skatinimo politika skelbiama tik vidinėje duomenų bazėje.</p> <p>Atlyginimų ataskaitoje pateikiama tokia bendra informacija apie Banko grupės Atlygio politikos įgyvendinimą:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. bendroji kiekybinė informacija apie atlygį darbuotojams, išskiriant Banko vadovus bei Banko grupės riziką prisiimančius darbuotojus: <ul style="list-style-type: none"> -pastoviojo ir kintamojo atlygio bendros sumos ir gavėjų skaičius; - kintamojo atlygio, suskaidyto į pinigines išmokas, pensijos įmokas, akcijas, su akcijomis susijusias finansines priemones, kitas finansines arba nepiniginės priemones, sumos; - likusio neišmokėto atidėto kintamojo atlygio, suskirstyto į darbuotojams paskirtas ir nepaskirtas dalis, sumos; - atidėto kintamojo atlygio, paskirto finansiniais metais, išmokėto ir patikslinto, atsizvelgus į veiklos rezultatus, sumos; - garantuoto kintamojo atlygio, numatyto pagal naujas sutartis, ir su sutarties nutraukimu susijusių išmokų finansiniais metais suma ir gavėjų skaičius;

1 PRIEDAS. 2016 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

<p>1) praėjusiais finansiniais metais bendrovės pasiūlytų akcijų pasirinkimo sandorių arba suteiktų akcijų skaičius ir taikymo sąlygos;</p> <p>2) akcijų pasirinkimo sandorių skaičius, realizuotas per praėjusius finansinius metus, nurodant kiekvieno sandorio akcijų skaičių bei realizavimo kainą, arba dalyvavimo darbuotojų skatinimo akcijomis sistemoje vertė finansinių metų pabaigoje;</p> <p>3) finansinių metų pabaigoje nerealizuotas akcijų pasirinkimo sandorių skaičius, jų realizavimo kaina, realizavimo data ir pagrindinės teisių įgyvendinimo sąlygos;</p> <p>4) visi esamų akcijų pasirinkimo sandorių sąlygų pokyčiai ateinančiais finansiniais metais.</p> <p>8.5.3. Turėtų būti pateikiama ši su papildomų pensijų schemomis susijusi informacija:</p> <p>1) kai pensijų schema yra apibrėžtų išmokų, pagal ją direktorių sukauptų išmokų pokyčiai atitinkamai finansiniais metais;</p> <p>2) kai pensijų schema yra apibrėžtų įmokų, išsami informacija apie įmokas, kurias už direktorių sumokėjo arba turėtų sumokėti bendrovė atitinkamai finansiniais metais.</p> <p>8.5.4. Turėtų būti nurodytos sumos, kurias bendrovė arba bet kuri dukterinė bendrovė ar įmonė, įtraukta į bendrovės konsoliduotųjų finansinių ataskaitų rinkinį, išmokėjo kaip paskolas, išankstines išmokas ir garantijas kiekvienam asmeniui, kuris ėjo direktoriaus pareigas bet kuriuo atitinkamų finansinių metų laikotarpiu, įskaitant nesumokėtas sumas ir palūkanų normą.</p>		<p>- su sutarties nutraukimu susijusių išmokų skyrimas finansiniais metais, jų gavėjų skaičius ir didžiausia suma, skirta vienam asmeniui;</p> <p>2. kintamojo atlygio dalių ir visos kitos negrynaisiais pinigais gaunamos naudos skyrimo priešastys ir kriterijai.</p>
<p>8.6. Kai atlyginimų nustatymo politikoje numatomos kintamos sudedamosios atlyginimo dalys, bendrovės turėtų nustatyti kintamos sudedamosios atlyginimo dalies dydžio ribas. Nekintama atlyginimo dalis turėtų būti pakankama, kad bendrovė galėtų nemokėti kintamos sudedamosios atlyginimo dalies tuo atveju, kai veiklos rezultatų vertinimo kriterijai netenkinami.</p>	<p>TAIP</p>	
<p>8.7. Kintamų sudedamųjų atlyginimo dalių skyrimas turėtų priklausyti nuo iš anksto nustatytų ir išmatuojamų veiklos rezultatų vertinimo kriterijų.</p>	<p>TAIP</p>	<p>Kintamasis atlygis susietas su veiklos rezultatais, visa atlygio suma turi būti pagrįsta bendru asmens, verslo padalinio ir Banko grupės rezultatų vertinimu. Vertinant asmeninį kiekvieno darbuotojo indėlį atsižvelgiama ne tik į finansinį indėlį, bet ir į nefinansinius kriterijus.</p>
<p>8.8. Kai yra skiriama kintama sudedamoji atlyginimo dalis, didžiosios šios kintamos sudedamosios atlyginimo dalies mokėjimas turėtų būti atidėtas tam tikram protingumo kriterijus atitinkančiam laikotarpiui. Kintamos sudedamosios atlyginimo dalies, kurios mokėjimas atidedamas, dydis turėtų būti nustatytas pagal santykinę kintamos sudedamosios atlyginimo dalies vertę, lyginat ją su nekintama atlyginimo dalimi.</p>	<p>TAIP/ NE</p>	<p>Bendra atidėjimo nuostata taikoma ne visiems Banko darbuotojams, o tik Banko grupės riziką prisiimančių darbuotojų atžvilgiu.</p>

1 PRIEDAS. 2016 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

<p>8.9. Į susitarimus su vykdomaisiais direktoriais arba valdymo organų nariais turėtų būti įtraukta nuostata, leidžianti bendrovei susigrąžinti kintamą sudedamąją atlyginimo dalį, kuri buvo išmokėta remiantis duomenimis, kurie vėliau pasirodė akivaizdžiai neteisingi.</p>	<p>NE</p>	<p>Sumų, kurios buvo išmokėtos, susigrąžinti negalima, o sumos, kurios buvo atidėtos, gali būti sumažintos arba iš viso neišmokamos.</p>
<p>8.10. Išėtinės išmokos neturėtų viršyti nustatytos sumos arba nustatyto metinių atlyginimų skaičiaus ir apskritai neturėtų būti didesnės negu dvejų metų nekintamos atlyginimo dalies arba jos ekvivalento suma.</p>	<p>TAIP</p>	<p>Su sutarties nutraukimu susijusios išmokos nustatomos atsižvelgiant į galiojančius teisės aktus.</p>
<p>8.11. Išėtinės išmokos neturėtų būti mokamos, jei darbo sutartis nutraukiama dėl blogų veiklos rezultatų.</p>	<p>TAIP</p>	<p>Su sutarties nutraukimu susijusios išmokos nustatomos atsižvelgiant į darbuotojo veiklos rezultatus, pasiektus per paskutinius vienerius metus, kuriuos darbuotojas dirbo Banko grupėje, ir taip, kad darbuotojui nebūtų atlyginama, jei jo veikla lėmė Banko grupės nuostolį (angl. no reward for failure), išskyrus privalomas išmokas, nustatytas pagal galiojančius teisės aktus.</p>
<p>8.12. Be to, turėtų būti atskleidžiama informacija, susijusi su parengiamuoju ir sprendimų priėmimo procesu, kurio metu nustatoma bendrovės direktorių atlyginimų politika. Informacija turėtų apimti duomenis, jei taikoma, apie atlyginimo komiteto įgaliojimus ir sudėtį, su bendrove nesusijusių konsultantų, kurių paslaugomis naudotasi nustatant atlyginimų politiką, vardus ir pavardes bei metinio visuotinio akcininkų susirinkimo vaidmenį.</p>	<p>TAIP</p>	<p>Atlyginimų ataskaitoje pateikiama informacija apie sprendimų priėmimo procesą nustatant ir peržiūrint Banko grupės Atlygio politikos principus, įskaitant informaciją apie Atlygio komiteto veiklą, išorės konsultantus, jei buvo naudotasi jų paslaugomis rengiant politiką.</p>
<p>8.13. Tuo atveju, kai atlyginimas yra pagrįstas akcijų skyrimu, teisė į akcijas neturėtų būti suteikiama mažiausiai trejus metus po jų skyrimo.</p>	<p>TAIP</p>	<p>Suteikiama teisė į ne Banko, o į Banko akcininkės „Skandinaviska Enskilda Banken, AB (publ) akcijas.</p>
<p>8.14. Akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba gauti atlygį, pagrįstą akcijų kainos pokyčiais, neturėtų būti naudojamos mažiausiai trejus metus po jų skyrimo. Teisės į akcijas suteikimas ir teisė pasinaudoti akcijų pasirinkimo sandoriais arba kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba gauti atlygį, pagrįstą akcijų kainos pokyčiais, turėtų priklausyti nuo iš anksto nustatytų ir išmatuojamų veiklos rezultatų vertinimo kriterijų.</p>	<p>TAIP</p>	
<p>8.15. Po teisių suteikimo direktoriai turėtų išlaikyti tam tikrą skaičių akcijų iki jų kadencijos pabaigos, priklausomai nuo poreikio padengti kokias nors išlaidas, susijusias su akcijų įsigijimu. Akcijų, kurias reikia išlaikyti, skaičius turi būti nustatytas, pavyzdžiui, dviguba bendro metinio atlyginimo (nekintamoji plus kintamoji dalis) vertė.</p>	<p>TAIP</p>	
<p>8.16. Į direktorių konsultantų arba stebėtojų tarybos narių atlyginimą neturėtų būti įtraukiami akcijų pasirinkimo sandoriai.</p>	<p>NEAKTUALU</p>	<p>Bankas stebėtojų tarybos nariams 2016 metais jokio atlygio nėra mokėjęs.</p>
<p>8.17. Akcininkai, visų pirma instituciniai akcininkai, turėtų būti skatinami dalyvauti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose ir balsuoti direktorių atlyginimų nustatymo klausimais.</p>	<p>NEAKTUALU</p>	

1 PRIEDAS. 2016 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

<p>8.18. Nemenkinant organų, atsakingų už direktorių atlyginimų nustatymą, vaidmens, atlyginimų politika arba bet kuris esminis atlyginimų politikos pokytis turėtų būti įtraukiamas į metinio visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkę. Atlyginimų ataskaita turėtų būti pateikiama akcininkų balsavimui metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime. Balsavimas gali būti privalomojo arba patariamojo pobūdžio.</p>	<p>NE</p>	<p>Tokios praktikos nėra.</p>
<p>8.19. Schemoms, pagal kurias direktoriams atlyginama akcijomis, akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba būti atlyginamam remiantis akcijų kainų pokyčiais, iki jų taikymo pradžios turėtų pritarti akcininkai metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime priimdami atitinkamą sprendimą. Pritarimas turėtų būti susijęs su pačia schema ir akcininkai neturėtų spręsti dėl atskiriems direktoriams pagal tą schemą suteikiamos akcijomis pagrįstos naudos. Visiems esminiams schemų sąlygų pakeitimams iki jų taikymo pradžios taip pat turėtų pritarti akcininkai, priimdami sprendimą metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime. Tokiais atvejais akcininkai turėtų būti informuoti apie visas siūlomų pakeitimų sąlygas ir gauti paaiškinimą apie siūlomų pakeitimų poveikį.</p>	<p>NEAKTUALU</p>	
<p>8.20. Metinio visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimas turėtų būti gaunamas šiais klausimais:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) atlyginimo direktoriams skyrimas remiantis akcijomis pagrįstomis schemomis, įskaitant akcijų pasirinkimo sandorius; 2) maksimalaus akcijų skaičiaus nustatymas ir pagrindinės akcijų suteikimo tvarkos sąlygos; 3) laikotarpis, per kurį pasirinkimo sandoriai gali būti realizuoti; 4) kiekvieno tolesnio pasirinkimo sandorių realizavimo kainos pokyčio nustatymo sąlygos, jeigu įstatymai tai leidžia; 5) visos kitos ilgalaikės direktorių skatinimo schemas, kurios panašiomis sąlygomis nėra siūlomos visiems kitiems bendrovės darbuotojams. <p>Metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime taip pat turėtų būti nustatytas galutinis terminas, per kurį už direktorių atlyginimą atsakingas organas gali paskirti šiame punkte išvardytų tipų kompensacijas atskiriems direktoriams.</p>	<p>NE</p>	<p>Tokios praktikos nėra.</p>
<p>8.21. Jeigu leidžia nacionalinė teisė arba bendrovės įstatai, kiekvienam pasirinkimo sandorių su nuolaida modeliui, pagal kurį yra suteikiamos teisės pasirašyti akcijas žemesne nei rinkos kaina, galiojančia tą dieną, kai nustatoma kaina, arba vidutine rinkos kaina, nustatyta per keletą dienų prieš realizavimo kainos nustatymą, taip pat turėtų pritarti akcininkai.</p>	<p>NE</p>	<p>Tokios praktikos nėra.</p>

1 PRIEDAS. 2016 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

<p>8.22. 8.19 ir 8.20 punktai neturėtų būti taikomi schemoms, kuriose dalyvavimas panašiomis sąlygomis siūlomas bendrovės darbuotojams arba bet kurios dukterinės įmonės darbuotojams, kurie turi teisę dalyvauti scheme, ir kuri buvo patvirtinta metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime.</p>	<p>NE</p>	<p>Tokios praktikos nėra.</p>
<p>8.23. Prieš metinį visuotinį akcininkų susirinkimą, kuriame ketinama svarstyti 8.19 punkte nurodytą sprendimą, akcininkams turėtų būti suteikta galimybė susipažinti su sprendimo projektu ir su juo susijusiu informaciniu pranešimu (šie dokumentai turėtų būti paskelbti bendrovės tinklalapyje). Šiame pranešime turėtų būti pateiktas visas akcijomis pagrįsto atlyginimo schemas reglamentuojantis tekstas arba šių schemų pagrindinių sąlygų aprašymas, taip pat schemų dalyvių vardai ir pavardės. Pranešime taip pat turėtų būti nurodytas schemų ir bendros direktorių atlyginimų politikos ryšys. Sprendimo projekte turėtų būti aiški nuoroda į pačią schemą arba pateikta pagrindinių jos sąlygų santrauka. Akcininkams taip pat turėtų būti pateikta informacija apie tai, kaip bendrovė ketina apsirūpinti akcijomis, kurios reikalingos įsipareigojimams pagal skatinimo schemas įgyvendinti: turėtų būti aiškiai nurodyta, ar bendrovė ketina pirkti reikalingas akcijas rinkoje, laikyti jas atsargoje ar išleisti naujų akcijų. Taip pat turėtų būti pateikta schemos išlaidų, kurias patirs bendrovė dėl numatomo schemas taikymo, apžvalga. Šiame punkte nurodyta informacija turėtų būti paskelbta bendrovės interneto tinklalapyje.</p>	<p>NE</p>	<p>Tokios praktikos nėra.</p>
<p>IX principas: Interesų turėtojų vaidmuo bendrovės valdyme</p> <p>Bendrovės valdymo sistema turėtų pripažinti interesų turėtojų teises, įtvirtintas įstatymuose, ir skatinti aktyvų bendrovės ir interesų turėtojų bendradarbiavimą kuriant bendrovės gerovę, darbo vietas ir finansinį stabilumą. Šio principo kontekste sąvoka interesų turėtojai apima investuotojus, darbuotojus, kreditorius, tiekėjus, klientus, vietos bendruomenę ir kitus asmenis, turinčius interesų konkrečioje bendrovėje.</p>		
<p>9.1. Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad būtų gerbiamos tos interesų turėtojų teisės, kurias gina įstatymai.</p>	<p>TAIP</p>	
<p>9.2. Bendrovės valdymo sistema turėtų sudaryti sąlygas interesų turėtojams dalyvauti bendrovės valdyme įstatymų nustatyta tvarka. Interesų turėtojų dalyvavimo bendrovės valdyme pavyzdžiai galėtų būti darbuotojų kolektyvo dalyvavimas priimant svarbius bendrovei sprendimus, konsultacijos su darbuotojų kolektyvu bendrovės valdymo ir kitais svarbiais klausimais, darbuotojų dalyvavimas bendrovės aciniame kapitale, kreditorių įtraukimas į bendrovės valdymą bendrovės nemokumo atvejais ir kt.</p>	<p>TAIP</p>	

1 PRIEDAS. 2016 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

<p>9.3. Kai interesų turėtojai dalyvauja bendrovės valdymo procese, jiems turėtų būti sudaromos sąlygos susipažinti su reikiama informacija.</p>	<p>TAIP</p>	
<p>X principas: Informacijos atskleidimas</p> <p>Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad informacija apie visus esminius bendrovės klausimus, įskaitant finansinę situaciją, veiklą ir bendrovės valdymą, būtų atskleidžiama laiku ir tiksliai.</p>		
<p>10.1. Bendrovė turėtų atskleisti informaciją apie:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) bendrovės veiklą ir finansinius rezultatus; 2) bendrovės tikslus; 3) asmenis nuosavybės teise turinčius bendrovės akcijų paketą ar jį valdančius; 4) bendrovės priežiūros ir valdymo organų narius, bendrovės vadovą bei jų atlyginimą; 5) galimus numatyti esminius rizikos veiksnius; 6) bendrovės ir susijusių asmenų sandorius, taip pat sandorius, kurie sudaryti ne įprastinės bendrovės veiklos eigoje; 7) pagrindinius klausimus, susijusius su darbuotojais ir kitais interesų turėtojais; 8) bendrovės valdymo struktūrą ir strategiją. <p>Šis sąrašas laikytinas minimaliu, ir bendrovės yra skatinamos neapsiriboti tik informacijos, nurodytos šiame sąrašė, atskleidimu.</p>	<p>TAIP/ NE</p>	<p>Bankas nesilaiko 10.1 rekomendacijos 6 punkto nuostatų, nes šios informacijos atskleidimo įstatymai nereikalauja ir Bankui neaktuali.</p> <p>Visą kitą informaciją Bankas skelbia metiniuose ir tarpiniuose pranešimuose nustatyta tvarka, taip pat įvairiais komunikacijos kanalais - interneto svetainėje, pranešimuose apie esminius įvykius, pranešimuose spaudai, spaudos konferencijose.</p>
<p>10.2. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 1 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama bendrovei, kuri yra patronuojanti kitų bendrovių atžvilgiu, atskleisti informaciją apie visos įmonių grupės konsoliduotus rezultatus.</p>	<p>TAIP</p>	
<p>10.3. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 4 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama pateikti informaciją apie bendrovės priežiūros ir valdymo organų narių, bendrovės vadovo profesinę patirtį, kvalifikaciją ir potencialius interesų konfliktus, kurie galėtų paveikti jų sprendimus. Taip pat rekomenduojama atskleisti bendrovės priežiūros ir valdymo organų narių, bendrovės vadovo iš bendrovės gaunamą atlyginimą ar kitokias pajamas, kaip tai detaliau reglamentuojama VIII principu.</p>	<p>TAIP/ NE</p>	<p>Bankas skelbia šio pobūdžio informaciją atsižvelgdamas į teisės aktuose nustatytus reikalavimus.</p>

1 PRIEDAS. 2016 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

<p>10.4. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 7 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama atskleisti informaciją apie bendrovės ir interesų turėtojų, tokių kaip darbuotojai, kreditoriai, tiekėjai, vietos bendruomenė, santykius, įskaitant bendrovės politiką žmoniškųjų išteklių atžvilgiu, darbuotojų dalyvavimo bendrovės akciniame kapitale programas ir pan.</p>	<p>TAIP/ NE</p>	<p>Bankas iš dalies nesilaiko 10.4 rekomendacijos, nes informaciją apie Banko ir interesų turėtojų, tokių kaip darbuotojai, kreditoriai, tiekėjai, vietos bendruomenė, santykius, įskaitant Banko politiką žmoniškųjų išteklių atžvilgiu, darbuotojų dalyvavimo Banko akciniame kapitale programas ir pan., Bankas laiko neatskleistina informacija, išskyrus informaciją, kuri turi būti atskleista teisės aktų nustatyta tvarka.</p>
<p>10.5. Informacija turėtų būti atskleidžiama tokiu būdu, kad jokie akcininkai ar investuotojai nebūtų diskriminuojami informacijos gavimo būdo ir apimties atžvilgiu. Informacija turėtų būti atskleidžiama visiems ir vienu metu. Rekomenduojama, kad pranešimai apie esminius įvykius būtų skelbiami prieš arba po Vilniaus vertybinių popierių biržos prekybos sesijos, kad visi bendrovės akcininkai ir investuotojai turėtų vienodas galimybes susipažinti su informacija bei priimti atitinkamus investicinius sprendimus.</p>	<p>TAIP</p>	<p>Pranešimai apie esminius įvykius skelbiami tokiu būdu, kad visi ir vienu metu turėtų vienodas galimybes susipažinti su informacija, kai jie paskelbiami biržoje, interneto svetainėje ir kitais kanalais – pranešimais spaudai, spaudos konferencijose.</p>
<p>10.6. Informacijos skleidimo būdai turėtų užtikrinti informacijos naudotojams nešališką, savalaikį ir nebrangų, o teisės aktų nustatytais atvejais neatlygintiną priėjimą prie informacijos. Rekomenduojama informacijos skleidimui didesniu mastu naudoti informacines technologijas, pavyzdžiui, skelbti informaciją bendrovės interneto tinklalapyje. Rekomenduojama informaciją skelbti ir dėti į bendrovės interneto tinklalapį ne tik lietuvių, bet ir anglų kalba, o esant galimybei ir poreikiui, ir kitomis kalbomis.</p>	<p>TAIP</p>	<p>Informacijos skleidimui naudojama Banko interneto svetainė, pranešimai apie esminius įvykius, pranešimai spaudai, spaudos konferencijos. Informacija apie Banko teikiamas paslaugas yra prieinama bet kuriame Banko padalinyje, kita atskleistina informacija – interneto svetainėje. Norintiems susipažinti su pageidaujama informacija, informacijos naudotojams ją pateikia Banko darbuotojai klientų aptarnavimo padaliniuose arba bendruoju Banko informacijos telefonu 1528 (privatiems klientams), 19222 (verslo klientams). Informacija skelbiama lietuvių ir anglų kalbomis.</p>
<p>10.7. Rekomenduojama bendrovės interneto tinklalapyje skelbti bendrovės metinį pranešimą, finansinių ataskaitų rinkinį bei kitas bendrovės rengiamas periodines ataskaitas, taip pat siūloma į tinklalapį dėti bendrovės pranešimus apie esminius įvykius bei bendrovės akcijų kainų kitimą vertybinių popierių biržoje.</p>	<p>TAIP</p>	<p>Atsižvelgiant į tai, kad Bankas yra listinguojamų skolos vertybinių popierių emitentas, nurodyti dokumentai bei informacija yra skelbiami Banko interneto tinklalapyje (neaktuali – dėl bendrovės akcijų kainų kitimo vertybinių popierių biržoje).</p>
<p>XI principas: Bendrovės audito įmonės parinkimas</p> <p>Bendrovės audito įmonės parinkimo mechanizmas turėtų užtikrinti audito įmonės išvados ir nuomonės nepriklausomumą.</p>		
<p>11.1. Siekiant gauti objektyvią nuomonę dėl bendrovės tarpinių finansinių ataskaitų rinkinio, bendrovės metinių finansinių ataskaitų rinkinio ir metinio pranešimo patikrinimą turėtų atlikti nepriklausoma audito įmonė.</p>	<p>TAIP</p>	
<p>11.2. Rekomenduojama, kad audito įmonės kandidatūrą visuotiniam akcininkų susirinkimui siūlytų bendrovės stebėtojų taryba, o jeigu ji bendrovėje nesudaroma, - bendrovės valdyba.</p>	<p>NE</p>	<p>Audito įmonės kandidatūrą visuotiniam akcininkų susirinkimui siūlo Banko valdyba.</p>

1 PRIEDAS. 2016 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

(visos sumos tūkstančiais eurų, jeigu nenurodyta kitaip)

11.3. Jei audito įmonė yra gavusi iš bendrovės užmokestį už suteiktas ne audito paslaugas, bendrovė turėtų tai atskleisti akcininkams. Šia informacija taip pat turėtų disponuoti bendrovės stebėtojų taryba, o jeigu ji bendrovėje nesudaroma, – bendrovės valdyba, svarstydama, kurią audito įmonės kandidatūrą pasiūlyti visuotiniam akcininkų susirinkimui.	NEAKTUALU	Audito įmonė nesuteikė reikšmingų ne audito paslaugų Bankui.
---	-----------	--